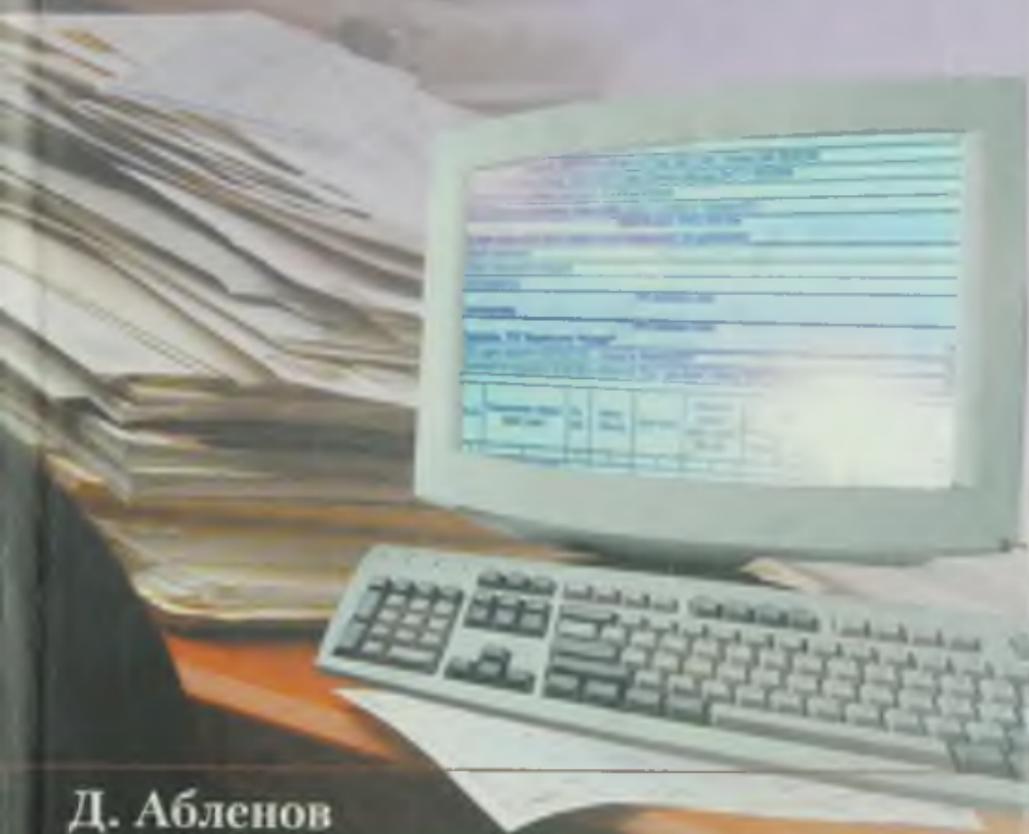


Б 65.05

А15

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ



Д. Абленов

ОСНОВЫ АУДИТА

865.05
А 15
8.3

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ**

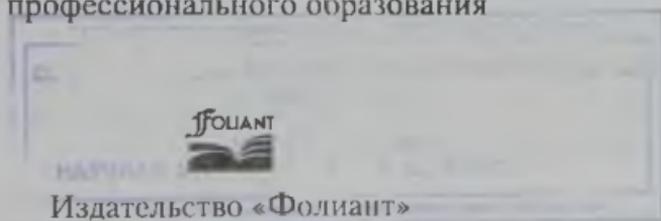


Д. Албенов

ОСНОВЫ АУДИТА

Учебник

Рекомендовано Министерством образования и науки
Республики Казахстан для организаций технического
и профессионального образования



Астана-2008

ББК 65.053 2723
А 13

Рецензенты:

- Жуйриков К.К. – доктор экономических наук;
- Тусеева М.Х. – доктор экономических наук, профессор;
- Назарова В.Л. – кандидат экономических наук, профессор
- Ширгатова Р.Р. – преподаватель бух. учета и аудита

А 13 Абленов Д.
Основы аудита: Учебник. – Астана: Фолиант, 2008.
– 448 стр.

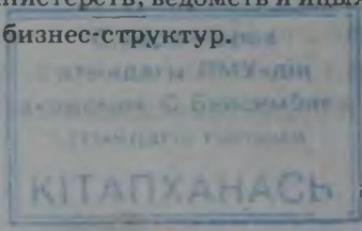
ISBN 9965-35-430-8

В учебнике комплексно рассмотрены проблемы становления и тенденции развития профессионального аудита и сопутствующих услуг в условиях транзитной экономики. Последовательно изложены теоретические, методологические и организационные основы аудиторской и контрольно-аналитической деятельности.

Критически обобщен прогрессивный международный опыт проведения аудиторских проверок и финансово-экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов. Раскрыты особенности аудита финансовой отчетности, операционного аудита, консалтинга и прочих сопутствующих услуг.

Книга предназначена для студентов, преподавателей и научных сотрудников высших и средних специальных учебных заведений. Она может быть использована в профессиональной деятельности практикующих аудиторов, бухгалтеров, экономистов и финансовых аналитиков министерств, ведомств и иных государственных и самостоятельных бизнес-структур.

598451



ББК 65.053

*Без аудита нет надежности счетов.
Без надежности счетов нет контроля.
А без контроля, что стоит власть?
(Из заповедей западных школ
финансового контроля)*

ВВЕДЕНИЕ

Несмотря на сложности адаптации к рыночным условиям, в постсоветском пространстве активно проводятся научно-техническая политика, фундаментальные и прикладные исследования новых прогрессивных рыночных направлений социально-экономической деятельности, которые с накоплением определенных научных разработок превращаются в важнейшие теоретические и практические отрасли знания. Особенное значение придается таким специальным наукам и учебным дисциплинам, как бухгалтерский учет, аудит и анализ деятельности хозяйствующих субъектов. Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и аудита разработаны с учетом требований Конституции, Гражданского кодекса, Кодекса об административных правонарушениях, Налогового кодекса, законов "О банкротстве", "Об акционерных обществах", "Об иностранных инвестициях", "О платежах и переводах денег" и прочих нормативно-правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность компаний, фирм и других коммерческих организаций (1-19)*.

Вместе с тем, несовпадение интересов между составителями информации и пользователями, разграничение объектов контроля по формам собственности и другие обязательства, возникающие в условиях рынка, требуют

* Здесь и далее в скобках указан порядковый номер в списке использованной литературы (на стр. 432-442).

проведения тщательного аудита сложившейся ситуации в конкретных сферах бизнеса. Практикой доказано, что качество принимаемых решений в бизнесе на микроуровне прямо зависит от достоверности полученной информации и глубины их аналитического обоснования.

Актуальность исследования проблем профессионального аудита хозяйственной деятельности выражается в заинтересованности всех участников в рациональной его организации с минимально возможными издержками для получения наибольшего экономического эффекта. Известно, что аудит тесно взаимосвязан с другими функциями управления, такими как планирование, анализ, координация, учет, организация, контроль и регулирование. Если с помощью учета формируются источники информации, то их комплексный аудит позволяет выявить и устранить возможные ошибки, допущенные при планировании, организации и регулировании экономических процессов деятельности хозяйствующих субъектов. Именно их надлежащее выполнение должно обеспечить правильную оценку всех происходящих изменений относительно установленного режима ведения бизнеса на микроуровне.

Недостаточная разработанность проблем профессионального аудита требует не только уточнения существующих, но и разработки принципиально новых подходов к его организации в специфических условиях непредсказуемости уровня конкуренции, изменений конъюнктуры рынка и частоты кризисных явлений в различных отраслях реального сектора экономики.

Все это предопределило цель, структуру и содержание предлагаемого учебника. Он подготовлен с учетом достижений научных исследований в сфере развития бухгалтерского учета и профессионального аудита, требований государственных образовательных стандартов и типовых программ по подготовке и переподготовке кадров, аспирантов, магистрантов и студентов вузов, учащихся колледжей, обучающихся экономическим специальностям по дисциплинам "Основы аудита", "Практический

аудит", "Финансовый контроль и аудит", "Аудит-1" и "Аудит-2". В нем последовательно раскрыты теоретические, организационные, методологические и практические основы профессионального аудита на микроуровне с учетом отраслевых и региональных особенностей деятельности хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики.

ЧАСТЬ 1. ТЕОРИЯ АУДИТА

*Природа не терпит пустоты:
там, где люди не знают правды, они
заполняют пробелы домыслом.*

Бернард Шоу

ГЛАВА 1

УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, СУЩНОСТЬ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ АУДИТА

*Каждый человек, которого я
встречаю, меня в чем-то превосхо-
дит и в этом смысле я могу у него по-
учиться.*

Ральф Эмерсон

1.1. Предпосылки реформирования системы финансового контроля

Стратегический курс радикальной реформы в Республике Казахстан направлен на усиление роли рынка и всей системы товарно-денежных отношений. Мировой опыт показывает эффективность рыночной экономики, ее восприимчивость к ускоренному внедрению научно-технических достижений и нацеленность на всестороннее удовлетворение потребностей человека. Рыночным отношениям присуща экономическая независимость товаропроизводителей, недопустимость административного вмешательства в хозяйственную деятельность субъектов, свободные экономические связи в сфере производства, обращения и потребления общественного продукта (20-27).

Для успешного функционирования казахстанской экономики необходимо применение реальных рычагов и прогрессивных инструментов ее организации, в том числе программно-целевого метода, многофакторного анализа, системного контроля и принятия оптимальных решений. В условиях острейшего дефицита всех видов ресурсов нужно обратить внимание на новую движущую силу национальной экономики – предпринимательство. Большое значение имеют и такие факторы, как ускорение приватизации государственной собственности, повышение эффективности производства, развитие конкурентной среды, улучшение финансового контроля и создание современной рыночной инфраструктуры.

В Законе РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" раскрываются суть и различия терминов "индивидуальный предприниматель" и "организация", под которыми понимаются все юридические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, являющиеся резидентами республики, а также филиалы и представительства нерезидентов, зарегистрированных на территории страны (8, с. 3).

Кардинальные процессы по реформированию национальной экономики обусловили объективную необходимость появления новых организационных и контрольно-аналитических структур по управлению хозяйственной деятельностью. Уже в первые годы перестройки системы управления народным хозяйством традиционные контрольные органы плановой экономики показали свою неспособность удовлетворять растущие потребности и комплексно решать возникшие проблемы по обеспечению объективной информацией всех заинтересованных пользователей.

В командно-административной системе жесткая подчиненность низшего звена управления высшему требовала лишь соответственной ревизионной деятельности по проверке выполнения плановых заданий, соблюдения законности хозяйственных операций и сохранности вверенных государством общенародных ресурсов. Тогда как в условиях рыночной экономики резко возрастает потреб-

ность в достоверной информации по горизонтальным связям хозяйствующих субъектов с партнерами, инвесторами, кредиторами, владельцами, акционерами и другими пользователями. При этом требуется не только проверить соответствие установленным параметрам, но и разработать научно обоснованные рекомендации по улучшению деятельности хозяйствующих субъектов, оказать им консультационные и прочие сопутствующие аудиторские услуги на высоком профессиональном уровне (28-35).

Возникновение и становление профессионального аудита – это процесс достаточно длительный, он не закончился и в настоящее время. Чтобы понять общественную роль аудита необходимо раскрыть сущность, теоретические основы и методологию его организации.

Одним из важнейших форм управления деятельностью хозяйствующих субъектов в условиях транзитной экономики стал финансовый контроль. Следует особо подчеркнуть, что именно развитие рыночных отношений в странах СНГ создало реальные предпосылки для формирования новой системы финансового контроля бизнеса в производственной сфере.

В основу коренной реорганизации системы финансово-хозяйственного контроля, внедрения и "бурного" развития в постсоветском пространстве независимого аудита положены следующие принципы:

1. Четкое обособление объектов контроля по формам собственности и источникам финансирования;

2. Разделение субъектов контроля на государственный, общественный, аудиторский (независимый), ведомственный (фирменный) и внутренний (внутрихозяйственный);

3. Разграничение контролируемых вопросов, в т.ч. правильность формирования доходов и расходов бюджета, достоверность отчетности, выявление и оценка резервов повышения эффективности использования экономического потенциала субъектов.

4. Определение сфер действия государственных, местных, общественных, внутрихозяйственных, независимых аудиторских организаций и отдельных аудиторов.

История аудита показывает, что его развитие было вызвано разделением интересов между администрацией и инвесторами.

Согласно исследованиям Американской бухгалтерской ассоциации, следующие основные условия создали потребность в аудите:

- несовпадение интересов между составителем информации (администрации) и пользователями (владельцами акций, кредиторами или другими лицами) может привести к необъективности информации;

- при принятии хозяйственных решений, основанных на необъективной информации, могут наступить большие негативные экономические последствия;

- чтобы оценить достоверность полученной информации или ее проверить, необходимы специальные знания, которыми не обладают пользователи фирмы;

- пользователи информации часто не имеют времени и материалов для непосредственной оценки ее качества (36, с. 8).

Возникающие трудности в оценке и получении необходимой информации устраняет аудиторская служба. Ее основная обязанность заключается в том, чтобы высказать потребителю информации непредвзятое мнение специалиста: являются ли отчеты достоверными.

1.2. Причины возникновения и этапы становления аудита

В специальной литературе период возникновения аудита определяется весьма своеобразно и противоречиво. Одни авторы считают, что составление и контроль за правильностью отражения данных в отчетах начинается в IV тысячелетии до н.э. В то время, когда древние цивилизации Ближнего Востока начали в долинах рек Нил, Тигр и Евфрат создавать высокоорганизованные государства и налаживать хозяйственную деятельность, их правительства занимались учетом доходов и расходов, про-

дуктов, имущества, сбора налогов, выполняемых работ, податей казны. При этом проводятся различные виды контроля, включая аудит, целью которых было уменьшение ошибок и обмана со стороны некомпетентных или нечестных чиновников. Ряд форм контроля того времени описан в Библии, где раскрываются вопросы двойной охраны имущества, необходимости нанимать компетентных и честных работников, разделение обязанностей и ограничение доступа к нему.

Ревизионная деятельность имела место в античных странах: Вавилоне, Египте, Риме, Китае и Греции. Например, в Древнем Египте (3400-2400 гг. до н.э.) периодически проводились инвентаризации имущества, а контроль хозяйственных операций осуществлялся тремя лицами. Один отмечал на папирусе количество предполагаемых к выдаче, второй проставлял рядом фактический отпуск и третий сравнивал количество выданного имущества или продуктов с нормами, указывая на отклонения. Так зарождался контроль за хозяйственными процессами, который осуществлялся как независимый от непосредственных исполнителей и участников, основанный на строгом документировании операций по движению ресурсов и происходящих явлений.

Вавилон был первым государством, в котором возникло специальное законодательство по ведению учета. Законы Хаммурапи (2200-2150 гг. до н.э.) предписывали купцам ведение самостоятельного учета, храмам – государственное счетоводство; передача денег без расписки считалась недействительной (59, с.89-90).

В Древнем Китае во времена управления династии Чжоу (1122-256 гг. до н.э.) функционировала государственная система учета, в том числе тщательно разработанный бюджет и аудит всех правительственных департаментов. Уже в 700 году до н.э. там существовал пост Генерального аудитора, основной обязанностью которого являлась гарантия честности правительственных чиновников, имеющих право пользования государственными деньгами и имуществом.

В Афинах V века до н.э. Народное собрание контролировало доходы и расходы государства, а его финансовая система включала в себя правительственных аудиторов, которые проверяли документы всех должностных лиц по истечении их полномочий (34, с.23).

Другие авторы утверждают, что появление аудита тесно связано с периодом формирования бухгалтерского учета как отрасли специальных научных знаний. Еще великий итальянский математик Лука Пачоли (1445-1517 гг.), написавший первую научную книгу о бухгалтерском учете, отмечал практическую полезность проверки и регистрации купеческих книг в специальном бюро (35-37).

Термин "аудит" произошел более двух тысяч лет назад от латинского слова "audio", что в переводе означает "он слышит" или "выслушивающий". Аудитором (слушателем) в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, которому учителя поручали доверительную проверку других учащихся, как они усвоили пройденный материал и качество выполнения задания. В сфере хозяйственной деятельности и государственного управления многих стран Европы аудитором называли служащего, выслушивающего устные отчеты должностных лиц. Если первоначально устная форма отчета практиковалась из-за малочисленности грамотных людей, то уже в средневековье люди полагали, что устная форма отчета даже лучше письменной. Они считали, что любой документ можно подделать, а солгать, когда на тебя смотрят строгие глаза контролера-аудитора, невозможно или, по крайней мере, значительно сложнее (35, 41, 44).

Развитие хозяйственной деятельности потребовало новых форм контроля качества учета и достоверности отчетности. Первое упоминание об аудиторах в Англии относится к 1299 году, а 24 марта 1324 года король Эдуард II назначил трех государственных аудиторов. В указе о назначении отмечается, что аудиторы обязаны спрашивать, слушать и проверять все счета, которые ведутся в Оксфорде, Беркенхеде, Уэльсе и прочих регионах страны.

Начиная с XII века, часто встречаются упоминания об аудиторской деятельности в архивах Казначейства Англии и Шотландии, Италии, Франции и государств стран Европы. Например, в Великобритании проводился аудит двух типов:

1) в городах аудит осуществлялся публично – в присутствии правящих должностных лиц и граждан казначей читал вслух аудиторские отчеты;

2) детальная проверка счетов уплат управляющих финансами крупных поместий по "дебету и кредиту" с последующей "аудиторской декларацией", т.е. устным отчетом перед владельцем и советом управляющих данного поместья.

Экономические перемены в период XVI-XVII веков, которые характеризовались ростом городов, фабрик и расширением торговли, вызвали появление новых подходов к учету и аудиту. Во главу угла ставились право собственности на имущество и строгая калькуляция прибыли и убытков. Аудит стал превращаться из процесса слушания в подробный анализ письменной документации и исследование подтверждающих свидетельств. В конце XVII века в Шотландии был принят первый закон о запрете определенным должностным лицам служить в качестве городского аудитора, тем самым в западном мире еще в ту пору было введено современное понятие независимости аудитора.

Несмотря на такой прогресс в аудиторской практике, лишь во второй половине XIX столетия профессиональный аудит сделался важной составной частью предпринимательской деятельности и делового мира в целом. Это связано со строительством железных дорог, ростом страховых компаний, банков и акционерных обществ. Когда английские железнодорожные и страховые компании и другие инвесторы направились в Северную Америку, вместе с ними выехали и независимые аудиторы для защиты интересов крупных английских кредиторов.

В связи с этим североамериканский аудит имеет "английское" происхождение, и до рубежа XX века незави-

симый аудит в США строился по английской модели. Она предполагала детальные исследования данных, относящихся к балансу. Роберт Х. Монтгомери назвал американский аудит того периода "счетоводческим аудитом", так как три четверти рабочего времени аудитора уходило на подсчеты и составление бухгалтерских книг. Когда процедуры аудита начали приспособляться к быстро расширяющемуся американскому бизнесу, британский стиль проверки подсчетов и переносов, требующий чересчур много времени и средств, стал постепенно трансформироваться в американский "тестовый аудит". В то же время аудиторы, кроме методов тестирования, начали практиковать сбор свидетельств о деятельности фирмы у партнеров по бизнесу в целях проверки операций. Учитывая интересы инвесторов, они стали уделять больше внимания оценке актива и пассива баланса, а также результатам хозяйственных операций, отраженных на счетах и в отчетности о прибылях и убытках (34, с. 24-25).

1.3. Сущность и возрастание потребности в профессиональном аудите

В XX столетии заметно усилились тенденции глобализации мировой экономики и бизнеса, что вызвало создание крупных транснациональных организаций бухгалтеров и аудиторов. Особое значение для развития профессионального аудита имеет деятельность таких международных и региональных организаций, как Комитет по международным стандартам учета (IASB – основан в 1973 г.), Международная федерация бухгалтеров (IFAC – создан в 1977 г.), Международная организация высших контрольных органов (INTOSAI – в 1953 г.), Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности (ISAR), созданная в 1979 г. при ООН, и др. Все эти новшества показывают постепенное расширение сферы и масштабов аудита, которые уже тогда не ограничивались проверкой канце-

лярской точности бухгалтерских записей. В развитых странах, таких как США и Великобритания, сформировались своеобразные системы независимого аудита. Необходимость их совершенствования диктовалась растущим спросом на надежную финансовую информацию о деятельности хозяйствующих субъектов со стороны многочисленных кредиторов, инвесторов и прочих заинтересованных пользователей.

Комитет Американской бухгалтерской ассоциации по основным концепциям бухгалтерского учета (ААА) дал такое определение аудита: "Аудит – это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям".

Аудит в классическом понимании – внешний независимый финансовый контроль, осуществляемый независимыми дипломированными аудиторами, не работающими на данном предприятии.

Потребность в таком профессиональном аудите возрастает по многим обстоятельствам:

1) влияние развития предпринимательства и роста капиталов;

2) стремление растущих организаций к саморегулированию;

3) необходимость создания условий, обеспечивающих экономическую устойчивость, гарантии собственникам и кредиторам сохранности их вложений;

4) операции компаний могут быть многочисленными и сложными, информацию о них пользователи не имеют возможности получить самостоятельно и нуждаются в услугах аудиторов;

5) пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к учетным записям компании, и часто им недостает соответствующего опыта;

6) последствия принимаемых пользователями решений могут быть так значительны для них, что достовер-

ность и полнота информации, получаемой через аудиторов, им абсолютно необходимы (36, с. 4).

Аудит – это сравнительно новое в нашей стране направление финансового контроля и экономического анализа деятельности акционерных обществ, товариществ и прочих хозяйствующих субъектов. Нельзя сказать, что раньше не проводился контроль и не осуществлялась ревизионная деятельность. Однако ревизия и аудит, хоть и близкие по содержанию многих операций понятия, но это не одно и то же. Аудит является творческим развитием контроля. Он не отменяет, а дополняет формы и виды экономического контроля.

Аудиторство не равнозначно нашим понятиям экономического анализа, документальной комплексной ревизии, счетной проверки баланса или судебно-бухгалтерской экспертизы, несмотря на то, что при осуществлении своих задач аудиторы пользуются процедурами названных и других областей учетной и контрольно-аналитической практики. Как отмечает известный ученый Я.В. Соколов, цель ревизии – устранение недостатков и искоренение зла, цель аудита – сокращение недостатков и ограничение зла.

Клиент не выбирает ревизора, который представляет административное право и выражает вертикальные связи. Напротив этому, аудитора клиент избирает и приглашает сам, их отношения регулируются гражданским правом, выражающим горизонтальные связи (37, с. 7).

Понятие аудита шире, чем понятие ревизии и контроля, ибо в него входят не только проверка достоверности финансовых показателей, но и разработка предложений по улучшению хозяйственной деятельности для рационализации расходов и оптимизации доходов на научной основе. Аудит можно определить как своеобразную экспертизу бизнеса, осуществляемую на основе договора, включая проверку состояния бухгалтерского учета, внутреннего контроля и финансовой отчетности, а также консультирование в целях недопущения нерациональных расходов, повышения эффективности использования ресурсов и увеличения доходов хозяйствующих субъектов.

1.4. Аспекты исследования проблем профессионального аудита

Для проведения аудита бизнеса необходимо всесторонне изучить широкий круг вопросов, чтобы получить достоверную информацию о состоянии дел в конкретной отрасли и компании. Некоторые методические подходы и установки по сбору данных об экономической обстановке в государстве, регионе, состоянии дел в определенных сферах и деятельности хозяйствующих субъектов раскрыты в Международном стандарте аудита 310 "Знание бизнеса" (15). Однако этот стандарт применяется при организации аудита финансовой отчетности, а другие виды аудита, как правило, имеют свои специфические подходы, методы и критерии оценок событий, процессов и явлений, происходящих в различных сферах экономики. При этом возникает ряд вопросов как теоретического, так и практического характера, связанных с совершенствованием организации прогрессивных видов аудита бизнеса.

В целом своевременное проведение аудита способствует повышению сбалансированности планов и эффективности организации производства, материально-технического и финансово-кредитного обеспечения деятельности хозяйствующих субъектов. В настоящее время на состояние и развитие аудита могут активно влиять помимо самих профессиональных организаций и государственные, финансовые, кредитные, ведомственные, налоговые и др. структуры. Однако ни одно из этих звеньев не оказывает существенной помощи и не содействует улучшению организации профессионального аудита в сфере материального производства. Хотя они имеют определенные полномочия и возможности в создании благоприятных экономических условий для повышения эффективности профессионального аудита за счет предоставления налоговых льгот, улучшения кредитной и ценовой политики.

Систему управления бизнесом в сфере профессионального аудита необходимо рассматривать как составную

часть хозяйственного механизма рыночной экономики. Нельзя рассчитывать на рациональное функционирование профессионального аудита, не достигнув стабилизации общей экономической ситуации, снижения уровня инфляции, улучшения организации производства и использования мощностей, совершенствования снабженческой, сбытовой и финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Многогранность проблем развития профессионального аудита в условиях рыночной экономики позволяет выделить следующие аспекты в их изучении:

1) теоретический: раскрытие сущности, предмета и содержания профессионального аудита, его взаимосвязей с другими смежными науками и видами контрольно-аналитической деятельности; научная классификация типов, видов и вариантов аудита; исследование проблем и тенденций развития аудита; разработка концепций, уточнения постулатов, принципов и компонентов аудита бизнеса;

2) методологический: определение общей, особенной и частной методологии аудита, выбор методов, критериев, системы и алгоритмов расчетов показателей оценки состояния объектов исследования, разработка механизмов и инструментов управления деятельностью, выявление факторов, влияющих на эффективность использования экономического потенциала хозяйствующих субъектов;

3) организационный: разработка, обоснование и формирование этической, правовой и информационной базы, установление стандартов и регламентов регулирования аудита хозяйственных структур; разработка норм, правил и рекомендаций по совершенствованию технологии и конкретных процедур контрольно-аудиторской деятельности.

Общими условиями рассматриваемых аспектов исследования проблем профессионального аудита хозяйственной деятельности являются:

– достижение поставленных целей проведения аудита операций и процессов, связанных с управлением биз-

несом и пр. сферами социально-экономической жизни общества;

– определение тенденций развития методов учета, аудита и анализа эффективности хозяйственной деятельности конкретных экономических структур;

– внедрение и расширение сфер применения прогрессивных видов аудита, финансово-экономического анализа и сопутствующих услуг;

– обобщение и адаптация передового международного опыта по улучшению контрольно-аналитической работы;

– совершенствование механизмов управления, организационной структуры, техники и технологии проведения профессионального аудита;

– применение ЭВМ и экономико-математических методов при сборе и обработке исходных данных, обосновании и принятии решений по оптимизации деятельности хозяйствующих субъектов.

Последовательное изучение этих аспектов в тесной взаимосвязи с проблемами развития профессионального аудита служит методологической основой углубленного исследования состояния и разработки рекомендаций по совершенствованию механизмов его организации с учетом особенностей происходящих явлений и процессов в операционной, инвестиционной, производственной и финансовой деятельности хозяйствующих субъектов в реальном секторе национальной экономики.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Назовите предпосылки возникновения независимой формы финансового контроля.

2. Кто, когда и где начал применять термин "аудит" и "устное заслушивание" отчетов должностных лиц?

3. Как осуществлялся контроль в древних цивилизациях и в средневековье?

4. Когда профессиональный аудит стал важной составной частью делового мира?

5. В чем проявляются сущность и назначение профессионального аудита?

6. Почему возрастают потребности пользователей в профессиональном аудите и сопутствующих ему услугах?

7. Чем отличался в начале XX века британский "счетоводческий аудит" от американского "тестового аудита"?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Подберите экономическую литературу для изучения условий возникновения и этапов становления профессионального аудита хозяйственной деятельности.

2. Подготовьте сообщения и выступления на семинарских занятиях по актуальным проблемам развития профессионального аудита финансовой отчетности.

3. Изучите глоссарий специальных терминов, приведенных в учебной литературе об аудиторской деятельности.

При рассмотрении любых важных предметов нет ничего более существенного, чем выявление основополагающих идей.

Ж. де Местр

ГЛАВА 2

ПРЕДМЕТ, ФУНКЦИИ И МИРОВОЙ ОПЫТ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Предмет, цели и объекты аудита

Согласно теории познания, под предметом любой науки (включая аудит) понимается какая-то часть или сторона объективной действительности, которая изучается только данной наукой. Известно что, предметом экономической теории являются:

во-первых, изучение того, как общество размещает редкие, ограниченные ресурсы для производства, распределения, обмена и потребления жизненных благ с целью удовлетворения безграничных человеческих потребностей;

во-вторых, производственные отношения в их органической увязке с производительными силами;

в-третьих, объективные экономические категории и законы рыночной экономики.

В рамках экономической науки выделяют два уровня анализа, что обуславливает разграничение ее на две самостоятельные части: микроэкономику и макроэкономику.

В соответствии с этим отраслевые экономические науки изучают действие этих законов в специфических условиях конкретной отрасли, особенности развития производственных отношений отдельных сфер экономики в их взаимосвязи с производительными силами, техникой и технологией. Проблема эффективности – ключевая проблема теории, которая исследует пути наилучшего использования ограниченных ресурсов с тем, чтобы достичь максимально возможного удовлетворения безграничных потребностей общества.

Определение предмета должно включать в себя те особенности, которые позволяют отличить данную науку от других, в частности:

- 1) содержание и цель науки;
- 2) специфические принципы исследования предмета;
- 3) объект изучения;
- 4) источники информации.

Исходя из этого, сформулируем предмет аудита, поскольку в специальной литературе пока еще нет достаточно емкого и четкого определения. В широком смысле предметом аудита выступают экономические явления, процессы и события, представляющие интерес для общества, отдельных юридических и физических лиц, преследующих многообразные цели по проверке, исследованию и объективной оценке данных об их реальности и достоверности, оптимизации управления, нормативно-правовому регулированию и повышению эффективности экономической деятельности, оказанию контрольно-аналитических, консультационных и иных профессиональных аудиторских услуг.

В узком смысле на практике предмет аудита может быть уточнен с учетом поставленных целей и конкретных объектов контроля. Например, если объектом аудита будет финансовая деятельность хозяйствующего субъекта, то цель заключается в надежной и тщательной проверке его финансовой отчетности и подтверждения (или не подтверждения) ее полноты и достоверности, т.е. в выражении и представлении заказчику своего мнения о соответ-

ствии финансовой отчетности предприятия его действительному финансовому состоянию. В таком случае предметом аудита служит информация, отраженная в финансовой отчетности хозяйствующего субъекта (34, 36, 39).

Более подробно об этом сказано в МСА 200, где подчеркивается, что цель аудита финансовой отчетности – предоставление возможности аудитору выразить мнение о том, составлена ли финансовая отчетность по всем существенным аспектам в соответствии с установленными требованиями (15).

Это основная цель может дополняться обусловленными договорами с клиентом, условиями и задачами выявления резервов лучшего использования экономического потенциала, финансовых ресурсов, анализом правильности начисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов хозяйствующих субъектов.

Если объектом аудита становится состояние бухгалтерского учета на предприятии, то целью аудита станет проверка его соответствия требованиям действующего законодательства, общим нормам, стандартам и правилам, установленным государством и принятой учетной политики данного хозяйствующего субъекта. При этом непосредственным предметом становятся данные первичных документов и бухгалтерских регистров о совершенных хозяйственных операциях.

Если же объектом аудита является вся хозяйственная деятельность, то предметом его выступает совокупность информации об ее состоянии. Цель этого вида аудита заключается в том, чтобы выявить возможности сокращения затрат, определить пути повышения производительности труда и рентабельности производства, разработать рекомендации для достижения высоких конечных результатов хозяйствования. В зарубежной практике аудиторской деятельности такой тип аудита получил название операционного аудита, или аудита производительности и эффективности экономической деятельности.

При осуществлении консалтинговой деятельности целью аудита будет высококачественное оказание консультационных услуг с тем, чтобы улучшилась коммерческая деятельность у клиентов, а вместе с тем росли авторитет и доходы аудиторов.

Для достижения поставленных целей аудита необходимо решить определенные задачи. Среди них в качестве особых можно выделить следующие:

1) обеспечение достоверности финансовой отчетности предприятия и уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей этих отчетов;

2) сбор и оценка достаточного количества компетентных сведений, чтобы создать логически обоснованную базу для принятия решений;

3) систематический анализ экономики предприятия или определенного вида его деятельности, в том числе инвестиционной, маркетинговой и внешнеэкономической;

4) проверка соответствия деятельности предприятия его уставу, обоснованности составленного бизнес-плана и других заданий и нормативов;

5) контроль за соблюдением законодательства, правильностью ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, обеспечением пользователей достоверной информацией о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта;

6) проверка первичных документов для установления законности и соответствие их истинному содержанию хозяйственных операций;

7) оказание консультационной помощи клиентам по различным вопросам в области учета и контроля производственной, маркетинговой, инвестиционной и прочей деятельности предприятий;

8) содействие укреплению собственности клиента, устранению недостатков и повышению эффективности его бизнеса.

Более конкретные задачи аудита зависят от поставленных целей, от его видов и условий проведения. Напри-

мер, при внутреннем аудите число их увеличивается в связи с расширением информационной базы и изменением акцентов аналитических процедур.

Таким образом, аудит – сложный вид деятельности по контролю, оценке, разработке рекомендаций по повышению эффективности хозяйствования, деловому консультированию и оказанию прочих профессиональных услуг заинтересованным клиентам.

Одной из основных форм осуществления аудиторской деятельности является ревизия. Термин "ревизия" происходит от латинского слова "revisio", что в переводе означает "пересмотр" или "обследование деятельности", а термин "ревизор" означает "лицо, проводящее ревизию".

В учебной и научной литературе нашей республики и стран СНГ, как правило, недостаточно ясно раскрывается само содержание понятия "ревизия". У Н.Т. Белухи, например, "ревизия" – основная форма последующего контроля. Она отличается от других форм контроля тем, что при проверке объектов используются различные источники информации, методические приемы и контрольно-ревизионные процедуры, выводы обоснованы на документальных доказательствах. Для ревизии характерны: конкретность в определении ущерба, потерь, недостач ценностей и обоснованность их системой доказательств (непривычные документы, ведомость инвентаризации, пояснительные записки материально-ответственных лиц и др. (45, с.126).

Понятие аудита значительно шире таких понятий, как ревизия и документальный контроль. Аудитор отличается от ревизора по своей сущности, взаимоотношениями с клиентом, независимостью суждений, углубленностью оценки поставленной целью, обоснованностью выводов о состоянии и перспективах развития объекта.

Аудит обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и разрабатывает рекомендации по устранению недостатков и оптимизации деятельности хозяйствующих субъектов. Исходя из этого, в определении аудита он трактуется как своеобраз-

ная экспертиза бизнеса и иных видов деятельности экономических субъектов.

На современном этапе развития профессионального аудита строго различают понятия "аудит" и "аудиторская деятельность".

Аудиторская деятельность включает в себя помимо проверок оказание различного рода консультационных и профессиональных услуг по восстановлению, ведению и разработке рекомендаций для улучшения организации учета, внутреннего контроля, менеджмента, маркетинга, а также по подготовке оптимальных решений определенных юридических, технических и социально-экономических проблем.

Аудитор является представителем свободной профессии, как, например, адвокаты, врачи, музыканты, художники и прочие творческие работники. Аудит, как вид предпринимательской деятельности, в развитых странах имеет высокий рейтинг. По итогам общественных опросов, часто проводимых зарубежными экспертными организациями, профессия бухгалтера-аудитора стабильно занимает одно из трех первых мест, успешно конкурируя с профессиями адвоката и врача. В нашей стране профессия аудитора, возродившаяся в конце 80-х годов XX столетия, стала весьма престижным и перспективным видом работы высококлассных специалистов в области бухгалтерского учета, финансов, контроля, анализа, права, менеджмента, маркетинга, стратегического и текущего планирования, организации управления различными сферами национальной экономики и деятельностью хозяйствующих субъектов.

2.2. Стадии эволюции и функции аудита

Аудит и его процедуры прошли три стадии эволюции: подтверждающий аудит, системно-ориентированный аудит, аудит, базирующийся на риске. Первоначально аудит проводился в виде проверки и подтверждения дос-

товерности операций, отраженных в бухгалтерских документах и отчетности.

При подтверждающем аудите в основном рассматриваются вопросы правильности составления бухгалтерских регистров и отчетных форм, поэтому эту стадию называют "аудированием книг".

Системно-ориентированный подход к аудиту начал использоваться в западных странах с конца 1960-х годов и привел к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля. Это дало возможность наблюдать системы, которые контролируют операции. Доказано, что если система внутреннего контроля работает эффективно, то не нужно проводить детальную проверку, потому что в определенной степени можно доверять системе внутреннего контроля в раскрытии ошибок и нарушений норм. Аудиторские фирмы стали больше уделять внимания консультационной деятельности, осуществлению формализации аудиторских процедур и повышению качества проводимых проверок (37-48).

Несмотря на усовершенствование системно-ориентированного подхода к аудиту, он имеет свои недостатки. Например, системно-ориентированный аудит осуществляется как контроль над персоналом, тогда как никто не контролирует администрацию. При этом процедуры аудита были сориентированы на то, чтобы выявить – обманывает ли персонал менеджера, а не управленцы – инвесторов.

Аудит, базирующийся на риске – это аудит, производящий проверку выборочно, исходя из условий работы предприятия, в основном узких и критических точек его деятельности. Он ориентирован на предупреждение и избежание возможного риска при проведении проверок или консультирования. Особое значение риска аудита объясняется не только возможностью утраты репутации аудитора или аудиторской фирмы и потери клиента, но и ожесточенной конкуренцией, существующей между аудиторскими компаниями, крупными штрафами и моральным ущербом. Например, такое может про-

изойти из-за недобросовестности или неверного заключения аудитора, послужившего причиной нанесения клиенту или третьим лицам существенного материального ущерба. Риск потерять профессиональную репутацию может быть равнозначен полному краху конкретного аудитора или аудиторской компании. Поэтому необходима тщательная подготовка к проведению комплексной проверки всех сторон деятельности хозяйствующих субъектов, уделяя должное внимание подбору кадров, составлению программы, плана ожидаемых работ и т.д.

Исходя из этого, аудиторы больше времени стали отводить этапам планирования и системного изучения бизнеса клиента. Сконцентрировав аудиторскую работу в областях, где риски выше, можно сократить время, затрачиваемое на проверку сфер с низким риском. Этим самым обеспечить более эффективную с точки зрения экономии времени и затрат услугу клиентам (38, с. 21).

На современном этапе развития контрольно-аналитической деятельности важнейшее значение имеет аудит, базирующийся на риске, технология проведения которого основана на проведении выборочных проверок, исходя из конкретных условий, предполагаемых недостатков и затруднений в деятельности субъектов.

При этом следует учесть, что на бизнес в сфере профессионального аудита влияют следующие основные факторы:

- а) контрольная среда;
- б) потенциальное давление на управленцев в целях манипулирования доходами;
- в) интересы участвующих сторон;
- г) позиция клиента в отрасли и экономической среде.

Таким образом, в подтверждающем аудите проверяются регистры бухгалтерского учета и финансовые документы. Системно-ориентированный подход к аудиту дает возможность наблюдать деятельность хозяйствующих субъектов как целостной системы, которая контролирует операции. При аудите, базирующемся на риске, рассматривается деятельность людей, контролирующих

эту систему. Последние два этапа потребовали от аудиторов поднять головы от книг и сосредоточить все внимание на самом бизнесе.

Аудит в сфере бизнеса выполняет ряд функций: контрольную, экспертную, управленческую, аналитическую, консультативную, производственную и информационную (рис. 2.1).

Система функций, выполняемых аудитором, постоянно развивается, в нее включаются новые направления, в частности, нами дополнен перечень функций и подфункций, приведенных в работе К.Ш. Дюсембаева (44, с. 32).

Следует отметить, что на современном этапе развития профессионального аудита актуальными становятся его контрольная, управленческая, информационная, воспитательная и социальная функции. К тому же предлагается уточнить название отдельных функций и подфункций аудита, чтобы привести в соответствие с требованиями международных стандартов и тенденциями его развития.

Аудит должен своевременно выявлять оптимальность управленческих решений еще до возникновения отклонений, нерациональных расходов и потерь. Это обуславливает появление новых подфункций аудита как прогнозирование деловой активности, финансового состояния и финансовых результатов.

Аудит в условиях рыночной экономики играет важную роль в деятельности всех участников хозяйственных процессов. Он обеспечивает достоверной информацией, способствует установлению доверия между партнерами, разрабатывает рекомендации по устранению недостатков и выбору оптимальных управленческих решений, а также способствует укреплению финансового состояния, повышению эффективности деятельности хозяйствующих субъектов и улучшению социально-экономического положения общества в целом.

Достаточно емкое определение содержания аудита сформулировано Американской бухгалтерской ассоциацией по основным концепциям учета: "Аудит – это сис-

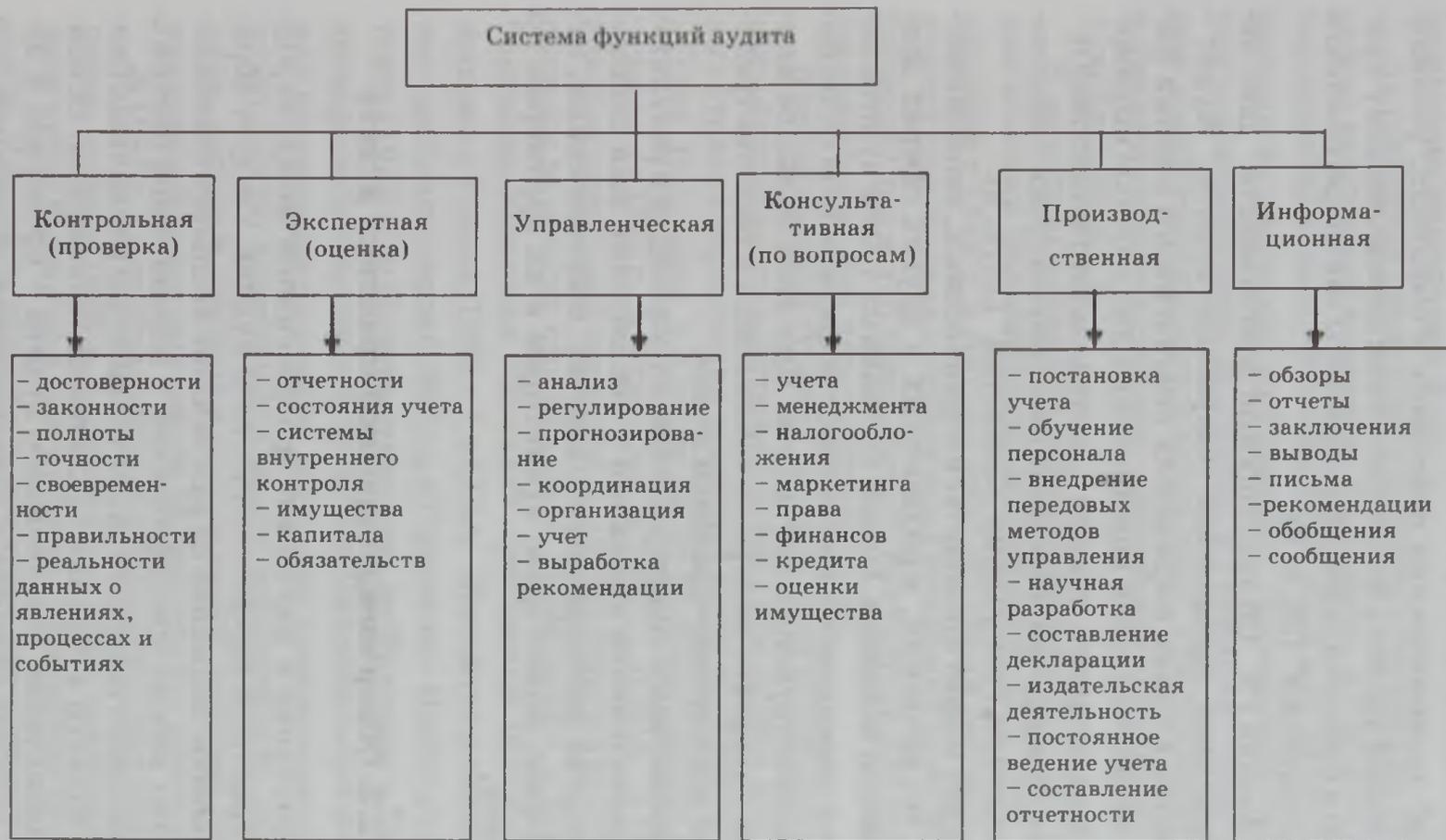


Рис. 2.1. Схема основных функций, выполняемых аудитом

темный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям" (36, с. 4).

В Законе РК "Об аудиторской деятельности" дано несколько иное определение содержания аудита: "Аудит – проверка в целях выражения независимого мнения финансовой отчетности юридических лиц с целью выражения независимого мнения о составлении финансовой отчетности и прочей информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан" (11, с. 2).

Аудит может проводиться в финансовых, экономических, технических, юридических и других сферах деятельности человека. Одной из главных целей аудита является определение достоверности финансовой отчетности хозяйствующих субъектов. При этом большое внимание уделяется контролю соблюдения клиентом требований нормативно-правовых актов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности компаний и соблюдении ими законодательства необходимо государству, собственникам, акционерам, инвесторам, кредиторам и их партнерам по бизнесу.

2.3. Обзор международной практики аудита

Приступая к изучению прогрессивной международной практики профессионального аудита, следует обратить особое внимание на важнейшие этапы его становления как весьма специфической и независимой системы финансового контроля за деятельностью различных бизнес-структур в странах с рыночной экономикой. Основное назначение независимого аудита – проверять и давать свое заключение о достоверности экономической информации, которой пользуются многочисленные ком-

пании, банки, биржи, инвесторы, кредиторы, предприниматели, акционеры и др.

Аудиторская профессия в развитых странах получила самые различные названия. Например, в США бухгалтер-аудитор называется общественным или дипломированным бухгалтером, во Франции – бухгалтером-экспертом или комиссаром по счетам, в Германии – контролером хозяйства или контролером книг, в Великобритании и англосаксонских странах – ревизором или присяжным бухгалтером и т.п.

В западных странах профессиональный аудит впервые возник в Великобритании в середине XIX века. Так, начиная с 1844 г. в Англии выходит серия законов, обязующих правления акционерных компаний приглашать (обычно 1 раз в год) независимого бухгалтера для проверки счетов и отчета перед акционерами.

В значительной степени расширяется сфера независимого финансового контроля в связи с принятием в передовых странах нормативно-правовых актов об обязательном аудите. Например, в Англии закон об обязательном аудите вышел в 1862 г., во Франции – в 1867 г., в США – в 1937 г. Профессиональные организации бухгалтеров и аудиторов созданы во многих странах мира. В частности, в Великобритании образован Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (1880 г.), в США – Институт дипломированных бухгалтеров (1887 г.), в Германии – Институт аудиторов (1932 г.) и Палата аудиторов, во Франции – Палата экспертов-бухгалтеров (1942 г.) и Национальная компания комиссаров по счетам. В Италии профессиональную аудиторскую деятельность могут осуществлять лишь те лица, которые внесены в специальный именной реестр, находящийся под контролем Министерства юстиции.

В 1887 г. была образована Ассоциация аудиторов Америки, затем в 1896 г. в штате Нью-Йорк законодательным путем была регламентирована аудиторская деятельность. Уже тогда должность аудитора мог занимать дипломированный бухгалтер, успешно сдавший экзамен по

специальности и получивший специальную лицензию на право заниматься аудиторской деятельностью.

В США существуют самостоятельные институты дипломированных и недипломированных общественных бухгалтеров и аудиторов (SEC, FASB, AICPA). Наряду с такими общими для подобных ассоциаций задачами, как подготовка и прием квалификационных экзаменов, американские профессиональные организации много внимания уделяют обобщению положительного опыта, популяризации через журналы, издания монографической литературы и проведению научных исследований в области аудита. Особо следует отметить, что научные исследования направлены не только на решение существующих проблем, но и на выявление тех, которые могут возникнуть в будущем, и подготовку к их правильному осмыслению и решению.

Впервые профессиональные аудиторы появились в Великобритании примерно в середине XIX века. Закон о британских компаниях, принятый в 1862 г., уже предписывал в обязательном порядке проверку счетов компании специалистами по бухучету и финансовому контролю, по меньшей мере, один раз в год. Всемирную известность получили Институты присяжных бухгалтеров Шотландии, Англии и Уэльса, Ассоциация дипломированных и корпоративных бухгалтеров Великобритании, членами которых становились не только жители британских островов, но и представители британских доминионов, колоний и подмандатных территорий. В дальнейшем при развитии национально-освободительного движения и получении независимости этими странами в них стали создаваться свои национальные организации, объединяющие представителей аудиторской профессии.

В частности, когда на бывшей британской территории в Палестине в 1948 г. возникло государство Израиль, в нем в этот момент насчитывалось около 100 бухгалтеров-аудиторов, состоящих членами различных британских профессиональных обществ. По британским образцам и под руководством министра юстиции Израиля был

создан специальный Совет, в задачу которого входили прием экзаменов у претендентов на звание бухгалтера-аудитора и присвоение им этого звания. В 1955 г. Парламент Израиля утвердил положение о бухгалтерах-аудиторах, по отношению к которым предусматривались как условия присвоения звания, так и требования к их профессиональной деятельности. Под влиянием британской практики аудиторства происходило становление этой профессии и в других странах, ныне входящих в состав Британского содружества наций.

В Германии толчок развитию аудиторского дела дал мировой экономический кризис в 1929-1933 гг., когда массовое банкротство акционерных обществ (АО) и предприятий других форм потребовало ужесточения порядка проверки и утверждения их отчетов и балансов со стороны независимых аудиторов. Уже в 1931 г. было принято правительственное постановление, обусловившее обязательную аудиторскую проверку отчетов и балансов АО и других предприятий и регламентирующее само ее проведение. Созданный в 1932 г. Институт аудиторов имеет специализированные комитеты для обсуждения проблем в сфере аудиторской деятельности. На современном этапе аудиторская деятельность в Германии осуществляется в соответствии с Законом о профессиональном уставе аудиторов от 24 июля 1961 г. В настоящее время в этой стране существуют две профессиональные аудиторские организации: Палата аудиторов и Институт аудиторов. Членство в первой обязательно для каждого аудитора или аудиторской фирмы, а вторая организация – сугубо добровольная, хотя в ней состоит свыше 90% немецких аудиторов. Членство в Палате аудиторов обязательно и для всех членов правлений аудиторских организаций, которые сами не являются аудиторами. Деятельность Палаты контролируется федеральным Министерством экономики. Этот контроль не предполагает управление ее делами, а ограничивается надзором за соблюдением законов ФРГ и устава самой Палаты.

Во Франции 24 июля 1867 г. был принят Закон об обществах, где было закреплено положение об обязатель-

ной проверке и оценке балансов акционерных обществ, особыми ревизорами именуемыми "комиссарами по счетам". Капиталист-собственник все реже занимался непосредственно производственными и финансовыми делами, поручая это нанятым служащим, или превращался в рантье, живущего на доходы от владения акциями или облигациями какого-нибудь общества. Для держателя ценных бумаг бухгалтер-аудитор, ревизирующий учет и отчетность в акционерном обществе, представлялся своего рода гарантом достоверных сведений о финансовой стабильности предприятия и доходах от его деятельности.

В 1942 г. во Франции была создана Палата бухгалтеров-экспертов и аттестованных бухгалтеров, (причем вторая категория не обладала всеми правами, какие имеют бухгалтеры-эксперты). Спустя три года деятельность Палаты бухгалтеров-экспертов была регламентирована правительственным декретом. Эта палата находится под опекой министра экономики и финансов. Созданное в 1945 г. Французское общество бухгалтеров-экспертов и аттестованных бухгалтеров ставит перед собой следующие задачи:

- защищать общественные интересы посредством добросовестного квалифицированного выполнения обязанностей;

- представлять и отстаивать интересы профессии, готовить кадры специалистов по учету, ревизии, контролю и аудиту.

Общество регулярно проводит съезды, на которых обсуждаются важнейшие проблемы, представляющие большой интерес для специалистов. По итогам же съезда публикуются отчеты, содержащие рекомендации по учету, правовым вопросам и методике проведения аудиторских проверок. Эти материалы используются бухгалтерами-аудиторами в своей практике. Французское общество бухгалтеров-экспертов и аттестованных бухгалтеров возглавляется органами на двух уровнях – национальном и региональном. В 1968 г. возникло Объединение комис-

саров по счетам, которое представляет интересы своих членов перед обществом, государственными органами и международными организациями в сфере бухгалтерского учета и аудита. Общественные объединения аудиторов тесно сотрудничают с правительственными и судебными органами.

Аудиторская деятельность во Франции осуществляется в соответствии с Декретом от 12 августа 1969 г. и Постановлением правительства от 24 января 1994 г. На общегосударственном уровне основную работу в сфере аудита ведет профессиональная организация – Национальная компания комиссаров по счетам. На региональном уровне регулированием аудиторской деятельности занимаются около 30 соответствующих региональных компаний. В целом следует отметить, что во Франции сложилась достаточно строгая централизованная система управления аудиторской деятельностью.

Большую работу по совершенствованию аудиторского дела проводят и другие национальные общества бухгалтеров-аудиторов. Так, например, мировой экономический кризис ускорил создание института бухгалтеров-аудиторов и в Японии под эгидой Министерства промышленности и управления. Современное состояние бухгалтерского учета и отчетности в этой стране сложилось под влиянием американской оккупации японских островов в 1945 г. и мер экономического переустройства, проводимых администрацией генерала Дугласа Макарутра. В этот период были разработаны правила бухгалтерского учета и отчетности, основанные на формах и методах, сложившихся в американской практике, что неизбежно отразилось на организации аудиторского дела. В частности, Совет по бухгалтерским стандартам разработал ряд положений о ревизии на предприятиях. В настоящее время в США официально зарегистрировано свыше 100 тысяч независимых дипломированных бухгалтеров. Международная ассоциация объединяет более 4,5 тысяч аудиторских фирм, осуществляющих свои функции в 189 странах мира. Только в Великобритании созданы и работают свыше 200 крупных

аудиторских фирм. В итоге практически во всех странах мира с рыночной экономикой существует общественный Институт профессионального аудита со своей правовой и организационной инфраструктурой.

Если в США и Великобритании аудиторским организациям предоставлена большая самостоятельность в подготовке, присвоении квалификации и контроле за тем, насколько добросовестно и квалифицированно выполняются аудиторами профессиональные обязанности, то в странах континентальной Европы аудиторская деятельность регулируется и проводится по нормативно-правовым актам, принятым в правительственных структурах. В государствах Европейского союза наряду с аудиторами, занимающимися проверкой бухгалтерских отчетов и балансов, существует и такая категория аудиторов, как консультанты по вопросам налогообложения (*Steuerberater*).

При сравнении нормативно-правовых актов об организации аудита ряда зарубежных стран легко выявить определенное сходство в постановке решений многих вопросов в данной сфере предпринимательской деятельности. Так, везде имеется положение о необходимости проведения аудита годовой финансовой отчетности предприятия. Установлены квалификационные требования для разрешения аудиторской практики. В Англии, например, лицо не может быть аудитором, если оно не является членом бухгалтерского органа, признанного полномочным Государственным секретарем, в частности, Институтом дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса. Аудиторам дано право присутствовать и выступать на всех собраниях проверяемого предприятия. За упущения, небрежность в работе, наряду с моральной и дисциплинарной, аудиторы несут уголовную и материальную ответственность.

Аудиторские организации в основном существуют в форме партнеров с неограниченной ответственностью, что особенно распространено в англоязычных странах. Во многих из них принято считать, что подпись аудитора снимает ответственность с управляющих компаний. Поэтому в некоторых странах, где распространено огра-

ничество ответственности, за небрежность, допущенную аудитором при выполнении своих обязанностей, он отвечает материально (например, 250 тыс. шиллингов в Австрии и 500 тыс. марок в Германии) и может быть лишен права заниматься этим видом деятельности.

Во Франции Национальная компания комиссаров по счетам объединяет всех аудиторов и аудиторские фирмы, занесенные в реестр. Деятельность Национальной компании управляется Национальным советом, состоящим из делегатов региональных компаний. Национальный совет принимает важнейшие решения, координирует работу региональных советов и вырабатывает доктрину аудиторской деятельности, содержащую основные нормы ее организации и техническую информацию.

2.4. Особенности аудита в условиях переходной экономики

Перестройка хозяйственного механизма в восточноевропейских странах и постсоветских государствах, связанная с их переходом на рыночную экономику и "возвратом в Европу", потребовала коренного изменения характера контрольно-ревизионной работы и формирования такой категории специалистов, как независимые бухгалтеры-аудиторы.

На достаточно высоком уровне организована ревизионная деятельность в восточноевропейских странах (Польша, Чехии, Словакии, Венгрии, Румынии), где в сущности воссоздается аудиторская профессия. В Польше и Венгрии уже давно существовала категория эксперта-бухгалтера. Техника бухгалтерской экспертизы, профессиональные и этические требования к экспертам-бухгалтерам во многом совпадали с приемами аудиторской проверки, деловыми и нравственными нормами, которые отвечают требованиям, предъявляемым к бухгалтерам-аудиторам. Например, в 1988 г. в Чехии и Словакии был принят Закон о предприятиях с иностранным участием, в свя-

зи с чем учреждена должность бухгалтера-аудитора. Все предприятия с иностранным участием должны представлять на проверку и утверждение свои годовые отчеты, по крайней мере двум независимым бухгалтерам-аудиторам, которые для получения этого звания должны иметь высшее экономическое или юридическое образование, не менее десяти лет стажа практической работы в хозяйственных организациях, а также быть не моложе 35 лет. Судя по последним сообщениям, доступный возраст будет снижен до 30 лет. Нет сомнения и в том, что бухгалтер-аудитор должен обладать и соответствующими моральными качествами. Соискатели звания бухгалтера-аудитора должны выдержать испытание перед комиссией, утвержденной Федеральным министерством финансов, показав свои знания и умение применять их на практике.

Правда в Чехии и Словакии законодательство допускает проведение аудиторской проверки предприятий с иностранным участием зарубежными аудиторами. Однако при этом возникают проблемы различия между чешско-словацкими и теми формами и методами, которые существуют в мировой практике. Тем не менее ряд транснациональных фирм уже учредили свои представительства в Чехии и Словакии, в первую очередь в Праге и Братиславе.

Для Казахстана большой интерес представляет развитие аудиторства в соседнем государстве – Китае. В 1982 г. Всекитайским собранием народных представителей (ВСНП) была провозглашена новая Конституция страны, которая требовала от правительства создания аудиторской администрации и гарантировала ее независимость. Для обеспечения успешного выполнения аудиторской администрацией своих функций статья 91 Конституции обусловила, что "по указанию Премьера Государственного совета аудиторская организация независимо осуществляет свое право консультировать посредством проведения аудита в соответствии с законом при условии невмешательства со стороны каких-либо административных органов или общественных организаций или лиц".

Объективность и независимость Генерального аудитора защищается Конституцией. Согласно этому закону, он может назначаться и смещаться ВСНП по рекомендации Премьера Госсовета ВСНП, который является высшей выборной руководящей организацией в Китае. Данное положение конституции КНР эффективно препятствует вмешательству административных органов правительства в работу Генерального аудитора. Он может действовать свободно в соответствии с законом, выполняя свои обязанности.

Китайское правительство поощряет увеличение среди бухгалтеров числа CPA – дипломированных общественных бухгалтеров. В КНР действуют около 80 фирм CPA. Большинство этих фирм оказывают услуги совместным предприятиям, основанным на базе иностранных инвестиций. Фирмы CPA могут проектировать систему внутреннего контроля, подготовку персонала и ведение бухгалтерских книг для предприятия. Их услуги помогают усилить контроль многих предприятий, неаудируемых аудиторской администрацией.

По мере того как экономика развивающихся стран становится более ориентированной на рынок, все больше возрастает роль независимого финансового контроля за сектором бизнеса. В связи с наблюдаемой тенденцией к глобализации мировой экономики, бизнеса, торговли происходит значительный рост объемов работ в сфере международного бухгалтерского учета и аудита, начали создаваться крупные межнациональные профессиональные организации бухгалтеров и аудиторов.

В зарубежных странах с рыночной экономикой достаточно высок уровень организации общегосударственного финансового контроля. Государственный финансовый контроль осуществляют несколько органов: Парламент, специальные службы финансового контроля в аппаратах Президента и Правительства, Министерство финансов, налоговое ведомство, отраслевые контрольно-ревизионные подразделения.

Институт дипломированных бухгалтеров-аудиторов создан в Австралии, причем его членами могут быть не

только австралийцы, но и граждане азиатских государств, например, Малайзии, Сингапура, Гонконга. Представителям этих же стран в Австралии оказывается содействие по их обучению аудиторской профессии, приему квалификационных экзаменов и присуждению соответствующих званий.

Общество бухгалтеров Новой Зеландии включает в свой состав дипломированных (присяжных) бухгалтеров-аудиторов (96% численности всего общества). Однако для получения звания бухгалтера-аудитора требуется иметь соответствующее образование и необходимый стаж практической работы. До получения такого звания специалист может быть только "временным членом" "Общества бухгалтеров", не обладающим правом голоса.

Наряду с государственными органами функции регулярного финансового контроля на договорной основе выполняют независимые фирмы бухгалтеров-аудиторов. Их возникновение и быстрое развитие было вызвано, прежде всего, острой потребностью в объективной оценке отчетности финансовых и производственно-коммерческих организаций. Полагаться всецело на данные самих компаний было весьма рискованно, так как при хороших показателях отчетности нередко были случаи их банкротства. В результате недоверия и боязни потерять свои капиталы собственники, акционеры и кредиторы способствовали появлению независимых профессиональных аудиторов, которые должны были изучить и проанализировать финансовую отчетность акционерных обществ и дать квалифицированное заключение о ее достоверности.

В России слово "аудит" появилось во времена царствования Петра I (1689-1725 гг.). Должность аудитора была введена в армии, где специальные военнослужащие занимались расследованием имущественных споров. Попытки создать Институт аудита на территории бывшего СССР предпринимались в 1889, 1912 и 1928 гг. Однако все они закончились провалом, так как в условиях самодержавия (царизма или императорства) и командно-ад-

министративной системы не было особой необходимостью в органах независимого финансового контроля. К тому же решение этой проблемы возможно только при наличии глубоких теоретических исследований, раскрывающих механизмы действия независимых органов финансового контроля в реальных условиях существования той или иной страны. Изучение и перенятие прогрессивного международного опыта организации аудита позволяет в кратчайшие сроки создать политико-экономические условия, методологические, этические и нормативно-правовые основы для его успешного развития в странах СНГ.

Аудиторские фирмы появились в бывшем СССР в 1987 г., когда была установлена обязательная проверка деятельности совместных предприятий. Для осуществления проверок и подтверждения их отчетности на основе постановления Совета Министров СССР была создана первая хозяйственная фирма "Акционерное общество "Инаудит". Затем аудиторские фирмы образовались в столицах союзных республик и в крупных промышленных городах. Причем некоторые из них, такие как "ФБК", "Росэкспертиза", "Контакт", "Казахстанаудит", "Фукап-аудит" и другие, достигли высоких результатов в сфере аудиторской деятельности. Во многих столицах и крупнейших городах стран СНГ открыли свои филиалы межконтинентальные аудиторские фирмы так называемой "Большой шестерки" того времени – КПМГ, "Делойт энд Туш", "Артур Андерсен", "Эрнст энд Янг", "Прайс Уотерхаус" и "Куперс энд Лайбрэнд".

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Что включается в содержание аудита как науки и учебной дисциплины?
2. Как определяются предмет, цели и объекты аудита?
3. Раскройте особенности стадии эволюции аудита.

4. Дайте характеристику основных функций и направлений аудиторской деятельности.

5. Принятие каких нормативно-правовых актов способствовало расширению сферы профессионального аудита?

6. В чем заключается специфика аудита в странах с переходной экономикой?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Разработать кейс-стади по теме: "Тенденции развития профессионального аудита в зарубежных странах".

2. Изучить историю возникновения и становления аудиторской профессии в Великобритании, США и Западной Европе.

3. Подготовить доклады и рефераты по актуальным проблемам организации аудита в странах дальнего и ближнего зарубежья.

Теория понимается как комплекс взглядов, представлений, идей, направленных на истолкование и объяснение какого-либо явления.

Большая советская энциклопедия

ГЛАВА 3

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Базовые элементы и компоненты аудита

Теория аудита состоит из следующих базовых элементов: компоненты, принципы, концепции, постулаты, стандарты и нормы.

Рассмотрим содержание шести основных компонентов.

Первый компонент – это экономический объект. Необходимым условием ведения аудиторской деятельности является четкое представление о ее рамках. Они могут определяться параметрами конкретного хозяйствующего субъекта на определенный период времени, например, при проведении аудита годовых отчетов компании или при внутреннем аудите, а также при аудите информационной системы, не являющемся экономическим объектом.

Второй компонент – производственное положение и информация. Многие виды аудита включают в себя оценку информации, подготовленной руководством хозяйствующего субъекта. Аудитор анализирует правильность информации. В его задачу входит не просто комментирование отчетов, но и получение новой информации непосредственно им самим.

Третий компонент – это квалификация лиц, осуществляющих аудит. Аудитор прежде всего должен быть компетентным специалистом в своем деле, т.е. уметь собирать соответствующие факты и понимать критерии, на основании которых следует эти факты оценивать. От него может требоваться соблюдение определенных норм поведения, в том числе независимость в своей деятельности, противостояние давлению и т.п.

Четвертым компонентом аудита служат сбор и оценка фактов, являющихся основным содержанием аудиторской деятельности в техническом плане. Без фактов никакой аудиторский отчет не может восприниматься как результат рационально проведенного исследования.

В качестве пятого компонента выступают критерии, установленные на основе собранных фактов, касающихся либо функционирования, либо информации о предмете аудита. Эти факты следует оценить согласно установленным стандартам или общепринятым критериям.

Шестым компонентом аудита является составление аудиторского отчета, посредством которого аудитор информирует о вскрытых в ходе проверки обстоятельствах, сделанных замечаниях и предлагаемых мерах по оптимизации деятельности хозяйствующих субъектов.

3.2. Принципы и концепции аудита

В своей профессиональной деятельности аудиторы должны руководствоваться следующими основополагающими принципами: честность, объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, независимость, должная организованность, добросовестность, научность, конкретность, целостность, гласность, демократичность и др.

Аудиторы при выполнении своих профессиональных обязанностей должны соблюдать требования принципов честности, объективности и независимости как поддержание и укрепление общественного доверия, выполне-

ние порученных работ безукоризненно и честно, сохранение объективности и независимости суждений.

Смысл принципа научности заключается в том, что итоги аудита подтверждают или отвергают вариант действий, исходя из существующих положений науки управления и теории аудита. Он показывает научную истинность или ложность теоретической базы, построенной на определенных исходных данных. Поэтому часто в качестве аудитора выступает ученый или высококвалифицированный специалист, обладающий глубокими знаниями теории и практики аудита.

Принцип конкретности обуславливает своевременность и целесообразность проведения аудита. Он предполагает, что аудит должен отвечать потребностям практики. Поэтому требуется уяснить, насколько реальным будет осуществление выдаваемых рекомендаций.

Принцип сохранения системы, являющийся объектом аудиторского контроля, требует, чтобы воздействие на систему в ходе аудита осуществлялось в пределах, практически не нарушающих качественные характеристики и режим функционирования.

Необходимость соблюдения принципа гласности относится как к ведению аудита, так и к его результатам. Гласность имеет значение для формирования общественного мнения в пользу развития аудита и повышения авторитета аудитора.

В директиве международной аудиторской службы указываются и другие принципы, которые должны соблюдаться при проведении независимых проверок. Значение и соблюдение основных принципов способствует не только лучшему пониманию аудитором своей роли, но и повышению эффективности результатов его деятельности.

Концепции помогают установить направление теории аудита. Среди существующих концепций важное значение имеют следующие:

1. Этика поведения. В ней установлены, кроме общих для всех людей этических норм, специальные правила

поведения аудиторов (например, см. Международный Кодекс этики профессиональных бухгалтеров).

2. Независимость. Означает прежде всего объективность и честность суждений. Каждый аудитор обязан формировать свои суждения самостоятельно и ничто не должно влиять на их беспристрастность.

3. Профессионализм. Аудиторы должны быть компетентными, квалифицированными и благоразумными.

4. Доказательность. Аудиторам необходимо собрать и оценить достаточное количество компетентных сведений, чтобы создать логически обоснованную базу для принятия решений.

5. Точность представления. Адекватности раскрытия и представления информации служат общепринятые аудиторские стандарты, обычно рассматриваемые как полный набор однозначных правил.

3.3. Постулаты, стандарты и нормы аудита

Одним из актуальных вопросов аудита является изучение его постулатов. В широком смысле постулаты – это аксиоматические положения, принимаемые как истинные до тех пор, пока не будет доказано иное, т.е. опровергнуто. Дж. Робертсон предложил такое определение: "Постулаты – это фундаментальные аксиоматические утверждения, на основе которых устанавливают направления деятельности". С помощью постулатов познается содержание аудиторских стандартов (36, с. 16).

Постулаты лежат в основе системы наук и научных дисциплин. Они необходимы для развития любых научных теорий, являются исходными посылками и предположениями, базой для дальнейших логических построений. Приняв за основу фундаментальные постулаты, можно прийти к пониманию более сложных вопросов.

Постулаты должны быть очевидными, даже если их истинность не может быть доказана бесспорно. Любые постулаты или аксиомы могут подвергаться изменени-

ям в процессе развития знания, поскольку они могут и не быть истиной в последней инстанции. По этому поводу Дж. Робертсон отметил, что "не стоит слепо следовать постулатам без учета конкретных обстоятельств аудиторской проверки. В определенных условиях постулат может стать ложным и действовать в соответствии с ним (не принимая во внимание конкретных обстоятельств) – значит халатно относиться к выполнению аудиторской проверки" (36, с. 18).

Роль постулатов в теории аудита весьма значительна. Западные ученые и специалисты давно осознали их необходимость. Еще в 1961 г. Р.К. Маутц и Х.А. Шараф сформулировали восемь постулатов аудита. Они стали очень популярными и стали широко применяться в теории аудита.

В 1982 г. американский ученый Т.А. Ли добавил свой постулат. Также Дж. Робертсон дополнил постулаты Р.К. Маутца и Х.А. Шарафа еще одним, называя его "максимой экономической эффективности". Ряд ученых – А. Белкаоуи, Р. Адамс, Я.В. Соколов, К.Ш. Дюсембаев и другие предложили свои варианты формулировок отдельных постулатов и рекомендации по уточнению их содержания (35-46).

Всесторонне изучив точки зрения различных ученых и специалистов-практиков, мы пришли к выводу, что научно обоснованными постулатами являются следующие:

1. Финансовая отчетность и финансовые данные могут быть проверены.
2. Вероятное столкновение интересов.
3. Возможность верификации.
4. Отчет составлен неверно.
5. Когда проверка финансовой информации выполняется с целью выражения независимого мнения, то деятельность аудитора регламентируется исключительно его полномочиями.
6. Никто не свободен от ошибочных выводов.
7. Мнение аудитора зависит от его интересов.

8. Объективность отчетных данных прямо пропорциональна эффективности внутреннего контроля.

9. Каждая последующая проверка может снижать ценность предыдущей и всегда менее информативна.

10. Каждое утверждение аудитора имеет определенную степень убедительности.

11. Ценность предыдущей информации.

12. Последовательное соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов (30, 36, 39, 44, 47 и др.).

Таким образом, роль постулатов для развития теории и стандартизации в сфере аудита очень огромна. Они, безусловно, нужны и для практической работы аудитора. Знание и использование их в повседневной практике позволит лучше понимать цели и технику аудита, содержание аудиторских стандартов, норм и правил. При проектировании аудиторских стандартов в основу должна быть положена подробно обсужденная в профессиональных кругах специалистов четкая система постулатов, применение которых окажет положительное влияние на эффективность аудиторской деятельности.

В теории и практике аудита под стандартами понимают основные правила или основополагающие принципы аудиторских процедур. Данный минимум правил помогает аудитору определить масштаб контрольных мероприятий, методику их проведения и является критерием оценки результатов аудиторской деятельности. Национальные стандарты каждой страны должны выполняться независимо от условий, в которых проводится аудит. Они позволяют поддерживать аудиторскую деятельность на должном уровне, отвечающем требованиям международных нормативов, заставляют аудиторов постоянно повышать свои знания и квалификацию, обеспечивают сравнимость качества работы отдельных аудиторских организаций, рационализируют и облегчают труд аудиторов.

Кроме законодательства, аудиторская деятельность регулируется стандартами, нормами и основными постулатами.

Аудиторские стандарты не являются обязывающим предписанием для каждого проверяющего органа, однако они разработаны на основе выводов, полученных из обобщения ревизионной практики.

Каждый конкретный ревизионный орган должен самостоятельно определить, в какой степени внешние ревизионные стандарты совместимы с его целями и задачами.

В отличие от стандартов нормы аудита не предусматривают основных принципов, но содержат руководство по процедурам, которые могут применяться при:

- проверке специфических вопросов;
- ревизии в отдельных отраслях;
- подготовке неаудиторских отчетов и т.д.

Нормы должны быть убедительными, но они не имеют директивного характера. Аудиторы могут отклоняться от норм, но всегда должны быть готовы объяснить причины их несоблюдения.

Опубликованные официальные документы, такие как аудиторские стандарты и нормы, могут использоваться государственными, контролирующими, юридическими и иными уполномоченными инстанциями в качестве руководства и ориентира при рассмотрении компетентности и правильности работы аудиторов.

3.4. **Общепринятые стандарты аудиторской деятельности**

Общепринятые стандарты аудиторской деятельности состоят из 4 взаимосвязанных последовательных частей:

1. Основные постулаты.
2. Общие стандарты.
3. Рабочие стандарты.
4. Стандарты отчетности.

Основные постулаты – это закономерности, логические принципы и необходимые условия, представляющие общую основу стандартов аудиторской деятельности. Они

служат аудиторам в качестве схемы для формирования мнений составления отчетов, в случаях, где конкретные стандарты неприменимы.

Важнейшие основные постулаты:

1. Проверяющий орган должен свою деятельность по всем вопросам, рассматриваемым как материальные, согласовывать со стандартами аудиторской деятельности.

2. Аудиторский (ревизионный) орган должен иметь собственное беспристрастное мнение и самостоятельно оценивать различные ситуации, возникающие в ходе проверки.

3. При возросшем общественном сознании повышается требовательность к контролю за деятельностью отдельных лиц и организаций, которым вверено распоряжаться общественными средствами; поддержка их публичной подотчетности и правильности ведения финансово-хозяйственных операций.

4. Развитию подотчетности должно способствовать правильное ведение и совершенствование системы сбора, контроля и оценки информации. Ответственность за правильность формы и полноту содержания финансовых отчетов и других данных несут руководители предприятий. Проверяемые единицы ответственны за характеристику финансового положения и результаты своей деятельности, а также за разработку системы сбора и обработки достоверной информации.

5. Руководство и соответствующие органы власти должны гарантировать распространение стандартов для финансовых отчетов.

6. Последовательное применение стандартов отчетности должно привести к четким выводам о финансовом положении и результатах деятельности. Однако аудитор не может рассматривать подчинение последовательному применению стандартов отчетности как неоспоримое доказательство правильности и истинности различных финансовых отчетов. Вывод о достоверности отчетности аудитор делает только на основе собственных исследований.

7. Наличие адекватной системы внутреннего контроля снижает до минимума возможность ошибок и нару-

шений. В связи с этим аудитор вносит предложения проверенной единице, когда средства внутреннего контроля не соответствуют принятым нормам или отсутствуют.

8. Законодательные акты призваны способствовать сотрудничеству ревизуемых единиц с проверяющим органом в обеспечении доступа ко всей имеющейся информации, необходимой для всесторонней оценки контролируемой деятельности.

9. Вся аудиторская деятельность не должна выходить за пределы установленных полномочий, определенных юридическими актами, договорами и другими нормативными документами.

10. Проверяющие органы должны способствовать совершенствованию технологии аудита и законности хозяйственных операций. Аудиторы обязаны постоянно работать над улучшением технологии, методики проверки и оценки хозяйственных мероприятий, проводимых на предприятиях.

11. Проверяющие органы должны избегать столкновения интересов аудитора и ревизуемой единицы, а для этого необходимо придерживаться Кодекса этики аудиторов и аудиторских стандартов, быть объективными и независимыми.

12. Аудиторские органы контролируют и проводят аттестацию финансовой деятельности проверяемой организации путем исследования, оценки и составления выводов о состоянии финансовой отчетности, проверяют хозяйственную деятельность по вопросам экономичности, продуктивности и эффективности, обращая внимание на использование всех видов ресурсов, и на достигнутые результаты в сравнении с планировавшимся.

Общие стандарты – это определенные качества и степень квалификации, которыми должен обладать аудитор, чтобы эффективно и профессионально выполнять поставленные задачи.

Основные требования, предъявляемые к аудитору:

- подготовленность;
- компетентность;

- независимость;
- должное внимание при подготовке к проверке, сбору и оценке информации, составлении отчетов, выводов и рекомендаций.

Рабочие стандарты – это правила, которыми руководствуется аудитор при выполнении задач проверки. Они включают в себя:

- подготовку к аудиторской проверке;
- осуществление надзора;
- сбор достоверных сведений;
- оценку состояния внутреннего контроля.

Стандарты отчетности – применяются на завершающем этапе и представляют собой правила, касающиеся формы, содержания, размещения и подачи материалов по результатам аудиторской проверки.

В зависимости от сферы и целей аудиторские отчеты могут составляться в следующих формах:

- а) вывод – для заключений аудитора по результатам финансовой проверки (ревизии);
- б) отчет – для заключений аудитора по проверке хозяйственной деятельности;
- в) письмо – для управляющих организациями;
- г) замечания – для дирекций небольших фирм и предприятий.

Кроме того, составляются справки по отдельным вопросам проверки или консультаций.

Цель отчетов состоит в том, чтобы прокомментировать те недостатки в системах учета и контроля, которые могут привести к значительным ошибкам; дать конструктивные советы; определить, что может иметь значение при будущих аудиторских проверках.

Информация, представленная в отчетах, должны быть четкой и ясной, надежной и компетентной, независимой, объективной и конструктивной, содержать руководство к действию.

По форме в отчете или выводе должны быть указаны адресат, заголовок, основное содержание, подпись, печать и дата. В содержании отчета следует отразить цели

и масштаб, характер, предмет, законную основу, соответствие стандартам и своевременность проведенного аудита.

3.5. Международные стандарты аудита и сопутствующих услуг

Разработкой профессиональных требований на международном уровне занимаются несколько организаций, в том числе Международная федерация бухгалтеров (МФБ), включающая в себя представителей 158 организаций из 115 стран.

В рамках МФБ аудиторскими стандартами непосредственно занимается Международный комитет по аудиторской практике (МКАП), действующий на правах постоянной автономной организации. Международные стандарты по аудиту (МСА) способствуют развитию профессии в тех странах, где ее уровень ниже общемирового, и унификации подходов к аудиту в международном масштабе. Хотя МСА применяются в любых случаях проведения независимого аудита, однако они не превалируют над местными (национальными).

В 1948 г. члены Американского института присяжных бухгалтеров одобрили и приняли десять постановлений под общим названием "Общепринятые стандарты аудиторской деятельности". С тех пор они существенно не менялись и лежат в основе МСА, разработанных МКАП при МФБ, осуществляющего методическое руководство и подготовку рекомендаций по применению, актуализации и контролю за их использованием. Эти десять основополагающих принципов нашли отражение в МСА, которые являются по сути их расширенным толкованием.

Каждый год эта система обновляется. Серьезная модернизация произошла в 1994 г., с тех пор обновление проводится на уровне уточнения отдельных формулировок, ссылок и т.п.

В некоторых государствах (в Австралии, Бразилии, России, Индии, Голландии) МСА используются в каче-

стве базы для разработки своих стандартов, а в государствах, где решено не разрабатывать собственные стандарты (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи, Шри-Ланка), МСА могут восприниматься в качестве национальных.

В наиболее развитых государствах, имеющих свои национальные стандарты аудита (Канада, Великобритания, Ирландия, США), МСА принимаются просто к сведению.

На пятой Республиканской конференции аудиторов РК, проходившей 16 марта 2000 г. в г. Алматы, были рассмотрены и приняты "Международные стандарты аудита в Казахстане". Наша версия "МСА в Казахстане" решением Международной региональной федерации бухгалтеров и аудиторов "Евразия" рекомендована всем странам СНГ для принятия за основу. Совету палаты аудиторов РК поручено принять Международный кодекс этики бухгалтеров и аудиторов. Исходя из сложившихся реалий, согласно Государственной программы развития и совершенствования бухгалтерского учета и аудита, Закона РК "Об аудиторской деятельности", Республиканской палатой аудиторов была избрана концепция перехода на МСА. Все действующие МСА, рекомендованные к применению МФБ (IFAC), были переведены с оригинала на русский и государственный языки (10-12, 15).

Международный комитет по аудиторской практике (МКАП) издал нормативные документы, состоящие из Международных стандартов проведения аудита (МСА) и стандартов по оказанию сопутствующих услуг (ССУ). Начиная с июля 1994 г., изменена кодификация Международных стандартов аудита, т.е. осуществлен переход с двухзначного на трехзначное обозначение. Если по старой кодификации имелись 29 МСА и 4 ССУ, то после пересмотра и изменения кодов их общее число стало 48, в том числе 37 основных МСА и 13 положений по международной аудиторской практике (ПМАП) (15).

Рассмотрим структуру и содержание основных разделов Международных стандартов аудита (МСА).

В первый раздел "Вступительные аспекты" включены документы №100-199.

МСА 100. Задания, обеспечивающие уверенность, в которых раскрывается такой уровень уверенности, который должны обеспечивать аудиторы в отношении выводов, формируемых по итогам выполнения различных видов работ.

МСА 110. Глоссарий терминов содержит перечень терминов, применяемых в МСА, и их узаконенные дефиниции.

МСА 120. Концептуальная основа международных стандартов аудита. Описана общая структура МСА и проведена классификация сопутствующих аудиту услуг.

Во второй раздел "Ответственность" входят стандарты 200-299.

МСА 200. Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности – определяют основные цели, принципы и объем проверок, проводимых независимым аудитором, а также ответственность руководства предприятия за финансовые отчеты.

МСА 210. Условия аудиторских заданий. Приведены содержание и формы письма-соглашения на проведение аудита, которое служит документальным подтверждением согласия аудитора на сделанное предложение, уточняет объем работы и меру ответственности, принимаемую на себя, и форму представляемых аудитором отчетов.

МСА 220. Контроль качества работы в аудите. Определяется важность контроля качества как отдельных проверок, так и общего качества контроля, приводятся их различия и взаимосвязи между этими двумя видами контроля. В приложении к стандарту приведены примеры процедур контроля качества.

МСА 230. Документирование – приведены сведения о типовых формах и содержании рабочих документов, составляемых или получаемых аудитором. Раскрыты вопросы принадлежности и хранения рабочей документации.

МСА 240. Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой от-

четности – определяет понятия "обман" и "ошибка" и устанавливает, что ответственность за предупреждение ошибки и обмана несет руководство предприятия. Аудитор должен планировать аудит с учетом возможности выявления материальных (существенных) экономий, возникших в результате обмана или ошибки. Предложены действия аудитора в случае получения данных, свидетельствующих об обмане или ошибке. В приложении к стандарту приведены примеры обстоятельств или событий, повышающих риск обмана или ошибки.

МСА 250. Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности. Определена степень ответственности аудитора и проверяемой организации за следование и соблюдение требований законодательных и нормативных актов.

МСА 260. Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями – раскрыты порядок составления, содержания соответствующих документов.

В третьем разделе "Планирование" (300-399) приводятся три стандарта: МСА 300 – Планирование, МСА 310 – Знание бизнеса, МСА 320 – Существенность в аудите, в которых описаны соответственно процесс планирования, важность понимания аудитором направления и характера деятельности клиента, трактовки концепции существенности в аудите, взаимосвязь существенности и аудиторского риска, применение понятия существенности в ходе планирования и проведения аудиторских проверок и оценки их результатов.

Четвертый раздел "Внутренний контроль" (400-499).

МСА 400. Оценка рисков и внутренний контроль. Рассмотрены вопросы изучения и оценки системы внутреннего контроля клиента.

МСА 401. Аудит в среде компьютерных информационных систем. Раскрыты дополнительные процедуры, которые необходимо применять в условиях компьютерной обработки данных.

МСА 402. Учет при аудите особенностей субъектов, использующих обслуживающие организации. Приведены особенности аудита организаций, поручивших веде-

ние учета и подготовку отчетности специализированным сервисным организациям.

В раздел пять включены стандарты 500-599 "Аудиторские доказательства".

МСА 500. Аудиторские доказательства – рассматривает природу и источники данных аудита, а также вопросы достаточности и пригодности самих этих данных и методов, с помощью которых они получены.

МСА 501. Аудиторские доказательства – дополнительное рассмотрение особых статей. Документальное руководство по наблюдению за ценностями, подтверждению счетов дебиторов и опросов по требованиям и критериям, применение других процедур для получения наиболее достоверной аудиторской информации.

МСА 505. Внешние подтверждения – регламентирует порядок разработок и рассылок запросов для получения данных от третьих лиц.

МСА 510. Первичные задания – начальные сальдо. Определена ответственность аудитора (за начальные остатки) по счетам в случаях проведения проверок впервые или в предшествующем году, если она была проведена другим аудитором.

МСА 520. Аналитические процедуры – даны описания процедур аналитической проверки и рекомендации относительно их задач и времени проведения. Рассмотрены вопросы изучения аудитором фактов необычных отношений и степени доверия к результатам аналитических процедур.

МСА 530. Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования. Определены факторы и даны рекомендации по проведению выборки, стратификации отбора и экстраполяции ошибок.

МСА 540. Аудит оценочных значений. Установлены основные этапы аудита оценочных данных, ответственность аудитора за анализ их обоснованности и даны рекомендации по определению ошибок в этих оценках.

МСА 550. Связанные стороны. Рассмотрены процедуры аудита взаимосвязанных сторон (дочерних или зависимых организаций) и проводимых с ними операций.

МСА 560. Последующие события. Определен порядок действия аудитора при наличии существенно влияющих на содержание отчетности событий, произошедших после даты составления отчета аудитора или после опубликования отчетности.

МСА 570. Непрерывность деятельности. Описаны случаи, когда аудитор имеет основания сомневаться в правомерности применения принципа непрерывности деятельности предприятия.

МСА 580. Заявления руководства. Определены случаи получения и использования информации, представленной руководством проверяемой организации.

В шестом разделе объединены стандарты №600-699 "Использование работы других", в том числе МСА 600. Использование работы другого аудитора: МСА 610. Рассмотрение работы внутреннего аудита: МСА 620. Использование работы эксперта.

Например, в МСА 610 "Рассмотрение работы внутреннего аудита" раскрывается сущность внутреннего аудита как элемента внутреннего контроля на предприятии, который осуществляется специально назначенным персоналом. Значительная часть результатов деятельности внутреннего аудитора может быть использована независимым аудитором при анализе финансовой информации. Приведены процедуры, которые должны учитываться независимым аудитором при оценке работы внутреннего аудитора.

В седьмой раздел (700-799) "Аудиторские выводы и представление отчета" включены три стандарта:

МСА 700. Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности – даны рекомендации в отношении формы и содержания аудиторского отчета, рассмотрены возможные формулировки безоговорочного заключения и обстоятельства, при которых может быть сделано заключение, иное от безоговорочного, в частности, отрицательное, и отказ от выдачи заключения.

В приложении приведены примеры безоговорочного, составленного с оговорками, и отрицательного заключе-

ний аудитора, а также пример отказа в выдаче заключения.

МСА 710. Сопоставимые значения. Описан порядок действий аудитора в тех случаях, когда отчетность клиента включает в себя показатели за прошлый период.

МСА 720. Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность, где указывается, что аудитору необходимо прочесть прочую информацию в целях идентификации существенных несоответствий аудированной финансовой отчетности.

В восьмом разделе "Специализированные области" (№800-899) приведены два стандарта:

МСА 800. Аудиторский отчет (заключение) по аудиторским заданиям для специальных целей. Раскрыты особенности отчетов по специальным проверкам учета и отчетности, составленных не по общепринятым стандартам или принципам, а также по конкретным счетам, статьям, операциям и видам деятельности субъектов.

МСА 810. Исследования ожидаемой финансовой информации. Описаны процедуры проверок и составления аудитором отчетов о финансовой информации, основанных на прогнозах и оценочных данных или гипотетическом сценарии развития событий.

В девятый раздел "Сопутствующие услуги" (900-999) входят три стандарта:

МСА 910. Задания по обзорной проверке финансовой отчетности. Приведен порядок проведения общей проверки финансовой отчетности, представляющий собой "облегченный вариант" аудита. При этом аудитор должен выразить мнение не о достоверности отчетности, а об отсутствии фактов, свидетельствующих о ее недостоверности. Результаты общей проверки имеют меньшую доказательную силу, чем результаты обычного аудита финансовой отчетности.

МСА 920. Задания по выполнению согласованных процедур, в отношении финансовой информации. Изложены процедуры проведения тематических проверок отдельных разделов учета и отчетности. Выводы, сделанные по

результатам таких проверок, имеют меньшую силу, чем выводы по результатам обычного аудита финансовой отчетности.

МСА 930. Задания по компиляции финансовой информации. Раскрыто содержание компиляции финансовой информации как помощь аудитора клиенту в подготовке финансовой отчетности и проверке сведений, использованных при составлении этой отчетности.

В десятом разделе "Положения по международной практике аудита" (ПМАП) приведены тринадцать специфических стандартов:

ПМАП 1000. Процедуры межбанковского подтверждения;

ПМАП 1001. Среда компьютерных информационных систем (КИС) – автономные персональные компьютеры;

ПМАП 1002. Среда информационных технологий – online новые компьютерные системы;

ПМАП 1003. Среда КИС – система баз данных;

ПМАП 1004. Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами;

ПМАП 1005. Особенности аудита малых предприятий;

ПМАП 1006. Аудит международных коммерческих банков;

ПМАП 1007. Контакты с руководством клиента;

ПМАП 1008. Оценка рисков и система внутреннего контроля – характеристики компьютерных информационных систем и связанные с ними вопросы;

ПМАП 1009. Методы проведения аудита с помощью компьютеров;

ПМАП 1010. Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности;

ПМАП 1012. Аудит производных финансовых инструментов;

ПМАП 1013. Электронная коммерция: влияние на аудит финансовой отчетности.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Каковы особенности базовых элементов теории аудита?
2. Что представляют собой компоненты аудита?
3. Какими принципами руководствуются аудиторы в своей профессиональной деятельности?
4. Что помогает установить концепции аудита?
5. Как различаются постулаты, стандарты и нормы аудита?
6. Какую роль играют постулаты в теории аудита?
7. Где применяются общие и рабочие стандарты аудита?
8. Какие правила отражаются в стандартах отчетности?
9. Как классифицируются международные стандарты аудита и сопутствующих услуг?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Изучить содержание составных элементов теории аудита.
2. Подготовить доклады и сообщения по результатам изучения концептуальных основ аудиторской деятельности.
3. Составить кейс-стади по теме: "Сферы применения международных стандартов аудита и сопутствующих услуг".

Сами по себе правила не научат Вас тому, что надо делать, но зато они указывают на то, чего следует избегать.

Э. Кондильяк

ГЛАВА 4

ЭТИКО-ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ АУДИТОРСКОГО ДЕЛА

4.1. Правовое регулирование аудита

Правовые и этические механизмы регулирования взаимоотношений, связанных с осуществлением аудиторской деятельности, могут разрабатываться как государственными, так и профессиональными независимыми органами финансового контроля. В нашей стране создана государственная система нормативно-правового регулирования аудита. Основными элементами законодательной базы организации независимого финансового контроля являются:

- Конституция РК (1);
- Гражданский кодекс РК (2);
- Уголовный кодекс РК (3);
- Кодекс РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (5);
- Кодекс РК "об административных правонарушениях" (4);
- Бюджетный Кодекс РК" (6);
- Закон РК "Об аудиторской деятельности" (11);
- Закон РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (8);

– Законы РК "Об акционерных обществах"; "О банкротстве"; "Об иностранных инвестициях"; "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью"; "О Национальном банке Республики Казахстан" и др. (16-20).

В вышеназванных законодательных документах определены важнейшие нормы и положения, имеющие непосредственное отношение к аудиторской деятельности. Их следует четко знать и правильно применять на практике. При этом необходимо учитывать, что действующие нормативно-правовые акты систематически дополняются, изменяются и перерабатываются.

Как известно, после принятия первого Закона РК "Об аудиторской деятельности" от 18 октября 1993 г. произошли существенные изменения в экономической и общественно-политической жизни страны. Проводились реформы в сферах управления экономикой, финансово-кредитной системой и их нормативно-правового регулирования. Приняты меры по дальнейшему углублению рыночных преобразований в промышленности, торговле, строительстве, сельском хозяйстве и на транспорте. Созданы экономические условия и правовая база развития предпринимательства, разгосударствления собственности и приватизации во многих отраслях национальной экономики. Осуществлен переход на международные стандарты по бухгалтерскому учету и аудиту, регулирование юридических и финансово-кредитных отношений между различными контрагентами в сфере бизнеса (7-20).

Все это обусловило разработку нового Закона РК "Об аудиторской деятельности", принятого 20 ноября 1998 г. (с дополнениями и изменениями, включая от 05.05. 2006 г.) По сравнению со "старым" законом, в нем последовательно и полнее раскрыты основополагающие понятия, принципы, виды, субъекты, компетенции уполномоченных органов, правила аттестации кандидатов в аудиторы, лицензирования и осуществления аудиторской деятельности. Особо выделены права, обязанности и ответственность как аудиторов и аудиторских организаций, так и аудируемых субъектов и иных заказчиков (11).

Своевременное принятие второго Закона об аудите способствовало закреплению фактической независимости аудиторов и аудиторских организаций в республике, так как были неоднократные попытки со стороны правительственных и иных исполнительных органов лишить их самостоятельности и заставить работать по инструкциям министерств и ведомств.

Согласно требованиям Закона РК "Об аудиторской деятельности", были проведены мероприятия по созданию территориальных палат и Республиканской палаты аудиторов, избранию ревизионной комиссии и образованию квалификационной комиссии по аттестации аудиторов.

В настоящее время многие аудиторские организации Казахстана располагают солидной нормативной базой, что позволяет им не только успешно проводить аудиторские проверки, но и оказывать консультационные и прочие профессиональные услуги. Среди сопутствующих услуг значительный удельный вес занимают: анализ финансово-хозяйственной деятельности, оценка платежеспособности, кредитоспособности, ликвидности предприятий и банков, консультации по вопросам бухгалтерского учета, составления отчетности, права, налогообложения, приватизации, оценки имущества, маркетинга, менеджмента и т.д.

В рассматриваемом нормативно-правовом акте дано емкое определение аудита, установлен порядок его проведения и предоставление клиентам аудиторских и консультационных иных услуг. Сформулированы функции и задачи аудиторских организаций и независимых аудиторов, права, обязанности и степень ответственности сторон. Нормы данного закона действуют на всей территории республики по отношению ко всем хозяйствующим субъектам независимо от формы собственности и сферы деятельности. В нем довольно полно раскрыты отношения аудитора и клиента, которые базируются на договорной основе и полной независимости аудитора от своего клиента, а также от любой третьей заинтересованной стороны. Заказчик (клиент) пользуется правом свободного

выбора аудитора (аудиторской фирмы). Он также имеет право привлекать зарубежных аудиторов и аудиторские фирмы для проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности. Ответственность за достоверность и подлинность предоставляемых аудитору сведений и документации лежит на руководстве проверяемого хозяйствующего субъекта.

4.2. Организационные формы аудиторских служб

В понятие "аудиторская служба" включаются Республиканская и территориальные палаты аудиторов, профессиональные организации, аудиторские фирмы и независимые аудиторы. Республиканская палата аудиторов представляет собой независимую "неправительственную", общественную, некоммерческую, профессиональную, самоуправляемую и самофинансируемую организацию. Палата аудиторов является юридическим лицом, которая на добровольных началах и принципах равенства его членов объединяет аудиторские фирмы и аудиторов, финансируется за счет членских взносов и иных источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан и своим уставом, утвержденным на Республиканской конференции аудиторов, представляющих не менее 50% от их общей численности в стране (11).

Республиканская и территориальные палаты аудиторов призваны содействовать развитию, совершенствованию и унификации процедур аудита. Наряду с разработкой стандартов и рекомендаций в области аудита, бухгалтерского учета и финансово-экономического анализа, они выполняют функции координатора деятельности аудиторских фирм и аудиторов, определяют этические нормы их поведения в обществе, проводят мероприятия по повышению квалификации аудиторов, изучению рынка аудиторских услуг, обеспечению аудиторских фирм и аудиторов нормативными документами, оказанию им консультационной и методической помощи в организации аудиторского дела.

В условиях рыночной экономики крайне важно ускорить темпы создания аудиторских служб и совершенствование методов их работы. Это позволит быстрее преодолеть некомпетентность в решении финансово-экономических проблем во многих сферах производства и управления деятельностью хозяйствующих субъектов.

История возникновения и становления аудита в Республике Казахстан началась в 1989 г., когда при КРУ Минфина была организована хозрасчетная ревизионная группа. Затем на ее базе, согласно Постановлению Совета Министров КазССР от 15 февраля 1990 г. №60, был создан хозрасчетный аудиторский центр "Казахстанаудит" с территориальными отделениями при Министерстве финансов республики. С 1992 г. это предприятие стало самостоятельной крупной акционерной компанией, которая оказывает аудиторские услуги организациям всех форм собственности.

18 октября 1993 г. Верховным Советом был принят первый Закон "Об аудиторской деятельности в Республике Казахстан", а 6 мая 1994 г. на I съезде аудиторов страны был зарегистрирован Устав палаты аудиторов. В настоящее время в стране действуют свыше 100 аудиторских фирм и независимых индивидуальных предприятий, где работают более 3000 специалистов.

В перспективе потребность в специалистах аудиторского дела будет возрастать. По расчетам Республиканской Палаты аудиторов численность работников, занимающихся аудиторской деятельностью в стране, должна составлять около 30 тыс. человек. Разработка и принятие соответствующих рыночным взаимоотношениям нормативно-правовых актов способствуют правильному определению перспектив развития аудиторского дела и активному привлечению в нашу страну крупных международных аудиторских компаний.

В Законе РК "Об аудиторской деятельности" дано определение аудиторской организации, под которой понимается коммерческая организация, созданная для осуществления аудиторской деятельности в форме товарищества с ограниченной ответственностью (11, с. 5).

При создании аудиторских организаций целесообразно использовать различные формы аудиторских предприятий в виде:

- представительств иностранных аудиторских фирм;
- совместных аудиторских предприятий;
- акционерных обществ и компаний;
- малых частных и индивидуальных предприятий;
- аудирование и консультирование в одиночку.

К первому типу аудиторских организаций относятся представительства иностранных компаний, входящих в так называемую "Большую четверку": "КПМГ"; "Делойт энд Туш"; "Эрнст энд Янг"; "Прайс Уотерхаус Куперс".

Эти компании, как правило, располагают офисами в престижных районах крупных городов страны, большим штатом и возможностью осуществления масштабных проектов, включая международные. Члены "Большой четверки" имеют многолетний опыт и высокий имидж. Практически вся "Большая пятерка" начала свою деятельность в Казахстане. Их представители участвуют в престижных тендерах. Постоянными клиентами межконтинентальных аудиторских фирм являются известные международные, совместные и казахстанские компании и финансово-банковские учреждения.

Второй тип представляет собой создание совместных аудиторских предприятий с инофирмами (кроме "Большой четверки") и аудиторскими фирмами стран СНГ. Такие аудиторские фирмы оказывают профессиональные услуги зарубежным, совместным и отечественным компаниям. Этот тип аудиторских организаций у нас в стране достойно представляет АО "БДО "Казахстан аудит", которое в апреле 2000 г. было принято действительным членом крупнейшей в мире Международной аудиторской ассоциации независимых фирм – "BDO International".

Основанная в 1963 г. "BDO International" объединяет деятельность аудиторских фирм из 99 стран и после начавшегося в начале 2002 г. распада известной аудиторской компании "Артур Андерсен" рассматриваемая ассо-

циация по объемам оказываемых услуг и получаемых доходов занимает пятое место после "Большой четверки".

Третий тип – это межотраслевые аудиторские компании, обслуживающие предприятия нефтегазового сектора, металлургии и др. индустриально-промышленных комплексов, сельского хозяйства, строительства, торгово-снабженческой сферы и прочих отраслей. Они работают по специфической тематике, имеют практическую направленность деятельности, оказывают широкий спектр профессиональных аудиторских услуг отечественным предприятиям.

Четвертый тип организационной формы – небольшие самостоятельные аудиторские фирмы, в состав которых входят несколько аудиторов. Они обеспечивают концентрацию и гибкость основной деятельности, непосредственный контакт с клиентами, возможность маневрирования услугами и человеческими ресурсами. В Казахстане к данной группе аудиторских организаций можно отнести НАК "Центраудит-Казахстан", ТОО "Ержанов и Ко", ТОО "Ай-аудит" и др.

Пятым типом организационной формы является аудирование и консультирование в одиночку. Речь идет не об аудиторстве по совместительству, а об основной работе консультанта-профессионала. Стоимость услуг такого консультанта из-за отсутствия накладных расходов относительно низка, что существенно расширяет сферу его деятельности.

Анализ практики аудиторских организаций позволяет выявить основные направления их деятельности и формы взаимосвязи с хозяйствующими субъектами различных отраслей и сферы национальной экономики.

4.3. Профессиональная этика аудиторов

Для профессионального аудитора очень важно чувство правильного этического поведения. В сфере бизнеса существуют два этических аспекта – общая этика (духовный аспект) и профессиональная этика (практический аспект).

Р.К. Маутц и Х.А. Шараф, исследуя вопросы общей профессиональной этики, отмечали, что этика поведения аудиторов и представителей любой другой профессии есть не более чем узкое применение общих понятий этики поведения, разработанных философами для всех людей (43).

В связи с этим часто под термином "этика" понимается определенная область философии, занимающаяся систематическим изучением проблем морали, в том числе морального выбора. В этом определении есть три ключевых элемента:

1. Проблема выбора решений;
2. Понятие о хорошем и плохом;
3. Этика изучает вопросы морали, в частности, моральных решений.

В широком смысле этика трактуется как система принципов и норм нравственности, этического поведения человека или какой-либо общественной или профессиональной группы людей. На практике существуют различные виды этических норм и правил, в частности, профессиональные кодексы аудиторов, врачей, юристов, военнослужащих и др.

Как правило, такие Кодексы этического поведения содержат соответствующие рекомендации и точно определяют критерии поведения, специфические для данной профессии. В них, в отличие от теории общей этики, можно найти решения конкретных проблем. Кроме того, там содержатся и профессиональные требования. С точки зрения определенной профессии кодекс является декларацией твердых норм поведения и содействует их выполнению. Без этого стало бы невозможно профессиональная дисциплина.

Хотя одна из основных целей этики – служить руководством при принятии решений, следует учесть, что функции лиц, принимающих решения, не исчерпываются полностью их профессиональными обязанностями.

Каждый человек – не только отдельная личность, но и представитель какой-либо профессии и член общества.

Так, независимые общественные бухгалтеры и аудиторы являются также наблюдателями "за решениями, которые принимают их коллеги", консультантами (совместно с коллегами), преподавателями, экспертами. Все эти функции важны с точки зрения профессиональной этики (36, с. 60-61).

В 1988 г. на заседании АИСПА был принят новый вариант Кодекса профессионального поведения бухгалтера-аудитора, содержащий 6 следующих позитивных положений, выражающих принципы профессионального поведения:

1. Обязанности. Выполняя свои обязанности, аудиторы должны проявлять высокие профессиональные и моральные качества, выносить точные и взвешенные суждения во всех видах своей деятельности.

2. Интересы общества. Аудиторы должны принять на себя обязательства: служить и действовать в интересах общества, оправдывать его доверие и показывать высокий профессионализм.

3. Честность. Чтобы заслужить и оправдать общественное доверие, аудиторы должны честно и безукоризненно выполнять профессиональные обязанности.

4. Объективность и независимость. Аудиторы должны сохранять объективность и быть свободными от столкновения интересов. Осуществляя аудиторские работы, они должны быть независимы как по существу, так и формально.

5. Надлежащее внимание. Аудиторам необходимо соблюдать профессиональные стандарты, стремиться повышать свои знания и к постоянному улучшению качества услуг, строго выполнять профессиональные обязанности полно, использовать все свои способности на максимально возможном уровне.

6. Объем и характер услуг. Определяя объем и виды оказываемых услуг, аудиторы должны соблюдать принципы Кодекса профессионального поведения.

Каждый аудитор должен выучить несколько правил поведения и использовать их в качестве исходных для

определения проблем, которые могут возникнуть в той или иной ситуации. Рассмотрим наиболее важные из них в аудиторском понимании.

Независимость. Это качество является краеугольным камнем в аудиторской профессии, так как цель независимой аудиторской проверки заключается в установлении доверия к финансовым отчетам. Аудиторы действительно не должны иметь никаких связей ни с руководством клиента, ни с самой проверяемой экономической единицей.

Независимость будет считаться нарушенной, если аудитор:

- является распорядителем какого-либо имущества клиента;
- имеет совместные с компанией инвестиции, либо инвестиции в компании, тесно связанные с проверяемой, от которых зависит его чистый доход или доход его фирмы;
- выдал или получил кредит от компании (этот запрет не относится к кредитам, полученным от финансовых институтов в обычном порядке);
- был связан с проверяемой компанией в качестве учредителя;
- является членом Совета директоров компании;
- ведет учетные записи компании и принимает решения в области учета, а руководство компании информировано о финансовых отчетах не в той мере, чтобы нести за них основную ответственность;
- если руководство компании угрожает судебным процессом против аудитора, ссылаясь на недостатки в аудиторской работе, или аудитор угрожает судебным процессом против руководства компании, обвиняя его в мошенничестве или обмане;
- когда клиент является инвестором, аудитор имеет финансовую заинтересованность в предприятии-инвесторе;
- если кто-то из семьи и близких родственников аудитора имеет прямой значительный интерес в делах клиента или связан с ним в области управления предприятием и т.д.

Честность и объективность. Оказывая любые профессиональные услуги, аудитор обязан быть честным и объективным, не должен принимать участие в конфликте интересов и сознательно представлять факты неточно или предвзято. Аудиторы, которым известно об уклонении клиента от уплаты налогов, подделке учетных записей, существенной неверной информации в финансовых отчетах, нарушают дух и букву принятых профессиональных правил честности и объективности.

Консультируя предприятия по вопросам учета новых или уникальных операций, аудиторы сталкиваются с некоторыми проблемами. Аудиторы могут разойтись во мнениях о правильной учетной трактовке операции, поэтому не стоит удивляться, если руководитель предприятия проконсультируется с другими бухгалтерами по поводу учета совершенных или возможных операций. Современный финансовый рынок весьма изобретателен при создании сложных и хитроумных финансовых инструментов, и их учет не всегда раскрывается в инструкциях с кристальной ясностью.

Происходят и неприятные случаи, когда руководители предприятия "покупают" аудитора, который составляет им квалифицированный отчет с четкой трактовкой информации, которую они хотели бы видеть в своих финансовых отчетах.

Соблюдение стандартов. Аудитору необходимо соблюдать стандарты и их интерпретации. В соответствии с этим они должны оказать только те услуги, в которых компетентны. При выполнении профессиональных услуг проявлять максимальное внимание; планировать и контролировать выполнение услуг; иметь детальный объем информации для выработки рекомендаций и выводов.

Конфиденциальность. Аудитор не должен раскрывать никакой конфиденциальной информации без особого разрешения клиента и не должен совершать действия, дискредитирующие его профессию, а именно:

- отказывать в возвращении бухгалтерских и других документов клиента по его требованию;

- осуществлять дискриминацию в профессиональной деятельности по расовому признаку, полу, национальности и вероисповеданию;
- не соблюдать государственные аудиторские стандарты и нормы при выполнении проверки, когда клиент вправе ожидать их выполнения;
- вносить или не соглашаться на внесение фиктивных и неточных записей в регистры бухгалтерского учета и финансовые отчеты;
- получать от клиента комиссионные за передачу информации о других лицах или платить кому-либо за привлечение клиента.

Ограничение рекламы. Аудиторы не должны привлекать клиентов посредством рекламы услуг или названием фирмы, которые могут вводить людей в заблуждение, навязывать услуги путем принуждения, мошенничества или предлагать их слишком назойливо.

Уполномоченный Правительством Республики Казахстан государственный орган, выдающий лицензии (лицензиар), регулирует совместно с общественными аудиторскими организациями аудиторскую деятельность лиц, которые получают их. Лицензиар должен осуществлять контроль за аудиторской деятельностью, рассматривать обращения аудиторов и аудируемых субъектов, может делать замечания держателю лицензии и, что более важно, приостанавливать или прекращать действие лицензии. Это очень строгое наказание, так как лицо, лишённое лицензии, теряет квалификацию аудитора и право подписывать аудиторскую отчетность.

4.4. Ответственность, права и обязанности аудиторов

Аудиторы и аудиторские организации несут гражданско-правовую, административную, материальную и уголовную ответственность за неудовлетворительное выполнение профессиональных услуг. Судебное или арбитражное дело против аудитора могут возбудить клиенты, их

кредиторы и инвесторы, государство и уполномоченные им правоохранительные и иные органы.

Аудиторская организация может привлекаться к ответственности за формирование и выражение профессионального мнения о достоверности финансовой отчетности экономического субъекта во всех существенных отношениях. Юридическая ответственность предусматривается в случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убытку, за нарушение не только договорных обязательств, но и за такие гражданские правонарушения, как халатность, небрежность, мошенничество, нанесение ущерба и др.

Иск к аудитору за нарушение общего права обычно предъявляет лицо, понесшее финансовые убытки в результате решений, принятых на основании финансовых отчетов, которые позднее признаны неточными. Вместе с тем не аудитор, а руководство проверяемого субъекта несет полную ответственность за подготовку, составление и своевременное представление финансовых отчетов.

Если какое-либо лицо считает, что аудитор нанес ему ущерб и начинает против него судебный процесс, то, как правило, оно должно доказать совершение аудитором наказуемых действий – нарушение контракта, допущение гражданских правонарушений, обман, мошенничество и т.п.

Аудиторы несут ответственность как перед клиентом, так и перед другими субъектами, заинтересованными в результатах их деятельности, на основании которых они как третьи стороны принимают определенные решения. Например, аудиторскую фирму могут информировать, что ее отчеты потребуются банку для принятия решения о предоставлении кредита клиенту фирмы.

Аудиторы также в ответе перед реальными и потенциальными инвесторами клиента, которые полагаются на результаты работы аудиторов. Эти лица могут попытаться привлечь аудитора к ответственности, но им необходимо доказать, что последний был халатен или совершил мошенничество.

В законе "Об аудиторской деятельности" имеется отдельная статья об ответственности аудиторов и аудиторс-

ких организаций, в которой установлено, что "за нарушение законодательства об аудиторской деятельности, а также условий договора аудиторы и аудиторские организации несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан" (11, с. 11).

Важным аспектом повышения ответственности и соблюдения профессиональной этики является контроль качества работы аудиторов. Можно выделить 9 позиций, влияющих на качество работы и ответственность аудиторов:

- 1) наем сотрудников;
- 2) составление графика работ;
- 3) повышение квалификации;
- 4) карьера;
- 5) контроль за руководящими сотрудниками;
- 6) принятие клиентов на обслуживание;
- 7) консультации;
- 8) независимость;
- 9) контроль за фирмой.

В настоящее время аудит как независимая система финансового контроля деятельности хозяйствующих субъектов постепенно входит в повседневную жизнь нашего общества. Именно поэтому государство и профессиональные организации предъявляют высокие требования к подготовке и аттестации лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью. Эти требования соответствуют критериям, отраженным в Международных стандартах аудита, которые нашли широкое распространение в мировой практике. Необходимые требования к кандидатам в аудиторы четко определены в Законе РК "Об аудиторской деятельности" и Положении о квалификационной комиссии по аттестации аудиторов.

Соискатель (кандидат) в аудиторы должен обладать безупречной репутацией, иметь высшее образование и трудовой стаж не менее трех лет в экономической, финансовой, контрольно-ревизионной, правовой сферах или в области научно-преподавательской деятельности по бухгалтерскому учету и аудиту в вузах, пройти аттестацию, выдержать квалификационные экзамены по установленным дисциплинам (11, с. 7).

Одна из главных отличительных черт профессионального аудитора – его понимание ответственности перед общественностью, клиентами и коллегами. Он должен воздерживаться от любых действий, которые могут подорвать доверие к его профессии. Аудитор обязан выполнять свои функции беспристрастно, для чего он должен быть независимым, честным и объективным.

Аудиторы и аудиторские фирмы имеют право:

- самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки на основании действующих нормативно-правовых актов, существующих норм и стандартов, условий договора с заказчиком, либо содержания поручения государственного органа "органа дознания, прокурора, следователя, суда", профессиональных знаний и опыта;

- проверять бухгалтерские книги и другую документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличии имущества, денежных сумм, ценных бумаг, требовать от руководства хозяйствующего субъекта проведения контрольных осмотров, замеров выполненных работ, определение качества продукции, в отношении которых осуществляются проверки документов;

- получать необходимые документы и информацию, имеющие отношения к предмету аудиторской проверки и находящиеся как у заказчика, так и у третьих лиц, а также объяснения в письменной или устной форме от руководства и работников заказчика;

- привлекать на договорных началах к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, а также иных специалистов, кроме лиц, работающих на проверяемых объектах, имеющих с руководителями служебные, прямые, родственные отношения или общий финансовый интерес;

- получать от банков необходимые сведения об операциях и состоянии счетов проверяемых юридических лиц.

Наряду с этим права аудиторов не сводятся к проверке только достоверности финансовой отчетности. Они могут выполнять и такие виды аудиторских услуг, как ана-

лиз хозяйственной деятельности, консультации в области трудового, гражданского, финансового и хозяйственного права.

Аудитор и аудиторские фирмы отвечают за квалифицированное выполнение своих обязанностей, предусмотренных законодательством РК и договором с заказчиком. За ущерб, причиненный хозяйствующему субъекту, из-за некачественного проведения проверок, аудитор несет материальную ответственность в размере, предусмотренном в договоре. Свою ответственность аудиторы могут страховать за счет средств аудиторской фирмы, а индивидуальные аудиторы – как за свой счет, так и за счет страховых организаций.

Аудиторы обязаны сообщать аудируемому субъекту о выявленном несоответствии финансовой отчетности и иных документов законодательству, соблюдать конфиденциальность полученных сведений и результатов аудита и выполнять другие обязанности, согласно требованиям действующих нормативно-правовых актов.

В соответствии с Законом "Об аудиторской деятельности" квалификационной комиссией проводится аттестация лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью. Комиссия присваивает звание "аудитор" и выдает соответствующие свидетельство и номерные печати. Ни одно юридическое или физическое лицо, если оно не зарегистрировано в установленном порядке, не прошло аттестацию в квалификационной комиссии на право занятия аудиторской деятельностью, не может именоваться аудитором или характеризовать себя как занимающееся аудиторской деятельностью (11).

Формирование кадров в аудиторской деятельности – это сложный длительный процесс для нашей страны. Предполагается к 2010 г. довести численность работников аудиторских фирм до 15 тыс. человек. Между тем для нормального функционирования рыночной экономики и органов независимого контроля в стране на длительную перспективу потребуется около 30 тыс. специалистов аудиторского профиля. В это общегосударственное дело должны внести свой вклад Институт профессио-

нальных бухгалтеров и аудиторов, Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова и ряд вузов, осуществляющих подготовку высококвалифицированных специалистов: бухгалтеров-аудиторов, экспертов, оценщиков, юристов, маркетологов, менеджеров, контролеров и консультантов по финансовым, учетно-аналитическим, правовым и прочим вопросам.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под этико-правовыми механизмами аудиторского дела?

2. Какие нормативные правовые акты входят в состав законодательной базы регулирования аудиторской деятельности в РК?

3. Назовите основные типы и виды профессиональных аудиторских организаций.

4. Как в специальной литературе трактуются понятия: "общая этика" и "профессиональная этика"?

5. Какие факторы способствуют повышению ответственности аудиторов?

6. В каком нормативно-правовом акте наиболее полно представлены права и обязанности аудиторов?

Задания для самостоятельной работы

1. Изучить Международный Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (аудиторов) и нормативно-правовые акты об аудиторской деятельности.

2. Подготовить рефераты по этико-правовым вопросам аудиторской деятельности.

3. Разработать кейс-стади о нормативно-правовом регулировании аудиторской деятельности (на примере Республики Казахстан и стран ближнего зарубежья).

4. Оразить в отчетах о СРС имеющиеся несоответствия в практической деятельности профессиональных аудиторских организаций и аудиторов требованиям нормативно-правовых актов, принятых в Республике Казахстан и других странах СНГ.

ЧАСТЬ 2. МЕТОДОЛОГИЯ АУДИТА

Каждый хочет, чтобы его информировали честно, беспристрастно, правдиво и в полном соответствии с его взглядами.

Г. Честертон

ГЛАВА 5

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АУДИТА

5.1. Дифференциация учетно-аналитических наук

Формирующийся рыночный механизм обуславливает необходимость в овладении передовыми методами организации сбора и обработки данных о состоянии бизнеса. Согласно современной классификации экономических наук и их содержания информационные, учетно-аналитические и контрольные функции управления деятельностью хозяйствующих субъектов представляются единым блоком в виде трех смежных научных дисциплин: *бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит*. Это оправдано в историческом, методологическом и информационном аспектах. С углублением рыночных преобразований все более возрастает роль бухгалтерского учета, аудита и экономического анализа деятельности корпораций, компаний и прочих хозяйствующих субъектов.

В настоящее время продолжается объективный процесс дифференциации труда при осуществлении функций информационного и контрольно-аналитического обеспечения управленческих структур (рис. 5.1).

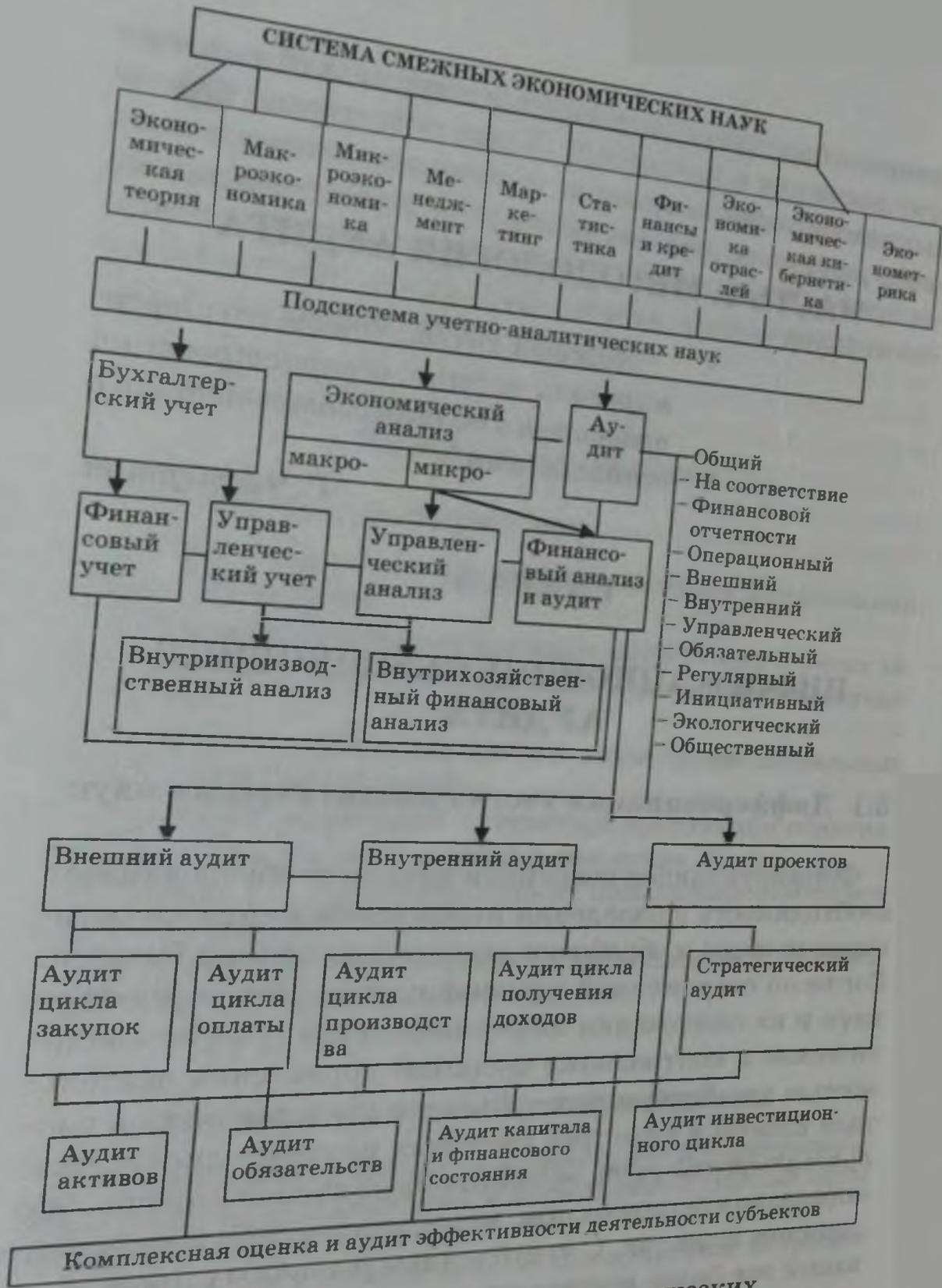


Рис. 5.1. Схема смежных экономических и контрольно-аналитических наук

Например, разделение бухгалтерского учета и экономического анализа на финансовый и управленческий, аудита – на соответствие, общий, финансовой отчетности, внешний, внутренний, операционный, функциональный, технологический и др. Это вызвано потребностью в наиболее эффективном использовании прогрессивных концепций и передового опыта развитых стран в сфере реализации управленческих, аналитических и контрольных функций бухгалтерского учета, финансово-экономического анализа и аудита (46-51, 63-68).

Успешная организация любого бизнеса зависит от правильности принимаемых решений, которые немыслимы без систематического анализа и контроля сложившейся ситуации.

Для выявления резервов улучшения организации бизнеса необходимо иметь достоверную информацию о движении финансовых ресурсов, вызванного управленческими решениями. Понять сущность и взаимосвязи явлений, изучить состояние и перспективы развития бизнеса возможно лишь на основе комплексного использования специальных методов аудита и финансово-экономического анализа. Своевременное проведение контроля данных позволяет получить дифференцированную оценку и определить пути повышения эффективности бизнеса с учетом интересов различных его участников: инвесторов, заемщиков, поставщиков, потребителей, собственников, администраций и работников предприятий.

Выбор нужных методов комплексного аудита и анализа позволяет добиться более быстрого достижения поставленных целей по обоснованию и обеспечению принятия оптимальных решений в управлении бизнесом. Из существующего множества методов исследования экономической информации именно на основе проведения комплексного аудита и анализа можно получить достоверную и объективную оценку состояния изучаемых объектов.

Разделение экономического анализа на финансовый и управленческий более полно отвечает требованиям

международных и казахстанских стандартов по бухгалтерскому учету и аудиту. При этом данные финансового учета служат информационной базой для финансового анализа, а показатели управленческого учета используются в рамках управленческого анализа. Рациональность такого подхода к организации финансово-экономического анализа подтверждена опытом развитых стран и представляет собой глубокий научный и практический интерес для ученых, специалистов, аудиторов, собственников, инвесторов, бизнесменов, менеджеров и других заинтересованных лиц. Вместе с тем между внешним финансовым анализом и внутренним или управленческим анализом нет строгой границы, так как внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего анализа и наоборот (76-78).

В системе управленческого анализа есть возможность углубления финансового анализа за счет привлечения данных производственного учета, который наиболее полно отражает движение ресурсов по стадиям, циклам и процессам внутри предприятия. Такой анализ охватывает все виды учетной информации, включая статистические, оперативно-технические, бухгалтерские, данные технической подготовки производства, нормативную, плановую и прочую информацию. Основное содержание этого анализа может быть дополнено различными исследованиями, имеющими значение для оптимизации управления бизнесом. Например, анализом взаимосвязи издержек, оборота доходов и эффективности использования экономического потенциала хозяйствующих субъектов (79-85).

Развитие рыночных отношений ставит новые задачи перед аудитом и анализом деятельности предприятий, решение которых невозможно без усиления их управленческой направленности для достижения конечных финансовых результатов. В условиях рыночной экономики финансовая устойчивость предприятия зависит как от внутренних возможностей эффективного использования имеющихся в его распоряжении ресурсов, так и от вне-

шних условий, важнейшими из которых являются конъюнктура рынка, объемы инвестиций, уровень инфляции и экономическая политика государства.

Если раньше главным объектом управления в народнохозяйственном комплексе считалось отраслевое министерство, то в процессе радикальной реформы им стал самостоятельно хозяйствующий субъект. Действительно, с представлением последнему полной экономической самостоятельности отпала необходимость в иерархической системе управления, что привело к ликвидации многих вышестоящих органов или изменениям их статуса. Административно-командное управление уступило место экономическим методам и партнерским отношениям. Это привело к значительному сокращению потоков информации, идущих "снизу вверх" и обратно.

Наряду с этим кардинально изменились цели экономического анализа и контроля хозяйственной деятельности предприятия. Прежде их основным содержанием была оценка выполнения плана по многочисленным, преимущественно натуральным показателям, но в условиях рынка на первое место выдвигаются стоимостные финансовые показатели. Появление новых типов хозяйствующих субъектов (концернов, корпораций, компаний), имеющих многоотраслевые производства или часто меняющих свой профиль и вид деятельности в зависимости от конъюнктуры рынка, потребовало новых подходов к формированию и оценке информации для принятия управленческих решений в бизнесе. Актуальными становятся проблемы повышения надежности, объективности и своевременности экономической информации, которые невозможно решить без соответствующей научно-методической и технической базы. Для определения подходов к решению поставленных задач необходимо проанализировать состояние существующих источников экономической информации по управлению бизнесом в сфере материального производства.

5.2. Классификация источников деловой информации

Структура информационной базы операционного аудита и анализа бизнеса обусловлена их содержанием и назначением при его управлении. В зависимости от поставленных целей и задач исследования данные о состоянии бизнеса могут быть классифицированы по следующим основным признакам:

1) функциональному назначению – плановые, нормативные, учетные, отчетные, внеучетные и аналитические;

2) источникам сбора и степени обработки – первичные, промежуточные, результатные, документальные, визуальные наблюдения;

3) объему необходимых сведений – комплексные, тематические и индивидуальные;

4) насыщенности и полезности – достаточные, недостаточные, избыточные, полезные и бесполезные;

5) способу отражения – текстовые, цифровые, алфавитные, алфавитно-цифровые, условные и графические;

6) степени изменяемости – постоянные, условно-постоянные, переменные и моментные;

7) формам представления – устные, письменные, телефонные, машинные, немашинные, магнитные ленты и диски, аудио- и видеокассеты и т.д. (рис. 5.2).

Нормативные показатели дают оптимальные характеристики для оценки состояния и степени эффективности управления бизнесом. Это обуславливает установление определенных параметров их изменений в воспроизводственном процессе, соблюдения которых должна добиваться управляющая система.

Плановые данные об организации бизнеса характеризуют еще не совершившиеся явления, но которые должны быть произведены и выполнены в установленные сроки, определенном количестве и качестве продукции, работ и услуг. Плановые задания, прежде всего, классифицируются по методам и периодам их формирования и ре-

Признаки классификации источников информации

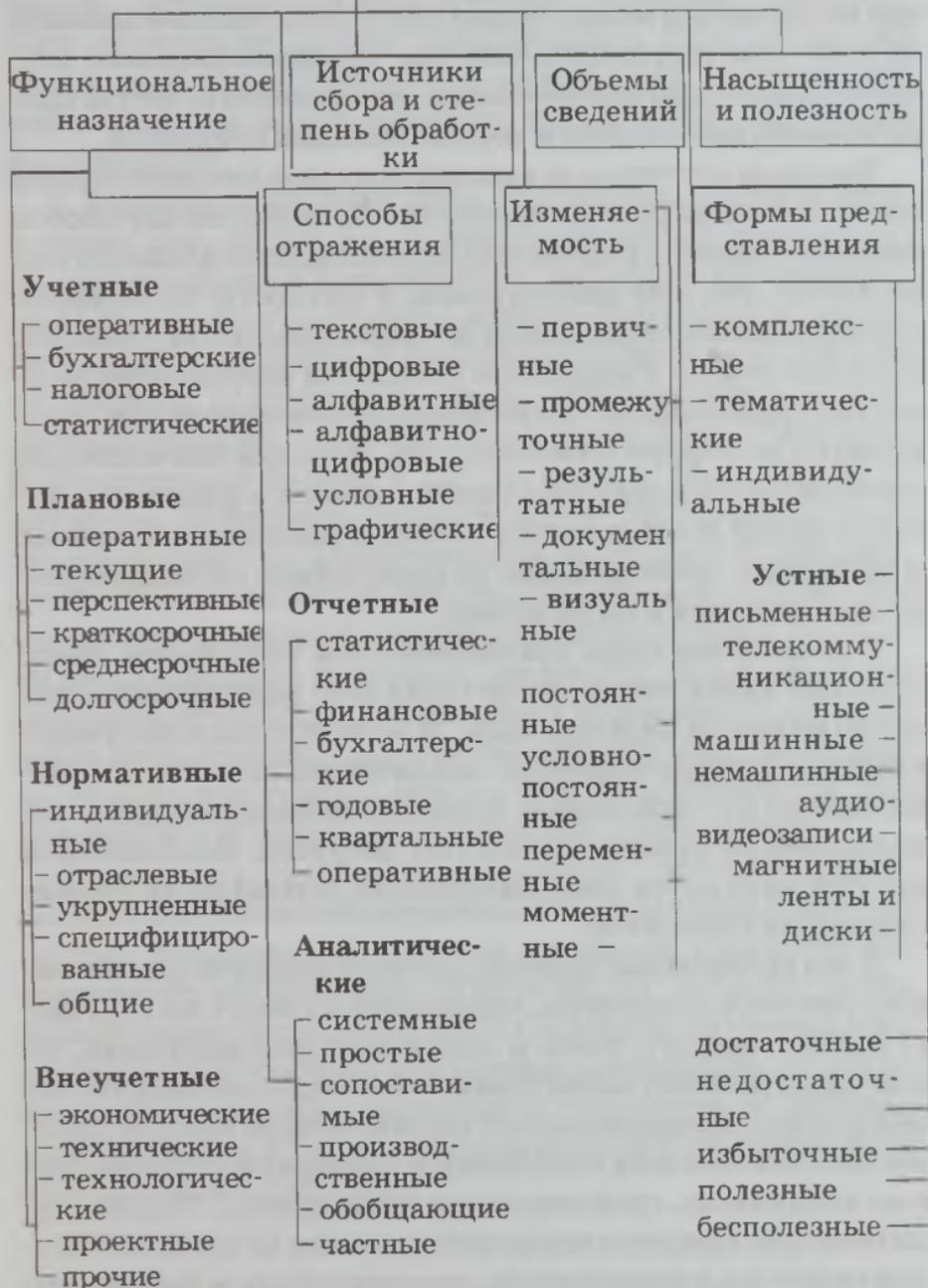


Рис. 5.2. Схема классификации источников информации аудита

ализации, в частности, подразделяются на *перспективные, текущие и оперативные*.

Правильное использование рассматриваемых источников информации может оказать непосредственное влияние на конечные результаты бизнеса, что предопределяет осуществление оперативного контроля и анализа качества планирования деятельности хозяйствующих субъектов.

Важным источником анализа и аудита бизнеса служат статистический учет и отчетность. На их основе изучаются массовые явления и процессы, происходящие в бизнесе как на макро-, так и на микроуровне, в частности, на народно-хозяйственном, отраслевом и территориальном уровнях. С учетом этого в Республике Казахстан разработаны формы государственной статистической отчетности для предприятий всех форм собственности. Большое значение для проводимого исследования имеют отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, составе и движении основных и оборотных средств, ценах на продукцию, состоянии расчетов в отраслях и по регионам.

В последние годы статистическая отчетность предприятий значительно сокращена и ее расширение признано не всегда оправданным. В этих условиях получают широкое распространение аналитические выборки, наблюдения и углубленные проверки формирования и использования производственных ресурсов, мощностей и других элементов экономического потенциала хозяйствующих субъектов.

Хотя выборочные данные рассматриваются как источник учетного характера, поскольку их берут из текущего бухгалтерского учета и первичной документации, но они представляют собой более точно подготовленную информацию, предварительно обработанную специальными аналитическими способами и сведенную в определенные табличные, графические и иные формы. Такое аналитическое представление информации во многом обуславливает их достоверность, оперативность и полезность для достижения поставленных целей при проведении операционного аудита и анализа изучаемых объектов.

Все это требует постоянного совершенствования методологии и организации всех видов учета и, в первую очередь, бухгалтерского как основного поставщика информации, отражающей фактическое состояние управляемого объекта на уровне предприятия. Бухгалтерский учет позволяет осуществлять сплошное и непрерывное наблюдение за ходом процесса организации бизнеса на микроуровне.

С переходом на рыночные отношения, когда формирование цен, затрат и доходов предприятий происходит на основе спроса и предложения, не только не отмирает, но и усиливается роль обоснованного финансового результата их деятельности. В условиях децентрализации планирования, разгосударствления собственности, возросшего динамизма экономических процессов изменяется бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности. Отчетность характеризует обобщенные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Организация бухгалтерской работы и составление отчетности должны получить новые ориентиры. Возникла необходимость несколько расширить показатели финансовой отчетности, чтобы иметь возможность для расчетов всех основных аналитических данных, более полно характеризующих результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение предприятия.

В странах с рыночной экономикой учет построен исходя из потребностей оперативного управления деятельностью предприятий, и особое внимание уделяется достоверности его финансовой отчетности. Если нет должным образом поставленного бухгалтерского учета и соответствующей системы внутреннего контроля, то это создает аудитору дополнительные трудности по проведению проверки и оценки экономического положения хозяйствующего субъекта.

5.3. Регламентация качества исходных данных

Проводимая реформа системы бухгалтерского учета в Республике Казахстан позволяет поэтапно перейти к общепринятым международным стандартам формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов и ее отражения в финансовой отчетности. Однако еще остается много проблем теоретического, методологического и практического характера. К их числу можно отнести проблему оценки качества бухгалтерского учета. От качества учета зависят полнота, достоверность и своевременность получаемой информации, используемой в аудите. Без теоретических основ организации учетных процедур невозможно разработать необходимую практике научно обоснованную систему наблюдения за качеством финансовой отчетности.

Вместе с тем в практике организации учетного процесса на предприятиях внимание акцентируется лишь на процедурной стороне, т.е. учет нацелен на получение только количественных данных о состоянии хозяйственных средств и источников их образования. Такой подход слабо реализует информационную сторону учета, где конечной целью является лишь заполнение и получение регистров синтетического и аналитического учета, баланса и отчетности. Преобладают несложные повторяющиеся технологические операции, не требующие творческого подхода со стороны работника и его высокой квалификации.

В условиях перехода к рыночным отношениям цель учетной, контрольно-аналитической и аудиторской деятельности существенно иная – анализ сложившейся или складывающейся хозяйственной ситуации, выработка конкретного решения, организация и контроль его выполнения. Такая деятельность есть самое необходимое средство управления производственными ресурсами, при этом информационно-технологические аспекты учета являются лишь вспомогательными. В действительности, по своей природе учетно-технологическая деятельность –

сочетание науки и искусства, которое требует высокой профессиональной подготовки специалиста, умения применять формализованные и неформализованные приемы анализа. На зарубежных предприятиях это находит свое отражение прежде всего в концепции так называемого управленческого учета. Согласно данной концепции делаются различные расчеты эффективности использования ресурсов, прогнозируются конечные финансовые результаты в зависимости от изменения объема сделок, перспектив реализации продукции, работ, услуг и т.д. (81, с. 16).

Исходя из этих насущных проблем, в Республике Казахстан, одной из первых в СНГ, начали разрабатывать и внедрять национальные Стандарты бухгалтерского учета (СБУ), Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА), которые стали нормативно-правовыми актами, обязательными для исполнения всеми юридическими и физическими лицами, осуществляющими свою деятельность на территории страны. Целью принятых стандартов является приведение бухгалтерского учета и аудиторской деятельности в соответствие с международными нормами (11-15).

Реформированию бухгалтерского учета и развитию аудита будут способствовать дополнительно разрабатываемые стандарты и инструктивные материалы по специфическим хозяйственным операциям и отраслям производства. Так, в Республике Казахстан правительством с привлечением научных и профессиональных организаций были разработаны методические рекомендации и план мероприятий по переходу хозяйствующих субъектов на Международные стандарты финансовой отчетности. В них указаны конкретные сроки проведения работ по началу внедрения МСФО, например, для финансовых организаций с 1 января 2003 г., акционерных обществ с 1 января 2005 г. и иных организаций с 1 января 2006 г. Это послужило большим подспорьем в деле совершенствования учетно-аналитической и контрольной работы. Разработка рабочего плана счетов, производственного, управ-

ленческого учета и составление финансовой отчетности производится субъектами самостоятельно, исходя из специфики своей деятельности (8-16).

Осуществление любой предпринимательской деятельности невозможно без объективной и оперативной информации о финансово-экономической устойчивости хозяйствующих субъектов. На многих предприятиях стали создаваться специальные службы внутреннего аудита и финансового анализа, которые должны своевременно осуществлять контроль, выявлять резервы улучшения их деятельности.

Необходимо отметить, что в настоящее время одной из развитых систем экономической информации считается бухгалтерский учет, который у нас, как и в западных странах, подразделяется на финансовый и управленческий. Главной целью финансового учета является составление финансовой отчетности. В ее своевременном представлении заинтересован широкий круг внешних пользователей: акционеров, инвесторов, кредиторов, партнеров, административных, контрольных и прочих органов. Тогда как данные управленческого учета предназначены для собственников, администрации, менеджеров и других внутренних потребителей, принимающих непосредственное участие в организации деятельности хозяйствующих субъектов. Вследствие этого при проведении аудита необходимо по возможности полно использовать преимущества прогрессивных учетных и финансово-аналитических систем, разработанных такими ведущими зарубежными и отечественными фирмами, как "Scala", "Platinum", "Монолит-Инфо", "ИНЭК", "Галактика", "Карана", "Сэт" и др.

Применение компьютерных технологий в организации комплексного аудита и анализа данных учета позволяет повысить точность расчетов показателей финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности хозяйствующих субъектов. В процессе аудита следует оценить структуру имущества и ее динамику, определить факторы, влияющие на эффективность использования производствен-

ного потенциала, деловой активности и финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов. Для проведения углубленного существенного анализа аудитор может потребоваться дополнительная информация, не содержащаяся в финансовой отчетности, но которую можно найти в регистрах бухгалтерского учета, статистических, оперативно-технических, планово-организационных и прочих источниках.

5.4. Критерии оценки финансовой отчетности

Содержание финансовых отчетов компаний определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства страны и МСФО. Так, в Республике Казахстан годовая финансовая отчетность представляется предприятиями по следующим формам: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денег, информация об учетной политике предприятия. К ней прилагается пояснительная записка с раскрытием изменений ключевых факторов, повлиявших в отчетном периоде на итоговые финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

По всем показателям финансовой отчетности, кроме форм отчетности, составляемой за первый отчетный период, должны быть приведены их значения за предшествующий период. Если данные за предшествующий период несопоставимы с аналогичными показателями за отчетный период, то они подлежат корректировке. Каждая корректировка должна быть раскрыта в пояснительной записке с указанием причин, методов расчетов и оценок.

Важнейшими элементами финансовой отчетности являются активы, собственный капитал и обязательства субъекта. Четкое их определение и раскрытие по статьям в соответствующих разделах форм отчетности имеют весьма важное значение для операционного аудита и анализа деятельности хозяйствующих субъектов.

Активы – имущество, имущественные и личные немущественные блага и права субъекта, имеющие стоимостную оценку. Будущая экономическая выгода, воплощенная в активе – это потенциальный, прямой или косвенный вклад в приток денежных средств субъекта.

Обязательства – это обязанность лица (должника) совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, например, передать имущество, выполнить работу, оплатить деньги и другое, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Собственный капитал – активы субъекта после вычета его обязательств. В бухгалтерском балансе он может быть разбит на подклассы. Например, в акционерном обществе уставный капитал, резервный капитал и нераспределенный доход показываются отдельно. Величина собственного капитала зависит от оценок стоимости активов и обязательств.

Взаимосвязь активов (А), собственного (акционерного) капитала (СК) и обязательств (Об) выражается основным бухгалтерским уравнением:

$$A = СК + Об, \quad (5.1)$$

Данная формула основывается на концепции двойной записи в бухгалтерском учете. Именно на это уравнение опираются многие учетно-аналитические процедуры, классификация статей актива и пассива баланса, показателей других форм финансовой отчетности и т.д. Например, величина собственного капитала в акционерных обществах (СК) определяется размерами уставного капитала (УК), дополнительно оплаченного капитала (ОК), резервного капитала (РК) и нераспределенного дохода (НД):

$$СК = УК + ОК + РК + НД, \quad (5.2)$$

В этом случае основное бухгалтерское уравнение можно записать следующим образом:

$$A = УК + ОК + РК + НД + Об, \quad (5.3)$$

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансовых показателей, являются доходы и расходы.

Доходы – это увеличение активов, либо уменьшение обязательств в отчетном периоде.

Расходы – это уменьшение активов, либо увеличение обязательств в отчетном периоде.

При этом вклады владельцев в собственный капитал не являются доходами, а распределение собственного капитала владельцами – расходом.

Финансовая отчетность хозяйствующих субъектов является открытой к публикации для заинтересованных пользователей. Достоверность годовой финансовой отчетности подтверждается независимым аудиторским заключением.

Согласно МСФО 1 пояснительная записка должна:

- 1) содержать информацию об основе подготовки финансовой отчетности и учетной политике, выбранной и примененной для существенных операций и событий;
- 2) раскрывать информацию, требуемую МСФО, которая не представлена где-либо еще в финансовой отчетности;
- 3) обеспечивать дополнительную информацию, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для достоверного представления (9-14).

Например, в МСФО 27, 28, 32 и др. определены порядок учета, классификации и оценки финансовых инвестиций. При приобретении финансовые инвестиции оцениваются по покупной стоимости, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, такие как брокерские вознаграждения и вознаграждение за банковские услуги.

Краткосрочные финансовые инвестиции со сроком владения до одного года учитываются в бухгалтерском балансе по текущей стоимости или наименьшей оценке их покупной и текущей стоимости. Доходы или убыток, полученные от изменения текущей стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, признаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Долгосрочные финансовые инвестиции со сроком владения свыше одного года учитываются в бухгалтерском балансе по покупной стоимости, стоимости с учетом переоценки и наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости, определяемой на основе портфеля. Сумма дооценки долгосрочных финансовых инвестиций относится на увеличение собственного капитала. При снижении стоимости инвестиции уменьшение производится за счет суммы дооценки той же инвестиции. При отсутствии (недостаточности) дооценки одной и той же инвестиции снижение ее стоимости относится на убыток.

В случае необратимого снижения стоимости долгосрочных финансовых инвестиций балансовая стоимость этих инвестиций должна быть пересмотрена. Такое снижение стоимости определяется и учитывается для каждой инвестиции отдельно. Перевод финансовых инвестиций из долгосрочных в краткосрочные и наоборот производится согласно результатам систематически проводимых переоценок. По статьям инвестиций в финансовой отчетности рекомендуется раскрывать:

1) учетную политику в определении балансовой стоимости финансовых инвестиций и дохода от переоценок после их выбытия;

2) значительные суммы, включенные в доход по процентам, роялти, дивидендам и арендной плате по долгосрочным и краткосрочным финансовым инвестициям;

3) значительные ограничения на реализацию инвестиций и получение дохода;

4) движение суммы от переоценки за отчетный период и характер таких движений и др. (9).

Раскрытие содержания второго раздела актива бухгалтерского баланса должно производиться в следующем порядке:

1) товарно-материальные запасы независимо от срока их переработки и реализации отдельно по статьям: материалы, незавершенное производство, товары, в том числе готовая продукция, товары приобретенные и товары, учитываемые на условиях консигнации;

2) расходы будущих периодов, которые могут быть списаны в течение одного года от отчетной даты;

3) деньги, в том числе по статьям: наличность на текущем счете, денежные переводы в пути и прочие денежные средства;

4) краткосрочные финансовые инвестиции с указанием текущей стоимости, если она отличается от их балансовой стоимости;

5) дебиторская задолженность, которая будет получена в течение одного года от отчетной даты, включая статьи: авансовые платежи, счета к получению, векселя полные, задолженность по внутригрупповым операциям с дочерними и зависимыми товариществами, задолженность должностных лиц акционерного общества, прочая задолженность.

Существенно изменились учет и оценка товарно-материальных запасов. При этом основополагающие концепции и принципы нашли отражение как в рассмотренном выше МСФО 1, так и в МСФО 2 "Запасы", которые ранее рассматривались в КСБУ 30 и КСБУ 7 "Учет товарно-материальных запасов". В частности, в МСФО 2 определены методы учета, классификации и оценки товарно-материальных запасов (9, 14).

Методы учета товарно-материальных запасов зависят от типа производства, вида продукции и ее сложности. В качестве основных методов учета предлагаются: нормативный, попередельный и позаказный.

Оценка себестоимости товарно-материальных запасов согласно МСФО 2 производится одним из методов:

- средневзвешенной стоимости;
- ФИФО или по стоимости первых по времени закупок;
- специфической идентификации (9).

Средневзвешенная стоимость ($\Phi_{св}$) определяется как средняя стоимость товарно-материальных запасов, имеющих на начало отчетного периода ($З_{нп}$), приобретенных или произведенных в течение данного периода ($З_{дп}$):

$$\Phi_{св} = \frac{З_{нп} + З_{дп}}{2} \quad (5.4)$$

При оценке материальных ценностей методом ФИФО предлагается, в первую очередь, списать стоимость запасов, приобретенных или изготовленных первыми.

Метод оценки по специфической идентификации предполагает расчет себестоимости единиц товарно-материальных запасов, которые не являются взаимозаменяемыми, товаров или услуг, произведенных и предназначенных для специальных проектов и заказов.

Относительно товарно-материальных запасов в финансовой отчетности следует раскрывать следующее:

1) учетную политику, принятую для оценки товарно-материальных запасов;

2) расшифровку балансовой стоимости по классификациям товарно-материальных запасов;

3) существенное списание этих запасов до чистой стоимости реализации с изложением причин;

4) себестоимость реализованных товарно-материальных запасов;

5) балансовую стоимость товарно-материальных запасов, заложенных в качестве гарантии за обязательства на конец отчетного периода с описанием причин (9).

Себестоимость товарно-материальных запасов ($C_{\text{м.м.з}}$) включает в себя затраты на закупку ($Z_{\text{к}}$), транспортно-заготовительные расходы ($P_{\text{м}}$), затраты на переработку продукции и выполнение работ и услуг ($Z_{\text{п}}$):

$$C_{\text{м.м.з}} = Z_{\text{к}} + P_{\text{м}} + Z_{\text{п}}, \quad (5.5)$$

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей оценке из себестоимости и чистой стоимости реализации (ЧСР). ЧСР товарно-материальных запасов определяется по формуле:

$$\text{ЧСР} = \text{ЦЗ} - \text{ИП}, \quad (5.6)$$

где ЦЗ – продажная цена запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности; ИП – издержки на комплектацию и организацию их продажи.

Чистая стоимость реализации используется, когда себестоимость не может быть восстановлена по причине:

данные товарно-материальные запасы были повреждены, или они частично или полностью устарели, или их продажная цена снизилась.

В себестоимости приобретенных материальных ценностей включаются цена покупки, пошлины на ввоз, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим и посредническим организациям, транспортно-заготовительные расходы, затраты на погрузочно-разгрузочные работы, рассортировку и прочие расходы, прямо связанные с данной операцией. При этом торговые скидки, возвраты переplat и прочие поправки вычитаются из затрат на приобретение запасов.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по первоначальной фактической (заготовительной) себестоимости (C_{ϕ}), т.е. суммы покупной цены (C_n) и всех расходов, связанных с приобретением, транспортировкой и доставкой к месту значения (P_{δ}).

В фактическую себестоимость заготовления входят также расходы по оплате процентов за приобретение в кредит (K_n), предоставленный поставщиком этих ресурсов, наценки, надбавки, комиссионные вознаграждения (стоимость услуг), уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям (H_{σ}). Исходя из этого, первоначальная фактическая себестоимость запасов определяется по формуле:

$$C_{\phi} = C_n + P_{\delta} + K_n + H_{\sigma}, \quad (5.7)$$

Как правило, на практике при оценке материальных запасов исходят не только из целей определения размера расходов, связанных с их приобретением, но и учитывают последствия влияния их оценки на издержки производства (обращения) и финансовые результаты предприятия. Если абстрагироваться от действующих регламентаций, то бесспорно, в величину первоначальной стоимости или фактической себестоимости приобретенных товарно-материальных запасов войдут расходы, связанные, например, с оплатой в составе покупки НДС и других специальных платежей, расходы по страхованию и т.п.

Однако в силу особенностей состава затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ и услуг, согласно СБУ 7, перенесенные суммы не войдут в оценку по фактической себестоимости. В результате величина затрат, связанных с приобретением и доведением до состояния, в котором материальные ресурсы оказываются пригодными для запланированных организацией целей, оказывается неполной. Принцип фактической себестоимости действует в контексте ограничений, вытекающих из целесообразности учета таких расходов в оценке материальных запасов.

При образовании предприятия учредители могут вносить своей первоначальный взнос в виде материальных ресурсов. В этом случае материальные запасы входят в баланс по так называемой уставной оценке, т.е. по договорным ценам между учредителями (по общему согласию), которая должна быть подтверждена независимой аудиторской или иной экспертной организацией. Товарно-материальные запасы остаются на балансе по той же оценке, по которой они вступили в баланс. Они передвигаются в сторону изделий через производство: выбывают из состава материалов, вступают в производство и здесь воплощаются, благодаря человеческому труду, в товары, работы и услуги.

Принцип фактической себестоимости не нарушается в тех случаях, когда в оценке движения материалов используются цены, построенные по схемам "первая партия поступления, первая партия списания" (ФИФО), "последняя партия поступления, первая партия списания" (ЛИФО). Все вышеуказанные оценки товарно-материальных запасов, списываемых в затраты на производство, формально равноправны, так как не нарушают принцип первоначальной стоимости.

Таким образом, реформирование систем бухгалтерского учета, финансового контроля и экономического анализа привело к важнейшим изменениям как в понятийном аппарате, так и в оценке активов, капитала и обязательств. Исследование этих изменений позволяет сде-

дать вывод о том, что завершается процесс сближения учета, анализа и аудита деятельности субъектов в Республике Казахстан с зарубежной методологией и требованиями общепринятых международных стандартов. Учетная политика предприятия должна исходить из применения новых форм и методов учета, контроля и анализа деятельности, которые обеспечивали бы достоверность, значимость и сопоставимость данных о ее состоянии. Информационной базой операционного аудита и анализа служат данные финансового и управленческого учета, оперативной, финансовой и статистической отчетности, проектной, технологической и прочей документации. Весьма ценными являются сведения контрагентов и специальных организаций, прямые и косвенные свидетельства, получаемые из различных источников. При этом состав, структура, объем, точность, уровень доказательности и качества необходимых данных могут иметь большой диапазон и множество вариаций в зависимости от видов, методов и целей, поставленных перед аудитом финансовой отчетности, операционным аудитом и анализом бизнеса на микроуровне. В целом оптимальное проведение комплексного аудита и анализа позволяет получить достоверную информацию о бизнесе для того, чтобы все его участники и заинтересованные лица могли воспользоваться ею для принятия определенных управленческих решений.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. В чем суть дифференциации учетно-аналитических наук в условиях рыночной экономики?
2. Место и роль аудита в системе смежных учетно-экономических и контрольно-аналитических дисциплин.
3. По каким признакам производится классификация источников деловой информации?
4. Что понимается под регламентацией качества аудируемых данных?

5. Какие нормативно-правовые акты способствуют повышению качества исходной информации?

6. Каковы критерии оценки финансовой отчетности, применяемые при ее аудировании?

7. Дайте характеристику прогрессивных методов оценки стоимости товарно-материальных запасов.

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Изучите формы первичных документов и финансовой отчетности хозяйствующих субъектов.

2. Разработайте схемы составления и анализа различных видов учета и отчетности.

3. Подготовьте рефераты на тему "Информационное обеспечение аудита".

*Порядок и последовательность
нужнее великих дарований для того,
чтобы хорошо управлять.*

О. Мирабо

ГЛАВА 6

ПАРАДИГМЫ УПРАВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

6.1. Понятия парадигмы и типа аудита

Парадигма (греч. *paradeigma* – пример, образец) – совокупность теоретических предпосылок, определяющих конкретное научное исследование и признанных научной общественностью на данном этапе. В широком смысле парадигма есть мировоззрение, т.е. способ восприятия окружающего мира. Она может выражаться в системе предположений и глубоко укоренившихся убеждений людей. Например, парадигма организации (аудиторской фирмы или хозяйствующего субъекта) очень важна, так как определяет поведение сотрудников при определенных обстоятельствах. В нашем исследовании парадигма рассматривается как основание выбора проблем, разработки концепций, моделей и типов организации управления аудиторской деятельностью, исходя из сложившихся условий и потребностей практики.

В теории и практике контрольно-аналитической работы различают три общеизвестные парадигмы в классификации основных типов аудита: операционный аудит, аудит на соответствие требованиям и аудит финансовой отчетности. Каждый тип аудита может быть осуществлен как независимыми аудиторами и аудиторскими фирмами, так и государственными, ведомственными и внутрихозяйственными финансово-контрольными службами.

Оригинальным типом аудита, используемым как внешними, так и внутренними аудиторами, является операционный аудит. Известный американский специалист в области теории и практики аудита профессор Дж. К. Робертсон считает, что операционный аудит – это изучение аудиторами операций компаний, с целью дать рекомендации по экономичному и эффективному использованию ее ресурсов, эффективному достижению целей и осуществлению практики компании (50, с. 467).

В целом операционный аудит как проверка любой части процедур и методов функционирования исследуемых объектов может включать в себя оценку организационной структуры, состояния производства, снабжения, маркетинга и других сторон деятельности различных экономических систем. Вместе с тем эффективность операций и самого бизнеса гораздо сложнее объективно оценить, чем проверить их соответствие инструкциям, стандартам или правилам оформления финансовой отчетности. В этом смысле операционный аудит больше похож на консалтинг администрации, чем на то, что обычно считается аудитом.

Многие авторы вместо термина "операционный аудит" предпочитают использовать термин "управленческий аудит" или "аудит хозяйственной деятельности" (49, 54, 56, 59). В этом случае операционный аудит трактуется более широко, в него включается оценка внутрихозяйственного контроля и тестирование его эффективности. В других случаях не делают различия между операционным аудитом, аудитом хозяйственной деятельности и управленческим аудитом (48, 51, 57, 61).

Более обоснованными являются мнения группы авторов (50, 53-55), которые считают, что операционный аудит – это особый тип аудиторской деятельности, имеющий свою специфическую сферу применения, предмет, объект, цели и задачи исследования. Например, Э.А. Арнс и Дж. К. Лоббек приводят в своей работе три основных различия между операционным аудитом и аудитом финансовой отчетности: назначение аудита, представление зак-

лючений и включение в сферу операционного аудита нефинансовых областей.

Именно назначение проверок – главное различие между аудитом финансовой отчетности и операционным аудитом. Если при аудите финансовой отчетности основное внимание уделяется проверке правильности отражения в учете и отчетах хозяйственных операций, то в операционном аудите упор делается на выявление резервов повышения эффективности и производительности. Аудит финансовой отчетности ориентирован на прошлое, а операционный – направлен на изучение перспектив улучшения бизнеса.

Второе различие в представлении заключений. При аудите финансовой отчетности заключение аудита может поступать ко многим пользователям, а аудиторские заключения по результатам операционного аудита предназначены в первую очередь для служебного пользования работниками администрации и владельцами предприятий.

Третье различие вытекает из того, что операционный аудит касается многих аспектов эффективности и производительности хозяйственной системы или ее конкретной части и применяется в весьма широком диапазоне. Тогда как аудит финансовой отчетности ограничен проблемами, непосредственно влияющими на объективность представления финансовой отчетности (53, с. 537).

Таким образом, под операционным аудитом понимается особый тип аудиторских услуг, проводимый в целях глубокого исследования состояния конкретных процессов, операций и методов функционирования хозяйствующих субъектов для разработки рекомендаций по повышению производительности деятельности и эффективности использования их экономического потенциала.

Объектами исследования операционного аудита могут быть актуальные проблемы, специфические циклы и процессы различных сфер деятельности предприятия.

Субъектами – как внутренние аудиторы, рассматривающие его в качестве составляющей части внутреннего

аудита, так и внешние, считающие его важнейшим видом оказываемых профессиональных услуг или консультаций по интересующим клиентов вопросам менеджмента, маркетинга, юриспруденции, производства, бухгалтерского учета, контроля, анализа, экономической диагностики и т.д.

Операционный аудит успешно развивается в передовых странах с рыночной экономикой, в частности, в США, Японии и в ряде стран Западной Европы. Однако в странах СНГ не уделяется должного внимания организации операционного аудита. Нет разработанных концепций, методологических подходов и нормативно-методической базы его проведения. Исходя из этого, в современных условиях весьма актуальными направлениями исследований являются проблемы организации комплексного операционного аудита и финансово-экономического анализа циклов получения доходов, снабжения, производства и реализации продукции, работ и услуг. При этом необходимо тщательно изучить состояние внешней среды, учетной системы, процедуры экономического контроля, достоверность и полноту информации об операциях и движениях средств хозяйствующего субъекта.

Авторы фундаментальной книги "Аудит Монтгомери", отражающей важнейшие достижения международной учетно-контрольной мысли, отмечают, что операционный аудит включает в себя проверку выполнения сметы, эффективности и целевых программ. "Государственные аудиторские стандарты: стандарты для аудита правительственных организаций, программ, деятельности и функций", опубликованные Генеральной бухгалтерской службой США в 1988 г., определяют, что к проверке экономии и эффективности относятся:

- 1) приобретение, защита и использование фирмой своих ресурсов (таких, как штат работников, собственность);
- 2) причины непроизводительной или неэкономичной работы;
- 3) соблюдение фирмой законов и правил.

Например, аудит целевых программ включает:

- а) раскрытие степени достижения желаемых результатов или получение доходов;
- б) определение эффективности организаций и их функционирования;
- в) установление критериев соблюдения фирмой законов и правил, применяемых к данной программе.

Экономичное использование ресурсов предусматривает намеченный уровень выпуска при минимальных затратах. Считается, что предприятие, достигающее установленного уровня производства при наиболее низких затратах, использует свои ресурсы экономично. Если выпуск можно увеличить без дополнительных затрат, то это показывает, что возможно использование ресурсов с большей отдачей. Достижение желаемых результатов показывает соответствие программы поставленным целям и задачам (48, с. 39).

Вместе с тем, организация операционного аудита не регламентируется специально установленными стандартами, нормами или нормативно-правовыми документами. Это не значит, что при проведении операционного аудита не следует соблюдать общие принципы управления, бухгалтерского учета, аудита и финансово-экономического анализа. Например, в стандарты государственного аудита США (редакция 1988 г.) включены общепринятые аудиторские стандарты АICPA, а также ряд положений об аудиторских стандартах АICPA, но по многим направлениям стандарты GAO (Главное бюджетно-контрольное управление США) разработаны глубже, чем стандарты АICPA. Многие внешние аудиторы проводят проверки федеральных субсидий и программ, когда должны соблюдаться не только GASS (аудиторские стандарты), но и стандарты GAO, которые содержат разработанные требования к отчетам о проверках, экономичности, эффективности и результатах реализации программ. Подробные проверки охватывают такой широкий ряд объектов (от продовольственных программ до военных контрактов), что разработка стандартного отчета невоз-

можно. Эти стандарты GAO полезно применять к отчетам о внутреннем и операционном аудите или консультациях по вопросам управления, подготовленными независимыми аудиторами (50, с. 470-471).

6.2. Классификация видов и вариантов аудита

Прогрессивный опыт развития аудиторской деятельности в таких передовых странах с рыночной экономикой, как США, Япония, Великобритания, Германия и Франция, показывает, что происходит активное расширение и рост объемов консультационных, исследовательских и других сопутствующих услуг. Крупные международные аудиторские фирмы, включая "Большую четверку", имеют в своем "ассортименте" более 50 наименований разнообразных видов помощи и оказания профессиональных аудиторских услуг.

По всей вероятности, мировой рынок аудиторско-консультационных услуг стоит на пороге весьма серьезных изменений. Во многих странах ощущается недовольство "засильем" и разрастанием сфер деятельности "Большой четверки". Деловые круги Запада считают, что качество аудиторских услуг от повышения концентрации деятельности в крупнейших международных фирмах, от их дальнейшего слияния или разделения явно не улучшится. Среди других вариантов развития событий в области аудита нужно отметить возможное разделение в мировом масштабе аудиторского и консалтингового бизнеса, снижение объемов подтверждающего аудита, аудита на соответствие и аудита финансовой отчетности (74, с. 42-44).

В экономической литературе существуют различные подходы к классификации видов и вариантов аудита (34-51). Многие авторы считают, что более обоснованной является классификация видов аудита по следующим основным признакам:

а) эволюционным стадиям развития аудита: подтверждающий, системно-ориентированный и базирующийся на риске;

б) правовому основанию: обязательный, инициативный (добровольный), согласованный, регламентированный и договорной;

в) сферам применения: общий, банковский, страховой, финансовый, операционный, производственный, маркетинговый;

г) полноте: комплексный (полный), тематический (локальный, частный), функциональный, организационный, специальный;

д) методологическому подходу: счетоводческий, тестовый, пообъектный и цикловой;

е) периодичности проведения: первоначальный, повторный, предупредительный, перманентный (текущий), ретроспективный (последующий) и стратегический (перспективный);

ж) видам деятельности: экономический, технический, технологический, ресурсный, внешнеэкономический;

з) числу участников, процессам и применению технических средств: однопредметный, многопредметный, традиционный, компьютерный, индивидуальный и комиссионный;

и) субъектам, проводящим аудит: внешний, внутренний, государственный, ведомственный, общественный;

к) назначению и целям: операционный аудит, аудит финансовой отчетности, аудит на соответствие, управленческий аудит, маркетинговый аудит, консультирование и прочие сопутствующие аудиторские услуги (рис. 6.1).

Одним из прогрессивных типов (видов) аудиторской деятельности является операционный аудит. Подобный аудит – один из самых сложных видов оказания профессиональных услуг и имеет свои специфические особенности организации, методы и этапы (35-48).

В отличие от остальных известных видов аудита, эккаунтинга и контроллинга, операционный аудит – это, прежде всего, специфическая сфера по проверке, контролю и анализу конкретных процессов, стадий, циклов и отдельных операций деятельности хозяйствующих субъектов. Его главная цель – разработка всесторонне обос-

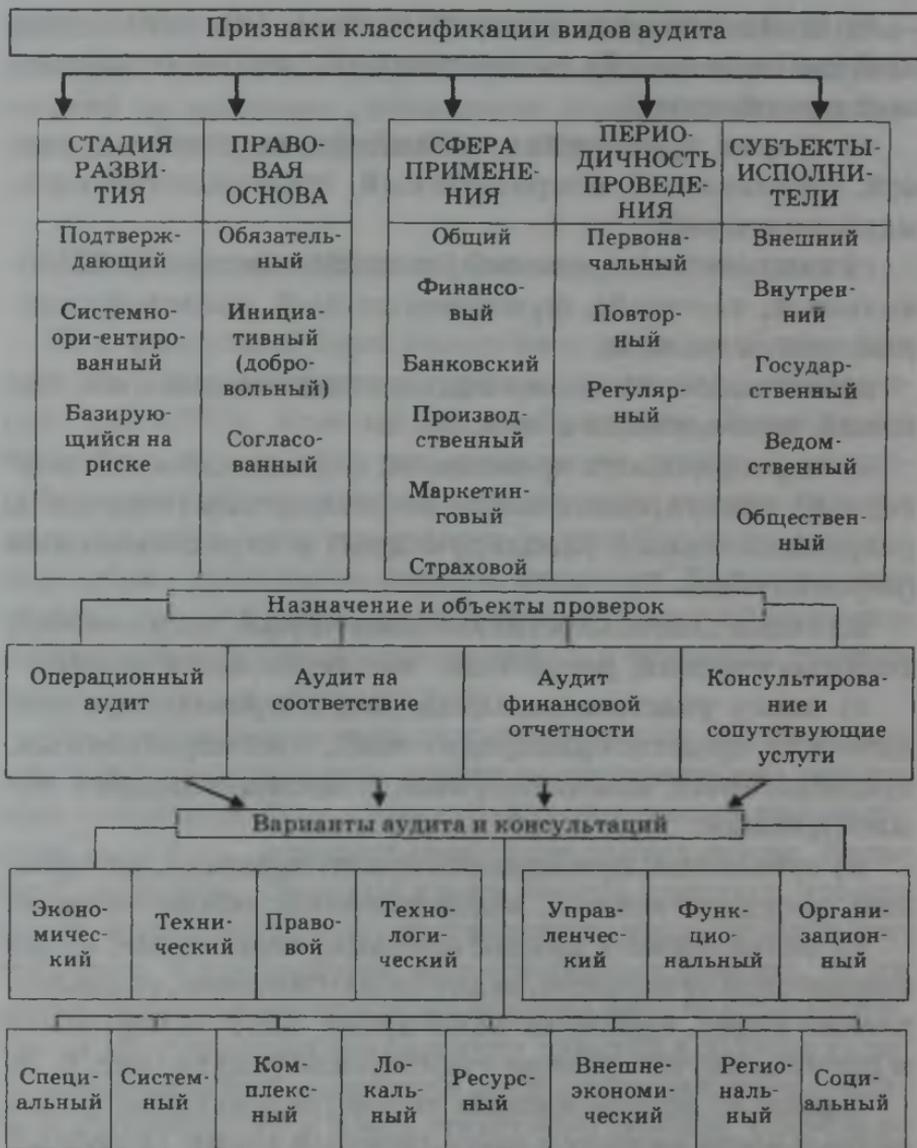


Рис. 6.1. Схема классификации видов аудита и их вариантов

нованных рекомендаций для принятия управленческих решений по оптимизации и повышению эффективности функционирования объектов исследования.

Это особый вид аудита, целью которого является экспертная оценка и разработка рекомендаций по повыше-

нию эффективности управления конкретными ресурсами, процессами, структурами и сферами деятельности хозяйствующих субъектов. Он применяется как внутренними (ведомственными), так и внешними (независимыми) аудиторами при решении различных вопросов в области маркетинга, производства, финансов, права, бухгалтерского учета, экономического анализа, консалтинга и т.д.

Институтом внутренних аудиторов США дано такое определение внутреннего аудита и его цели: "Внутренний аудит – независимая оценка внутри организации для проверки и определения эффективности ее деятельности. Цель его – помочь членам организации эффективно выполнять свои обязанности. Внутренний аудит предоставляет им для этого данные анализа, оценки, рекомендации, советы и информацию о проверяемых объектах". Операционный аудит, выполняемый фирмами независимых CPA, был определен комитетом AICPA как особый вид консультационных услуг по вопросам управления, цель которых – помочь клиенту улучшить использование мощностей и ресурсов его фирмы, достичь поставленных целей (50, с. 466-467). Из этого следует, что мы вправе провести операционный аудит системы управления бизнесом с целью дать объективную оценку состояния и разработки рекомендаций по повышению его эффективности.

Становление отечественной теории и практики аудита должно опираться на развитую информационную базу, широкий спектр методов и приемов бухгалтерского учета, контроля и экономического анализа. Если бухгалтер идет от первичных документов, фактов хозяйственной жизни к финансовой отчетности, то аудитор – напротив: от финансовой отчетности к фактическим операциям деятельности, подтверждая их концептуальной целью операционного аудита.

Действительно в теории и на практике отчетность и другие учетные данные рассматриваются как информационная база комплексного экономического анализа и

операционного аудита. Именно аудит и анализ придают смысл, раскрывают сущность и содержание учета. Аналитические процедуры занимают большой удельный вес, определяют значимость процессов и явлений, обуславливают достоверность оценки происходящих в них изменений в статике и динамике. Сбор информации и системный подход ее исследования с помощью специфических приемов операционного аудита позволяет осуществить правильный выбор и ранжирование факторов, показателей и специальных критериев для оценки возможности научного управления бизнесом.

Раскрытию порядка проведения операционного аудита способствует классификация его видов и вариантов. В экономической литературе (34, 36, 39, 77) различают более десяти видов операционного аудита: функциональный, организационный, специальный, экономический, правовой, социальный, технологический, системный, комплексный, тематический, локальный, попроцессный, ресурсный, региональный, внешнеэкономический и др. (рис. 6.2).

Например, при функциональном аудите исследуется одна или несколько функций хозяйственной системы. Достоинство функционального аудита заключается в том, что он делает возможным специализацию аудиторов по объектам и видам управленческой деятельности, в том числе по вопросам менеджмента, маркетинга, учета, контроля и анализа.

При организационном аудите основное внимание направлено на выявление эффективности и продуктивности результатов взаимодействия определенных функций, соблюдения законности, принятых стандартов и норм регулирования деятельности. Для этого вида важен план организации и метод координации деятельности.

Назначение специального аудита определяется потребностями администрации. Данный вид операционного аудита весьма многообразен как по объектам, так и по тематике и направлениям исследования, например, доходности вложений, эффективности использования, источникам формирования и т.д.

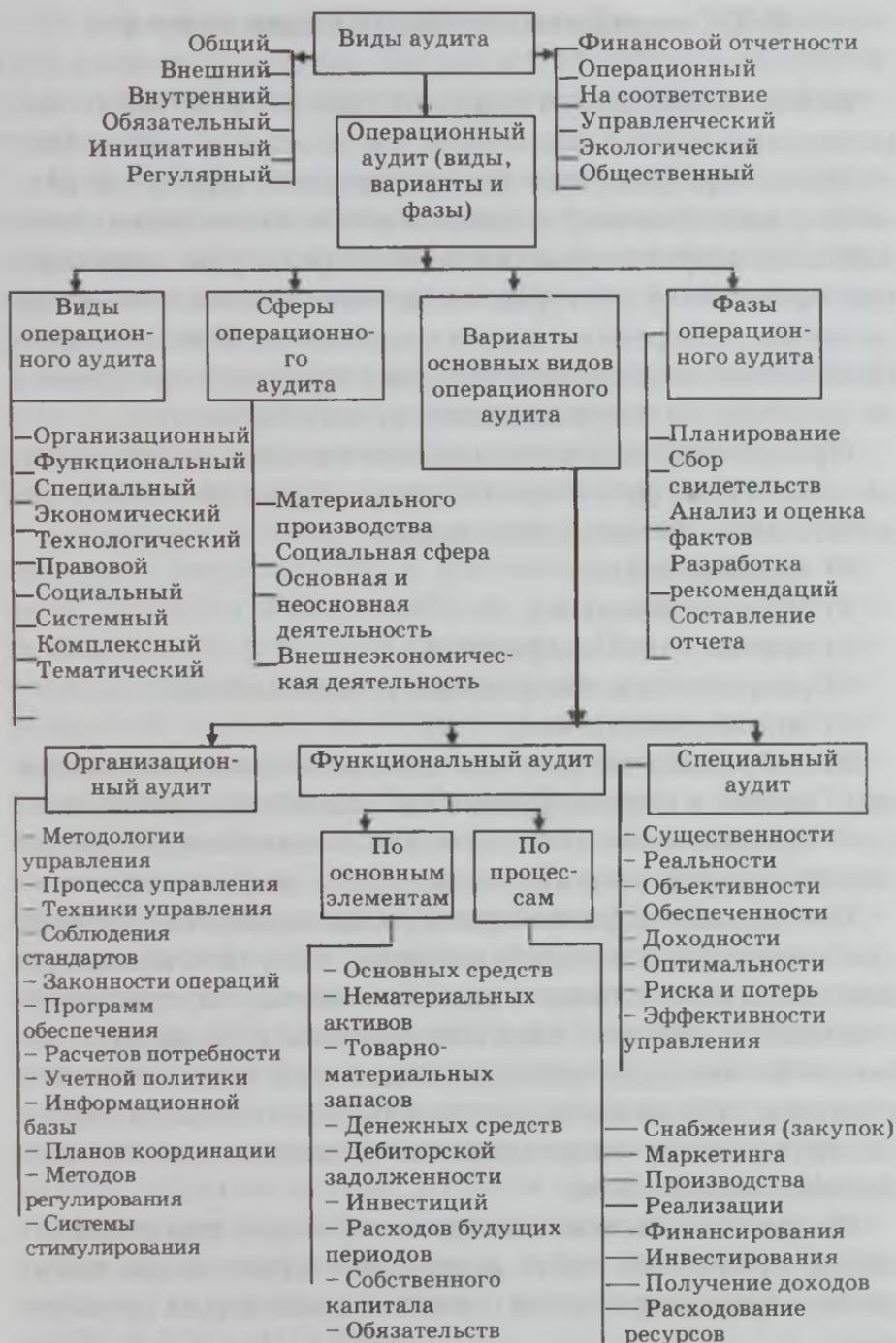


Рис. 6.2. Схема классификации видов, вариантов и фаз операционного аудита

6.3. Специфика основных видов аудита

Как и любой другой тип аудиторского контроля, операционный аудит должен быть хорошо спланирован. Всесторонне продуманное планирование создает уверенность у исполнителей и клиента в том, что используются наиболее эффективные методы и процедуры аудиторских проверок. Аудитор должен четко определить сферу договора, конкретные цели и главные аспекты проверок. На этой основе составить методику и рабочие программы по проведению операционного аудита бизнеса.

При организации операционного аудита целесообразно вместо трех фаз, отмеченных в работе (39, с. 547) выделить пять основных его этапов:

- 1) планирование;
- 2) сбор свидетельств;
- 3) анализ и оценка фактов;
- 4) разработка и обоснование рекомендаций;
- 5) составление отчета.

Это обусловлено тем, что именно самостоятельность фаз "анализ и оценка фактов" и "разработка рекомендаций" придает особенное значение и способствует достижению целей и решению задач операционного аудита.

Необходимо надлежащим образом подобрать персонал для выполнения условий договора, получить исходную информацию о клиенте, понять систему внутрихозяйственного контроля, наметить объекты и раскрыть особенности операционных исследований отдельных его участков. При этом следует учесть такие специфические различия между операционным аудитом и аудитом финансовой отчетности:

- 1) чрезвычайное многообразие проверок при операционном аудите, что часто затрудняет определение конкретных целей, критериев оценок и процедур их проведения;

- 2) масштабы проводимых операционных проверок могут резко измениться от состояния объекта, поставленных целей и неопределенности результатов исследований;

3) весьма затруднен подбор персонала для проведения операционного аудита, так как его объектами являются различные сферы и аспекты бизнеса и прочих видов деятельности;

4) доказано, что при операционном аудите во многих случаях необходимы тщательная координация и взаимодействие с администрацией и персоналом предприятия, привлеченными экспертами и другими заинтересованными сторонами;

5) процедуры, методы и критерии оценок операционного аудита зачастую кардинально могут отличаться от применяемых в общем аудите, аудите финансовой отчетности и других видах аудиторского контроля (табл. 6.1).

В процессе планирования аудитор должен определить: какие свидетельства и документы необходимо изучить, уточнить объемы выборок, когда и как выполнить те или иные аудиторские процедуры. При этом под аудиторскими процедурами понимаются конкретные инструкции об особенностях сбора того или иного типа свидетельств на каждом этапе аудита, по которым можно изменять объем выборок, конкретные элементы и период проверки. Фазы планирования и сбора свидетельств тесно взаимосвязаны. Если "планирование", согласно положениям МСА 300-320, означает разработку общей стратегии и детального подхода к проверке, срокам проведения и объему аудита, то при второй фазе операционные аудиторы должны накопить достаточное и достоверное количество уместных свидетельств, подтверждающих их мнение.

На третьем этапе проведения операционного аудита проводится поисковый и существенный анализ, определяются характеристики объекта исследования. После этого аудитор проводит системный анализ и оценку фактического состояния бизнеса в целях выявления круга проблем, характера, объемов и результатов деятельности (МСА 310 и МСА 320).

Таблица 6.1

Отличительные признаки операционного аудита и аудита финансовой отчетности

Признаки различия	Операционный аудит	Аудит финансовой отчетности
Цель проведения	Разработка рекомендаций по улучшению использования экономического потенциала	Подтверждение правильности показателей финансовой отчетности
Назначение аудита	Исследования эффективности и производительности деятельности	Проверка правильности отражения в финансовой отчетности хозяйственных операций
Основные требования, критерии и показатели	Общие и локальные оценки оптимальности решений, производительности и эффективности деятельности	Традиционные критерии оценок и точность показателей финансовой отчетности
Соблюдение стандартов, норм и правил	Нет установленных стандартов, норм, правил и процедур проведения	Строгое соблюдение принятых стандартов аудита финансовой отчетности
Методы, способы и приемы	Комплексная оценка и существенный анализ, диагностика, логический и экономико-математические методы	Сплошные, выборочные, встречные проверки, тесты на строгое соответствие и пр.
Сферы, объекты и аспекты проверок	Многообразие сфер, видов и сторон деятельности	Ограничен проблемами, касающимися объективности отчетности
Представление заключений	Предназначены в основном для служебного пользования администрацией или собственниками	Заключение может поступать ко многим пользователям
Субъекты аудита	Внутренние и внешние аудиторы; консалтинговые, научные, отраслевые и прочие структуры	Внешние независимые аудиторские фирмы или дипломированные аудиторы

Одним из сложных этапов организации операционного аудита является разработка рекомендаций и их обоснование. Для этого аудитор с помощью корреляционно-регрессионного и функционально-стоимостного анализа и применения экономико-математических методов тщательно изучает информацию о персонале, продукции, организационно-техническом уровне и состоянии финансирования, определяет нетипичные обстоятельства и

объекты проверок, требующих особого внимания, выявляет резервы и пути улучшения деятельности.

Системы внутривладельческого контроля и аналитические процедуры представляют собой критическую часть операционного аудита, где обычно принято широко использовать документацию, опросы клиента и наблюдения. Для операционного аудита подтверждение и арифметическая точность по большей части не так важны, как для аудита финансовой отчетности, поскольку во многих случаях точность не есть цель операционного аудита. При составлении отчета (заключения) и его реализации нужно учесть еще два основных различия между операционным аудитом и аудитом финансовой отчетности.

Во-первых, заключение операционного аудита обычно направляется только администрации, а его копии – организации, для которой проводят аудит.

Во-вторых, многообразие видов и методов проверок при операционном аудите требуют построения каждого отчета таким образом, чтобы он наиболее полно отражал сферу аудита, обнаруженные факты, обоснованность выводов и рекомендаций (53, с. 548-549).

Отсутствие третьей стороны (пользователя) ограничивает необходимость в операционных аудиторских отчетах стандартных формулировок, что требует значительного времени для их подготовки, классификации обнаруженных фактов, разработки рекомендаций по устранению недостатков и улучшению функционирования исследуемого объекта.

6.4. Планирование и организация аудита

Организация аудиторской проверки состоит из ряда последовательных этапов, включая планирование, системное изучение, выполнение аудиторских процедур по существу, формирование мнения и подготовку итоговых документов по результатам аудита.

Планирование аудита должно обеспечить:

1) получение необходимой информации о состоянии бухгалтерского учета, отчетности и эффективности внутреннего контроля;

2) определение содержания, времени проведения и объема контрольных процедур, подлежащих выполнению.

В планирование аудита входят составление общего плана аудита (ожидаемых работ) и разработка аудиторской программы (МСА 300).

В общем плане (ожидаемых работ) должны найти отражение следующие основные показатели:

а) объем выполняемых работ;

б) сроки проведения и продолжительность работ;

в) способы и приемы, применяемые аудитором.

Аудитор может обсудить общий план с руководством и персоналом проверяемого предприятия, что позволяет повысить действенность аудита и скоординировать аудиторские процедуры с деятельностью персонала предприятия.

Для качественного составления общего плана и более реального определения ожидаемого объема работ аудитор должен:

1) изучить условия договора на проведение аудиторской проверки;

2) учесть воздействие на аудит новых законов, положений, инструкций и других нормативных актов, имеющих отношение к деятельности проверяемого предприятия;

3) выделить наиболее важные вопросы проводимого аудита и выяснить условия, требующие особого внимания;

4) определить степень доверия к учетной системе и внутреннему аудиту хозяйствующего субъекта;

5) проанализировать работу внутренних аудиторов и возможность их привлечения к проверке (МСА 610);

6) изучить целесообразность проведения аудита в филиалах;

7) выявить необходимость привлечения экспертов (МСА 620);

8) дать оценку степени риска, определить природу, время и объем аудиторской проверки (МСА 400, 300, 320 и др.).

В ходе проверки общий план и программы аудита могут корректироваться.

В практике западного аудита используются сетевые графики, предназначенные для планирования последовательности и трудоемкости работы на отдельных участках аудита крупных компаний, предприятий и др. При этом большое внимание уделяется организации системного изучения объектов проверки.

Системное изучение позволяет определить потоки и объемы информации, пункты наибольшей загрузки, правильно распределить и выполнить различные фазы аудиторской проверки. На этом этапе организации аудита целесообразно составить карты последовательности операций, что позволяет дать обобщенное описание сложных схем или процедур. Составляется программа аудита, которая описывает в логической последовательности характеристику и степень трудоемкости проводимых работ. Все это организует деятельность аудиторов наиболее эффективным образом.

Выполнение аудиторских процедур по существу – это конкретное воплощение всех запланированных аудиторских процедур. По каждой теме необходимо составить подробную программу проверки, указав в ней полный перечень и последовательность проводимых аудиторских процедур и их исполнителей.

По результатам аудита составляется отчет, который представляется заказчику в срок, определенный договором. Выполнение аудитором договора определяется актом приема-сдачи аудиторского заключения, которое должно соответствовать МСА 700 "Аудиторский отчет по проверке финансовой отчетности".

Программа, согласованная между сторонами, является основанием для определения объема работ и стоимости услуг, что оформляется совместным договором.

Договор может составляться на долгосрочное (абонентское) аудиторское обслуживание (1-3 года) и разовое выполнение каких-либо работ, в частности, аудиторской проверки финансовой отчетности.

В договоре должны быть указаны:

- 1) предмет договора;
- 2) обязанности сторон;
- 3) сроки и место проведения проверки;
- 4) размер и порядок оплаты;
- 5) ответственность сторон;
- 6) конфиденциальность информации;
- 7) порядок разрешения споров;
- 8) дополнительные условия;
- 9) срок действия договора;
- 10) юридические адреса сторон.

В договоре могут быть предусмотрены досрочное прекращение аудита ранее намеченного срока, форс-мажорные обстоятельства и другие дополнительные условия.

Зачастую как в международной, так и отечественной практике, аудиторские операции выполняют не только штатные сотрудники аудиторских фирм, но и специалисты, привлеченные со стороны на условиях договора подряда, который заключается между приглашаемым специалистом и дирекцией аудиторской фирмы.

Договор подряда может быть заключен с несколькими специалистами. На каждого из них выписывается карточка-наряд. Сдача и прием работ, выполненных по договору подряда, оформляются специальным актом сдачи-приемки выполненной работы.

Во всех случаях условия договора и содержание поручения не должны противоречить требованиям законодательства об аудиторской деятельности. К договору прилагается протокол соглашения о договорной цене на проведение аудиторской проверки. В нем удостоверяется, что сторонами достигнуто соглашение о величине договорной цены на проведение аудиторской проверки за 1 час услуг, предоставляемых одним аудитором. Настоящий протокол является основанием для проведения взаимных расчетов и платежей между Исполнителем и Заказчиком.

В процессе аудита хозяйственных операций проверяется их достоверность, законность и производственная

необходимость на основании документов, в которых они нашли отражение.

Аудит может проводиться в формах комплексной и тематической ревизии, выборочной, встречной и взаимной проверок операций и документов с применением аналитических, логических, экономико-математических и прочих приемов. При проверке первичных документов по форме определяется соблюдение нормативно-правовых актов в процессе отражения хозяйственных операций в документах. В зависимости от характера операции и технологии обработки данных в первичные документы могут быть включены дополнительные реквизиты.

В первичных документах и учетных регистрах неогороженные исправления не допускаются. Исправление ошибок должно быть подтверждено подписью лиц, подписавших документ, с указанием даты исправления. В кассовых и банковских документах исправления не допускаются.

Проверяется подлинность подписей, сверенных с образцами, находящимися в бухгалтерии, а также по другим документам (заявление о приеме на работу, трудовое соглашение). Тщательно изучается наличие печатей и штампов, росписей в получении ценностей, всех приложений к первичным документам, оснований на отпуск ценностей, спецификаций и доверенностей.

Проверка документов по содержанию состоит в критической оценке состояния документа – соответствие характеру отраженной в нем хозяйственной операции, достаточность информации, обоснованность цен, применяемых количественных измерителей ценностей и операций, закрепление полученных ценностей за материально-ответственными лицами и т.д.

В отдельных случаях, если возникают сомнения по достоверности отражения хозяйственной операции, аудитор может применить методы служебного расследования, контрольного замера выполненной работы, специальной экспертизы и других процедур, в том числе встречных проверок.

Аналитическая проверка документов осуществляется с использованием логических и счетно-вычислительных процедур. Например, логический способ проверки документов сочетается с процедурами нормативно-правового регулирования в части правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета, соблюдения законности по операциям, отраженным в документах.

При проверке первичной документации и записей в учетных регистрах аудитор должен исходить из следующих требований:

1) соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики отражения хозяйственных операций и оценки имущества;

2) полнота отражения в учете за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации имущества и обязательств;

3) правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;

4) разграничение в учете текущих затрат на производство (издержки обращения) и долгосрочных инвестиций (капиталовложений);

5) тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца;

6) правильность оценки имущества и хозяйственных операций;

7) правильность создания фондов и резервов.

Аудитор должен поставить в известность руководство предприятия о выявленных недостатках, фактах обмана, ошибок и дать рекомендации по исправлению не Достоверной информации.

На заключительном этапе от аудитора требуется:

а) завершить оформление рабочей документации в виде аудиторского файла;

б) подготовить письменную информацию руководству проверяемой организации о результатах аудита;

в) обосновать и сформировать свое мнение об объектах проверки;

г) подготовить по установленной форме аудиторский отчет;

д) уведомить клиента о вскрытых отклонениях, недостатках системы внутреннего контроля, возможных путях их устранения, оптимизации и повышении эффективности функционирования объектов аудита.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под термином "парадигма" и область его применения в сфере управления аудиторской деятельностью?

2. Какие типы контроля вы знаете?

3. Дайте краткую характеристику трем основным типам аудита.

4. По каким признакам может быть проведена классификация множества видов и вариантов аудита?

5. В чем различия внешнего и внутреннего аудита?

6. Что представляют собой такие виды аудита, как обязательный, инициативный, согласованный и договорной?

7. Назовите основные отличительные черты аудита финансовой отчетности, операционного аудита и аудита на соответствие.

8. Из каких этапов состоит процесс организации аудиторской проверки?

9. Что представляют собой общий план и программы аудита?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схемы классификации типов, видов и вариантов аудита.

2. Изучите структуру и содержание типовых общих планов и программ проведения аудиторских проверок.

3. Составьте проекты договоров на проведение аудита и протоколов соглашения о договорной цене.

*Тот, кто мягко ступает, далеко
продвинется на своем пути.*

Китайская пословица

ГЛАВА 7

МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7.1. Общая и особенная методология аудита

В широком смысле метод (*от греч. methodes – исследование*) представляет собой способ подхода к изучению реальной действительности, явлений природы и общества или путь научного познания и установление истины. Наиболее часто методы научного познания подразделяются на *всеобщие, общенаучные и конкретно-научные*.

Важнейшим всеобщим способом познания признается метод материалистической диалектики, который применяется во всех областях науки и на всех этапах исследования. Диалектический метод в каждой области знания проявляется посредством ряда частных приемов исследования, в совокупности своей образующих методологическую основу конкретной науки.

В состав общенаучных методов познания входят: наблюдение, сравнение, аналогия, моделирование, системный подход, анализ и синтез, индукция и дедукция, абстрагирование, конкретизация, формализация, исторический и логический методы и др.

К конкретно-научным или специфическим методам и рабочим приемам аудита относятся многовариантные оценки данных, экономическая экспертиза, инвентари-

зация, контрольные замеры, наблюдения, служебное расследование, аналитические процедуры, эксперимент, тестирование, группировки, технологический контроль, сравнение с действующими стандартами и правилами, камеральные и встречные проверки, следственно-юридические приемы и т.п.

Следовательно, метод аудита – это совокупность методических приемов и способов проверки и исследования хозяйственной деятельности и ее нормативно-правового регулирования.

Различают общую и особенную методологию аудита.

Общая методология аудита представляет собой совокупность принципов диалектики и общенаучной теории познания, которые исследуют законы развития природы, общества и окружающей среды хозяйствующих субъектов.

Особенная методология аудита основывается на законах экономической науки и проявляется, с одной стороны, в теоретических обобщениях и принципах, а с другой – в прикладных методах ее исследования.

В каждой области знания, помимо общих, применяются специфические приемы, наиболее точно отвечающие его особенностям и задачам исследования, поэтому конкретные методические приемы имеет и аудит, совокупность которых составляет его метод.

Особенная методология аудита – это специфические подходы, приемы и способы исследования реальных явлений и процессов, разработанные на основе достижения теории и практики контрольно-аналитических, экономических и юридических наук. Они сформировались в зависимости от целевой функции, объема изучения и достижения определенных результатов аудита и их взаимосвязей с общенаучными методами исследования, применяемых в соответствующих сферах науки и практики.

Принимая решение провести проверку, аудитор располагает на выбор разнообразными методами получения достоверных свидетельств об объекте исследования. При проведении аудита бизнеса и др. видов деятельности хо-

звующих субъектов широко применяются следующие группы специальных методов, приемов и процедур проведения проверок:

1) способы фактического контроля: осмотр, обследование, инвентаризация, контрольный запуск, лабораторный анализ, экспертная оценка, проверка натуральных объектов;

2) методы документальной проверки свидетельств, в частности, формальная проверка реквизитов, оценка по существу операций и фактов, отраженных в документах;

3) способы наблюдения: массовое, сплошное, выборочное, визуальное и непосредственное;

4) приемы опросов: устный (экспедиционный), анкетный, корреспондентский, саморегистрации и явочный;

5) способы проверок реальности операций и обстоятельств: документальное подтверждение, встречная проверка, взаимная проверка, контрольное сличение, сканирование;

6) приемы уточнения количественных параметров: обмер, взвешивание, пересчет, сверка;

7) аналитические процедуры: поисковый, плановый, обзорный и существенный, перспективный, оперативный, текущий (ретроспективный), диагностический и др.

Системный подход к классификации методических приемов, применяемых в аудите и финансово-экономическом анализе, позволяет сгруппировать их в следующие подсистемы: технические, расчетно-аналитические, документальные, обобщающие и фактического контроля. Каждая из них имеет свои особенности и сферы использования, в частности:

а) подсистема технических приемов применяется при сборе, проверке и подготовке исходной информации, необходимой для решения поставленных контрольно-аналитических задач (экономико-математические расчеты, исчисление индексов и процентов, технические приемы с высокой и относительной гарантией);

б) подсистема расчетно-аналитических приемов используется для непосредственного выполнения операци-

онного аудита с помощью традиционных и специальных приемов экономического анализа (сравнения, группировки, элиминирования, балансового метода), аналитических проверок, статистических и экономико-математических методов;

в) документальные приемы применяются при проведении информационного моделирования, нормативно-правового регулирования, проверок, контроле и анализе учетных данных об объекте исследования;

г) приемы обобщения используются вместе с логическими и синтетическими способами исследования и формулирования выводов при составлении сводной отчетности и балансов, проведении комплексной оценки и разработке научно обоснованных рекомендаций;

д) приемы фактического контроля применяются для изучения реального состояния проверяемых объектов по данным осмотра их в натуре с помощью установленных способов (обмера, взвешивания, пересчета, лабораторного анализа, инвентаризации, экспертной оценки, визуального наблюдения и др.).

Кроме того, в аудиторском контроле широко используются методические приемы смежных наук – бухгалтерского учета, экономического анализа, статистики, правоведения, отраслевых экономик, финансов, ряда других юридических, технических и прикладных наук.

Для сбора сведений аудитор должен иметь четкое понятие о технологии таких способов проверок, как экспертиза, наблюдение, запрос и подтверждение, независимые операционные тесты и тесты на соответствие, инспекция, вычисление, аналитическая проверка и т.п.

Например, в процессе проверок состояния бизнеса осуществляются процедуры с использованием в зависимости от преследуемых целей независимых операционных тестов и тестов на соответствие. Независимые операционные тесты предназначены для проверки хозяйственных процессов, остатков денежных и материальных ресурсов и осуществления других процедур для получения сведений о полноте, правильности и законности опе-

раций, содержащихся в бухгалтерских записях и отчетности. Тесты на соответствие применяются для проведения проверки в целях выявления соответствия процедур внутреннего контроля установленным нормам и нормативам формирования и использования производственных ресурсов.

Операционные тесты контроля и анализа состояния бизнеса можно классифицировать в соответствии с процедурой их осуществления:

а) под ротационными тестами понимаются процедуры, в соответствии с которыми объекты, подлежащие проверке, выбираются аудитором поочередно, на принципах ротации. Выборка должна осуществляться исходя из результатов предварительного операционного анализа состояния бизнеса;

б) глубинные тесты представляют собой определенную выборку операций, проверяемых на всех стадиях соответствующих циклов хозяйственной деятельности;

в) тесты слабых мест предназначены для проверки конкретного аспекта внутренней организации бизнеса, где аудитор предполагает ошибки. При установлении несостоятельности внутреннего контроля базу проверки расширяют и разрабатывают рекомендации по расширению "узких" мест;

г) направленные тесты применяют в целях последовательного контроля за осуществляемыми операциями в процессах снабжения, производства и реализации продукции, работ и услуг;

д) сквозные тесты – это ограниченная форма глубинного теста, используемая, например, для характеристики системы учета и контроля использования активов, собственного капитала и обязательств хозяйствующего субъекта.

Большое значение для аудиторских свидетельств имеет выборочное исследование, удостоверяющее предварительные данные операционного аудита и финансово-экономического анализа бизнеса. Оно может быть статистическим и нестатистическим (оценочным) обследованием. В последнем случае аудитор полагается лишь на собственные оценки состояния бизнеса.

Однако не все приемы одинаково применимы при аудите финансовой отчетности, операционном аудите и анализе хозяйственной деятельности предприятия различных отраслей сферы материального производства. Одни используются при проведении любых видов анализа и аудита, другие применяются ограниченно, а третьи совсем не применяются при проверках некоторых типов организаций. Например, трудно представить аудиторскую проверку промышленного предприятия без контрольного запуска сырья и материалов в производство. Но при аудите торгового, транспортного или сельскохозяйственного предприятия этот прием вряд ли приемлем. При проверке деятельности хозяйствующих субъектов рассматриваемых отраслей используются такие специфические приемы, как контрольное взвешивание, обмер, проверка качества товаров, грузов, сельхозпродукции и т.п. В свою очередь, приемы фактического контроля подразделяют на общие и специальные.

К общим можно отнести: инвентаризацию, анализ качества продукции, проверку соблюдения экономической дисциплины и другие, которые применяются при осуществлении контроля за деятельностью предприятий различных отраслей экономики. К специфическим относятся приемы, характерные для операционного аудита и контроля за деятельностью предприятий одной или группы отраслей народного хозяйства. Например, в горнорудной промышленности контрольный замер объемов вскрышных и горно-подготовительных работ, проверка степени подготовленности к добыче разведанных запасов, содержания полезных компонентов и металла в сырой и товарной руде и т.д.

Как правило, активы, собственный капитал и обязательства хозяйствующих субъектов изучаются по элементам и стадиям их движения с помощью специальных рабочих приемов и способов, применяемых в зависимости от этапов контрольно-аналитического процесса.

Например, на стадии изучения факторов и явлений, влияющих на уровень организации бизнеса, широко при-

меняются методы системного и комплексного подходов, моделирование, формализация, абстрагирование, взаимосвязанные аналитические показатели. На стадии измерения этих факторов используются рабочие приемы документальной проверки исходных данных, корректировки базовых показателей, цепных подстановок, способы разницы и долевого участия, балансовый метод, современные экономико-математические методы исследования изменения активов, собственного капитала и обязательств. На стадии обобщения, завершающем этапе контрольно-аналитической работы, применяются методы индукции и дедукции, сравнения, комплексной оценки, балансовой увязки, аналогии, анализа и синтеза, логический и исторический, экономико-математические методы, в том числе многофакторного анализа, главный компонент линейного и нелинейного программирования, кластерного анализа, таксономии, корреляционно-регрессионного анализа, теории графов, матричного моделирования эффективности управления деятельностью хозяйствующих субъектов.

7.2. Аналитические процедуры аудита

Оценка достаточности и рациональности функционирования сложившейся системы управления бизнесом может быть выполнена с различной степенью детализации, что обуславливает многообразие подходов к разработке методов аудита финансовой отчетности, операционного аудита и финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов анализа.

Выделившись в последнее время в самостоятельную стадию управленческого цикла, комплексный анализ необходим не только для обоснования принятия финансово-экономических решений, но и как обеспечивающая подсистема по отношению к основным функциям управления хозяйственной деятельностью, и направлен на лучшее их выполнение. Как правило, функции управле-

ния реализуются в следующей последовательности: предварительный анализ – планирование текущее и оперативное – учет – контроль – операционный анализ – регулирование – комплексный анализ – планирование на будущий период. При этом комплексный анализ должен предшествовать планированию в новом цикле, "упреждать" принятие и завершать исполнение организационно-технических и экономических решений, оценивая эффективность на каждом этапе их практического осуществления.

Данная схема универсальна для операционного аудита и финансово-экономического анализа процессов производства, снабжения и сбыта, оборачиваемости ресурсов и эффективности бизнеса. Цели операционного аудита и анализа бизнеса едины и многогранны, при их успешном совмещении расширяются возможности научного познания и принятия обоснованных решений по оптимизации его организации. Комплексный анализ – один из самых простых и эффективных методов общего финансово-экономического анализа и аудита хозяйственной деятельности.

Процедуры анализа являются предметом Инструкции, изданной Комитетом по аудиторской практике в 1988 г., американского Положения о стандартах аудита (SAS). Им отведены специальные разделы в международных и казахстанских стандартах по аудиту и бухгалтерскому учету. Так, в Положении о стандартах аудита (SAS 56) дано следующее определение: "Процедуры анализа – важная составляющая процесса аудита. Они представляют собой способ оценки финансовой информации по результатам исследования правдоподобности показателей финансового и нефинансового характера. Процедуры анализа бывают различными – от простых сопоставлений до сложных моделей..." (35, с. 316).

Аналитические процедуры используются как при планировании операционного аудита, так и при по процессном и стадийном проведении проверок. Процедуры комплексного анализа в операционном аудите бизнеса могут выполняться в виде:

1) поискового, планового и обзорного анализа на стадии планирования и разработки программы (сценария) аудиторских проверок;

2) системного, существенного и функционального анализа при проведении проверок состояния учета и внутреннего контроля за хозяйственными операциями;

3) оперативного, текущего и перспективного анализа снабженческо-заготовительной, производственной и финансово-сбытовой деятельности;

4) организационного, функционального и процессного анализа на стадии проверки финансовой отчетности и исследования влияния факторов на основные показатели эффективности бизнеса;

5) специального, полного, тематического, локального и комплексного анализа состояния и перспектив совершенствования системы управления бизнесом и повышения его эффективности.

Аналитические процедуры могут быть различных видов, начиная с простейших сравнений и заканчивая многофакторными взаимосвязями, с применением сложных экономико-математических моделей комплексного финансово-экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов.

В зависимости от целей применения аналитических процедур принято выделять такие важнейшие виды и варианты комплексного финансово-экономического анализа как: поисковый, плановый, обзорный, существенный, диагностический, текущий, оперативный, перспективный (прогнозный), предварительный, системный, функциональный, корреляционный и др.

Поисковый анализ способствует правильному выбору сферы, направлений и методов достижения поставленных целей и эффективному решению задач аудита финансовой отчетности и операционного аудита. Эвристический подход поискового анализа предоставляет возможность изыскать и использовать новейшие достижения научно-технического прогресса в управленческой, производственной, маркетинговой и финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Плановый анализ помогает аудитору правильно определить характер, сроки, специфику и объем предстоящих проверок. В ряде случаев использование аналитических процедур может оказаться более эффективным, чем применение сплошных проверок или глубинных тестов. Например, анализ соотношения объемов реализации и дебиторской задолженности представляется более простым и дешевым способом, чем встречная проверка контрагентов.

Обзорный анализ позволяет уже на предварительной стадии проверки выявить "узкие" места и "диагностировать" основные результаты исследования. Плановые и обзорные аналитические исследования способствуют сокращению риска необнаружения по ключевым показателям хозяйственной деятельности предприятий. Они помогают обозначить как проблемные, так и менее значительные конкретные задачи аудиторской проверки, выявить важнейшие аспекты поиска резервов улучшения отдельных видов деятельности и общих показателей бизнеса клиента.

Главной целью существенного анализа является получение достоверной информации, необходимой для выполнения основных аналитических процедур. Существенный анализ может различаться по объему информации, стадиям, процессам и структурным подразделениям, регулярности и методам проведения, степени охвата и т.п. Исходя из этого, при проведении существенного анализа необходимо опираться на известные методики полного, локального, тематического, оперативного, текущего и перспективного анализа.

Технические приемы высокой степени гарантии включают в себя методы сплошных доказательств и прямых свидетельств, которые используются при расчетах с поставщиками, кредиторами, бюджетом и прочими органами. Например, при уплате процентов производится сравнение официально публикуемой или согласованной процентной ставки с коэффициентом, показывающим отношение указанных процентов о задолженности.

При использовании подобных инструментов аудитор-операционист должен обеспечить точность анализа и раскрыть влияние даже небольшого изменения соотношений на эффективность бизнеса. В частности, при расчетах оборачиваемости текущих активов предприятия нужно точно определить среднегодовые остатки этих средств и объем реализации продукции, работ и услуг.

Для достижения конкретных целей операционного аудита могут применяться технические приемы метода ограниченной гарантии. Так, если целью проверки являются полнота и точность отражения объема реализации продукции, работ и услуг, то нужно проанализировать размеры дохода от реализации и остатков товарно-материальных запасов. Проверка дебиторской задолженности предполагает ежемесячный анализ величины кредитов, выданных покупателям, объема продаж и тенденций изменения задолженности по выданным векселям с учетом необычных и чрезвычайных обстоятельств, которые могут произойти в течение года. Наличие и точность учета кредиторской задолженности должны быть также соответствующим образом учтены и записаны нарастающим итогом и подтверждаться ежемесячным анализом кредитов, взятых у поставщиков. Для установления правильности учета приобретений и расходов наличных средств целесообразно провести сопоставление реальных и бюджетных приобретений и расходов.

Анализ с помощью техники ограниченной гарантии при рассмотрении во взаимосвязи с другими аналогичными методами может дать достаточное обоснование для выводов аудитора по конкретным вопросам. Такой анализ необходим для сокращения объема выборки, подтверждения объемных показателей, изучения соотношения между относительными коэффициентами, сопоставления фактических и плановых данных и выявления тенденций их изменения. В случае если ожидаемые аудитором тенденции не похожи на те, которые предоставил в его распоряжение клиент, то аудитору необходимо привести достаточные доказательства. Среди последних мо-

жет быть обнаружение необычных, ненормальных или неповторяющихся событий, либо некоторых ошибок в учете и отчетности предприятия и т.п. Учитывая, что установленные взаимосвязи могут оказаться случайными, аудитор должен опираться на собственное суждение, которое должно основываться на результатах проведенного им существенного анализа.

Системный подход к организации операционного аудита бизнеса требует строгой параметризации его изменений во времени и пространстве. Параметризация – это определение экономических характеристик организации конкретного вида бизнеса. Когда возможности улучшения управления бизнесом в будущем наталкиваются, с одной стороны, на рыночную конкуренцию, а с другой – на ограничение в применении экономических методов регулирования, то параметризация видов и результатов деятельности должна дать ответ на вопрос, что ожидает данный хозяйствующий субъект в перспективе, если условия функционирования его будут меняться в зависимости от влияния различных факторов.

Важным требованием к проведению аудита бизнеса является соблюдение комплексного подхода, для которого характерна полная оценка влияния разноплановых факторов. В первую очередь целесообразно выделить внешние и внутренние факторы. К внешним факторам относятся экономическая обстановка, налоговая, финансово-кредитная и социальная политика, кризис неплатежей и т.п. К внутренним факторам – рациональное формирование запасов, улучшение контроля и организации производства, снабжения и сбыта продукции, сокращение времени пребывания хозяйственных средств в незавершенном производстве, сфере обращения и др.

Умение определять влияние этих факторов на деятельность хозяйствующего субъекта через систему принятых показателей создает механизм поиска резервов улучшения ее результатов. При комплексном анализе наряду с общими или синтетическими показателями рассчитываются более частные показатели управления процесса-

ми снабжения, производства и реализации продукции, работ и услуг. Разработка и внедрение системы параметризации и методики проведения комплексного финансово-экономического анализа и других аналитических процедур аудита, экономических процессов организации бизнеса позволяет значительно повысить эффективность деятельности хозяйствующих субъектов.

7.3. Классификация аудиторских свидетельств

Источниками информации при проведении аудита служат:

- 1) данные учета и отчетности, в том числе бухгалтерские, статистические и оперативно-технические;
- 2) плановые и нормативные данные, содержащиеся в справочниках, прейскурантах, бизнес-планах, утвержденных нормах и нормативах;
- 3) материалы предыдущих проверок (ревизий), акты, отчеты, заключения, письма, доклады и справки;
- 4) внеучетные источники информации, включая проектные, технические, социальные и прочие данные (объяснительные и служебные записки, переписка с финансовыми и кредитными органами);
- 5) сведения контрагентов клиента (банки, поставщики, потребители и прочие партнеры);
- 6) прямые и косвенные свидетельства;
- 7) материальные и нематериальные источники данных и т.д.

Вместе с тем в государствах с транзитной экономикой официальная методология формирования информации, в частности, в области учета и отчетности, во многом отличается от зарубежных индустриально развитых стран и задача состоит в том, чтобы максимально приблизить ее к международным стандартам.

Как известно, в странах с рыночной экономикой бухгалтерский учет построен исходя из потребностей оперативного управления деятельностью предприятия. При

этом особое внимание уделяется достоверности финансовой отчетности, первичных документов и прочих исходных данных для проведения аудита.

Данные, получаемые аудитором из различных источников, классифицируются по видам свидетельств, по доказательному значению, группам и подгруппам, кто и как предоставляет их.

Во-первых, они могут быть разделены на прямые и косвенные свидетельства.

Прямое свидетельство – это доказательство, подтверждаемое первичными документами и учетными регистрами. Например, факт наличия недостачи, подтверждаемой инвентаризационной и сличительными ведомостями. Подобное доказательство, в свою очередь, подразделяется на материальные и нематериальные источники:

а) под материальными источниками понимаются документы и натурные объекты;

б) под нематериальными – моментные явления, а также юридические и физические лица, располагающие данными, представляющими интерес для аудиторов.

Во-вторых, документы по доказательному значению делятся на 4 группы – первичные, сводные, неофициальные и вспомогательные:

а) под первичными подразумеваются такие документы, которые отражают хозяйственные операции, либо служат основой для их проведения, либо подтверждают операции, факты, события и т.д.;

б) сводные – это такие документы, которые в укрупненном виде отражают различные данные. Отличительной особенностью является их вторичность. Составление сводных документов не связано с хозяйственными операциями. В них лишь зарегистрированы эти операции по данным первичных документов;

в) неофициальными следует считать такие документы, которые работники составляют по своей инициативе, не соблюдая какие-либо правила или стандарты;

г) к вспомогательным документам относятся те, в которых изложено мнение отдельных лиц по исследуемым

процессам и явлениям, происходящим на проверяемом предприятии.

Однако неофициальные и вспомогательные документы доказательного значения не имеют, но они могут быть успешно использованы при выборе направления проверок и оценке фактов.

В-третьих, в качестве материальных источников данных служат натурные объекты, которые позволяют определить количество, качество, условия хранения, степень использования ТМЦ, объемы выполненных работ и услуг и другие параметры, необходимые для выявления реальности документальных данных.

В-четвертых, вся получаемая аудитором информация по степени точности делится на 3 группы: категорическая, условно-точная и ориентировочная:

а) категорическая информация абсолютно точная, так как формируется в результате проверки аудитором первичных документов, натуральных объектов и моментных явлений;

б) условно-точная информация формируется в случаях, когда аудиторы не могут самостоятельно доказать ее абсолютную точность из-за отсутствия каких-либо важных документов, фактов или других причин;

в) ориентировочная информация может быть выражена в расчетах аудиторов, например, о размерах вероятных потерь, неполученных доходов и т.д.

В общем случае полнота доказательств, полученных аудитором, и их качество во многом зависят от совершенства применяемой методики аудита.

В-пятых, в отдельную группу выделяются свидетельства, представляемые специалистами проверяемого предприятия, которые аудитор оценивает с точки зрения достоверности, соответствия и совместимости с финансовой отчетностью и другими источниками информации.

В процессе проверки аудитор может получить также свидетельства от контрагентов по бизнесу и банков, обслуживающих клиента. В последнем случае во все известные банки клиента с его разрешения посылаются стандартные письма-заявки на банковский отчет для цели аудита.

Еще одним источником аудиторских свидетельств является репрезентация руководства, т.е. обращение аудиторов к администрации с просьбой о письменном представлении сведений по отдельным вопросам. Письменная репрезентация также служит напоминанием администрации об ее ответственности за состояние финансовой отчетности и непосредственной обязанности полностью раскрывать перед аудитором необходимые данные.

7.4. Существенность и аудиторский риск

В "Основах подготовки и представления финансовой отчетности", разработанных Комитетом по бухгалтерским стандартам, понятие "существенность" определяется следующим образом: "Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от величины статьи или ошибки, по которым принимается суждение относительно их пропуска или искажения при определенных обстоятельствах. Следовательно, существенность скорее показывает порог или точку отчета и не является характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной" (15).

Оценка существенных признаков представляет собой предмет профессионального суждения. При разработке плана проверки аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности в целях выявления существенных искажений в количественном отношении.

На стадии планирования аудитор также рассматривает моменты, которые могут повлечь существенное искажение информации в финансовой отчетности. Аудиторская оценка существенности, связанная с сальдо конкретных счетов и классами операций, способствует принятию решения аудитором относительно таких вопросов, например, какие статьи исследовать, использовать ли выборку

или аналитические процедуры. Это позволяет аудитору отобрать аудиторские процедуры, которые могут уменьшить аудиторский риск до приемлемого уровня.

Между существенностью и аудиторским риском имеется обратная взаимосвязь, т.е. чем выше уровень существенности, тем ниже аудиторский риск и наоборот. Обратная взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском принимается во внимание аудитором при определении характера, сроков выполнения и объема аудиторских процедур (МСА 320 "Существенность в аудите").

С аудитом финансовой отчетности непосредственно связаны несколько аспектов риска. Два основных вида риска – это аудиторский риск и риск для бизнеса (аудитора или его фирмы).

Аудиторский риск заключается в следующем: аудитор приходит к выводу о том, что финансовая отчетность составлена правильно, и на этом основании выражает в аудиторском заключении мнение без оговорок, а в действительности – финансовая отчетность содержит существенные погрешности.

Риск для бизнеса состоит в том, что аудитор (или аудиторская фирма) может потерпеть неудачу из-за взаимоотношений с клиентом, даже если аудиторское заключение, представленное ему, справедливо. Главным фактором при контроле за риском для бизнеса является тщательное определение уровня аудиторского риска. Различают два основных метода оценки аудиторского риска:

- а) оценочный (интуитивный);
- б) количественный.

Модель аудиторского риска, описываемая в специальной литературе, отражается в виде следующей формулы:

$$DAR = IR \cdot CR \cdot DR, \quad (7.1)$$

где DAR – приемлемый аудиторский риск (*Desired audit risk*);

IR – внутривладельческий риск (*Interent risk*);

CR – риск контроля (*Control risk*);

DR – риск необнаружения (*Detection risk*) (34-36 и др.).

Рассмотрим особенности видов аудиторских рисков, входящих в приведенную модель.

1. *Приемлемый аудиторский риск (DAR)* – мера готовности аудитора признать, что финансовая отчетность может содержать существенные ошибки после того, как аудит уже завершен и было выражено стандартное аудиторское мнение без оговорок.

2. *Внутрихозяйственный риск (IR)* – мера ожидания аудитором того, что существует ошибка в сегменте и что она превышает допустимую величину проверки системы внутрихозяйственного контроля.

3. *Риск контроля (CR)* – мера ожидания аудитора, что ошибки в сегменте, превышающие допустимую величину, не будут ни предотвращены, ни обнаружены в системе внутрихозяйственного контроля клиента.

4. *Риск необнаружения (DR)* – мера готовности аудитора признать, что подлежащие сбору аудиторские свидетельства по тому или иному сегменту не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину, если такие ошибки имеются.

Применяя вышеприведенную модель аудиторского риска, можно определить его уровень одним из трех предлагаемых способов или же воспользоваться ими одновременно.

Первый способ использования модели аудиторского риска. Предположим, что аудитор, имея в виду будущий план аудита, полагает, что внутрихозяйственный риск составляет 80%, риск контроля – 50% и риск необнаружения – 10%. Вычислив по этим цифрам риск при аудите, аудитор получает в результате 4% (0, 80, 50, 1). Если аудитор пришел к заключению, что надлежащий уровень приемлемого риска в данном случае должен быть не выше 4%, то он может считать потенциальный план приемлемым.

Подобный план может помочь аудитору получить приемлемый уровень аудиторского риска, но он неэффективен. Чтобы составить более эффективный план, аудито-

ры нередко используют второй способ исчисления риска, а именно, определяют риск необнаружения и соответствующее количество подлежащих сбору свидетельств.

В этих целях формулу модели аудиторского риска преобразуют следующим образом:

$$DR = \frac{DAR}{IR \cdot CR}, \quad (7.2)$$

Возвращаясь к предыдущему примеру, предположим, что аудитор установил для себя приемлемый аудиторский риск на уровне 5%, так что план аудита мог быть изменен в связи с необходимостью согласовать количество отбираемых свидетельств с риском необнаружения на уровне 10%, поскольку

$$\frac{0,05}{0,8 \cdot 0,5} = 0,125$$

При этой форме модели риска ключевым фактором становится риск необнаружения, ибо он предопределяет необходимое количество свидетельств. Требуемое количество свидетельств обратно пропорционально уровню риска необнаружения. Чем меньше уровень риска необнаружения, тем больше требуется свидетельств.

Третий, более общий способ использования модели аудиторского риска, практикуемый некоторыми аудиторами, нацелен лишь на то, чтобы напомнить аудиторам о взаимосвязи между различными рисками и о связи рисков со свидетельствами. Понимать эти взаимосвязи важно для организации сбора надлежащего количества свидетельств.

Часто для расчета аудиторского риска в странах СНГ используется формула:

$$A_p = Ч_p \cdot K_p \cdot П_p, \quad (7.3)$$

где A_p – аудиторский риск;

$Ч_p$ – чистый риск, связанный со спецификой предприятия (организации), т.е. вероятность содержания в его отчетности ошибок, превосходящих допустимую величину;

K_p – контрольный риск, т.е. вероятность пропуска ошибок, допустимых системой внутреннего контроля клиента, превосходящих заданную величину;

P – процедурный риск, приемлемая для аудитора вероятность невыявления в процессе тестирования ошибок фактической величины (35, 42, 48 и др.).

Таким образом, сконцентрировав аудиторскую работу в областях, где риск выше, можно сократить время, затрачиваемое на проверки областей с низким риском.

Контрольные задания

А. Вопросы для повторения

1. Что понимается под методами научного познания?
2. В чем заключаются различия в общей и особенной методологии аудита?
3. Как производится в учебной литературе классификация специальных методов, способов и приёмов аудита?
4. В чем проявляются особенности проведения аналитических процедур аудита?
5. На какие виды подразделяются источники информации для получения аудиторских свидетельств?
6. Как осуществляется аудиторская оценка уровня существенности информации?
7. Какая взаимосвязь имеется между существенностью и аудиторским риском?
8. Что представляет собой аудиторский риск?
9. Как определяются аудиторские риски: приемлемый, внутривладельческий, контроля и необнаружения?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Изучить специальную литературу и иметь представление об общей и особенной методологии аудита.
2. Определить сферу применения и особенности различных подсистем методов аудита, в т.ч. технических, расчетно-аналитических, документальных, обобщающих и приемов фактического контроля.
3. Составить схемы и алгоритмы расчетов уровней достоверности аудиторских доказательств, существенности информации и аудиторских рисков (см. МСА: 310, 320, 400, 401, 500, 501, 505, 510, 520, 530, 540 и др.).

ЧАСТЬ 3. ПРАКТИКА АУДИТА

Наилучший способ существования в быстро изменяющемся высококонкурентном мире – построение организации на проверенных временем принципах.

Герб Келлехер

ГЛАВА 8

ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

8.1. Назначение, характер и цели аудиторских проверок

В широком смысле аудиторская деятельность – это предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых проверок финансовой отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций, имущественно-финансового положения, обязательств, требований и результатов деятельности хозяйствующих субъектов. При этом могут быть оказаны сопутствующие аудиту иные профессиональные услуги, в частности:

- проверки по обзору и согласованные процедуры;
- постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
- налоговое планирование и расчет обязательных платежей в бюджет;
- составление деклараций о доходах и финансовой отчетности;

- анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- оценка активов, собственного капитала и обязательств компании;
- консультирование и информационное обслуживание по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства;
- оценка бизнеса и оценочная деятельность;
- обучение персонала;
- преподавательская, научная деятельность;
- ведение дел по банкротству;
- рекомендации по автоматизации бухгалтерского учета;
- услуги по представлению уверенности или точности чего-либо и т.д.

В узко профессиональном понимании аудит – это независимая экспертиза финансовой отчетности с целью выражения независимого мнения о достоверности и объективности, соответствии хозяйственных операций установленным требованиям, полноты и точности отражения в ней результатов деятельности предприятия. Такая комплексная проверка завершается составлением аудиторского отчета (заключения).

Цель аудиторской проверки определяется в процессе заключения между аудитором и клиентом соответствующего договора. Например, основной целью общего аудита является установление достоверности и объективности финансовой отчетности компаний, соответствия совершенных ими деловых операций требованиям нормативно-правовых актов данной страны.

Аудиторские проверки необходимы не только собственникам, инвесторам и кредиторам, но и государственным органам, судам, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Как известно, потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

1) возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между ней и

пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);

2) зависимость последствий принятых решений (а они могут быть весьма значительны) от качества информации;

3) необходимость специальных знаний для проверки информации;

4) частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Все эти предпосылки привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и лицензии на право оказания такого рода услуг.

Аудиторские услуги – это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации. Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений.

Аудиторская проверка финансовой отчетности строится в определенной последовательности. Наиболее часто употребляется подход "от общего к частному". Каждый аудитор самостоятельно выбирает последовательность своей работы исходя из особенностей проверяемого предприятия и условий договора с клиентом. Применение апробированных методик аудиторского контроля позволяет минимизировать аудиторский риск и проводить проверку в более сжатые сроки.

Работа аудитора – это строго организованный процесс, которому присущи определённые этапы и порядок составления документации, проведения аудиторских процедур.

На практике различают следующие этапы проведения проверки финансовой отчетности:

- 1) предварительное ознакомление с предприятием;
- 2) заключение договора на аудиторскую проверку;
- 3) составление плана и программы аудита;
- 4) аудит показателей финансовой отчетности;

5) составление отчёта по результатам аудита и представление его клиенту;

6) подписание акта приёмки-передачи работ по договору об аудите.

Знакомство аудитора с клиентом начинается задолго до выполнения собственно аудита. Так, если договор на аудиторское обслуживание заключается в начале отчётного года, то этап выполнения аудита приходится на его окончание и начало следующего года. За время, предшествующее этому этапу, аудитор начинает формировать своё мнение о предприятии. Прежде всего, он оценивает экономическую среду, в которой функционирует хозяйствующий субъект, т.е. изучает общие экономические и отраслевые факторы, влияющие на его бизнес.

К общим экономическим факторам относятся, например, спад и рост уровня экономической активности; ставки процента, инфляция, денежно-кредитная, финансовая и налоговая политика государства; тарифы и торговые ограничения; курсы иностранной валюты и валютные ограничения.

Аудитор должен иметь представление об отрасли, в которой работает клиент. Важнейшими отраслевыми факторами, влияющими на бизнес клиента, являются: рынок и конкуренция; цикличная или сезонная деятельность; изменения в технологии производства; экологические требования; акты органов государственного управления; энергоснабжение и расходы, специфические методы ведения бухгалтерского учёта, прочая информация, включая статистические сборники, данные периодической печати и оперативных источников.

Далее необходимо изучить такие сферы деятельности клиента, как маркетинг, материально-техническое обеспечение, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, производство и реализация продукции, работ и услуг.

До начала работы с документацией предприятия аудитор должен ознакомиться с ходом производства, персоналом, местами хранения товарно-материальных ценностей, оборудования и обеспечением их охраны, общей

структурой организации (дочерних предприятий, участков, цехов, отделов), с состоянием производственной дисциплины. На этой фазе аудита кроме визуального аудита аудитор использует различные средства опроса (анкеты, интервью и т.п.).

Порядок проведения аудиторской проверки финансовой отчётности зависит в значительной мере от степени осведомленности аудитора о бизнесе клиента. Он должен получить такой уровень знаний о деятельности проверяемого предприятия, который позволил бы спланировать и провести аудит в соответствии с принятыми аудиторскими стандартами. Такой уровень знаний должен позволить аудитору понять происходящие события и оказать решающее влияние на качество проверки финансовой отчётности.

Аудитор должен в достаточной степени разбираться в вопросах, относящихся к сфере деятельности клиента, его организационной структуре и характеристике операций. Такими вопросами, к примеру, могут быть: виды деятельности, выпускаемая продукция и оказываемые услуги, структура капитала, деловые партнёры, места расположения клиента и его подразделений, методы снабжения, производства и сбыта. Поэтому аудитору необходимо приступить к сбору и изучению информации о хозяйствующем субъекте. Прежде всего необходимо изучить учредительные документы (учредительный договор, устав предприятия), протоколы общих собраний, приказы руководителя предприятия, договоры на поставку продукции, лицензии на право осуществления внешнеэкономической деятельности, заключения прошлых аудиторских проверок и др.

8.2. Подготовка к проведению аудиторской проверки

Организация аудиторской проверки на предприятии зависит от объемов и качества предоставленной аудито-

рам информации об особенностях технологии и организации производства, характере и назначении вырабатываемой продукции, состоянии коммерческой деятельности предприятия-клиента, его размерах и организационной структуре, кооперационных связях с поставщиками и покупателями, в общем, о самых различных его характеристиках.

Если аудиторская проверка проводится впервые, то ей должна предшествовать экспертиза состояния дел на предприятии и уровня ведения учета, начиная с первичного учета. Требуется убедиться в правильности ведения учета в бухгалтерии предприятия. Основная задача экспертизы состоит в том, чтобы должным образом подготовить и предоставить рекомендации клиенту для устранения недостатков, препятствующих вынесению положительной оценки в отношении правильности составления бухгалтерского баланса и других форм отчетности. По истечении определенного срока, необходимого клиенту для устранения отмеченных недостатков, проводится годовая аудиторская проверка, завершающаяся составлением акта проверки и аудиторского отчета (заключения) по годовому отчету.

Приступая впервые к проверке, следует вначале внимательно изучить учредительные документы, устав предприятия и ознакомиться с характером и содержанием его уставной деятельности. Затем необходимо сравнить фактически осуществляемую предприятием деятельность с той, что была предусмотрена учредительными документами, и выявить отклонения и нарушения, если они имеют место. При этом следует обращать внимание руководителей предприятия на обнаруженные нарушения, предлагать им внести дополнения и изменения в устав и перерегистрировать его в соответствующих государственных органах.

В том случае, если на предприятии уже проводила проверку одна и та же аудиторская организация и характер уставной деятельности предприятия не претерпел изменения, то проверка начинается с первоначального озна-

комления с годовым отчетом предприятия и предварительной оценки полноты и правильности заполнения бухгалтерского баланса и других форм отчетности. Это ознакомление дает пусть не полное, но достаточно верное представление о предприятии, его финансовом положении, результатах деятельности за отчетный период, о финансовой дисциплине и др.

Затем аудитор внимательно просматривает Главную книгу с записями за весь отчетный год и в случае сомнительной корреспонденции счетов или обнаружения нереальных сумм должен запросить соответствующие учетные регистры и первичные документы, на основе которых сделаны учетные записи.

Вначале необходимо определить, какие объекты бухгалтерского учета следует подвергнуть сплошной, а какие – выборочной проверке. Здесь методика аудиторской проверки во многом совпадает с методикой традиционных документальных ревизий. Сплошную проверку проходят денежные и расчетные документы, авансовые отчеты, а также документация по тем видам материалов и готовой продукции, которые являются дорогостоящими и дефицитными. Документальные проверки целесообразно дополнять проверкой материальных ценностей в натуре и денежных средств, хранящихся в кассе.

Аудиторская проверка, осуществляемая по этой схеме, имеет то бесспорное преимущество, что она позволяет выявить болевые участки деятельности предприятия, которые должны быть особо тщательно изучены, и подсказать, где можно обойтись выборочной, а где нужна сплошная проверка. Выборочная проверка проводится по усмотрению самих аудиторов с тем, чтобы убедиться в том, что и на других участках учета существует полный порядок. Тем не менее она должна показать работникам предприятия, что может быть проверен любой участок его деятельности.

Выборочной проверке (если только не требуется более тщательное обследование) можно подвергнуть первичные документы по заработной плате, правильность исчисле-

ния заработка, индивидуального подоходного налога, документы по отпуску материалов на сторону и т.д. Иногда выборочная проверка проводится на основе интуиции, порой – вследствие возникших сомнений в правильности и законности операций.

Аудиторская проверка финансовой отчетности, как правило, осуществляется в следующем порядке:

1. Изучение баланса и других форм финансовой отчетности.

2. Проверка учетных регистров синтетического и аналитического учета.

3. Просмотр первичных документов.

4. Дойдя от баланса до первичных документов, аудитор начинает обратное восхождение.

Убедившись в правильном оформлении и вообще в подлинности первичных документов, он может быть уверен, что верно составлены накопительные и группировочные ведомости, а также учетные регистры, послужившие основой для составления Главной книги и бухгалтерского баланса.

В процессе аудиторской работы применяются хорошо известные и зарекомендовавшие себя как надежные методы формальной, логической и арифметической (счетной) проверки. При формальной проверке выявляют, все ли реквизиты документа правильно заполнены, имеются ли подписи ответственных лиц, относится ли документ к тому месяцу, в котором он проведен по учетным регистрам и т.д.

Необходимость формальной проверки вытекает из того, что не полностью или неверно заполненный документ утрачивает свою доказательность. К сожалению, при аудиторских проверках совместных предприятий такие ошибки иногда встречаются не только среди бухгалтерских, но и между учредительными документами. Причиной таких недочетов выступают не столько злоупотребления, сколько элементарная правовая неграмотность, небрежность и легкомыслие.

Особенно совместные предприятия нередко отличаются бесшабашностью при оформлении документации, ве-

дении учета, распоряжении подотчетными суммами и денежными средствами. Поэтому участки учета, связанные с денежными операциями, должны быть подвергнуты самой тщательной сплошной проверке.

Логическая проверка, или проверка по существу, позволяет выявлять приписки из-за завышения объема выполненных работ, завышения цен и расценок, показа в первичных документах таких работ, которые никогда не выполнялись и не могли быть осуществлены вообще. С ее помощью выясняется, имела ли место та или иная операция и в указанном ли объеме.

Арифметическая (счетная) проверка не сводится только к проверке простых арифметических действий. Даже проверяя таксировку, приходится не просто определять правильность умножения цены на количество, а также привлекать к проверке цены, расценки, тарифы, ставки, нормы и т.д., необходимо сочетать арифметическую проверку с логической. Важной задачей арифметической проверки является обнаружение ошибок при таксировке или суммировании ряда чисел в процессе составления накопительных и группировочных ведомостей.

При проверках аудиторы проводят анкетирование, причем поставленные вопросы сформулированы так, что на них следует давать однозначные ответы: "да" или "нет". На основе обработанных материалов анкет можно быстро сделать выводы о состоянии внутреннего контроля на предприятии, а также подготовить рекомендации по улучшению состояния контрольной системы. Материалы проведенного анкетирования хранятся в аудиторской фирме, поскольку, будучи собранными за ряд лет, они могут показать динамику в положении дел и наступившие изменения в организации внутреннего контроля на предприятии клиента.

Приступая непосредственно к проверке состояния бухгалтерского учета и отчетности, аудитор вначале выясняет, насколько он автоматизирован, какие регистры бухгалтерского учета ведутся вручную. Автоматизация учета существенно облегчает аудиторские проверки, по-

сколькx позволяет сосредоточиваться на исследовании меньшего числа участков учетной работы, где главную роль играет логическая сторона дела, и провести там проверку значительно глубже. Аудиторскую проверку в значительной степени упрощает использование заранее разработанных и отпечатанных бланков, рабочих таблиц, заполнение которых не требует много времени и труда.

С учетом того, что многие крупные предприятия проверить за короткий срок невозможно, все чаще используются выборочные проверки вместо сплошных. Опираясь на достаточную репрезентативность полученных данных, аудиторы с большой степенью достоверности могут вынести суждение и о всей совокупности изучаемых хозяйственных явлений.

8.3. Составление письма-соглашения и договора на проведение аудита

Аудитор и клиент должны согласовывать условия обязательства в форме договора (письма-соглашения), которому должно предшествовать официальное предложение клиента (оферта). При составлении договора в нем должны быть предусмотрены предмет, сроки и место проведения проверки, размер и порядок оплаты, ответственность сторон. При этом условия договора и содержание поручения не должны противоречить требованиям Закона "Об аудиторской деятельности" (11).

1. Составление письменного обязательства. Клиент и аудиторская фирма должны однозначно понимать условия договора о проведении аудита. Чтобы свести к минимуму недоразумения, эти условия надлежит зафиксировать в письменном виде при помощи письменного обязательства.

Письменное обязательство – это соглашение между аудиторской фирмой и клиентом о проведении аудита и оказании взаимосвязанных с ним услуг. В нем должно быть точно оговорено, что именно входит в обязанности

аудитора: аудит, ревизия или составление отчетов плюс какие-либо иные услуги, типа составления налоговых деклараций или услуг администрации. В нем фиксируются также вводимые клиентом ограничения сферы деятельности аудитора, предельные сроки завершения аудита, обязанность персонала клиента помогать аудитору в сборе учетных данных и документов, готовить для него вспомогательные записи. В него часто включается и соглашение о гонораре. Письменное обязательство является также способом уведомления клиента о том, что аудитор не несет ответственности за обнаружение каких-либо обманных действий.

Письменное обязательство не влияет на ответственность аудиторской фирмы перед посторонними пользователями аудируемой финансовой отчетности, но оно может повлиять на ее юридическую ответственность перед клиентом. Например, если клиент подает в суд на аудиторскую фирму за необнаружение существенной ошибки, то единственным свидетельством в защиту аудиторской фирмы может быть подписанное письменное обязательство, констатирующее, что договор заключен о проведении аудита, но не ревизии.

Информация, содержащаяся в письменном обязательстве, важна для планирования аудита главным образом потому, что она обуславливает сроки проведения тестов и общее количество времени на осуществление аудита и оказание других услуг. Если предельный срок сдачи аудиторского отчета (заключения) назначен вскоре после даты подведения баланса, то значительную часть аудита следует проделать до конца года. Когда аудитор занимается составлением налоговых деклараций и пояснительных записок администрации или когда клиент не оказывает ему помощи, необходимо договориться о продлении сроков выполнения аудиторских обязанностей. Введенные клиентом ограничения сферы аудита могут повлиять на проводимые процедуры, а возможно, и на тип аудиторского отчета (заключения).

Аудитор и клиент должны согласовывать условия обязательства в форме договора и в форме письма-соглашения.

Письмо-соглашение аудитора своему клиенту документально подтверждает его согласие с поставленной задачей и масштабом аудита, степень его ответственности перед клиентом и форму представления отчёта. Письмо-соглашение должно быть передано до начала работы во избежание неправильного понимания принимаемых обязательств.

Эти стандартные требования применимы также в отношении сопутствующих услуг. Когда должны быть представлены другие услуги, например, в отношении налогообложения, бухгалтерского учёта или управленческих советов, могут применяться отдельные письма.

2. Основное содержание. Форма и содержание писем-соглашений могут быть различными в зависимости от запросов клиентов, но они всегда должны включать ссылку на следующее:

- цель аудита финансовой отчётности;
- ответственность руководства за достоверность представляемых данных;
- масштаб аудита, включая ссылку на действующее законодательство, положения или инструкции уполномоченных, которых придерживается аудитор;
- вид заключения, отчета или иного рода обобщений результатов аудиторской деятельности;
- указание на то, что в связи с тестовым характером аудита и другими свойственными аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими бухгалтерскому учету и системе внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые неточности могут остаться необнаруженными;
- обеспечение свободного доступа ко всем записям, документации и любой другой информации, запрашиваемой в связи с аудитом.

Аудитор может также включить в письмо:

- соглашения, касающиеся планирования аудита;
- просьбу о предоставлении ему необходимой письменной информации;
- просьбу к клиенту подтвердить условия обязательства, с приложением расписки в получении письма-заявки;

- описание каких-либо других писем или отчетов, которые он предполагает составить для клиента;
- условия оплаты и исчисление гонорара;
- предложение о получении у руководства письменного подтверждения представленной в связи с аудитом информации (после проведения аудита).

При необходимости могут быть внесены следующие пункты:

- соглашения, касающиеся вовлечения в проверку других аудиторов и экспертов по некоторым аспектам аудита;
- соглашения, касающиеся участия в проверке внутренних аудиторов или персонала клиента;
- специальное соглашение об использовании результатов предшествующего аудитора;
- любое ограничение аудиторского обязательства, если существует такая возможность;
- предложение о дальнейшем развитии договорных отношений аудитора и клиента.

3. Аудиты филиалов. Если аудитор крупной компании является аудитором и филиалов (дочерних компаний), он должен решить вопрос о направлении им писем-обязательств, исходя из следующих обстоятельств:

- кто назначает аудитора филиала;
- необходимость составления отдельного аудиторского отчета (заключения) по филиалу;
- объём работы, выполненной другими аудиторами;
- уровень владения материнской компанией;
- степень независимости руководства филиала.

4. Повторные аудиты. Аудитор может принять решение не отправлять новое письмо ежегодно. Однако следующие факторы могут быть основанием для отправления письма:

- наличие фактов неправильного понимания клиентом объектов и масштаба аудита;
- пересмотр сроков аудита или особые условия проведения проверки;
- изменения в главном руководстве, органах управления или изменение владельцев предприятия-клиента;

– значительные изменения профиля или масштаба деятельности проверяемого предприятия.

5. Принятие изменений в обязательстве. Аудитору, которого до выполнения обязательств (проверки) попросили изменить условие на другое, по которому требуется обеспечить более низкий уровень гарантии, следует рассмотреть уместность данного изменения.

При изменении условий обязательства аудитор и клиент должны договориться о новых условиях соглашения. Прежде чем внести изменения в обязательство, аудитору, которого просили провести аудит в соответствии с Международными стандартами по аудиту, следует рассмотреть в дополнение к вышеупомянутым вопросам юридические и договорные последствия изменения.

Аудитор не должен соглашаться на изменение обязательств, если нет на то достаточного обоснования. Например, неполная или неудовлетворительная информация по банковским или иным счетам не даёт повода к изменению аудиторской проверки на обзорную.

Если аудитор не может согласиться на изменение обязательства и ему не представляется возможность выполнить предыдущее обязательство, аудитору следует отказаться от проведения проверки и рассмотреть вопрос согласно договору о расторжении его, изложив при необходимости отказ и другим сторонам клиента, например, органам управления или акционерам.

6. Аудит государственного сектора. Письмо-соглашение при аудите государственного сектора составляется для того, чтобы проинформировать клиента о характере аудита и об обязательствах сторон, участвующих в нем.

Государственному сектору могут быть присущи особые требования, определяющие деятельность аудитора, например, аудитор могут попросить представить отчет непосредственно министру, в случае, если управление (включая руководителя предприятия) предпринимает попытки по ограничению объема аудита.

7. Образцы писем-соглашений.

Пример 1

На Ваш № _____
от _____

Органу управления
юридического лица или
соответствующему
представителю
главного руководства

Ваше предложение о проведении аудиторской проверки финансовой отчетности . . . (название предприятия) от . . . (указание даты) с удовольствием нами принимается.

Аудит будет проведён с целью выражения мнения заключения по финансовой отчётности. Аудит проводится нами в соответствии с Законом "Об аудиторской деятельности", международными стандартами по аудиту, нормативными актами и положениями, действующими в Республике Казахстан.

Цель аудита – оценить степень полноты и достоверности учета и исчисления основных показателей и результатов деятельности Вашего предприятия, представленных в финансовой отчетности за... (указание даты) год. Наш аудит включает в себя также оценку принципов составления бухгалтерского учета и основных подсчетов, осуществленных руководством. Для обоснования своих выводов мы используем ряд тестов проверки достоверности и достаточности учетной информации. Мы надеемся на сотрудничество с Вашим персоналом и верим, что они представят в наше распоряжение любую документацию, записи и другую информацию, требующуюся в связи с проведением аудита. Ввиду выборочного характера тестов и собственных проверки ограничений, а также в силу неотъемлемых ограничений любой бухгалтерской системы и систем внутреннего контроля имеется определенный риск пропуска отдельных ошибок и неточностей. Мы сделаем все, чтобы свести их к минимуму, но гарантировать абсолютную точность выводов не можем. О всех выявленных

существенных неточностях в бухгалтерском учете, в системе внутреннего контроля, а также фактах мошенничества, которые привлекли наше внимание, Вы будете проинформированы отдельным письмом.

Мы напоминаем Вам об ответственности руководства за подготовку финансовой отчетности и соответствующих пояснений к ним. Это также относится к системам внутреннего контроля и порядку ведения соответствующих бухгалтерских записей, выбора и применения норм ведения бухгалтерского учета, а также систем защиты активов компании. Мы просим от руководства компании (и это является частью процесса аудита) письменного подтверждения достоверности и полноты представленной для аудита информации.

Наш гонорар будет определен по мере выполнения работ, согласно договору, в зависимости от времени, требуемого для проведения аудита, от прямых текущих расходов и включает различные переменные издержки. Оплата отдельных видов работ может изменяться в соответствии со степенью ответственности, опытом и требуемым уровнем квалификации аудиторов и ассистентов.

Данное письмо считается действительным в течение ... лет до момента прекращения срока его действия, внесения изменений или замены данного письма другим.

Просим Вас подписать и вернуть приложенную копию данного письма с указанием ее соответствия Вашему пониманию соглашений по аудиту финансовой отчетности.

Независимая аудиторская компания НАК "ABLE"

Подтверждено _____ (подпись)
От имени АО "Кастек"

Имя и должность

Дата, город

Пример 2

...Сумма нашего гонорара исчисляется на основе потребного количества времени на различных уровнях ответственности плюс фактические выплаты за свой счет (на дорогу, машинопись, телефон и т.д.), подлежащие возмещению по представленным нами счетам. Мы немедленно уведомим Вас о любых непредвиденных обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на первоначально исчисленную общую сумму гонорара в размере _____ д.у.е.

Если вышеизложенное соответствует Вашим условиям, просим подписать и вернуть нам копию настоящего письма.

*Искренне Ваш
Даулет Абле, партнер*

Принял:

Медет Иманкул

Дата: 21.06.0X г.

Для адекватного проведения аудита важное значение имеет хорошая осведомленность аудитора в бизнесе и отрасли клиента, знакомство с операциями его компании. Преобладающая часть этой информации приобретается при обслуживании клиента, особенно если это новый клиент. Общую информацию можно получить разными путями, наиболее важные из которых рассматриваются ниже.

№	Наименование мероприятия
1.	Предварительное планирование
2.	Сбор общих сведений
3.	Сбор информации о правовых обязательствах клиента
4.	Оценка существенности, аудиторского риска, риска для бизнеса и внутрихозяйственного риска
5.	Ознакомление с системой внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля
6.	Разработка общего плана аудита и программы аудита

Письменное обязательство**НАК "ABLE",****АУДИТОРЫ: Диана Смагулова, Анел Абле
Алматы, 050063.****14 декабря 2008 г.****Г-ну Жекену Онгарову, Президенту компании "ES-KOGA",
050271, г. Каскелен, ул. Гоголя, 46.****Уважаемый г-н Онгаров**

Настоящим письмом удостоверяется наша договоренность относительно аудита за год, истекающий 31.12.08 г.

Цель нашей деятельности – проверить финансовую отчетность компании за год и оценить правильность составленной отчетности.

Проверка будет проводиться в соответствии с международными стандартами аудита и включит в себя исследование системы внутривозвратного контроля и тесты контрольных моментов в том объеме, какой мы сочтем необходимым. Следовательно, в нее не будет включен детальный аудит операций в том объеме, в каком это требовалось бы при обследовании с целью выявления растрат и других нарушений, не существенных для финансовой отчетности, хотя они и могут быть обнаружены в результате нашей работы.

Обращаем Ваше внимание на то обстоятельство, что администрация несет ответственность за правильность отражения операций в бухгалтерских книгах, за сохранность и за точность информации. Помощь, которую должен оказать Ваш персонал, включая подготовку вспомогательных записей и анализ счетов, оговорена отдельно в специальном документе. Своевременное выполнение этой работы ускорит окончание нашего обследования.

Личные подписи аудиторов или подпись руководителя и печать аудиторской организации.

8.4. Ознакомление с отраслью и бизнесом клиента

Чтобы адекватно интерпретировать смысл информации, полученной в ходе аудита, важно иметь представление об отрасли клиента. Специфические аспекты различных отраслей отражаются в финансовой отчетности. Предположим, что вы проводите аудит инвестиционного фонда, финансирующего значительные инвестиции в нефтегазовую промышленность Республики Казахстан. Для адекватного аудита вам важно иметь представление и об инвестиционных фондах, и о нефтегазовой промышленности. МСА 310 требует, чтобы аудитор достаточно хорошо знал отрасль клиента.

Ознакомиться с отраслью клиента можно разными путями. К ним относятся беседы с аудитором, который отвечал за аудит в предыдущие годы, и с аудиторами, выполняющими аналогичные обязанности в настоящее время, а также консультации с персоналом клиента. Существуют разработанные общественными объединениями аудиторов и научными организациями по промышленному аудиту, пособия и технические журналы, из которых аудитор может почерпнуть знания о наиболее важных отраслях промышленности. Некоторые аудиторы постоянно подписываются на специальные журналы по тем отраслям, с которыми они больше всего имеют дело. Богатые знания дает также активное участие в научно-практических конференциях, семинарах, программах специальной подготовки, обучения и повышения квалификации кадров.

Знание тех аспектов бизнеса клиента, которые отличают его от других фирм той же отрасли, необходимо, чтобы проводить внутриотраслевые сравнения. Аналогично, перед тем, как начать аудит, необходимо изучить такие показатели, как организационная структура, маркетинг и практика распределения, метод инвентарной оценки и специфические характеристики бизнеса клиента, ибо такого рода информация постоянно используется при интерпретации данных, получаемых в процессе аудита (34-48).

Согласно требованиям МСА и МСФО проверяющие обязаны раскрывать содержащуюся в финансовой отчетности сегментную информацию отдельно по каждой из сфер бизнеса. МСА 310 и МСФО 14 дают разъяснения для аудиторов по этой сегментной информации. Аудиторы должны быть достаточно хорошо осведомлены о бизнесе компании, чтобы иметь возможность определить, есть ли сегменты, которые подлежат отдельному раскрытию. Поскольку МСА требует аудирования сегментной информации, аудитору важно идентифицировать эти сегменты на раннем этапе своей деятельности.

Постоянные файлы аудитора часто содержат такие документы, как история компании, список главных сфер бизнеса и запись наиболее важных правил применения учетной политики в предшествующие годы. Изучение этих сведений и беседы с персоналом клиента помогают аудитору глубже понять бизнес клиента.

Весьма ценную информацию о бизнесе клиента аудиторы могут получить на основе проведения следующих процедур:

1. Осмотр предприятия и служебных помещений. Осмотр материально-технической базы и производственных структур клиента помогает лучше понять его бизнес и операции, поскольку дает возможность встречаться с ведущим персоналом и лично наблюдать за ходом операций. Беседы со служащими, не связанными со сферой учета, во время осмотра и в процессе аудита позволяют представить себе ситуацию во всей ее полноте. Увидев своими глазами реальные объекты и сооружения, аудитор лучше поймет уровни гарантии в отношении активов и сможет лучше интерпретировать учетные данные, поскольку это снабдит его системой координат, в которой такие активы можно мысленно представить в виде незавершенного производства и промышленного оборудования. Кроме того, зная фактическое расположение сооружений и устройств, аудитору будет легче найти ответы на вопросы, которые возникнут позднее при проведении аудита по существу и формировании аудиторских доказательств.

2. Рассмотрение политики компании. Многие принятые компанией правила проведения определенной политики и решений, отражаемые в финансовой отчетности, являются частью системы внутрихозяйственного контроля, но находятся за рамками системы бухгалтерского учета. Сюда входят такие вещи, как санкции на распоряжение частью бизнеса, кредитная политика, займы филиала и учетная политика при записи активов и установлении доходов. Основные стратегические решения всегда подлежат тщательной оценке. Данная процедура – составная часть аудита, позволяющая определить, получила ли администрация разрешение совета директоров на принятие определенных решений, и удостовериться в том, что решения администрации правильно отражены в отчете.

Полезный подход, практикуемый многими аудиторскими фирмами, – включение в постоянные файлы аудитора записи о наиболее важных приемах политики клиента, а также фамилий и имен работников или группы лиц, правомочных изменить политику. Особенно полезно заносить в постоянные файлы аудиторов перечень важнейших общепринятых принципов учета, например, обязанность включать в инвентарную оценку расходы, поскольку это помогает аудитору определять, изменил ли клиент принципы учета. Важное значение имеет периодическое обновление данной информации.

3. Идентификация взаимосвязанных сторон. Аудитор придает значение хозяйственным операциям между компанией и взаимосвязанными с ней сторонами, ибо если суммы этих хозяйственных операций существенны, то они раскрываются в финансовой отчетности. Общепринятые бухгалтерские принципы предписывают раскрывать сущность отношений между взаимосвязанными сторонами и описывать хозяйственные операции, включая суммы в долларах и суммы, подлежащие выплате взаимосвязанным сторонам или получению от взаимосвязанных сторон.

Взаимосвязанные стороны, согласно определениям из МСА 550 и МСФО 24, – это филиалы общества, главные

владельцы фирмы клиента или любая другая сторона, с которой имеет дело клиент, когда одна из сторон может влиять на управленческую или операционную политику другой. Хозяйственная операция между взаимосвязанными сторонами – это любая хозяйственная операция между клиентом и взаимосвязанной с ним стороной. В качестве обычных примеров можно назвать хозяйственные операции по реализации или приобретению между контролирующей и подконтрольной компаниями, обмены оборудованием между двумя компаниями, принадлежащими одному и тому же лицу, а также выдачу ссуд должностным лицам. Менее распространенный пример – значительное воздействие на администрацию аудируемого клиента со стороны его наиболее влиятельного заказчика.

Поскольку хозяйственные операции между взаимосвязанными сторонами подлежат раскрытию, то важно, чтобы уже на раннем этапе аудита все взаимосвязанные с клиентом стороны были идентифицированы и представлены в постоянных файлах. Это ускорит обнаружение неучтенных хозяйственных операций между взаимосвязанными сторонами. Обычными способами идентификации взаимосвязанных с клиентом сторон служат опросы администрации, обновление архивов Агенства по финансовому надзору и ознакомление со списком акционеров, чтобы установить основных владельцев.

4. Получение информации о юридических обязательствах клиента. В начальной фазе аудита проверяют три тесно взаимосвязанных типа юридических документов и архивов: свидетельство о присвоении статуса корпорации и ее устав, протоколы собраний совета директоров, акционеров и контракты. Определенная информация о контрактах должна быть раскрыта в финансовой отчетности. Иная информация (например, о санкциях в протоколах совета директоров) полезна на других фазах аудита. Ознакомление с этими юридическими документами и свидетельствами на раннем этапе деятельности дает аудиторам возможность интерпретировать соответствующие свидетельства на протяжении всего аудита и про-

верить, правильно ли они раскрыты в финансовой отчетности.

5. Свидетельство о присвоении статуса юридического лица и его организационно-правовой формы и устав. Свидетельство о государственной регистрации и присвоении статуса определенной организационно-правовой формы компаний вручается администрацией региона, области или района, в котором организация зарегистрирована как предприятие. Это юридический документ, который необходим для признания хозяйственной системы самостоятельной. В свидетельстве указываются название компаний, дата ее регистрации, виды и суммы акционерного капитала, разрешенного к выпуску, и типы торгово-промышленной деятельности, которыми разрешено ей заниматься. В спецификацию видов акционерного капитала включается и такая информация, как право участия в голосовании держателей акций каждого класса, номинальная или установленная стоимость акций, преимущества в отношении дивиденда и необходимые условия его оплаты и, кроме того, преимущественные права при ликвидации.

Устав организации включает в себя правила и процедуры, принятые акционерами данной компании. Он конкретизирует такие аспекты, как финансовый год, частота собраний акционеров, метод голосования, формирование совета директоров, обязанности и полномочия должностных лиц хозяйствующего субъекта.

Чтобы определить, правильно ли составлена финансовая отчетность, аудитор должен разбираться в требованиях свидетельства о присвоении статуса организации и знать ее устав. Этими требованиями в значительной мере предопределяется правильность раскрытия долей акционеров в средствах предприятия, в том числе подлежащих к выплате дивидендов.

6. Протоколы собраний. Протоколы компаний – это официальные документы собраний совета директоров и акционеров. К ним относятся краткие изложения наиболее важных вопросов, обсуждавшихся на этих собраниях, и решений, принятых директорами и акционерами. Если

аудитору не удастся исследовать эти протоколы, то он (или она) может легко упустить из виду важную информацию, без которой трудно определить, является ли по существу правильной финансовая отчетность. В протоколы, как правило, включается следующая информация:

- объявление о дивидендах;
- санкционирование вознаграждения должностных лиц;
- акцепт договоров и соглашений;
- санкционирование приобретения собственности;
- утверждение новаций;
- санкционирование долгосрочных ссуд;
- разрешение отдельным лицам подписывать чеки;
- отчеты о ходе операций и т.п.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под аудиторской деятельностью?
2. Каковы характерные черты и цели аудиторской проверки?
3. В чем проявляется необходимость изучения учредительных документов и учетной политики предприятия?
4. Как осуществляется подготовка к проведению аудиторской проверки?
5. В чем заключаются особенности составления письма-соглашения и договора по проведению аудита?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Определите характер, цели и задачи аудиторской проверки.
2. Изучите нормативно-правовые акты в видах, сферах и направлениях деятельности аудиторов и аудиторских организаций.
3. Подготовьте образцы письма-соглашения и договора на проведение аудита.
4. Подберите учебно-методические материалы для составления кейс-стади по теме: "Организация аудиторских проверок".

Я хочу видеть, слышать и чувствовать так много, как я способен.

Луис Герстнер

ГЛАВА 9

СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

9.1. Разработка плана и программы аудита

Очень важным этапом технологии организации аудиторской проверки является стадия планирования. В МСА 300 подчёркивается необходимость планирования аудитором своей работы по проверке таким образом, чтобы она была эффективна, качественна и выполнена к намеченному сроку. Это обуславливает принятие важных решений для выбора стратегии и тактики проведения аудиторской проверки.

Планирование означает разработку общей стратегии и детального подхода к определению объема и срока проведения аудита. Общий план проверки должен быть составлен аудитором так, чтобы он предусматривал: приобретение знаний о деятельности клиента, принятой им учётной политики и системы внутреннего контроля; установление ожидаемого доверия к внутреннему аудиту; получение правильного представления об объёме услуг и оценка их трудоёмкости; подбор специалистов для проведения аудита и оценка степени их независимости от клиента; получение достоверной информации об особенностях бизнеса клиента; оценка аудиторского риска; составление программы аудита и бюджета рабочего времени (табл. 9.1).

Стадии планирования аудита

№	Наименование стадий планирования	Сроки исполнения
1.	Предварительное планирование	
2.	Сбор общих сведений	
3.	Сбор информации о правовых обязательствах клиента	
4.	Оценка существенности аудиторского риска, риска для бизнеса и внутрихозяйственного риска	
5.	Ознакомление с системой внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля	
6.	Разработка общего плана аудита и программы аудита	

Для определения стратегии аудита руководителю проверки следует обсудить с клиентом характер, объемы и временные условия работы с позиции, как себе это видит клиент. Затем необходимо получить представление о характере аудиторского отчёта, что от него ожидает клиент. Не должно оставаться в стороне и то, что собирается предпринимать клиент в отношении необходимых, с точки зрения аудитора, действий.

В соответствии с Законом "Об аудиторской деятельности" в Республике Казахстан основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности финансовой отчётности и соответствия совершаемых финансово-хозяйственных операций законодательству. С другой стороны, клиенту необходимы рекомендации по оптимизации налогового планирования, отражению в учете различных работ, договоров, операций. Иными словами, аудитор должен удовлетворить клиента, не вступая в противоречия с действующей нормативной базой. Однако общий аудиторский план остаётся объектом непосредственно аудиторской ответственности.

Наряду с составлением общего плана работы аудитор должен разработать и документально оформить программу, определяющую характер, сроки и объём запланированных процедур аудита, требующихся для того, чтобы выполнить полный план. Она представляет собой серию инструкций для помощников аудитора, вовлечённых в аудит, а также средство контроля за качеством выполнения работы.

Специфика предприятия, объем и сложность работы по его проверке каждый раз требуют определения четкой последовательности шагов при проведении аудита и правильного распределения между аудиторами, если проверку проводят несколько специалистов. С этой целью руководителем бригады составляется программа проверки, в которой указываются:

- 1) цель аудита;
- 2) основные участки работы предприятия и объекты учета, подлежащие проверке;
- 3) характер проверки;
- 4) закрепление обязанностей за членами группы;
- 5) предполагаемая продолжительность проверки.

Цель аудита имеет важное значение, поскольку она сразу знакомит клиента с тем, зачем аудитор пришел на предприятие и какую пользу может принести проводимая им проверка. Поэтому следует подробно указать, что аудит ставит своей целью не сбор отрицательных фактов, не накопление компрометирующего материала, а выявление недочетов в бухгалтерской и вообще экономической работе и внесение конкретных предложений по устранению имеющихся недостатков и недопущение их в дальнейшем.

Это позволит установить достаточно доверительное отношение с клиентом и получить доступ к необходимой информации.

Целями аудита кроме названной могут быть: экспертиза оценки состояния бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля; подтверждение данных проспекта эмиссий акций и других ценных бумаг; анализ показателей финансовой отчетности и разработка предложений по укреплению рыночной устойчивости предприятия; консультирование по вопросам, интересующим клиента, и т.д.

Одна из основных целей – оценка аудиторского риска и составления аудиторских процедур, необходимых для снижения его до допустимо низкого уровня.

В качестве примера ниже приведены ключевые процедуры программы аудиторской проверки по блоку "Основные средства, нематериальные активы и инвестиции:

1. Сверка данных по балансу с Главной книгой на начало и конец проверяемого периода;
2. Сверка сальдо и оборотов по Главной книге с данными аналитического учета;
3. Проверка места хранения и эксплуатации основных средств (ОС);
4. Контроль правильности цен на получение ОС в соответствии с установленным порядком, проверка соблюдения критериев отнесения предметов в состав ОС;
5. Проверка своевременности оприходования ОС и нематериальных активов (НМА). Контроль наличия актов, их приемки, ввода в эксплуатацию, перемещение внутри предприятия;
6. Обзор инвентарных карточек ОС, сверка полноты заполнения в них данных, отражающих технические характеристики ОС, цену и количество;
7. Проверка документального оформления списания и продажи ОС, нематериальных активов и соответствие бухгалтерских записей по этим операциям установленному порядку;
8. Контроль забалансового учета ОС (принятых в арендное пользование, на ответственное хранение);
9. Обзор договоров по долгосрочной финансовой аренде;
10. Определение бухгалтерских записей по долгосрочной финансовой аренде и их соответствие установленному порядку;
11. Проверка правильности оценки ОС, изготовленных предприятием для собственных нужд (по сумме фактических затрат на их изготовление);
12. Определение бухгалтерских записей по учету оборудования к установке и их соответствие принятому порядку;
13. Обзор актов инвентаризации и проверка полноты охвата объектов инвентаризации (сверка сумм проинвентаризованных ОС с данными Главной книги на дату инвентаризации);
14. Изучение итоговых документов инвентаризации (сличительные ведомости, решения инвентаризацион-

ной комиссии и др.). Сверка правильности отражения недостатков и излишков на счетах бухгалтерского учета;

15. Проверка системы контроля клиента по сохранности ОС. Обзор наличия договоров материальной ответственности с материально ответственными лицами по организации хранения ОС в местах хранения и эксплуатации;

16. Изучение порядка проведения переоценки ОС, ее документального оформления и правильности отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета;

17. Определение правильности группировки ОС и НМА по видам и порядок применения норм амортизационных отчислений по данным группам;

18. Проверка правильности применения норм ускоренной амортизации ОС и НМА, наличия решения управления (дирекции) по этому вопросу;

19. Контроль правильности начисления износа по нематериальным активам, рассчитанного исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования (не более 10 лет) в соответствии с решением управления (дирекции);

20. Проверка правильности отражения износа по ОС и нематериальным активам на счетах бухгалтерского учета;

21. Контроль правильности начисления износа на арендуемые ОС (у арендатора).

9.2. Оценка аудиторского риска и системы внутреннего контроля

Аудитор должен получить представление о системах учета и внутреннего контроля, достаточное для планирования аудита и разработки эффективного подхода к аудиту. При этом нужно использовать профессиональное суждение для оценки аудиторского риска и составления аудиторских процедур, необходимых для снижения его до допустимо низкого уровня.

Различают следующие виды и компоненты аудиторского риска:

а) *приемлемый риск* – субъективно установленный уровень риска, который готов взять на себя аудитор, состоящий в том, что в финансовой отчетности будут обнаружены существенные погрешности уже после завершения аудита и представления положительного аудиторского заключения. Он включает в себя три компонента: неотъемлемый риск, риск внутреннего контроля и риск необнаружения;

б) *неотъемлемый (или собственный) риск* – это подверженность финансовой отчетности существенным погрешностям при условии отсутствия внутреннего контроля;

в) *риск внутреннего контроля* – это риск, который заключается в том, что ошибки в остатках счетов или видах операций могут быть существенными в отдельности или в совокупности с другими ошибками до выявления или исправления с помощью систем учета и внутреннего контроля. Иными словами, это риск, связанный с тем, что системы учета и внутреннего контроля своевременно не предупредили о возникновении ошибки или не обнаружили её;

г) *риск необнаружения* – это риск, который заключается в том, что процедуры проверки на существенность не позволяют обнаружить искажение, существующее в остатках счетов или видах операций, и которое может быть существенным, превышающим допустимую величину, если такие ошибки имеются. Иными словами, риск необнаружения – риск, что ошибки, пропущенные системой внутреннего контроля, не будут обнаружены аудитором.

Неотъемлемый риск и риск внутреннего контроля существуют независимо от процедур аудиторской выборки. Аудитор поэтому особое внимание обращает на риск необнаружения, возникающий как из-за неточностей, связанных с выборкой (риск выборки), так и из-за факторов, отличающихся от выборки (невыборочный риск, т.е. несоответствующие процедуры, неправильная интер-

претация доказательств и др.). Сталкиваясь с риском выборки, аудитор должен обеспечить достаточную достоверность аудиторских свидетельств. Чем выше аудиторская гарантия финансовой отчетности, тем крупнее должна быть величина выборки. Допустимая ошибка представляет собой максимальную ошибку в совокупности, которую аудитор желал бы признать и в то же время установить, что результат выборки достоверен и достиг его задачи аудирования.

Допустимая ошибка с предварительным суждением аудитора о материальности. Аудитор также должен изучить качественные аспекты ошибок, а затем, оценив результаты выборки, составить заключение с необходимыми аудиторскими доказательствами.

В ходе аудита финансовой отчетности аудитор применяет только те методики и процедуры бухгалтерского учета, которые имеют отношение к утверждениям финансовой отчетности. Понимание соответствующих аспектов систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля наряду с оценкой неотъемлемого риска и внутреннего контроля вместе с рассмотрением других обстоятельств дают возможность аудитору:

1. Установить виды потенциальных существенных искажений, которые могут встретиться в финансовых отчетах;
2. Учесть факторы, которые влияют на риск появления существенных искажений;
3. Разработать соответствующие аудиторские процедуры.

Совершенствуя аудиторский подход, аудитор учитывает предварительную оценку риска внутреннего контроля (вместе с оценкой неотъемлемого риска), чтобы определить приемлемый риск необнаружения для утверждений финансовых отчетов, характер, сроки и масштаб процедур проверки на существенность этих утверждений.

Уровень риска необнаружения непосредственно связан с аудиторскими процедурами проверки на существенность. Оценка аудиторского риска внутреннего контроля

наряду с оценкой неотъемлемого риска влияет на характер, сроки и масштаб аудиторских процедур, выполняемых с целью уменьшить риск необнаружения и, следовательно, аудиторский риск до приемлемого низкого уровня. Определенный риск необнаружения, вероятно, будет присутствовать всегда, даже если аудитор должен проверить 100% сальдо счета или вида операций, потому что большая часть аудиторских доказательств носит скорее убедительный характер, чем заключительный (табл. 9.2).

Таблица 9.2

Иллюстрация взаимозависимости между компонентами аудиторского риска

		Аудиторская оценка риска внутреннего контроля является		
		Высокой	Средней	Низкой
Аудиторская оценка	Высокая	Самой низкой	Более низкой	Средней
	Неотъемлемого риска	Более низкой	Средней	Более высокой
	Низкая	Средней	Более высокой	Самой низкой

Данные табл 9.2. показывают, каким образом приемлемый уровень риска необнаружения может колебаться в зависимости от оценок неотъемлемого риска и риска внутреннего контроля. Затемненные участки таблицы относятся к риску необнаружения.

Существует обратная зависимость между риском необнаружения, комбинированным уровнем неотъемлемого риска и риском внутреннего контроля. Например, если неотъемлемый риск и риск внутреннего контроля высокие, то приемлемый уровень риска необнаружения должен быть низким, чтобы уменьшить аудиторский риск до допустимо низкого уровня. С другой стороны, если неотъемлемый риск и риск внутреннего контроля низкие, то аудитор может принять более высокий риск необнаружения и тем самым уменьшить аудиторский риск до допустимо низкого уровня.

1. Неотъемлемый риск. При разработке общего плана аудиторской проверки аудитор должен оценить неотъемлемый риск на уровне финансовых отчетов. Аудитор должен сопоставить такую оценку с существенным сальдо счетов и видами операций или, в противном случае, предположить, что неотъемлемый риск является высоким. Оценивая уровень неотъемлемого риска, аудитор должен определить ряд факторов, таких, например, как:

На уровне финансовой отчетности:

- честность руководства;
- опыт и знания руководства, а также изменения в составе руководства за определенный период, так как неопытность руководства может повлиять на подготовку финансовых отчетов хозяйствующего субъекта;

- неординарные нагрузки (давление) на руководство, например, в силу обстоятельств, которые предрасполагают предприятие к искажению отчетности, таких, как значительное количество неудач, испытываемых отраслью, или нехватка капитала.

- характер бизнеса (деятельности) хозяйствующего субъекта;

- обстоятельства, влияющие на отрасль, к которой относится хозяйствующий субъект (конкуренция и т.д.).

На уровне сальдо счета и вида операций:

- счета финансовых отчетов, которые могут быть подвержены искажениям, например, действующие счета, подвергавшиеся ранее корректировке или те, которые связаны с точными учетными предварительными оценками;

- сложность основных операций и других операций, требующих привлечение экспертов;

- подверженность активным убыткам или незаконному присвоению;

- завершение неординарных и сложных операций, особенно в конце периода;

- операции, не подлежащие обычной обработке.

2. Системы учета и внутреннего контроля. Внутренний контроль, имеющий отношение к системе учета, связан с достижением таких целей, как:

- санкционирование операций осуществляется в соответствии с общим и специальным разрешением руководства;
- все операции сразу записываются в виде точной суммы в соответствующих счетах и в должный срок, чтобы дать возможность подготовить финансовые отчеты в соответствии с установленными принципами представления отчетности;
- доступ к активам и записям возможен только с разрешения руководства;
- записанные активы сравниваются с имеющимися в наличии активами через определенные промежутки времени, а относительно всех расхождений принимаются соответствующие меры.

3. Риск внутреннего контроля. Предварительная оценка риска внутреннего контроля является оценкой эффективности систем учета и внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, направленных на предотвращение, выявление и исправление существенных искажений. Определённый риск внутреннего контроля всегда будет присутствовать из-за неотъемлемых ограничений, свойственных любой системе учета и внутреннего контроля.

Получив представление о системе учета и внутреннего контроля, аудитор должен составить предварительную оценку риска внутреннего контроля на уровне утверждений для каждого существенного сальдо баланса и вида операций.

Аудитор обычно оценивает риск внутреннего контроля как высокий для некоторых или всех утверждений, если:

- системы учета и внутреннего контроля неэффективны;
- оценка эффективности систем учета и внутреннего контроля потребует больше затрат, чем это может принести пользы.

Предварительная оценка риска внутреннего контроля в отношении утверждений финансовой отчетности будет высокой, если аудитор:

– не в состоянии определить процедуры внутреннего контроля относительно утверждений руководства, которые направлены на предотвращение, выявление и исправление существенных искажений;

– не планирует провести тесты внутреннего контроля для подтверждения оценки.

Документация, отражающая понимание и оценку риска внутреннего контроля.

Аудитор должен изложить в своих рабочих документах:

- полученное представление о системах учета и внутреннего контроля;

- оценку риска внутреннего контроля. Если риск внутреннего контроля оценивается как менее чем высокий, то аудитор также должен изложить в документах обоснование своих выводов.

Тесты внутреннего контроля.

Тесты внутреннего контроля проводятся с целью получения аудиторских доказательств эффективности:

- структуры систем учета и внутреннего контроля, т.е. насколько эта структура служит для предотвращения, выявления и исправления существующих искажений;

- функционирования внутреннего контроля в течение какого-либо периода.

Аудитору необходимо получить аудиторские доказательства с помощью тестов внутреннего контроля для подтверждения любой оценки риска внутреннего контроля, определяемой как менее чем высокая. Чем ниже оценка риска внутреннего контроля, тем больше подтверждений необходимо получить аудитору относительно того, что структура и функционирование систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля эффективны.

Основываясь на результатах тестов внутреннего контроля, аудитору необходимо определить, насколько его структура и функционирование соответствуют предварительной оценке риска внутреннего контроля. Оценка отклонений может предоставить в итоге аудиторское зак-

ключение о том, что определенный уровень риска внутреннего контроля следует пересмотреть. В таких случаях аудитору следует видоизменить характер, сроки и масштаб запланированных процедур проверки на существенность.

4. Конечная оценка риска внутреннего контроля. Перед составлением выводов по аудиту, основанных на результатах процедур проверки на существенность и других полученных доказательствах, следует учесть, была ли подтверждена оценка риска внутреннего контроля.

5. Взаимозависимость между неотъемлемым риском и риском внутреннего контроля. Руководство зачастую реагирует на ситуации, вызывающие неотъемлемый риск, созданием структуры систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, способствующих предотвращению, обнаружению и исправлению искажений, и поэтому в большинстве случаев неотъемлемый риск и риск внутреннего контроля тесно взаимосвязаны. В таких ситуациях при попытке аудитора оценить неотъемлемый риск и риск внутреннего контроля отдельно друг от друга оценка риска может быть неправильной. В таких случаях аудиторский риск можно определить более точно с помощью комбинированной оценки.

6. Определение уровня аудиторского риска. Аудиторский риск – риск, который берет на себя аудитор, давая заключение о полной достоверности данных внешней отчетности, в то время как там возможны ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора.

Существуют два основных метода оценки аудиторского риска:

1) оценочный (интуитивный), наиболее широко применяющийся в настоящее время аудиторскими фирмами, заключается в том, что аудиторы исходя из собственного опыта и знания клиента определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный, и используют эту оценку в планировании аудита;

2) количественный метод предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска.

Предпринимательский риск – влияние не зависящих от аудитора обстоятельств деловой активности клиента на ухудшение его финансовых позиций, в то время как аудитор подтвердил их устойчивость.

Аудиторский риск является предпринимательским риском аудиторской фирмы, поэтому его величина отражает положение фирмы на рынке аудиторских услуг и степень конкурентности рынка.

Предварительно установленная величина аудиторского риска отражает склонность аудитора к риску, его представление о той экономической среде, в которой он действует.

Для того, чтобы определить предпринимательский риск, воспользуемся критериями оценки предпринимательского риска (табл.9.3).

Таблица 9.3

Критерии оценки предпринимательского риска

Фактор риска	Оценка фактора риска	Уровень предпринимательского риска
Определение экономической ситуации, в которой функционирует предприятие	Депрессия	Высокий
Определение отрасли функционирования компании	Стабильная	Низкий
Политика управления на предприятии	Пассивная	Низкий
Система контроля на предприятии	Слабый контроль	Высокий
Результаты аудита прошлых лет	Не было проверки	Высокий
Частота смены руководства	Низкая	Низкий
Финансовое положение компании	Слабое	Высокий
Вероятность возникновения судебных споров	Несущественная	Низкий
Репутация управляющих и владельцев	Плохая	Высокий
Их опыт работы	Низкий уровень	Высокий
Собственность	Акционерная	Низкий
Понимание клиентом роли и ответственности аудитора	Смутное	Высокий
Месторасположение компании	Небольшой населенный пункт	Высокий

Из приведенной выше таблицы можно сделать вывод, что уровень предпринимательского риска выше среднего.

Теперь, используя формулу факторной модели аудиторского риска, можно приблизительно определить, чему он равен (более точно аудиторский риск будет определен после проверки организации СВК):

Факторная модель аудиторского риска:

$$AP = HP \cdot KP \cdot DP, \quad (9.1)$$

где AP – аудиторский риск;

HP – наследственный (присущий) риск. Это степень восприимчивости отчетности к материальным ошибкам в результате влияния ряда субъективных и объективных факторов;

KP – риск контроля. Это оценка аудитором структуры внутреннего контроля клиента с целью определения ее эффективности при предотвращении или исправлении ошибок в учете и отчетности;

DP – детекционный риск. Это риск, который аудитор желает определить на случай, если он не сумеет найти материальной ошибки в отчетности.

Например, определим уровень детекционного риска, исходя из следующих исходных данных:

- 1) наследственный риск составляет (HP) 50%;
- 2) риск контроля KP равен 40%;
- 3) аудиторский риск AP равен 2%.

Подставив данные в формулу (9.1), получим:

$$0,02 = 0,5 \cdot 0,4 \cdot DP,$$

отсюда уровень детекционного риска (DP) составит 10%.

Так как аудиторский риск невысок, возникает необходимость проверить большое количество информации.

Анализируя полученные параметры компонентов аудиторского риска, можно сделать вывод, что уровень материальности будет достаточно высоким.

Материальность – предельно допустимый уровень возможного искажения отдельной статьи или финансового показателя в отчетности, а также финансовых результа-

тов в целом, или максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и рассматриваться как несущественная, то есть не вводящая пользователей в заблуждение.

9.3. Порядок сбора и оценки аудиторских доказательств

ВМСА 500, 501, 505, 510, 520, 530 и 540 установлены нормативные требования по сбору и оценке качества аудиторских доказательств, которые следует получить при проверке финансовой отчетности, а также по процедурам получения этих аудиторских доказательств.

Аудитору необходимо получить достаточные и соответствующие аудиторские доказательства для составления обоснованных выводов, на которых строится аудиторский отчет (заключение).

Аудиторские доказательства строятся, исходя из оптимального сочетания тестов внутреннего контроля и процедур проверки на существенность. В некоторых случаях доказательство можно получить исключительно на основе процедур проверки на существенность.

"Аудиторские доказательства" подразумевают информацию, полученную аудитором для составления выводов, на которых основывается аудиторское заключение. Для получения аудиторских доказательств используются первичные документы и учетные записи, лежащие в основе финансовой отчетности, и подтверждающая информация из других источников.

"Тесты внутреннего контроля" представляют собой тесты, выполняемые с целью получения аудиторских доказательств соответствия структуры и эффективности работы систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

"Процедуры проверки на существенность" представляют собой тесты, выполняемые с целью получения ауди-

торских доказательств существенных искажений финансовой отчетности, которые бывают двух типов:

а) тесты на подробные данные об операциях и сальдо счетов;

б) аналитические процедуры.

9.3.1. Достаточные и соответствующие аудиторские доказательства

Достаточность и соответствие – взаимосвязанные понятия, имеющие отношение к аудиторскому доказательству, полученному на основе тестов внутреннего контроля и процедур проверки на существенность. Достаточность является количественным показателем аудиторского доказательства, соответствие является показателем качества аудиторского доказательства и его значимости для отдельного утверждения, а также его достоверности. Аудиторские доказательства должны носить убедительный характер, и зачастую для подтверждения отдельных утверждений аудитор ищет разноплановые доказательства из различных источников.

При составлении аудиторского заключения аудитор обычно не проверяет весь объем информации, потому что выводы составляются по остатку счета, классу операций или внутреннего контроля с помощью суждений или статистических процедур выборки.

Аудиторское суждение относительно того, что является достаточным и соответствующим аудиторским доказательством, зависит от таких факторов, как:

- оценка аудитором характера и уровня неотъемлемого риска как на уровне финансовой отчетности, так и на уровне остатка на счете или вида операций;
- характер ведения бухгалтерского учета и систем внутреннего контроля и оценки риска внутреннего контроля;
- существенность проверяемой статьи;
- опыт, накопленный в процессе предыдущих аудиторских проверок;

- результат аудиторских процедур, включая мошенничество или ошибки, которые могли бы быть обнаружены;
- источник и достоверность существующей информации.

1. При получении аудиторских доказательств на основе тестов внутреннего контроля аудитор должен принять во внимание их достаточность и соответствие для подтверждения установленного уровня риска внутреннего контроля.

Аспектами бухгалтерского учета и систем внутреннего контроля, относительно которых аудитор должен получить аудиторские доказательства, являются:

а) структура: системы учета и внутреннего контроля имеют соответствующую структуру, предназначенную для предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений;

б) функционирование: системы существуют и эффективно проработали в течение соответствующего периода времени.

2. При получении аудиторских доказательств в ходе проведения процедур проверок на существенность аудитору необходимо принять во внимание достаточность и соответствие этих доказательств, наряду с любым доказательством, полученным в ходе тестов внутреннего контроля, с тем чтобы подтвердить утверждения финансовой отчетности.

Утверждения финансовой отчетности – это утверждения руководства, четко выраженные или подразумеваемые в финансовых отчетах. Они имеют следующие характеристики:

а) *наличие*: актив или пассив существует на определенную дату;

б) *права и обязательства*: актив или пассив имеет отношение к хозяйствующему субъекту на определенную дату;

в) *явление (экономическое)*: хозяйственные операции или события имели отношение к хозяйствующему субъекту в течение определенного периода времени;

г) *завершенность*: отсутствие активов, пассивов, операций, событий или нераскрытых статей, не внесенных в учетные записи в соответствии со стандартами бухгалтерского учета в Республике Казахстан;

д) *определение стоимости*: актив или пассив записывается в соответствующей балансовой стоимости;

е) *измерение*: суммы по хозяйственным операциям или событиям записаны должным образом, а доходы или расходы отнесены на соответствующий период;

ж) *представление и раскрытие*: статья раскрыта, классифицирована и описана в соответствии с принятыми основами составления финансовой отчетности.

3. Обычно аудиторские доказательства получают по каждому утверждению финансового отчета. Аудиторское доказательство относительно одного утверждения, например, наличия товарно-материальных запасов, не восполнит недостаток доказательств относительно другого утверждения, например, относительно определения стоимости. Характер, сроки и масштабы процедур проверки на существенность изменяются в зависимости от утверждений. Тесты могут предоставить аудиторские доказательства в отношении нескольких утверждений, например, проверка о взыскании сумм дебиторской задолженности может предоставить аудиторское доказательство как относительно наличия, так и относительно определения стоимости.

4. Достоверность аудиторских доказательств находится под влиянием внутреннего или внешнего источника, а также их характера: наглядного, документального или устного. Поскольку достоверность аудиторских доказательств зависит от обстоятельств, при которых они получены, в оценке достоверности аудиторских доказательств могут быть полезными следующие обобщения:

- внешнее аудиторское доказательство (информация, полученная от третьей стороны);

- внутреннее аудиторское доказательство (информация, полученная от клиента) является более достоверным, если соответствующие системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля эффективны;

- аудиторское доказательство, полученное самим аудитором, является более достоверным, чем полученное от хозяйствующего субъекта;

- аудиторское доказательство в письменной форме является более достоверным, чем представленное в устной форме.

5. Аудиторское доказательство более убедительно, если разноплановые доказательства, полученные из различных источников, не противоречат друг другу. Если аудиторские доказательства, полученные из одного источника, не последовательны и не соответствуют полученным доказательствам из другого источника, то может возникнуть необходимость выполнить дополнительные процедуры и проверки для устранения такой непоследовательности.

Аудитору необходимо учитывать соотношение между затратами на получение доказательств и полезностью полученной информации. Однако вопрос сложности и расходов не является сам по себе веским основанием для отказа от применения необходимой процедуры.

Когда аудитор обоснованно сомневается по какому-либо существенному утверждению финансовой отчетности, он должен попытаться получить достаточные аудиторские доказательства для устранения такого сомнения. Если достаточную и соответствующую информацию получить не удастся, то аудитор должен составить условное заключение или отказаться от составления заключения.

9.3.2. Процедуры получения аудиторских доказательств

Аудитор получает аудиторские доказательства с помощью одной или нескольких процедур: изучения, наблюдения, опроса и подтверждения, подсчета и аналитического обзора. Для более эффективного сбора аудиторских доказательств аудитор должен в плане проверки предусмотреть, какие процедуры, в каком количестве

и объеме необходимо выполнить для сбора нужных данных.

1. Изучение заключается в исследовании записей, документов или материальных активов. Изучение записей и документов позволяет получить аудиторские доказательства различной степени достоверности в зависимости от их характера, источника и эффективности систем внутреннего контроля при их обработке.

2. Наблюдение. Наблюдение заключается в просмотре процедур или процессов, выполняемых персоналом хозяйствующего субъекта, в том числе участие и в инвентаризации различных активов клиента. Инвентаризацию в данном случае можно рассматривать как метод получения ценных и достоверных доказательств реальности и точности активных статей баланса и фактов совершения хозяйственных операций. Инвентаризация может быть выборочной или сплошной. Участие в инвентаризации или наблюдение за ее проведением помогут правильно оценить организацию бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля на предприятии.

3. Опрос и подтверждения. Опрос состоит в изучении соответствующей информации компетентных лиц внутри или за пределами хозяйствующего субъекта. Опросы могут быть различными: от официальных письменных, адресованных третьим сторонам, до неофициальных устных опросов, адресованных лицам внутри хозяйствующего субъекта. Для проведения устных опросов могут быть предварительно подготовлены вопросники по различным проблемам (например, по оценке учета движения материалов, состояния документооборота и т.п.). Ответы на опросы могут предоставить аудитору информацию, которой он ранее не обладал, или подтверждающие аудиторские доказательства.

Подтверждение представляется для того, чтобы подтвердить информацию, содержащуюся в учетных записях. Например, аудитор обычно просит подтверждения отчетов дебиторов через прямое общение с самими дебиторами.

4. Подсчет. Подсчет заключается в проверке арифметической точности первичных документов и бухгалтерских записей или в выполнении независимых подсчетов. В зависимости от плана проверки, оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска он может быть выборочным или сплошным. Если клиент использует программное обеспечение бухгалтерского учета, то проверка расчетов должна соответствовать стандарту "Проведение аудита в условиях электронной обработки данных".

5. Аналитические процедуры. Аналитические процедуры предусматривают анализ основных показателей и общих направлений, включая результаты изучения изменений и соотношений, которые противоречат другой соответствующей информации или прогнозируемым суммам.

6. Аудит государственного сектора. При выполнении аудита на хозяйствующих субъектах государственного сектора аудитору необходимо принимать во внимание действующие законодательные акты, соответствующие нормативные акты министерств, которые влияют на аудиторский мандат, и другие специальные аудиторские требования. Такие требования могут повлиять, например, на свободу действий в установлении существенности суждений относительно характера масштаба применяемых аудиторских процедур.

9.4. Применение специальных аудиторских процедур

Как отмечалось в главе 7, к наиболее широко используемым специальным процедурам аудита относятся: наблюдение, документальный контроль, опрос, проверка арифметической точности, аналитические процедуры и аудиторская выборка.

1. Наблюдение. Под наблюдениями мы подразумеваем использование органов чувств для оценки определенных действий. В течение всего аудита много возможнос-

тей использовать зрение, слух, осязание и обоняние для оценки большого количества самых разнообразных объектов и действий. Например, аудитор может обойти весь завод, чтобы получить общее впечатление об основных средствах, которые есть у его клиента; он может посмотреть, не проржавело ли оборудование, оценить, насколько оно устарело, понаблюдать за лицами, ведущими бухгалтерский учет, чтобы определить, осуществляют ли его именно те лица, которые должны этим заниматься. Наблюдения редко бывают достаточными сами по себе. Необходимо подтверждать первоначальные впечатления другого рода свидетельствами. Тем не менее наблюдения – полезная часть аудита.

2. Документальный контроль. Документацию часто называют письменными подтверждениями. Подразумевается исследование аудитором документов и записей своего клиента с целью убедиться в обоснованности информации, которая включается или должна включаться в финансовую отчетность.

Исследуемые аудитором документы – это записи, используемые клиентом для системного учета информации о его хозяйственных операциях. Поскольку каждая хозяйственная операция обычно фиксируется у клиента по крайней мере в одном документе, то в распоряжении аудитора имеется значительный объем такого рода свидетельств. Например, клиент, как правило, сохраняет у себя бланк заказа своего клиента, транспортный документ, дубликат накладной на каждый отпуск товара и т.п. Эти же документы – весьма полезные свидетельства, при помощи которых аудитор может проверить точность учета у клиента объемов реализации и прочих хозяйственных операций. Документация – это форма свидетельств, широко используемая при всех аудитах, ибо аудитор обычно может легко получить доступ к такой информации без особых затрат. Иногда бывает, что документация – это единственный полезный вид свидетельств, имеющийся в распоряжении аудитора.

Документы удобно подразделить на внутренние и внешние. Внутренним является документ, который был под-

готовлен и использован в пределах хозяйственной системы и сохраняется там, никогда не выходя за ее пределы к таким посторонним лицам, как клиенты или торговцы. Среди примеров внутренних документов можно упомянуть дубликаты накладных по реализации, документы на отпуск товаров, документы, где отмечается рабочее время служащих или результаты инвентаризации товарно-материальных ценностей и т.п. Внешним является документ, который бывал в чьих-либо руках за пределами хозяйственной системы клиента. Это постороннее лицо может быть участником учтенной хозяйственной операции. Подобный документ, однако, в каждый данный момент или находится в руках клиента, или доступен для аудитора. В некоторых случаях внешние документы появляются за пределами хозяйственной системы клиента и лишь в конечном итоге оказываются в руках клиента. В качестве примеров подобных внешних документов можно назвать накладные поставщиков, погашенные векселя к выплате и страховые полисы. Некоторые документы, такие, как погашенные чеки, составляются у клиента, потом уходят к посторонним лицам и в конечном итоге возвращаются к клиенту.

Аудитор принимает документ как надежное свидетельство, прежде всего ориентируясь на то, внутренний он или внешний. Если этот документ внутренний, то главный критерий его надежности – создание этого документа в условиях эффективной системы внутрихозяйственного контроля. Внутренние документы, созданные в условиях слабого внутрихозяйственного контроля, не могут представлять собой надежные свидетельства.

Внешние документы оказываются и у клиента аудитора, и у другой стороны, участвующей в хозяйственной операции. А это до известной степени показывает, что оба участника хозяйственной операции согласны с информацией и условиями, содержащимися в документе. Поэтому внешние документы считаются более надежными свидетельствами, чем внутренние.

3. Опросы клиента. В результате опроса клиент дает письменную или устную информацию в ответ на вопросы,

которые задает аудитор. Хотя в результате опросов и можно получить от клиента значительные объемы свидетельств, эту информацию обычно не считают окончательной, поскольку она не поступает из независимого источника и может быть искажена в пользу клиента. Поэтому, когда аудитор собирает информацию в результате опроса, обычно необходимо еще подкрепить ее посредством других методов дальнейшими поддерживающими ее свидетельствами. Например, когда аудитор хочет получить информацию о методах, которые использует клиент для ведения системных бухгалтерских записей, выверки оборотов и сальдо по счетам, он обычно сначала спрашивает у самого клиента о том, как функционирует его система внутривладельческого контроля. Затем аудитор проверяет хозяйственные операции и определяет, действительно ли они учитываются и контролируются.

4. Проверка арифметической точности. Проверка арифметической точности подразумевает выборочную проверку калькуляций и перенесения информации у клиента за аудируемый период. Перепроверка калькуляций заключается в выяснении точности арифметических итогов и операций, осуществленных клиентом. Сюда входят такие операции, как накопление накладных по реализации товаров и иным товарно-материальным ценностям, итоги в журналах и вспомогательных бухгалтерских книгах, проверка расчетов амортизации и расчетов по авансом понесенным затратам. Перепроверка передачи информации состоит, например, в разноске по счетам. Аудитор должен убедиться, что если одна и та же сумма учтена в нескольких местах, то она везде одинакова. Так, аудитор обычно проводит небольшие тесты, чтобы убедиться в правильности синтетического и аналитического учета объемов реализации, сопоставляя ее с данными учета дебиторской задолженности, сверяется с Главной книгой. Многие аудиторы называют эти проверки "повторными операциями".

5. Аналитические процедуры (МСА 520). Аудитору следует применять аналитические процедуры при пла-

нировании всех стадий обзора в процессе аудита. При осуществлении аналитических процедур используются сравнения и устанавливаются взаимосвязи, которые позволяют оценить, представляются ли баланс и прилагаемая к нему отчетность правдоподобными. В качестве примера такой процедуры можно упомянуть сравнение процентной величины валового дохода за текущий год с процентной величиной валового дохода за прошлый год. По определенным нематериальным активам и счетам аналитические процедуры могут оказаться единственным требующимся типом свидетельств. Что касается остальных счетов, то объемы прочих типов свидетельств могут быть снижены тогда, когда аналитические процедуры показывают, что баланс и другая отчетность представляются правдоподобными. В некоторых случаях аналитические процедуры используются также для выявления расчетов или хозяйственных операций, которые необходимо исследовать шире, чтобы определить, требуется ли дальнейшая проверка. Примером может служить сравнение общих расходов на ремонт за текущий год с тем же показателем за предыдущий год и изучение разницы. Если эта разница значительна, то необходимо определить причину увеличения или уменьшения таких затрат.

Информация, используемая для аналитических процедур, – это обычно расчеты, сделанные самим аудитором. Аналитические процедуры следует выполнять в начале аудита, чтобы они помогли решить, какие счета не требуют дальнейшей проверки, а какие области следует изучить более обстоятельно.

6. Аудиторская выборка (МСА 530). При разработке аудиторских процедур аудитор должен определить соответствующие средства, необходимые для выбора статей, по которым будет проводиться тестирование, в целях получения аудиторских доказательств, удовлетворяющих целям аудиторских тестов (15).

9.5. Получение письменных подтверждений

Целью МСА 580 "Заявления руководства" является установление нормативных требований и осуществление руководства по использованию информации, предоставляемой руководством в качестве аудиторских доказательств, процедур, применяемых при оценке и документировании информации, предоставляемой руководством, а также мер, предпринимаемых в случае отказа руководства предоставить соответствующую информацию.

Получение письменных подтверждений от руководства связано со следующими обстоятельствами:

1. Ответственность руководства за финансовую отчетность. Аудитор должен убедиться в том, что руководство несет полную ответственность за достоверность утвержденных финансовых отчетов, предоставленных в соответствии с концептуальной основой финансовой отчетности. Используя соответствующие протоколы совещаний органов управления (совета директоров) или аналогичного органа, или с помощью письменной информации, предоставленной руководством, или же подписанного экземпляра финансового отчета, аудитор может получить доказательства того, что руководство осознает свою ответственность в этом и подтверждает представленные данные.

2. Информация, предоставляемая руководством в качестве аудиторского доказательства. Аудитор должен получить официальную подтверждающую информацию в письменном виде от руководства по вопросам, оказывающим существенное влияние на финансовую отчетность, в случае если трудно получить другие достаточные соответствующие доказательства. Возможность возникновения недоразумений между аудитором и руководством уменьшается, если устные пояснения подкрепляются письменными. Письменная информация, запрашиваемая у руководства, может быть ограничена вопросами, которые по отдельности или в целом оказывают существенное влияние на финансовую отчетность.

3. Во время проведения аудита руководство предоставляет аудитору определенный объем пояснительной информации, предоставленной по собственной инициативе или же в ответ на определенные запросы. Если такая информация оказывает существенное влияние на финансовую отчетность, аудитору необходимо:

а) получить подтверждающие доказательства аудитора из источников внутри или за пределами компании;

б) оценить степень обоснованности, являются ли представления руководства и соответствуют ли они другим аудиторским доказательствам;

в) учитывать уровень компетентности и степень информированности по конкретным вопросам лиц, представляющих информацию.

4. Информация, предоставляемая руководством, не может заменить других аудиторских доказательств, которые аудитор может получить. Но в некоторых случаях информация, предоставленная руководством, может быть единственным доказательством аудитора, на которое он может рассчитывать. Например, аудитор не всегда может рассчитывать на то, что получит другие доказательства в подтверждение намерений руководства осуществить долгосрочные инвестиции с целью повышения оценочной стоимости активов.

5. Если информация, предоставленная руководством, противоречит другим доказательствам аудитора, аудитор обязан изучить обстоятельства, при необходимости заново пересмотреть достоверность других представлений руководства.

6. Документальное оформление представлений руководством. Аудитор, как правило, включает в свои рабочие документы доказательства, полученные от руководства, в виде краткого изложения устных бесед с руководством или в виде письменных представлений руководства.

Письменная информация руководства является предпочтительной по сравнению с устной и может излагаться в виде:

а) соответствующих протоколов заседаний органов управления (совета директоров) или аналогичного органа или подписанной копии финансовых отчетов;

б) письма-представления от руководства;

в) письма аудитора, отражающего его понимание представлений руководства, с которым руководство ознакомилось и подтвердило его.

7. Содержание письма-представления. Запрашивая у руководства сведения, аудитор просит, чтобы письмо было адресовано на его имя, содержало соответствующую запросу информацию, было надлежащим образом подписано и датировано.

Письмо-представление, как правило, датируется тем же числом, что и отчет аудитора. Однако при определенных обстоятельствах, во время проведения аудита или после представления аудиторского отчета, например, на дату опубликования, может потребоваться отдельное письмо с изложением точки зрения руководства в отношении каких-либо особых сделок или событий.

Письмо-представление руководства обычно подписывается его членами, на которых возложена ответственность за организацию работы и финансовое положение компании (обычно первым руководителем и финансовым директором), и основана на их полном знании дела. В некоторых случаях аудитору может потребоваться информация от других членов руководства. Например, аудитору может понадобиться письменная информация в отношении полноты всех протоколов собраний акционеров, органов управления (совета директоров) от лица, ответственного за ведение протоколов.

8. Действия аудитора в случае отказа руководства предоставить информацию. Если руководство отказывается предоставить информацию, которую аудитор считает необходимой, это приводит к ограничению масштаба аудита, и в этом случае аудитор должен выразить мнение с оговорками (условное заключение) или отказаться от выражения мнения. В подобных обстоятельствах аудитор проверяет достоверность других сведений, предоставленных

руководством во время проведения аудита, и рассматривает возможность дополнительного влияния любых других последствий отказа на аудиторский отчет (15).

9. Образец письма-представления. Следующее письмо не является стандартной формой. Информация, предоставляемая руководством, меняется от проверки к проверке и в зависимости от хозяйствующего субъекта.

Хотя получение информации от руководства по различному кругу проблем и может привлечь внимание руководства к этим проблемам и таким образом побудить руководство обратиться к этим вопросам более детально, аудитор должен быть осведомлен об ограничениях информации, предоставляемой руководством, в качестве аудиторского доказательства, как изложено в МСА 580.

(Фирменный бланк проверяемого хозяйствующего субъекта: АО "NUPABAI")

Аудитору _____ (Дата) _____

Настоящее письмо-представление в связи с проводимым Вами аудитом финансовой отчетности (название компании) за 200X г., завершившейся 31 декабря 200X г., с целью выражения мнения в отношении того, дает ли финансовая отчетность правдивое и беспристрастное отражение (или представлена беспристрастно по существенным аспектам) финансового положения (название компании) по состоянию на 31 декабря 200Xг., результаты ее деятельности, а также движение денежных средств компании за год, в соответствии с (указать соответствующую концептуальную основу финансовой отчетности).

Мы признаем свою ответственность за беспристрастное представление финансовой отчетности в соответствии (указать соответствующую основу финансовой отчетности).

Мы подтверждаем, насколько нам известно, следующие представления:

Далее следуют представления, относящиеся к хозяйствующему субъекту. Такие представления могут быть следующего характера:

- Не было никаких нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, или которые могли бы существенно повлиять на финансовую отчетность;

- Мы предоставили Вам все имеющиеся в наличии бухгалтерские книги и подтверждающую документацию, все протоколы собраний акционеров и заседаний совета директоров (а именно те, которые проводились соответственно 15 марта 200X г. и 30 сентября 200X г.);

- Мы подтверждаем полноту информации, предоставленную в отношении идентификации связанных сторон;

- Финансовая отчетность не содержит существенных искажений, включая пропуски;

- Компания соблюдает все аспекты договорных обязательств, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае их нарушения. Соблюдаются также все требования органов регулирования, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случаях их несоблюдения;

- Приведенная ниже информация была надлежащим образом отражена в достаточной мере и раскрыта в финансовой отчетности:

- а) связанные стороны, а также сальдо счетов и операции со связанными сторонами;

- б) убытки в результате заключения обязательств по купле-продаже;

- в) соглашения и опционы на выкуп ранее проданных активов;

- г) активы, выступающие в качестве обеспечения залога;

- Мы не имеем никаких планов или намерений, которые могут существенно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;

- Мы не планируем прекратить производство какой-либо продукции и не имеем других планов и намерений, которые приведут к какому-либо избытку или появлению

нию устаревших товарно-материальных запасов, отраженная в учете стоимость ТМЗ не превышает чистую стоимость реализации;

- Компания обладает достаточным правом собственности на все активы, не существует имущественных требований или залладных в отношении активов компании, кроме тех, которые указаны в примечаниях к финансовой отчетности;

- Мы провели учет или раскрыли надлежащим образом все обязательства, как фактические, так и условные, кроме того, раскрыли в примечаниях X к финансовой отчетности все гарантии, предоставленные нами третьим сторонам;

- За исключением... описанного в примечании X к финансовой отчетности, не существует никаких событий, которые по окончании периода потребуют корректировок или раскрытий в финансовых отчетах или примечаниях;

- По... иску (название компании) произведен расчет на общую сумму (указана сумма), что было соответствующим образом отражено в финансовых отчетах. Никаких других претензий, имеющих отношение к судебным искам, в этой связи не имеется и не предвидится;

не имеется официальных или неофициальных ограничений по использованию любых наших расчетных счетов. За исключением того, что изложено в примечании X к финансовой отчетности, у нас не имеется никаких других обязательств по кредитным линиям.

Мы надлежащим образом учли или раскрыли в финансовой отчетности опционы и договоры на выкуп акционерного капитала, а также резерв акционерного капитала, для проведения опциона, выдачи вариантов, осуществления конверсии и выполнения других требований.

Президент АО _____ Едил Абу
Финансовый директор _____ Алмас Балкия

9.6. Использование результатов внутреннего аудита и привлечённых экспертов

В шестом разделе международных стандартов аудита раскрываются случаи применения результатов внутреннего аудита, привлечения экспертов и др. специалистов (см. МСА 610, 620 и др.). Есть множество сходных моментов между внутренним и внешним аудитом, в частности, касающихся аспектов организационной деятельности объекта проверки, требуемой экспертизы, а также методов их осуществления. В то же время имеются и различия.

Как внутренний, так и внешний аудит может проводить любые из перечисленных выше аспектов – проверку финансовой отчетности, соблюдения процедур и норм и т.д. Различие между ними в том, что внутренний аудит проводится самой организацией, по требованию и инициативе ее руководства и от его имени, тогда как внешний подразумевает ответственность и отчетность перед группами, сторонними по отношению к этой организации. Внутренний аудитор – это служащий, работающий в самой организации, и поэтому в выполнении некоторых своих функций он более зависим, чем внешний, назначаемый со стороны.

9.6.1. Содержание внутреннего и внешнего аудита и их различие

Внутренний аудит есть независимая деятельность на предприятии по проверке и оценке его работы в данной организации. Цель внутреннего аудита – помочь работникам предприятия эффективно выполнять свои обязанности и увеличивать рентабельность компании.

Внутренние аудиторы осуществляют проверку внутренней отчетности так же, как внешние проверяют внешние финансовые отчеты. Поэтому внутренние аудиторские проверки проводятся в основном теми же методами, что и внешние. Но некоторые виды деятельности внутренних аудиторов в зарубежной практике называ-

ются управленческим аудитом, когда аудиторы изучают операции компании с целью дать рекомендации по экономному и эффективному использованию ее ресурсов, быстрому достижению целей и осуществлению практики компании.

Понимание необходимости и значения внутреннего аудита связано с анализом функций управленческих структур. Хотя некоторые авторы подчеркивают необходимость рассматривать внутренний аудит скорее как нечто отдельное от менеджмента, чем в качестве его составной части, однако в обоих случаях такой вопрос встанет, поскольку существует потребность в контроле менеджмента внутри предприятия.

Необходимость внутреннего аудита возникает по той причине, что верхнее звено руководства не занимается контролем повседневной деятельности предприятия, в связи с чем оно испытывает потребность в информации об этой деятельности, собираемой на более низких уровнях, или в подтверждении достоверности отчетов менеджеров низших уровней.

Если внутренний контроль работает хорошо, то надо полагать, что система выдает достаточно полные и точные финансовые данные, которые, в свою очередь, являются хорошей исходной информацией для составления достоверных финансовых отчетов. Когда внутренний контроль слаб или вообще отсутствует, базу финансовых данных нельзя считать достаточно надежной.

Исторически сложилось так, что характер аудита, осуществляемого внутренними ревизорами, менялся с изменением масштабов и усложнением функционирования предприятий. Процесс расширения масштабов аудиторской деятельности можно проследить по следующим этапам:

1. Первоначально роль внутреннего аудита проистекала из задач финансового управления и обеспечения безопасности активов. Исходя из этих задач акцент делался на идеи защиты активов и недопущения убытков, в том числе являющихся результатом мошенничества.

Внутренний аудит был таков, что подразумевал тотальный контроль на очень детальном уровне. Дополнительная цель состояла в том, чтобы удостовериться в точности информации, используемой руководством при принятии решений.

2. С возрастающим усложнением контроля, требовавшего использования систем регистрации и обработки данных, необходимость в прямом контроле уменьшилась, и акцент был смещен на подтверждение выполнения циклов процедур, в частности, определенных внутрисистемных контрольных процедур.

3. От проверки того, каким образом функционируют системы и выполняются контрольные процедуры, был сделан естественный прогресс в направлении привлечения внутренних ревизоров к оценке адекватности этих систем. Таким образом, внутренний ревизор в отчете может не просто отметить, должным ли образом функционируют системы контроля и обработки информации, но и обозначить, насколько они эффективны с точки зрения достижения тех целей, для которых предназначены, и как их можно усовершенствовать.

4. В последнее время на многих предприятиях роль внутреннего аудита расширена путем включения оценки качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой и составляющей основу для принятия решений, а также оценки полезности применяемой методики анализа информации.

Хотя внутренние аудиторы предпочитают быть независимыми от контролирующей системы, с их точки зрения внутренний аудит является неотъемлемой частью общей системы управления.

В связи с тем, что внутренний аудит управляется руководящей структурой, у аудиторов при выполнении ими своих обязанностей могут возникать проблемы. Например, в некоторых обстоятельствах внутреннему аудитору могут быть поручены дополнительные обязанности, выходящие непосредственно за рамки аудиторской деятельности, – обработка информации, вынесение рекомендаций по разработке и внедрению новых систем и др.

Поскольку внутренние аудиторы являются служащими проверяемой организации и их деятельность направляется ее руководством, их вклад в оценки, которым могли бы доверять группы, внешние по отношению к этой организации, серьезно ограничивается. Сходным образом ограничивается их способность дать независимую оценку деятельности верхнего руководящего звена своей организации.

Суммируя изложенное, можно отметить, что исходная функция внутреннего аудита заключается в содействии управленческому контролю внутри организаций. Характер и масштабы такого содействия могут быть различными, но в целом акцент в нем смещается с выполняемой им защитной роли, под чем имеется в виду обеспечение независимости активов и получение точной информации к осуществлению аудиторской деятельности иного плана, направленной на получение в управленческих целях оценок адекватности информации и других систем. Обязанности внутренних аудиторов определяются в первую очередь руководством тех организаций, в каких они состоят, и эта независимость от него, вероятно, препятствует становлению внутреннего аудитора в плане охвата им всего руководства, включая верхнее звено управления, и доверия к внутреннему аудиту со стороны группы внешних организаций.

В зарубежных странах внутренний аудит имеет существенное значение.

К сожалению, у нас в стране внутреннего контроля как такового практически нет.

Контроль внутри организации (фирмы) должен осуществлять не главный бухгалтер (или бухгалтерия), как это нередко подчеркивают, а специальный профессиональный аудиторский орган (отдел или управление), руководитель которого подчиняется управляющему фирмы или годовому собранию акционеров.

Наряду с внутренним аудитом необходим и внешний. Основной функцией внешнего аудита, как показывает мировой опыт, является проверка финансовой отчетности

ти и отчета фирмы на достоверность отражения положения фирмы, ее прибылей или убытков, источников использования фондов и т.д. Аудиторы следят за полнотой представленной информации и вправе требовать любых объяснений и дополнений к ней, действуя в соответствии со стандартами проведения аудита и принципами бухгалтерского учета, принятыми в стране.

Принципиальное различие между внутренними и внешними аудиторами заключается в том, что первые являются служащими проверяемой организации, а вторые работают в аудиторских фирмах, оказывающих аудиторские услуги.

Как уже отмечалось, обязанности внутренних аудиторов определяются управленческой структурой, а в противоположность этому для внешних аудиторов они в значительной мере определяются юридически установленными предписаниями. Исторически сложилось так, что в западных экономиках основной обязанностью внешних аудиторов являлась оценка регулярной финансовой отчетности предприятий.

В ходе проверки финансовой отчетности внешний аудитор обычно вникает в системы внутреннего контроля, и здесь наблюдается большое сходство с используемыми внутренними аудиторами методами и выносимыми ими оценками. По результатам своей проверки внешние аудиторы выдают отчеты для руководства, в которых указывают слабые стороны.

На основании вышеизложенного можно попытаться сформулировать ряд положений, по которым внутренний и внешний аудит отличаются друг от друга, оценить их относительный вклад в общий процесс контроля.

Услуги, оказываемые внутренними и внешними аудиторами, в значительной степени потенциально перекрываются. Внутренние полагают, что они могут осуществлять многое из того, что входит в сферу деятельности внешних аудиторов, и на практике аудиторами зачастую представляется, что внешний аудит фактически дублирует уже проведенный ими объем работы. Сходным образом и

внешние аудиторы всерьез озабочены скорее тем, как бы им попробовать произвести дополнительные оценки и оказать услуги консультативного характера.

То, что выполняемые теми и другими функции дополняют друг друга, отражено во взаимоотношениях между внутренним и внешним аудиторами на конкретном предприятии. Аудиторы склонны рассматривать внутренний аудит как часть системы управленческого контроля, и они действительно могут делать ссылки на выполненную внутренними работу в обосновании собственного расследования в рамках внешнего аудита. Зачастую наблюдается явная координация в деятельности внутренних и внешних аудиторов, которая позволяет избежать необязательное дублирование в работе и снизить затраты на нее. Такое сотрудничество не изменяет фундаментального различия между их функциями, связанного с положением внутренних и внешних аудиторов и целью деятельности в смысле соотнесения последней с организационным контролем. Наибольшее различие между обоими видами аудита заключается в роли руководства организации. Управленческая структура определяет рамки, объекты, цели и отчетность, а также участников внутреннего аудита, тогда как внешний проводится независимо от руководства организации.

Здесь мы попытались охарактеризовать относительные роли внутреннего и внешнего аудита. Очевидно, наличие существенных различий в каждой из их функций связано с национальными особенностями. Это обстоятельство ограничивает возможность любых обобщений. Исторически понятно, что имеется определенная взаимодополняемость в деятельности в рамках внутреннего и внешнего аудита. Впрочем, эволюция в методах выполнения аудиторами своих обязанностей и предлагаемых услуг ведет к возрастанию потенциального перекрытия по многим видам деятельности.

9.6.2. Оценка потребности в привлеченных специалистах

Когда аудитор сталкивается с тем, что требует специальных знаний, может возникнуть необходимость проконсультироваться со специалистом. МСА 620 устанавливает требования к выбору экспертов и рассмотрению их работы. В качестве примеров можно назвать помощь эксперта по алмазам при оценке их восстановительной стоимости и помощь актуария в определении правильности записи о стоимости резервов на покрытие страховых потерь, использования специалистов – консультации с юристами по поводу правовой интерпретации контрактов и титулов в нефтегазовом секторе.

Аудитор должен иметь достаточно хорошее понимание бизнеса клиента, чтобы установить, нужна ли ему консультация того или иного специалиста. Составлять план аудита надлежит таким образом, чтобы он предусматривал право аудитора в случае необходимости обратиться за консультацией к специалисту, который был бы одновременно и компетентен и по возможности независим от клиента.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Кто и когда разрабатывает общий план и программы аудиторской проверки?
2. На основе каких методов оцениваются уровни аудиторского риска?
3. Как определить эффективность системы внутреннего контроля клиента?
4. Кем определяется порядок сбора и оценки аудиторских доказательств?
5. В каких случаях применяются специальные аудиторские процедуры?
6. Кто несет ответственность за достоверность финансовой отчетности?

7. Как составляется письмо-представление руководства аудируемой компании?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Подготовить рефераты по вопросам планирования, сбору и оценке доказательств и применению специальных аудиторских процедур.

2. Изучить методы определения уровней аудиторского риска и организации системы внутреннего контроля.

3. Разработать кейс-стади на тему: "Обобщение прогрессивного опыта применения на практике специальных аудиторских приемов и процедур".

Огромное значение имеет философия открытого обмена информацией в организации и доверие к другим.

Д. Кейт Дентон

ГЛАВА 10

ФОРМИРОВАНИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ И ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА

10.1. Проверка системы внутреннего контроля

Цели системы внутреннего контроля (СВК) на предприятии:

- упорядочение и эффективное выполнение текущих хозяйственных дел предприятия;
- выполнение требований финансово-хозяйственной политики руководства;
- сохранение активов предприятия;
- обеспечение приемлемого уровня полноты и точности документов и, соответственно, информации эффективности системы внутреннего контроля. Следует учитывать влияние следующих основных факторов:
 - круг работников, участвующих в формировании информации на предприятии;
 - наличие у персонала службы внутреннего контроля ответственности за порученное дело;
 - установление эффективных взаимоотношений между сотрудниками СВК по ведению дел и формированию информации;
 - наличие технических средств контроля;
 - соблюдение технологии контроля;
 - мониторинг контролируемых параметров.

Для рационального функционирования СВК важное значение имеют следующие условия:

1) наличие компетентного персонала с четко определенными правами и обязанностями;

2) разделение соответствующих обязанностей (по хранению активов, по совершению сделок, по учету и т.п.);

3) соблюдение необходимых процедур при совершении операции;

4) ведение контроля за сохранностью документации (нумерация, проставленная во время совершения операций или сразу же после этого, простота и ясность);

5) системный подход к осуществлению фактического контроля над активами и документацией;

6) проведение регулярных проверок выполнения обязанностей ответственными лицами (внутренний аудит).

Так, для контроля документирования затрат на оплату труда применяются специально разработанные тесты. (табл.10.1)

Таблица 10.1

Тесты внутреннего контроля операций по оплате труда

№ п/п	Критерии оценки и содержание вопроса	Ответы
I	Условия	
1	Все ли работники предприятия получают оплату труда через кассу?	Нет
2	Проверяется ли свод по начислению и удержанию оплаты труда главным бухгалтером?	Нет
3	Во время отпуска бухгалтера по начислению оплаты труда производится ли его подмена?	Да
4	Сверяет ли бухгалтер объем выполненных работ с начислением оплаты труда?	Нет
5	Разработаны ли должностные обязанности работников, осуществляющих начисление оплаты труда?	Нет
II	Реальность	
6	Подаются ли списки уволенных работников в бухгалтерию?	Нет
7	Сопоставляются ли периодически ведомости на выплату заработной платы со сведениями из личных дел служащих?	Нет
8	Выписывают ли ведомости на выплату заработной платы лица, не занимающиеся ее начислением?	Да
9	Перечисляется ли на получателя в срок заработная плата на счет «Депонированная плата труда»?	Нет
10	Сверяет ли бухгалтер список депонентов с графой «Депонированная оплата труда» в своде по начислению и удержанию из зарплаты?	Да

№ п/п	Критерии оценки и содержание вопроса	Ответы
III	Полнота	
11	Подаются ли кадрами в бухгалтерию списки вновь нанятых работников?	Да
12	Нумеруются ли расчетно-платежные ведомости?	Да
	Полномочия	
13	Все ли ставки по оплате труда определяются приказом руководителя?	Да
14	Сохраняются ли распоряжения об удержании с оплаты труда?	Да
15	Подписывают ли ведомости лица, составившие их?	Да
IV	Точность	
16	Проверяют ли периодически начисления по оплате труда внутренние контролеры?	Нет
17	Сопоставляются ли данные хронометража, объема выполненных работ с данными учета затрат времени и начисленной оплатой труда?	Нет
V	Классификация	
18	Разработаны ли инструкции по учету затрат и удержаний с оплаты труда?	Нет
VI	Учет	
19	Сопоставляются ли начисления на оплату труда с данными отчетов по социальному страхованию, пенсионному фонду, отчислениями во внебюджетные фонды?	Да
VII	Периодизация	
20	Проверяет ли ответственный бухгалтер данные о месячных, квартальных и годовых накоплениях оплаты труда?	Да

Выявить сильные стороны контроля можно, используя следующие вопросы:

1. Учет заработной платы ведется отдельно от учета кадров и учета рабочего времени? – (НЕТ).

2. Табеля учета рабочего времени подписывает определенный круг лиц? – (ДА).

3. Жалобы работников по поводу оплаты труда рассматриваются периодически и по ним принимаются решения. На все жалобы имеются заявления? – (ДА).

4. Списки вновь поступивших и уволенных работников отдел кадров своевременно передает в бухгалтерию? – (ДА).

5. Ставки по оплате труда устанавливаются приказом руководителя? – (ДА).

6. Расчеты по оплате труда проверяют лица, не имеющие отношения к их осуществлению? – (НЕТ).

7. Итоговые данные в ведомости сверяют с итоговыми данными о выплате оплаты труда, отраженными в Главной книге? – (НЕТ).

8. Периодически определяется правильность распределения оплаты труда по объектам затрат (центрам возникновения)? – (НЕТ).

9. Расходы на оплату труда сопоставляются с себестоимостью продукции, работ и услуг? – (НЕТ).

10. Все начисления и удержания проверяет в конце месяца внутренний аудитор? – (НЕТ).

11. Оплата труда начисляется (ДА), выплачивается (НЕТ) и в учете отражается ежемесячно? – (ДА).

Таким образом определяем, что система СВК работает слабо и риск контроля можно оставить на прежнем уровне.

Так как бухгалтерский учет во многих компаниях ведется с помощью ЭВМ, необходимо рассмотреть следующие вопросы:

1) концентрация функций и знаний: имеет ли персонал, занятый обработкой данных, детальные знания о взаимосвязи источников данных, процесса их получения, распределения и использования, недостатках СВК? (Смутное).

2) концентрация программ и данных: существует ли возможность доступа посторонних лиц к компьютерным программам и угроза изменения самих программ или данных? – (Нет).

3) отсутствие ввода документов: выдается ли письменное подтверждение на ввод данных? – (Да).

10.2. Сбор аудиторских свидетельств

Прежде чем приступить к аудиторской проверке, необходимо определить: предмет исследования, объем выборки, способы отбора, время, программу аудита и др. нормативные требования к сбору аудиторских свидетельств. Рассмотрим основные из них:

1. Объем выборки. По аудиторским процедурам можно видоизменять объем выборки от одного до всех элементов проверяемой совокупности. Представим, что в журнале реализации учтена оплата 6600 счетов. Аудитор может в этом случае выбрать 200 счетов и сравнить их с кассовой книгой. Он сам должен каждый раз решать, сколько эле-

ментов ему следует проверять в ходе каждого конкретного аудита. Размер выборки, вероятнее всего, может оказаться самым разным при различных проверках.

2. Что следует отбирать. Аудитор, уже определив размер выборки для конкретного аудита, должен еще и определить, какие именно конкретные элементы он будет проверять. Если аудитор, например, принимает решение проверить 200 погашенных счетов из совокупности, включающей 6600 счетов, чтобы сравнить их с записями в журнале реализации, то он может использовать несколько различных методов, отбирая те конкретные счета, которые он будет проверять. Аудитор может:

а) выбрать какую-либо неделю и проверить первые 200 счетов; б) выбрать 200 счетов на самые крупные суммы; в) выбрать счета для проверки произвольно или г) выбрать счета, в которых, по мнению аудитора, вероятнее всего могут содержаться ошибки. Кроме того, можно использовать какой-либо метод, являющийся комбинацией этих подходов.

3. Выбор времени. Аудит финансовой отчетности, как правило, охватывает какой-либо период, например, год. Аудит обычно завершается только через несколько недель или месяцев после окончания данного периода. Поэтому время выполнения операций, входящих в аудит, может быть разным, они могут осуществляться в начале отчетного периода или спустя много времени после отчетной даты. При аудите финансовой отчетности клиент в большей части случаев хочет, чтобы аудит был завершен через один-три месяца после окончания года.

4. Программа аудита. Подробное описание результатов принятых решений в области сбора свидетельств называют программой аудита. Программа аудита всегда включает в себя список процедур, используемых при выполнении аудита. В ней обычно также говорится и о единице выборки, и о тех конкретных элементах, которые выбираются для проверки, а также о времени проведения проверки. Как правило, программа аудита состоит из разделов, каждый из которых посвящен одному компоненту: дебиторской задолженности, реализации и т.д.

5. Убедительность свидетельств. Внутрифирменные стандарты работы на объекте требуют, чтобы аудитор собрал достаточно убедительные свидетельства, подтверждающие его мнение. В связи с особой природой аудиторских свидетельств, а также по соображениям стоимости аудита вряд ли аудитор будет полностью убежден в том, что то мнение, которое он выражает, совершенно правильное. Однако он должен быть уверенным, что его мнение до известной степени справедливо. Сопоставив все свидетельства, аудитор может решить, уверен ли он в своей правоте, для того чтобы составлять аудиторское заключение.

Три фактора, определяющие убедительность свидетельств, – это достоверность, достаточность и своевременность.

6. Достоверность. Достоверность – это характеристика того, насколько свидетельства могут считаться достойными доверия и правдоподобными. Если свидетельства можно считать в высшей степени правдоподобными, это может в значительной степени убедить аудитора в том, что финансовая отчетность представлена объективно. Например, если аудитор сам пересчитал товарно-материальные ценности, то полученные в результате этого свидетельства более достоверны, чем те, которые были бы получены в том случае, когда администрация компании представила бы в распоряжение аудитора свои собственные цифры. Большинство аудиторов, так же как и авторы настоящей книги, используют термин "надежность свидетельств" как синоним достоверности.

Достоверность свидетельств имеет отношение только к избранным процедурам аудита. Достоверность нельзя повысить, применив более значительный размер выборки или выбрав из общей совокупности другие элементы. Ее можно повысить, только выбрав такие процедуры аудита, которые более высококачественны с точки зрения одной или нескольких из следующих шести характеристик достоверности свидетельств.

7. Уместность. Свидетельства должны быть уместными и иметь отношение к предмету аудита. Только в этом

случае свидетельства можно считать достоверными. Представим себе, что аудитор подозревает, что его клиент не информирует своих клиентов при поставках (проверка степени полноты). Если аудитор в этой ситуации выберет накладные по отгрузке и проследит их по соответствующим транспортным документам, то эти свидетельства не будут иметь отношения к таким целям аудита, как проверка степени полноты и завершенности. Уместная процедура в данном случае заключалась бы в сравнении выборки транспортных документов с соответствующими накладными на отгрузку.

Степень уместности может определяться только по критериям конкретных целей аудита. Свидетельства могут быть уместными по отношению к одной цели и неуместными по отношению к другой. В предыдущем примере, когда аудитор сопоставлял накладные по отгрузке с транспортным документом, свидетельства были бы вполне уместными для определения достоверности финансовой отчетности. В большинстве случаев свидетельства уместны по отношению к нескольким целям аудита, но не ко всем.

8. Независимость источника. Свидетельства, получаемые вне хозяйственной системы, более надежны, чем свидетельства, получаемые в рамках этой системы. Например, внешние свидетельства (сообщения банков, юристов или клиентов) считаются более надежными, чем ответы, полученные от самого клиента, а также чем информация, содержащаяся в документах, которые не покидают его хозяйственную систему.

Эффективность системы внутривозвратного контроля. Когда система внутривозвратного контроля у клиента эффективна, тогда и свидетельства, получаемые от клиента, надежнее. Например, если внутривозвратные контрольные моменты по реализации и фактурированию эффективны, то аудитор сможет получить больше достоверной информации из накладных и транспортных документов, чем он смог бы получить из них, если бы эти контрольные моменты не были адекватны.

9. Непосредственные знания аудитора. Информация, полученная непосредственно аудитором в результате фактической проверки, наблюдений, расчетов и исследований, достовернее той информации, которую получают косвенно. Например, если аудитор рассчитывает валовую прибыль как определенный процент от объема реализации и сравнивает ее динамику с данными предыдущих периодов, то такие свидетельства могут быть надежнее, чем данные, которые имелись бы в распоряжении аудитора, положившегося на контрольные моменты.

Оценка лиц, поставляющих информацию. Даже при независимом источнике информации свидетельства могут считаться надежными только в том случае, когда они предоставляются лицами, действительно находящимися в таком положении, которое позволяет им оперировать достоверными свидетельствами. По этой причине подтверждения адвокатов и банков обычно считаются более достоверной информацией, чем полученные от лиц, плохо знакомых с деловыми операциями клиента. Кроме того, свидетельства, собранные непосредственно аудитором, могут оказаться недостаточно достоверными и в том случае, когда он недостаточно квалифицирован для их правильной оценки. Так, проверка товарно-материальных ценностей, состоящих из бриллиантовых изделий, не даст достоверных сведений об их реальном существовании, если проверяющий не получил соответствующих знаний, четко позволяющих ему отличать настоящие бриллианты от стекла.

10. Степень объективности. Объективные свидетельства более надежны, чем те свидетельства, которые требуют тщательной оценки на достоверность. К объективной информации можно отнести подтверждения счетов дебиторов, банковские выписки, результаты инвентаризации ценных бумаг и наличных средств, а также сверки оборотов и итогов по счетам с балансом и Главной книгой. В числе примеров субъективной информации можно назвать утверждения адвоката клиента о возможных результатах введущегося против этого клиента судебного

разбирательства, оценку износа товарно-материальных ценностей в ходе их инвентаризации, а также сообщения заведующего отделом кредитов о возможности погасить просроченную дебиторскую задолженность. При оценке степени надежности субъективной информации большое значение имеет оценка того лица, от которого она исходит.

11. Достаточность. Достаточность собранных свидетельств определяется их количеством. Поэтому размер выборки, принимаемый аудиторами, важен, когда аудитор определяет, будет ли ему достаточно свидетельств. По конкретной процедуре он может получить свидетельства из выборки в 200 или 100 элементов и обычно они будут более достаточны в первом случае.

Кроме размера выборки, на достаточность свидетельств оказывает воздействие и характер конкретных элементов. Если отобраны элементы совокупности с наибольшими суммами в долларах, то это не слишком повышает вероятность выявления ошибки. Но выборка репрезентативных элементов совокупности, как правило, считается достаточной. И наоборот, большинство аудиторов сочло бы недостаточными те выборки, которые содержат только элементы совокупности, имеющие наиболее высокие суммы в долларах.

12. Своевременность. Своевременность аудиторских свидетельств может рассматриваться двояко: либо по тому моменту, когда эти свидетельства собирались, либо по аудируемому периоду в целом. Свидетельства обычно убедительнее, если их собирают как можно ближе к дате баланса. Так, например, аудиторская оценка ликвидности ценных бумаг на дату баланса более убедительна, нежели их оценка на два месяца раньше. Что касается отчета о прибылях и убытках, то свидетельства более убедительны в том случае, когда имеется выборка, охватывающая весь период, а не какую-либо часть этого периода. Например, произвольная выборка хозяйственных операций по реализации за весь год более убедительна, нежели выборка, охватывающая только первые шесть месяцев этого года.

13. Объединенный эффект. Степень убедительности свидетельств можно оценивать только после общей оценки и достоверности, и достаточности, и своевременности. Выборка, содержащая в высшей степени достоверную информацию, будет в то же время убедительной, только если эта информация своевременна. Точно так же большая по объему выборка, содержащая, однако, ненадежную информацию, не будет убедительной.

Существует непосредственная связь между четырьмя решениями относительно свидетельств и тремя качествами, которые определяют степень убедительности свидетельств.

Представим себе, что аудитор проверяет оценку товарно-материальных ценностей, которая является значительной позицией финансовой отчетности. Общепринятые аудиторские стандарты требуют, чтобы аудитор был в достаточной степени уверен в том, что в оценке товарно-материальных ценностей нет существенных искажений истинного положения дел. Поэтому аудитор должен собрать достаточный объем достоверных и своевременных свидетельств об этой оценке товарно-материальных ценностей. Из этого вытекает, что он должен выбрать такие процедуры для аудирования оценки товарно-материальных ценностей, которые будут удовлетворять требованию достоверности, а также такой размер выборки с входящими в нее элементами, которые могут удовлетворить требование достаточности. И наконец, аудитор должен решить, когда следует выполнять эти процедуры. В результате сочетания этих четырех решений относительно свидетельств и должно возникнуть убеждение аудитора в том, что в оценке товарно-материальных ценностей нет существенных искажений.

14. Убедительность и стоимость. Принимая решения об аудиторских свидетельствах, необходимо учитывать не только их убедительность и достоверность, но и их стоимость. Очень редко бывает так, чтобы для проверки информации понадобились свидетельства только одного

какого-либо типа. Прежде чем выбрать наилучший тип такой информации (или сочетание наилучших типов), следует внимательно проанализировать убедительность и стоимость всех альтернативных вариантов. Цель аудитора – получить достаточный объем своевременных и надежных свидетельств, которые можно использовать для проверки данной информации.

15. Типы аудиторских свидетельств. Принимая решение, какую аудиторскую процедуру избрать, аудитор располагает на выбор семью обширными категориями свидетельств. Назовем их типами свидетельств, им даны определения, и они проанализированы в этом разделе и перечислены ниже:

- фактический контроль;
- подтверждение;
- документация;
- наблюдения;
- арифметическая точность;
- аналитические процедуры.

Фактический контроль. Фактический контроль – это проверка или подсчет аудитором материальных активов. Получаемый при этом тип свидетельств чаще всего связан с товарно-материальными ценностями и наличными деньгами. Но его можно также использовать при проверке ценных бумаг, векселей полученных и материальных основных активов. Для целей аудита важно отличать фактический контроль (например, пригодных для реализации на рынке ценных бумаг и наличных денежных средств) от документального контроля (например, за погашенными чеками и документами по реализации). Если исследуемый документ (такой, как накладная на реализацию) не имеет ценности сам по себе, то подобные свидетельства называют документацией. Например, до подписи чек является документом, а после подписи – активом; после его погашения он снова становится документом. С технической точки зрения фактический контроль чека может иметь место только тогда, когда чек является активом.

Фактический контроль (как непосредственный способ проверки реальности существования данного актива) позволяет получить аудиторские свидетельства надежных и полезных типов. Обычно фактический контроль – это объективный способ, позволяющий проверить как количественные характеристики актива, так и правильность его описания. В некоторых случаях это также полезный метод оценки состояния актива или его качественных характеристик. Однако фактический контроль недостаточен для подтверждения того, что существующие активы действительно принадлежат клиенту. Кроме того, во многих случаях аудитор не обладает достаточной квалификацией, чтобы делать заключения о таких качественных факторах, как моральный износ и аутентичность. При помощи фактического контроля также обычно нельзя определить, правильно ли были сделаны оценки для финансовой отчетности.

Подтверждение. Подтверждение – это получение письменного ответа от независимого третьего лица, которое подтверждает правильность той или иной информации в ответ на соответствующий запрос аудитора. Так как подтверждения поступают из источников, не зависящих от клиента, они представляют собой особо ценный и часто используемый тип свидетельств. Однако получение подтверждений обходится довольно дорого. Это также может создавать определенные неудобства для тех, к кому они обращены. Поэтому к ним не прибегают во всех случаях их возможного применения.

Использовать или не использовать подтверждения, зависит от того, насколько в данной конкретной ситуации нужна более надежная, чем обычно, информация, а также от доступности альтернативных свидетельств. Обычно подтверждения не применяют при проверке отдельных хозяйственных операций между организациями, например, операций по купле-продаже, поскольку для этой цели аудитор может использовать документы. Точно так же подтверждения редко используют при аудите поступлений основных средств, ибо эти активы можно

достаточно надежно проверить при помощи документации и фактического контроля.

Каждый раз, если это практично и уместно, от аудиторов требуется, чтобы они получали подтверждения по выборке из счетов дебиторов. Это требование, выдвигаемое АICPA, действует в связи с тем, что счета дебиторов обычно существенны по отношению к финансовой отчетности, и подтверждения представляют собой в высокой степени надежный вид свидетельств по таким счетам.

Хотя подтверждений по каким-либо другим счетам (кроме счетов дебиторов) и не требуется, этот тип свидетельств полезен при проверке многих типов информации. Чтобы стать надежным свидетельством, подтверждение должно быть под контролем аудитора от запроса до ответа. Если оказывается, что подготовкой запросов о подтверждении, их высылкой и получением ответов занимается клиент, то это значит, что аудитор утратил контроль, а вместе с ним и свою независимость. В этом случае снижается надежность свидетельств.

10.3. Заключительная стадия аудита

К аудиторам часто обращаются с просьбой дать заключение по исследованию каких-либо определенных аспектов финансовой отчетности. Наиболее распространенный случай – это специальное заключение о продаже розничного магазина в торговом центре, которое должно служить основой для арендной платы. Другими распространенными случаями являются заключения о пошлинах, участии в прибылях и резервах на уплату подоходного налога.

Руководством для засвидетельствования специальных элементов, отчетов или позиций служит МСА 800 "Аудиторский отчет (заключение) по аудиторским заданиям для специальных целей", посвященные договору именно этого типа.

Таким договором может быть и договор о согласованных процедурах. В принципе это похоже на обычный

аудит, хотя и не охватывает финансовую отчетность в полном объеме. Есть два основных признака, отличающих аудиторское заключение по специальным элементам, отчетам или позициям от заключений, представляющих собой элемент обычного аудита:

- Существенность определяется по исследуемым элементам, отчетам или позициям, а не по отчетности в целом. Поэтому, как правило, возрастает потребность в более значительном объеме свидетельств, нежели тот, какой требовался бы, если бы контролируемая позиция представляла собой одну из многих частей отчетности. Например, если заключение в отношении отчета о торгах делается обособленно, то существенная погрешность меньше той, которая учитывалась бы при продаже как одной из многих позиций, о каковых представляется заключение при обычном аудите.

- Стандартное заключение о соблюдении общепринятых бухгалтерских принципов вообще нельзя применять, поскольку такой отчет им не соответствует.

В заключении о специальных элементах, отчетах или позициях должен быть перечислен ряд характерных признаков:

- Идентифицируются специальные элементы или позиции.

- В заключении сообщается, было ли исследование проведено в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами.

- Дано описание базы для представления специальных элементов, отчетов или позиций, а также приведены условия договора, определяющие эту базу.

- Указан и описан источник значимых разъяснений, данных клиентом относительно заключения соответствующего договора.

- Имеется ссылка на соответствие базы для предшествующих лет.

- Отражено мнение о достоверности представленного отчета на указанной базе.

Мы исследовали тариф арендной платы, примененный филиалом Компании Z в отношении производства двига-

теля за год, завершившийся 31 декабря 200X г., исходя из позиции лицензионного соглашения от 14 мая 200X г. между Компанией А и Компанией Z. Наше исследование выполнено согласно международным стандартам аудита и соответственно включало в себя тесты бухгалтерских отчетов и прочие аудиторские процедуры, которые мы посчитали необходимыми в данных обстоятельствах.

Мы проинформированы, что (с точки зрения истолкования компанией Z упомянутого соглашения) арендная плата базируется на том, что часть изготовленных двигателей, пришедшая в негодность, списана в качестве лома, однако без скидки на доходы, которые получены за этот лом, хотя доходы от него были зачтены стоимостью новых двигателей без издержек для потребителей. Такое отражение дохода наблюдается и за предшествующие годы.

По нашему мнению, упомянутый выше тариф арендной платы достоверно отражает количество и стоимость двигателей, произведенных филиалом Компании Z за год, завершившийся 31 декабря 200X г., как и сумма арендной платы за них, соответственно лицензионному соглашению, о котором говорилось ранее, на базе, указанной в предшествующем абзаце.

Если сфера исследования специальных позиций ограничена, то может выполняться договор о согласованных процедурах. Заключение о специальных элементах, отчетах или позициях, предусматривающее согласованные процедуры, несколько отличается от заключений, в которых аудитор избирает все надлежащие процедуры. Перечислим такие специальные элементы:

- Специальные элементы, отчеты и позиции, по которым применены согласованные процедуры;
- Предусмотренные условия публикации заключения;
- Перечень выполненных процедур;
- Сообщение о полученных учетных данных;
- Отрицательное мнение о специальных элементах, отчетах и позициях;

- Оговорка о том, что заключение представлено только по специальным элементам, отчетам или позициям и не распространяется на финансовую отчетность клиента в целом;

- Если бухгалтер-эксперт не имеет предложений по уточнению специальных элементов, отчетов или позиций, то он может отметить этот факт.

10.4. Прочие общепринятые базы бухгалтерского учета

В западных странах аудиторы нередко выполняют аудит отчетов, которые подготовлены на базах, отличающихся от общепринятых бухгалтерских принципов (GAAP). Согласно AU 621 предусматривается применение общепринятых аудиторских стандартов для таких договоров на исследование, однако требования к заключениям несколько отличаются от тех, которые изложены в гл. 9. Ниже приведены распространенные примеры баз, отличающихся от общепринятых согласно бухгалтерским принципам.

- База денежных средств. В аудиторском отчете (заключении) учитываются только денежные поступления и выплаты. Начисления отсутствуют.

- Модифицированная база денежных средств. Применяется база денежных средств; исключение составляет ряд позиций, таких, как заключение об основных средствах и скидках.

- База, используемая по согласованию с регулирующим агентством. К числу распространенных случаев относится система единообразных отчетов для железных дорог, коммунальных предприятий и некоторых страховых компаний.

- База корпоративного подоходного налога. Правила, которые используются для учета налоговой декларации, часто применяются при подготовке финансовой отчетности, даже если это не соответствует общепринятым бухгалтерским принципам и МСФО.

При составлении заключения на иной общепринятой базе уделяют внимание ряду аспектов. Нужно обеспечить уверенность в том, что отчетность однозначно составлена на базе, отличной от общепринятых бухгалтерских принципов. Клиент должен избегать таких терминов, как "баланс" и "отчет о прибылях и убытках". Для данных, полученных, скажем, после обработки денежных расчетов, допустим заголовок "Баланс денежных операций".

Какая-либо иная база может характеризоваться как общепринятая, если она опирается на определенные критерии, имеющие существенную основу, и применена ко всем значительным позициям в финансовой отчетности. Примеры – базы текущей стоимости и уровня цен.

Требования в отношении заключений, построенных на общепринятых базах, сводятся к следующему: Абзац-сфера является эквивалентом заключения об отчетности, составленной в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами (перечисляются виды отчетности), и абзац гласит, что исследование было выполнено в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами.

Средний абзац, в котором приведена установленная база отчетности, должен содержать описание этой базы или ссылку на приложение, как толкуется эта база, а также указание того, чем эта база отличается от общепринятых бухгалтерских принципов, и сообщение о том, что не применены общепринятые бухгалтерские принципы.

Абзац-мнение – эквивалент заключения об отчетности, которая выполнена на базе общепринятых бухгалтерских принципов. Аудитор должен в позитивной форме выразить мнение относительно объективного отчета на использованной базе. Здесь следует также дать ссылку на согласованность с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

Мы исследовали отчет об активах, задолженности и капитале (базе налога на прибыль) Компании А на 31 декабря 200X г. и соответствующий отчет о доходах – расходах (базе налога на прибыль), а также изменения в от-

четах о капитале партнера (базе налога на прибыль) на завершившийся к этому времени год. Исследование выполнено в соответствии с общепринятыми стандартами по аудиту, следовательно, включало в себя тесты бухгалтерских данных и прочие аудиторские процедуры, которые мы посчитали необходимыми в данных обстоятельствах.

Политикой компании является подготовка финансовой отчетности на базе бухгалтерских документов, используемых для установления цен обложения налогом на прибыль; соответственно этому определенные доходы поступления отражаются в учете тогда, когда осуществляются проводки, а не тогда, когда эти доходы получены, и определенные расходы учитываются тогда, когда счета оплачены, а не тогда, когда возникло обязательство. В соответствии с этим прилагаемая финансовая отчетность не предназначена для освещения финансов положения и результатов операций компании согласно общепринятым бухгалтерским принципам.

В упомянутой финансовой отчетности достоверно представлены активы, задолженность и капитал компании А на 31 декабря 200X г., ее доходы и расходы, а также изменения в отчетах о капитале за завершившийся на указанную дату год на базе отчетности, описание которой содержится в примечании X, причем эта база соответствует использованной в предшествующем году.

Аудитор должен представить отчет (заключение) пользователям. Представление отчета (заключения) является важнейшей частью процесса аудита, так как в этом документе говорится о том, чем занимался аудитор и к каким выводам он пришел. Поэтому, с точки зрения пользователя, именно заключительный отчет и есть продукт деятельности аудитора.

МСА требуют, чтобы заключение представлялось каждый раз, когда аудиторская фирма имеет дело с финансовой отчетностью. Например, фирма может просто оказать своим клиентам помощь в подготовке финансовой отчетности, не подвергая ее аудиту. В этом случае представляется, конечно же, не аудиторское заключение,

а отчет о подготовке счетов или о проведении обзорной проверки. Аудиторское заключение представляется только в случае проведения аудита.

Основные требования, предъявляемые к составлению аудиторских заключений, базируются на тех четырех общепринятых аудиторских стандартах их составления. Последний из этих стандартов особенно важен, так как согласно ему требуется выразить мнение относительно финансовой отчетности в целом или же заявить, что составить такое мнение об отчетности не представляется возможным и привести причину данного обстоятельства. По стандарту аудитор также должен четко определить характер проводимой им проверки и указать, до какой степени он ограничивает свою ответственность. Некоторые стандарты аудита включают в себя требования по составлению заключений. Это и неудивительно. Ведь аудиторские отчеты выполняют роль важнейшего средства передачи информации, поэтому должны быть единообразными, чтобы не произошла путаница. Пользователям было бы весьма трудно разбираться в содержании аудиторского отчета, если бы каждый такой отчет представлял собой своеобразное по форме произведение. В этой связи в профессиональных стандартах определены и пронумерованы типы аудиторских заключений, которые могут сопровождать финансовую отчетность. Формулировки, используемые в аудиторских отчетах (заключениях), достаточно единообразны, однако, в зависимости от обстоятельств, возможны различные формы заключения.

Наиболее распространенной формой аудиторского отчета (заключения) является выражение стандартного мнения без оговорок. Отчеты этого типа составляют примерно 90% общего числа представляемых аудиторских отчетов (заключений). Стандартный аудиторский отчет (заключение) без оговорок используется тогда, когда соблюдены следующие условия:

1. Все необходимые формы: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о реинвестированной прибыли, а также отчет о движении денег – включены в финансовую отчетность.

2. При работе были соблюдены во всех отношениях все требования МСА.

3. Получено достаточно свидетельств, и аудитор сделал свою работу так, что смог прийти к выводу, что все рабочие стандарты на объекте соблюдены.

4. Финансовая отчетность представлена в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Это означает, в частности, что финансовая информация раскрыта и подробно объяснена в приложениях и других документах финансовой отчетности.

5. Не были выявлены обстоятельства, которые требовали бы добавления объясняющего абзаца или видоизменения формулировки.

При соблюдении этих условий представляется стандартный аудиторский отчет (заключение). В стандартных заключениях разные аудиторы могут использовать несколько различающиеся формулировки, но их значение будет одним и тем же.

10.5. Прогрессивный опыт составления аудиторских отчетов

Анализ прогрессивного зарубежного и отечественного опыта аудиторской деятельности показывает, что независимо от характера отчета (заключения), семь элементов всегда остаются неизменными:

1. **Наименование отчета.** Ниже приводится их краткая характеристика: Международные стандарты аудита (МСА) требуют, чтобы у отчета обязательно было название, и чтобы в название включалось слово "независимый". Подходящими названиями являются, таким образом, "Отчет независимого аудитора" или "Мнение независимого бухгалтера". Требование включения в название слова "независимый" должно показать пользователям, что аудит проводился объективно во всех отношениях.

2. **Адресат аудиторского отчета.** Отчет, как правило, адресуется компании, ее акционерам или же совету ди-

ректоров. В последние годы стало обычным адресовать заключения акционерам, чтобы продемонстрировать, что аудитор не зависит ни от компании, ни от совета ее директоров.

3. Вводный абзац. Первый абзац заключения выполняет три функции.

Во-первых, в нем просто говорится, что аудиторская фирма провела аудит. Это необходимо отметить, дабы сразу показать, что данное заключение не является отчетом о подготовке счетов или о проведении обзорной проверки. В абзаце-сфере дается уточнение того, что подразумевается под словом "аудит".

Во-вторых, в этом абзаце перечисляется отчетность, которая подлежала аудиту. В нем приводятся даты балансов и учетных периодов для отчета о прибылях и убытках и отчетов о движении денежных средств. Наименования финансовой отчетности в заключении аудитора должны быть идентичны используемым администрацией.

В-третьих, во вводном абзаце говорится, что вся ответственность за эту отчетность лежит на администрации компании, и что в обязанности аудитора входит только выражение его мнения по поводу этой отчетности. Цель данной формулировки – подчеркнуть тот факт, что администрация компании отвечает за выбор уместных общепринятых бухгалтерских принципов, а также за принятие решений по применению этих принципов. Эта формулировка должна также прояснить соотношение ролей администрации и аудитора по отношению друг к другу.

4. Абзац-сфера. В этом абзаце говорится о том, что же именно сделал аудитор в ходе аудита. Прежде всего, здесь отмечается, что аудитор придерживался МСА. Далее кратко описываются важнейшие аспекты осуществленного аудита. В нем говорится о цели аудита, которая заключается в том, чтобы получить разумную степень уверенности, содержит или нет отчетность существенные неточности. Включение слова "существенные" подчеркивает, что аудитор несет ответственность за выявление

ние только значительных неточностей, но не мелких ошибок, не оказывающих влияния на решения пользователей. Формулировка "известная степень уверенности" должна показать, что аудит не может абсолютно исключить вероятность наличия в финансовой отчетности существенных искажений и отклонений от нормы. Иными словами, аудит может обеспечить высокий уровень уверенности, но он не предоставляет гарантию.

В оставшейся части этого абзаца говорится о собранных аудиторских свидетельствах. Аудитор подчеркивает, что он считает собранную им информацию адекватной в данных обстоятельствах для формирования его мнения. Слова "на основе тестов" должны показать, что использовалась не сплошная проверка всех операций и сумм, указанных в отчетности, а выборка. Если во вступительном абзаце сказано о том, что администрация компании несет ответственность за подготовку и содержание финансовой отчетности, то в данном абзаце говорится, что аудитор оценивает адекватность применения ею бухгалтерских принципов, информативность отчетности и порядок ее представления.

5. Абзац-мнение. В последнем абзаце стандартного отчета содержится вывод аудитора, основанный на результатах проведенных им проверок. Эта часть отчета настолько важна, что зачастую аудиторское заключение называют "мнением аудитора". Содержание данного абзаца – это прежде всего выражение мнения аудитора, но отнюдь не констатация какого-либо абсолютного факта, относительно которого имеются надежные гарантии. Это должно показать, что выводы основаны исключительно на профессиональных суждениях. Выражение "по нашему мнению" указывает на наличие некоторого информационного риска, связанного с финансовой отчетностью, даже прошедшей аудит.

Согласно МСА от аудитора требуется, чтобы он выразил свое мнение о финансовой отчетности в целом, включая вывод о том, придерживалась ли компания общепринятых бухгалтерских принципов.

Одним из противоречивых понятий, входящих в состав аудиторского заключения, является выражение "верно отражает". Означает ли это, что если компания следовала общепринятым бухгалтерским принципам, то ее финансовая отчетность обязательно будет верно и объективно отражать состояние дел? Или же это означает нечто большее? Иногда суды приходят к выводу, что аудиторы несут ответственность за то, чтобы смотреть дальше и глубже общепринятых бухгалтерских принципов и определять, не будут ли пользователи введены в заблуждение в случае скрупулезного соблюдения этих принципов. Большинство аудиторов полагает, что финансовая отчетность верно отражает состояние дел, если она соответствует общепринятым бухгалтерским принципам. Тем не менее, необходимо также исследовать сущность хозяйственных операций и сальдо, дабы убедиться, что искажений информации нет.

6. Название аудиторской фирмы. Здесь речь идет о названии фирмы или фамилии конкретного аудитора, осуществившего аудит. Обычно используется наименование фирмы, так как юридическую и профессиональную ответственность за соответствие качества аудита профессиональным стандартам несет аудиторская фирма в целом.

7. Дата аудиторского отчета. Наиболее уместно в качестве даты представления аудиторского отчета поставить число того дня, когда аудитор закончил выполнение наиболее важных аудиторских процедур на объекте. Эта дата важна для пользователей, так как она указывает последний день, когда аудитор несет ответственность за исследование существенных событий, происшедших после даты представления финансовой отчетности (39, с. 39-41).

10.5.1. Варианты заключительных аудиторских отчетов

А. Стандартный отчет аудитора без оговорок по сравнительной отчетности АО "АДС"

Аудиторы: Даулет Абле, Ермек Кайрак;
050063, Алматы, Жетысу-1, д. 32 а, офис 105 (таблица 10.2)

Таблица 10.2

Заключение независимого аудитора Акционерам АО "АДС"

Наименование отчета	Заключение независимого аудитора
АДРЕСАТ	Акционерам АО «АДС»
ВВОДНЫЙ АБЗАЦ Фактическое утверждение	Мы провели аудит прилагаемых балансов АО «АДС» на 31 декабря 200X и 200X гг., соответствующих отчета о доходах и расходах, отчета о движении денежных средств за периоды, завершившиеся на указанные даты. Ответственность за финансовую отчетность лежит на администрации компании. Мы же несем ответственность за выражение нашего мнения относительно указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.
АБЗАЦ-СФЕРА Фактическое утверждение	Аудит проведен нами в соответствии с международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит для получения разумной степени уверенности в том, имеются ли в финансовой отчетности существенные неточности. Аудит включает в себя исследование на основе выборочных тестов данных, подтверждающих правильность сумм, указанных в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых бухгалтерских принципов и основных прогнозов, сделанных администрацией компании, равно как и оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный нами аудит является достаточной основой для формирования нашего мнения.

<p>АБЗАЦ-МНЕНИЕ Выводы</p>	<p>По нашему мнению указанная выше финансовая отчетность во всех существенных аспектах верно отражает финансовое состояние АО "ADS" на 31 декабря 200X и 200X гг., а также результаты деятельности этой компании и движение ее денежных средств за упомянутые отчетные годы, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.</p>
<p>НАЗВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ</p>	<p><i>НАК ТОО «ABLE»</i></p>
<p>ДАТА АУДИТОРСКОГО ОТЧЕТА (дата окончания аудита на объекте)</p>	<p><i>15 марта 200X г.</i></p>

Б. Аудиторский отчет без оговорок с объяснительным абзацем или видоизмененной формулировкой.

В некоторых случаях представляется аудиторский отчет без оговорок с отличными от стандартных формулировками. Очень важно отличать эти заключения от заключений с оговорками, о которых пойдет речь ниже. Аудиторский отчет без оговорок с объяснительным абзацем или видоизмененной формулировкой представляется в случае удовлетворительных результатов и правильности рассмотренной финансовой отчетности, когда аудитор считает необходимым (или это требуется законом) предоставить дополнительную информацию. Если аудитор не смог прийти к удовлетворительным результатам или считает, что финансовая отчетность не отражает верно состояние дел, то представляется заключение с оговорками.

В. Рассмотрим наиболее важные причины добавления объяснительного абзаца или же видоизменения формулировки краткого отчета без оговорок. К ним относятся:

- наличие существенных неопределенностей;
- нарушения последовательности и логики учета;
- аудитор подтверждает отход от общепринятых бухгалтерских принципов;

- исключительность ситуации;
- аудиторский отчет касается других аудиторов (39, с. 42-43).

Г. Рассмотрим изменения, которые оказывают воздействие на сравнимость, но не влияют на последовательность и поэтому не описываются в аудиторском заключении:

1. Изменения в оценочной политике, например, сокращение периода амортизации активов;
2. Исправления ошибок, не имеющих отношения к применению бухгалтерских принципов, например, арифметические ошибки прошлых лет;
3. Изменения формы и порядка представления финансовой информации;
4. Изменения, связанные с существенными исключительными хозяйственными операциями или фактами: новые виды исследовательской деятельности или же продажа дочерней компании.

Если эти случаи, оказывающие воздействие на сравнимость, по своему уровню существенности не требуют включения в объяснительный абзац, то необходимо сделать адекватные разъяснения в приложениях. Если же клиент отказывается должным образом расшифровать суть этих изменений, то возникает необходимость представить аудиторское заключение с оговорками в связи с отсутствием удовлетворительных разъяснений.

Д. Аудитор подтверждает отход от общепринятых бухгалтерских принципов. Правило 203 Кодекса профессиональной этики АICPA гласит, что в неординарных обстоятельствах отклонения от учетных принципов, рекомендованных организацией, которой от имени указанного института доверено их определять, могут не требовать оговорок или отрицательного заключения. Однако, чтобы обосновать в таком случае отсутствие оговорок, аудитор должен быть удовлетворен сложившейся у клиента практикой и должен объяснить в отдельном абзаце своего заключения, почему в данной конкретной ситуации использование рекомендованных бухгалтерских принципов повлекло бы за собой неудовлетворительные результаты.

Е. Исключительность ситуации. В некоторых определенных обстоятельствах аудитор может выделить особенно или иные конкретные моменты, связанные с финансовой отчетностью, несмотря на то, что он собирается представить мнение без оговорок. Обычно такого рода объясняющая информация должна включаться в отдельный абзац заключения. В качестве примера объясняющей информации можно привести: наличие неординарных хозяйственных операций, важные события, произошедшие после даты баланса, а также описание особенностей учета, оказывающих воздействие на сравнимость данных финансовой отчетности текущего года с данными предшествующего года.

Ж. В аудиторском отчете речь идет о других аудиторах. Если аудитор полагается на результаты выполнения части аудита силами другой аудиторской фирмы, что обычно бывает в тех случаях, когда клиент обладает разветвленной структурой филиалов или подразделений, то основная аудиторская фирма может воспользоваться одним из трех вариантов оформления результатов своей деятельности:

1. В аудиторском отчете ссылка не приводится. Когда не делается упоминание о других аудиторах, то представляется стандартное мнение без оговорок, если не считать тех случаев, когда другие обстоятельства требуют иного. Этот подход обычно используют, когда другой аудитор исследовал несущественную часть отчетности, когда он хорошо знаком главному аудитору или находился под его пристальным наблюдением, или же когда главный аудитор тщательно исследовал работу, проделанную другим аудитором. Другой аудитор все же несет ответственность за свое заключение и за выполненную им работу, например, в случае возникновения судебного разбирательства или же каких-либо действий, предпринимаемых Комиссией по ценным бумагам и биржевым операциям (SEC).

2. В заключении приводится ссылка (видоизмененная формулировка). Такого рода заключение называют совместным заключением. Совместное заключение без оговорок

ворок применяется в том случае, когда делать обзор работы, выполненной другим аудитором, нерационально или когда часть финансовой отчетности, подвергнутая аудиту другим аудитором, является существенной по отношению к общему объему отчетности. Это заключение не содержит отдельного абзаца, в котором говорилось бы о совместной ответственности. Речь об этом идет во вступительном абзаце. О других аудиторах говорится также в абзацах "сфера" и "мнение". Обратите внимание на то, что части финансовой отчетности, подвергнутые аудиту другим аудитором, представлены как абсолютные величины (37, 39, 59 и др.).

Рассмотрим пример:

Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО "AST"

Мы осуществили аудит прилагаемых консолидированных балансов компании "AST" на 31 июля 200X и 200X гг. и соответствующих консолидированных отчета о прибылях и убытках, отчета о реинвестированной прибыли и отчета о движении денежных средств за периоды, завершившиеся на указанные даты. Ответственность за финансовую отчетность лежит на администрации компании. Мы же несем ответственность за выражение нашего мнения относительно указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы не будировали финансовую отчетность компании ТОО, АО "ABS", которая является дочерней фирмой, в которой компания имела на 31 июля 200X г. 84 % уставного капитала. Отчетность свидетельствует о наличии их общих активов в сумме 242000,0 и 223700,0 тыс. тенге на 31 июля 200X и 200X гг. соответственно, а также об общей валовой прибыли в сумме 345800,0 и 312100,0 тыс. тенге за годы, закончившиеся в указанные сроки. Эта отчетность подвергалась аудиту другими аудиторами, чье заключение было нам представлено и о суммах, имеющих отношение к компании "ТОО "ABS"", наше мнение основано только на заключении, представленном другими аудиторами.

Аудит проведен нами в соответствии с общепринятыми стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны планировать и проводить аудит для получения разумной степени уверенности в том, имеются ли в финансовой отчетности существенные неточности. Аудит включает в себя исследование на основе выборочных тестов данных, подтверждающих правильность сумм, указанных в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых учетных принципов и основных прогнозов, сделанных администрацией компании, равно как и оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный нами аудит и заключение, представленное другими аудиторами, являются достаточной основой для формирования нашего мнения.

По нашему мнению, основанному на проведенном нами аудите и заключении других аудиторов, указанная выше консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах верно отражает финансовое состояние компании "AST" на 31 июля 200X и 200X гг., а также результаты деятельности этой компании и движение ее денежных средств за упомянутые отчетные годы, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

16 сентября 200X г. Диана Смагулова, Даулет Абле, аудиторы НАК "ABLE", Алматы.

3. Представление мнения с оговорками. Главный аудитор может прийти к выводу, что ему надо выразить свое мнение с оговорками. Мнение с оговорками или отказ от выражения мнения в зависимости от степени существенности требуется тогда, когда главный аудитор не хочет принимать на себя ответственность за работу, выполненную другим аудитором. (Кроме того, главный аудитор может "покрыть" своей работой и ту часть аудита, которая выполнялась другим аудитором). Главный аудитор также определяет, требуются ли оговорки в итоговом заключении, если другой аудитор внес оговорки в свою часть аудита.

Типы заключений, предоставляемых в случаях, когда главный аудитор использует результаты работы другого аудитора (таблица 10.3).

Таблица 10.3

Ответственность, которую берет на себя главный аудитор. Тип аудиторского заключения

<p>Главный аудитор берет на себя полную ответственность за работу другого аудитора.</p> <p>Главный аудитор разделяет ответственность с другим аудитором.</p> <p>Главный аудитор не берет на себя никакой ответственности за работу другого аудитора, либо другой аудитор сделал существенные оговорки.</p>	<p>Стандартное заключение без оговорок.</p> <p>Заключение без оговорок с видоизмененной формулировкой (<i>совместное заключение</i>).</p> <p>Заключение с оговорками или отказ от выражения мнения.</p>
--	---

10.5.2. Условия, требующие отхода от использования заключения без оговорок

Далее речь пойдет о трех тесно связанных одна с другой темах: об условиях, требующих отхода от выражения мнения без оговорок, о типах мнений помимо мнения без оговорок и о понятии существенности.

Прежде всего мы должны описать три условия, требующие вышеупомянутого отхода. Каждое из этих условий будет подробно проанализировано.

Условие 1: Была ограничена сфера аудиторской проверки. Ограничение сферы аудита имеет место, когда аудитору не удастся получить достаточно свидетельств того, что финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями общепринятых бухгалтерских принципов. Такое возможно по двум основным причинам: ограничения могут быть наложены клиентом или же вытекать из определенных обстоятельств, не зависящих ни от клиента, ни от аудитора. В качестве примера ограничения со стороны клиента можно привести отказ администрации от того, чтобы позволить аудитору проверять информацию по существенной дебиторской задолженности, или запрет аудитору проверять фактическое

наличие товарно-материальных ценностей. В качестве примера ограничений, вызванных подобными обстоятельствами, можно привести ситуацию, когда договор об аудиторском обслуживании заключается после окончания финансового года клиента. В этом случае проверить фактическое наличие товарно-материальных ценностей, подтвердить реальность дебиторской задолженности или же осуществить какие-либо другие важные процедуры после даты баланса уже невозможно.

Условие 2: Финансовая отчетность составлена не в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Например, модифицировать формулировку заключения без оговорок необходимо, если клиент настаивает на оценке основных средств по восстановительной стоимости или же на оценке товарно-материальных запасов по продажной цене. Когда в этом контексте указывают на общепринятые бухгалтерские принципы, имеют в виду прежде всего адекватность отражения информации, включая использование комментариев.

Условие 3: Аудитор не является независимым. Обычно независимость определяется правилом 101 Кодекса профессиональной этики (39, с. 50-52).

10.5.3. Аудиторские заключения, отличающиеся от заключения без оговорок

При наличии хотя бы одного из этих трех условий, в случае его существенности, необходимо представить заключение, отличное от заключения без оговорок. Есть три главных типа заключений, представляемые в этой ситуации: отрицательное заключение, отказ от выражения мнения и заключение с оговорками.

Кроме того, часто представляют заключения о неаудированной финансовой отчетности, которые, как вытекает из их названия, не являются аудиторскими заключениями в собственном смысле этого слова. Несколько типов специальных аудиторских заключений также представляются аудиторами по поводу отчетности, составленной на основе данных о денежных средствах, проверок

отдельных аспектов деятельности компании (не относящихся напрямую к финансовой отчетности), анализа системы внутрихозяйственного контроля и т.д.

1. Отрицательное заключение.

Отрицательное заключение представляется только тогда, когда аудитор считает, что в целом вся финансовая отчетность до такой степени существенно искажена или может вводить в заблуждение, что ее нельзя считать объективно отражающей финансовое состояние компании, результаты ее деятельности и движение денежных средств в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Отрицательное заключение может быть представлено только тогда, когда аудитор, проведя адекватное исследование, уверен в том, что финансовая отчетность не соответствует предъявляемым требованиям. Такая ситуация не является обычной, и поэтому отрицательные заключения используются редко.

2. Отказ от выражения мнения.

Отказ от выражения мнения используется в тех случаях, когда аудитор не смог убедиться в том, что финансовая отчетность в целом объективно отражает состояние дел. Необходимость отказа от выражения мнения может возникнуть в связи со значительным ограничением сферы аудиторской проверки (см. условие 1), а также при наличии взаимоотношений определенной зависимости между аудитором и клиентом, подпадающих под положения Кодекса профессиональной этики (см. условие 3). В каждой из этих ситуаций аудитор не может выразить мнение о финансовой отчетности в целом. Отказ от выражения мнения отличается от отрицательного заключения тем, что он вытекает только из недостатка информации у аудитора. С другой стороны, чтобы представить отрицательное заключение, аудитор должен накопить достаточно свидетельств того, что финансовая отчетность не является объективно отражающей состояние дел. И отказ от выражения мнения, и отрицательное заключение используют только тогда, когда указанные условия в высшей степени существенны.

3. Заключение с оговорками.

Заключение с оговорками может быть представлено в связи с ограничением сферы аудита или же в связи с тем, что имел место отход от общепринятых бухгалтерских принципов. Заключение с оговорками может быть представлено только тогда, когда аудитор считает, что в целом финансовая отчетность верно отражает состояние дел. Отказ от выражения мнения или отрицательное заключение должны представляться в том случае, когда аудитор полагает, что рассматриваемые обстоятельства в высшей степени существенны. Поэтому заключение с оговорками считается менее строгим типом заключения.

В заключении с оговорками могут иметь место оговорки одновременно относительно сферы и мнения или же только относительно мнения. Оговорки относительно сферы аудита и мнения аудитора могут возникнуть только тогда, когда аудитору не удалось собрать всей информации, требуемой общепринятыми стандартами аудита. Поэтому такой тип оговорок используется, если сфера аудита была сужена клиентом или появились иные обстоятельства, не позволившие аудитору осуществить проверку в полном объеме. Оговорки же только относительно мнения аудитора имеют место тогда, когда существует условие 2 (39, с. 53-54).

Каждый раз, когда аудитор представляет заключение с оговорками, в абзаце-мнении он должен использовать формулировку "за исключением". Из этого следует, что аудитор удовлетворен правильностью содержания финансовой отчетности за исключением какого-либо ее отдельного аспекта. Примеры такого рода оговорок мы приведем ниже. Нельзя использовать слова "за исключением" в заключениях, не являющихся заключениями с оговорками. Условия, при которых необходимо представлять заключения с оговорками, резюмированы в таблице 10.4.

Условия, при которых необходимо представлять заключение с оговорками

Условие	Характер оговорок
1. Сфера аудита ограничена клиентом или обстоятельствами	Сфера и мнение («За исключением»)
2. Отчетность соответствует требованиям общепринятых бухгалтерских принципов	Только мнение («За исключением»)

Примечание: заключение с оговорками представляют, когда аудитор считает, что финансовая отчетность в целом объективно отражает состояние дел, но имеют место существенные исключения. Существенность является важнейшим фактором при выборе типа заключения, которого требуют конкретные обстоятельства. Например, если неточность несущественна по отношению к финансовой отчетности организации за текущий период и не ожидается, что она сможет оказать какое-либо существенное воздействие в будущем, то уместнее всего представить заключение без оговорок. В качестве типичного примера такой ситуации можно привести немедленное списание канцелярских товаров вместо отражения их остаточной стоимости в балансе в связи с тем, что она является незначительной.

Если суммы столь значительны, что оказывают существенное воздействие на правильность всей финансовой отчетности в целом, то мы имеем дело с абсолютно противоположной ситуацией. В таком случае в зависимости от характера неточности уместно представить отказ от выражения мнения или отрицательное заключение. В других случаях, когда неточность менее существенна, представляют заключение с оговорками.

Дадим определение существенности в том виде, в котором оно применяется в бухгалтерском учете и, следовательно, в аудите. Неточность в финансовой отчетности может считаться существенной, если наличие информации об этой неточности повлияет на принятие решения

пользователем данной отчетности. В случае использования этого определения различают три уровня существенности для выбора типа заключения.

Суммы являются несущественными. Когда в финансовой отчетности есть неточность в связи с одним из двух условий, указанных в табл., но эта неточность вряд ли повлияет на принятие решения пользователем финансовой отчетности, то эта неточность считается несущественной. Тогда представляется заключение без оговорок. Допустим, что администрация компании отразила уплаченную страховую сумму с неистекшим сроком в качестве актива предшествующего года и решила списать ее на затраты в текущем году. Администрация в данной ситуации нарушает рекомендации общепринятых бухгалтерских принципов (см. условие 2) и не обеспечивает их последовательного применения (объяснительный абзац), но если суммы незначительны, то эта неточность будет считаться несущественной. В этом случае представляется стандартное заключение.

Суммы являются существенными, но не искажают общего впечатления о финансовой отчетности в целом. Второй уровень существенности имеет место тогда, когда наличие неточности в финансовой отчетности окажет воздействие на решение пользователей, хотя в целом финансовая отчетность объективно отражает состояние дел и поэтому является полезной и нужной. Например, информация о наличии существенной неточности в учете товарных запасов может оказать воздействие на пользователя и предопределить его решение о предоставлении денежного займа компании.

10.5.4. Обстоятельства, при которых имя независимого аудитора связано с финансовыми отчетами

Согласно аудиторским стандартам, во всех случаях, когда имя аудитора связано с финансовыми отчетами,

необходимо представление его отчета. Аудитор связан с финансовыми отчетами:

1) когда он дал согласие на использование своего имени в связи с этими отчетами;

2) если он подготовил эти отчеты, даже если его имя не упоминается ни в одном из документов.

Аудиторы считаются связанными с финансовыми отчетами и должны представлять свои собственные отчеты даже в тех случаях, когда:

1) финансовые отчеты просто печатаются на фирменном бланке бухгалтера;

2) финансовые отчеты составляются на компьютере бухгалтера при оказании услуг по ведению записей бухгалтерского учета;

3) в финансовых отчетах содержится указание на то, что данный бухгалтер является CPA или аудитором компании. Отчет CPA требует, если известно, что независимый бухгалтер так или иначе связан с данными финансовыми отчетами, и большинство пользователей предполагает, чтобы была проведена проверка и данная информация достоверна. Следовательно, CPA обязаны уведомить пользователей о характере выполненных работ (если они выполнялись) и о своем заключении по этим финансовым отчетам.

На практике аудиторы и бухгалтеры могут выдавать различные виды заключений по финансовым отчетам в зависимости от степени гарантии их достоверности. Наиболее твердые гарантии дает стандартный положительный отчет (иногда он называется безоговорочным положительным заключением). Различные изменения в форме стандартного положительного отчета говорят о менее твердых гарантиях. Такие изменения называются в аудиторских стандартах ограничениями, модификациями и дополнениями. Формы этих изменений будут описаны ниже.

Отсутствие гарантий – это отказ от выдачи заключения. В этом случае аудитор утверждает, что у него не сложилось мнение или он не сделал заключение о финансовых отчетах.

Решения, принимаемые относительно формулировок отчета, касаются и этических проблем. Бухгалтерам необходимо объективно оценить влияние своего отчета на решения, принимаемые пользователями информации. Решения, касающиеся отчетов, связаны и с техникой проведения проверки, то есть необходимо знать общепринятые бухгалтерские принципы и аудиторские стандарты.

10.5.5. Негативное подтверждение

Аудиторская проверка должна быть выполнена в срок и с приемлемыми затратами. Эти временные и финансовые ограничения могут играть определенную роль в процессе проверки, но при составлении аудиторского отчета они являются второстепенными. Согласно третьему рабочему стандарту АICPA (он требует, чтобы заключение составлялось на базе достаточного объема убедительной информации) количество и качество информации оценивается абсолютно независимо от времени и средств, затраченных на ее получение. Если на момент составления отчета не собрано достаточно информации, положительное заключение не может быть сделано.

Как правило, аудиторы не могут давать так называемое негативное подтверждение при составлении заключения о финансовых отчетах, цель которых – показать финансовое положение и результаты операций компании. Негативное подтверждение выражается в следующем положении: "Мы не располагаем информацией, свидетельствующей о том, что данные отчеты представлены неверно". В этом положении нет четких указаний на то, приняли бухгалтеры достаточные меры, чтобы определить, верно ли представлены финансовые отчеты, или нет.

Негативное подтверждение разрешено давать в письмах страховым компаниям, а также в отношении определенных финансовых отчетов, целью которых не является представление финансового положения и ре-

зультатов деятельности компании. Разрешено также давать негативное подтверждение в отчетах об анализе промежуточной финансовой информации и о финансовых отчетах, не подвергавшихся аудиторской проверке.

10.5.6. Структура отчетов аудитора

Стандартный положительный отчет состоит из трех основных разделов:

- 1) вводного раздела;
- 2) основного раздела;
- 3) аудиторское заключение. Пример стандартного положительного отчета показан в табл. № 10.5.

I. Вводный раздел

Здесь указывают, что проведена аудиторская проверка определенных финансовых отчетов. Кроме того, содержится отметка об ответственности руководителей проверяемой компании за информацию финансовых отчетов и ответственности аудитора за содержание аудиторского отчета.

II. Основной раздел

Аудиторы должны представить не только свое заключение по финансовым отчетам, но и четко изложить содержание своей работы. В разделе приводятся сведения о характере работы, проведенной аудитором в ходе аудиторской проверки. Эта часть отчета очень важна для раскрытия качества и масштаба проверки.

В основном разделе подразумевается, что в ходе проверки соблюдались общие и рабочие стандарты, в том числе:

- 1) аудиторы обладают соответствующей подготовкой и квалификацией;
- 2) аудиторы независимы;
- 3) проверка выполнена на должном профессиональном уровне;
- 4) проверка была спланирована и проведение ее контролировалось;
- 5) внутренний контроль хорошо изучен и оценен;

б) получен достаточный объем убедительной информации.

Если один или несколько этих стандартов не были соблюдены в ходе проверки, в основной раздел необходимо включить ограничение, т.е. предложение, в котором точно объясняется, какой стандарт не соблюден. Такие ограничения могут быть вызваны нарушением независимости, недостатком доказательной информации, ограничениями, наложенными клиентом на проведение аудиторских процедур. На практике аудиторы всегда вносят изменения и в стандартную форму заключения, если в основном разделе имеются ограничения.

В основном разделе приводят основные характеристики самой аудиторской проверки, ссылаясь на соблюдение общепринятых аудиторских стандартов. Здесь также показывают оценку аудиторами обоснованности выбора используемых компанией бухгалтерских принципов и общую оценку всех представленных финансовых отчетов. Заключает основной раздел положение о том, что в ходе проверки была создана основа (т.е. получена достаточная доказательная информация) для принятия заключения по финансовым отчетам.

Пользователи проверенных финансовых отчетов больше всего интересуются заключением аудиторского отчета.

III. Аудиторское заключение

В заключении указываются стандарты отчетности, и оно должно содержать выводы аудитора о финансовых отчетах:

1) представлены ли они с учетом общепринятых принципов учета;

2) фиксируют ли случаи несоблюдения этих принципов в текущем периоде в сравнении с предыдущим периодом;

3) устанавливают ли адекватность информативных раскрытий в финансовых отчетах;

4) выводы о финансовых отчетах в целом или причинах, по которым такой вывод не может быть сделан.

В любом случае, как бы имя аудитора ни было связано с финансовыми отчетами, в аудиторском отчете необходимо четко описать характер работы аудитора, если она осуществлялась, и степень ответственности аудитора за достоверность информации финансовых отчетов (34, 36, 37, 39 и др).

Термин "финансовые отчеты" охватывает не только традиционные баланс, отчет о доходах и отчет об изменениях финансового положения, но и все раскрытия в примечаниях и дополнительную информацию (например, подсчет доходов на акцию), являющиеся элементами финансовой отчетности, представляемой в соответствии с требованиями МСА и FASB. Соблюдение первого и четвертого стандартов отчетности прямо отражается в стандартном отчете, а соблюдение второго и третьего стандартов – неявно: в отчете содержатся комментарии к соблюдению принципа постоянства только в случае изменения используемых компанией бухгалтерских принципов; раскрытия комментируются только тогда, когда они считаются неадекватными. Адекватность раскрытий можно оценить, используя требования МСФО,

Таблица 10.5

Стандартный положительный отчет

Отчет независимых аудиторов

**Совету директоров и держателям
акций АО «АΙΚΙΜ»**

Мы проверили прилагаемые балансы АО «АΙΚΙΜ» на 31.12.200X г. и 31.12. 200X г. И соответствующие консолидированные отчеты о доходах, акционерном капитале и об изменении финансового положения за трехлетний период, завершившийся 31.12. 200X г. Ответственность за эти отчеты несут руководители компании. В наши обязанности входит представление заключения на основе данных аудиторской проверки этих отчетов.

Мы провели проверку в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами, согласно которым требуется, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку с целью сбора достаточных доказательств того, что финансовые отчеты не содержат существенных ошибок. Мы проверили, используя тесты, информацию, подтверждающую цифровой материал и раскрытия в финансовых отчетах. В ходе аудиторской проверки были рассмотрены используемые бухгалтерские принципы, оценки существенных статей, сделанные руководством компании, и представление финансовых отчетов в целом. Мы считаем, что в ходе проверки собрано достаточно данных для заключения.

По нашему мнению, финансовые отчеты во всех существенных аспектах практически точно отражают консолидированное положение АО «АΙΚΙΜ» на 31.12. 200X г. и 31.12. 200X г. И консолидированные результаты операций и изменение финансового положения за каждые три года периода, завершившегося 31.12. 200X г., в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

**Аудиторская фирма «ARM»
15 января 200X г.**

но аудиторы должны также учитывать информационные потребности инвесторов, кредиторов и других пользователей, показывая необходимость раскрытия информации, не требуемой МСФО. В судебных исках инвесторы часто предъявляют претензии к недостаточной информативности раскрытий.

10.5.7. Влияние материальности информации на содержание аудиторских отчетов

Составляя отчет, аудитор может игнорировать нематериальную информацию и рассматривать ее как несуществующую. Но если неточности отступления от МСФО, изменения в учете и прочее оказывают достаточно ощутимое влияние на финансовые показатели, необходимо внести изменения в стандартный аудиторский отчет. На практике, решая вопрос о том, достаточно ли материальна информация, чтобы внести такие изменения, необходимо разграничивать меньшую и большую степени материальности. Информация меньшей степени материальности важна и ее необходимо раскрыть или следует внести соответствующие ограничения в заключение.

Такую информацию проигнорировать нельзя. Большой степени материальности информация очень важна и значительно влияет на содержание аудиторского отчета. В аудиторских стандартах указываются основные причины, приводящие к отклонениям от стандартного положительного аудиторского отчета. Эти причины и требуемые в соответствии с влиянием материальности виды отчетов показаны в табл. № 10.6. Из нее видно, что при меньшей степени материальности в каждый отчет вносятся ограничения, а при большей степени материальности отчет становится отрицательным, или аудитор отказывается сделать заключение.

10.5.8. Отражение в отчете достаточной и убедительной информации

Решение о содержании аудиторского отчета можно также принимать, исходя из собранной информации. Далее в этой главе будет описан именно такой подход к принятию решений, поскольку он обеспечивает необходимый выбор из всех вариантов отчета и непосредственно связан с технической и процедурной сторонами проверки.

Аудиторы находятся в наиболее благоприятной ситуации, когда располагают всей информацией, необходимой для принятия решения о форме и содержании отчета. Если необходимо составить положительный отчет, можно использовать его стандартную форму без каких-либо модификаций.

Аудиторы также должны обладать достаточной и убедительной информацией, чтобы внести в стандартный отчет следующие ограничения, модификации и дополнения:

- положительное заключение, данное в соответствии с требованиями Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, с объяснениями отклонений от требований МСА;

- положительное заключение о финансовых отчетах, составленных на основе иных, чем МСФО, бухгалтерских принципах;

- заключение с ограничениями или отрицательное заключение в связи с отступлениями от МСФО;

- пояснительный раздел об изменениях бухгалтерских принципов;

- различные заключения по финансовым отчетам предыдущих лет, если аудиторский отчет составляется по финансовым отчетам текущего года;

- объяснения, касающиеся использования услуг и отчетов других независимых аудиторов;

- дополнительный пояснительный параграф, где разъясняются проблемы, связанные с информацией квартальных финансовых отчетов, необходимой, дополнительной, или противоречивой информацией, или подчеркивается важность этих проблем.

Обстоятельства, требующие отступлений от стандартного положительного отчета

Условия отступлений от стандартного отчета	Необходимая форма отчета	
	Меньшая материалность	Большая материалность
Отступление от официальных требований (например, МСА)	Ограничение на исключения: отдельный параграф с раскрытием причин последствий	Отрицательное заключение: отдельный параграф с раскрытием причин последствий
Отступление от МСФО	Ограничение на исключения: отдельный параграф с раскрытием причин последствий	Отрицательное заключение: отдельный параграф с раскрытием причин последствий
Несоблюдение принципа последовательности (МСФО)		
Отсутствие заключения предшествующего аудитора о сопоставляемых финансовых отчетах или его отличие от текущего заключения	Пояснительный параграф об изменении предыдущего заключения или изложение предыдущего отчета	
Заключение, частично основанное на отчете другого независимого аудитора	Положительное заключение. В вступном разделе раскрывается степень использования отчета другого аудитора, а в заключении содержится ссылка на него	
Не проанализированы или отсутствуют поквартальные данные, требуемые регулирующими органами	В расширенном аудиторском отчете раскрывается отсутствие данных или их неполный анализ аудитором	
Отсутствует или не соответствует требованиям FASB информация, необходимая в соответствии с их указаниями	В расширенном аудиторском отчете подчеркивается, что отсутствует такая информация либо есть отступления от требований FASB	
Прочая информация не соответствует проверенным данным	В расширенном отчете раскрываются несоответствия	
Необходимость выделить некоторый момент	Положительное заключение. В отдельном параграфе обсуждается раскрываемая проблема	
Нарушение независимости аудитора	Отказ от заключения: в отчете указывают только то, что аудитор не является независимым	
Ограничение масштаба проверки (недостаток информации)	Положительное заключение: ссылка на возможное влияние на показатели финансовых отчетов	Отказ от заключения: отдельный параграф с описанием ограничений
Неопределенность	Положительное заключение: отдельный параграф, где акцентируется внимание на примечаниях руководителей компании к финансовым отчетам	Отказ от заключения: отдельный параграф с объяснением причин

10.5.9. Положительное заключение

В соответствии с международными стандартами аудита в положительном заключении указывается, что финансовые отчеты точно представляют финансовое положение, результаты операций и движение наличных средств компании в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, которые требуют и адекватности раскрытий. Заключение основывается на МСФО, относящихся к стандартам финансового учета. Однако в Правиле 203 Кодекса профессионального поведения АICPA отмечается, что соблюдение требуемых бухгалтерских принципов может привести к искажению информации финансовых отчетов.

Правило 203. CPA не должен: 1) давать заключение или утверждать с определенностью, что финансовые отчеты или другая финансовая информация представлены в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами или 2) утверждать, что он не осведомлен ни о каких значительных изменениях, которые следовало бы внести в эти отчеты, чтобы привести их в соответствие с общепринятыми бухгалтерскими принципами, – если эти отчеты или информация содержат отклонения от бухгалтерских принципов, установленных уполномоченными на то органами, и имеющих существенное влияние на финансовые отчеты в целом. Однако, если отчеты содержат такую информацию, и CPA может показать, что это является результатом особых обстоятельств, и что иначе информация станет неточной, CPA не нарушит данное правило, если опишет эти отклонения, их влияние на финансовые отчеты, а когда возможно, – то и причины, по которым выполнение бухгалтерских принципов приведет к искажению отчетов.

Согласно Правилу 203 финансовые отчеты могут содержать отклонения от бухгалтерских стандартов, выпущенных FASB или GASB (или их предшественниками), и аудиторам разрешается, объяснив необходимость таких отклонений, составить положительное заключение. Пример такого отчета показан в табл. 10.7.

Иная, чем МСФО, основа представления финансовых отчетов.

Иногда компании представляют финансовую информацию в соответствии не с МСФО, а с другими бухгалтерскими принципами, определяющими все важнейшие финансовые показатели. Например: 1) отчеты могут составляться страховыми компаниями, в соответствии с правилами учета, установленными регулируемыми органами данной страны; 2) по налоговому методу учета; 3) по кассовому методу учета; 4) по другим, ясно определенным методам составления отчетов в постоянных ценах или с учетом корректировок на изменение уровня цен.

Таблица 10.7

Отчет, соответствующий требованиям АICPA

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и акционерам
АО "NAR"
(Стандартный вводный раздел)
(Стандартный основной раздел)

Как описано в примечаниях 7 и 8 в связи с конверсией долговых обязательств в марте 200X г., компания выпустила warrant. Как указано в примечании 7, по мнению бухгалтеров SEC в соответствии с APB 26 "Ранее погашение долга" конверсия обычно отражается в учете как любое другое досрочное погашение долга. Обсудив эти вопросы с персоналом SEC, компания решила изменить отчетность за 200X г., включив в нее нетипичную статью – оплата 962 тыс. дол. (0,08 дол. за акцию) за warrant, выпущенный в погашение обязательства. Буквальное соблюдение APB 26 может привести к дальнейшему списанию с дохода 11 500 тыс. долл. По мнению руководителей компании, которое мы разделяем, точное соблюдение APB 26 привело бы к тому, что в финансовых отчетах последствия этой операции были бы отражены неверно и сами отчеты стали бы неточными.

По нашему мнению, финансовые отчеты достаточно верно отражают все значительные аспекты финансового положения АО "NAR" на 31.12.200X г. и 31.12.200X г., результаты их операций и изменение финансового положения за каждый из трех лет периода, завершившегося 31.12. 200X г., в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

(Подпись аудитора)
19 марта 200X г.

Но все другие обязательные элементы аудиторских отчетов остаются неизменными. Аудиторский отчет по финансовым отчетам, представленным не в соответствии с МСФО, показан в табл. 10.8.

Специальный отчет, фиксирующий использование бухгалтерских принципов, отличных от МСФО

Отчет независимых аудиторов

Владельцам АО "ANEL"

Мы проверили прилагаемые отчеты об активах, обязательствах и основном капитале АО "NAR" на 31.12.200X г. и 31.12.200X г. и соответствующие отчеты об изменениях основного капитала треста за каждый из трех лет периода, завершившегося 31.12.200X г. Ответственность за эти финансовые отчеты несут руководители компании. Наша обязанность – составить на основе аудиторской проверки заключение об этих финансовых отчетах.

(Стандартный основной раздел)

Прилагаемые финансовые отчеты подготовлены по учетным принципам, изложенным в примечании 2 к финансовым отчетам, и не претендуют на соответствие МСФО. По нашему мнению, финансовые отчеты практически точно отражают все существенные данные об активах, обязательствах, основном капитале АО "ANEL" на 31.12.200X г. и 31.12.200X г. и соответствующие изменения основного капитала треста за каждый из трех лет периода, завершившегося 31.12.200X г., в соответствии с принципами учета, описанными в примечании.

(Подпись аудитора)

15 марта 200X г.

В примечании описывается кассовый метод учета доходов и издержек на счетах и сделан следующий вывод:

Этот метод отражения в отчетности дохода по лицензионным платежам наиболее эффективен, поскольку ежемесячные отчисления владельцам зависят от чистых поступлений наличности за соответствующий месяц. Этот метод отличается от используемых в финансовых отчетах, подготовленных в соответствии с МСФО, поскольку согласно этим принципам ежемесячный

Доход по лицензионным платежам определялся бы на основе исчисленного чистого дохода за месяц вне зависимости от реальных поступлений.

10.5.10. Отрицательное заключение и заключение с ограничениями

В отрицательном заключении утверждается, что финансовые отчеты не представляют финансового положения, результатов операций и изменения финансового положения в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Ограничений во вводимом и основном разделах нет, поскольку, чтобы принять решение о выдаче отрицательного заключения, аудиторы должны располагать необходимой информацией в полном объеме.

Все существенные причины выдачи отрицательного заключения необходимо раскрыть в пояснительных разделах. В табл. 10.7 дан сокращенный вариант такого отчета.

На практике аудиторам обычно требуется больше информации для обоснования отрицательного заключения, чем для положительного. Возможная причина этого – нежелание аудиторов сообщать плохие новости. Аудиторские стандарты четко указывают на то, что если у аудитора есть основания для отрицательного заключения, он не может избежать его выдачи, отказавшись составлять его (34, 36, 39).

Принимая решения об отрицательном заключении, учитывают фактор материальности. Если финансовые отчеты составлены с отступлением от бухгалтерских принципов и существует достаточная информация о том, что последствия этого отступления нематериальны, можно составить заключение с ограничениями (как будто отступлений от бухгалтерских принципов нет). Если влияние отступления материально (но в меньшей степени) и отступление только одно, можно составить заключение с ограничением: "за исключением отступления от МСФО или GAAP". Пример такого заключения показан в табл. 10.9.

Отрицательное заключение может составляться и при отсутствии отступлений от бухгалтерских принципов. Отрицательное заключение определяется как средство выражения явного неодобрения аудитором информации, представленной руководителями проверяемой компании, особенно если она направлена на введение в заблуждение пользователей финансовых отчетов.

Таблица 10.9

Отрицательный отчет

Отчет независимого аудитора

Совету директоров и акционерам
АО «ЕКАИ»

Мы проверили балансы АО «ЕКАИ» на 31.12.200X г. и 31.12.200X г. И соответствующие отчеты о доходах, нераспределенной прибыли и изменении финансового положения за два года. Ответственность за эти отчеты несут руководители компании. Наша обязанность – по результатам проверки составить заключение по этим финансовым отчетам.

(Стандартный основной раздел)

Как изложено в примечании 9, дополнительный резерв в 112,0 млн. тенге. на возможные убытки по кредитам, созданный на 31.12.200X г., был отнесен к операциям 200X г., но, по нашему мнению, должен быть отражен в отчетах за 1988 г. Если этот резерв правильно отразить в финансовых отчетах за 200X г., чистый убыток этого года и дефицит нераспределенной прибыли мог бы увеличиться, а акционерный капитал уменьшиться на 112,0 млн. тенге, и компания должна была бы отразить в отчетах чистый доход в 700 млн. тенге. на 200X г., а не чистый убыток в 2,9. млн., тенге, как это отражено в отчетах об операциях, акционерном капитале и изменении финансового положения за этот период. По нашему мнению, в силу вышеизложенного баланс на 31.12.200X г. и отчеты об операциях, акционерном капитале и изменении финансового положения за 200X и 200X гг. не представляют точно и в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами финансовое положение АО «ЕКАИ» на 31.12.200X г. и результаты его операций и изменение финансового положения за 1988 и 1989 гг. Но баланс на 31.12.200X г., по нашему мнению, точно отражает все существенные аспекты финансового положения АО «ЕКАИ» на 31.12.200X г. в соответствии с МСФО.

(Подпись аудитора)

31 января 200X г.

Таблица 10.10

Заключение с ограничением на отступление от МСФО

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров

АО «ОВД»

(Стандартный вводный раздел)

(Стандартный основной раздел)

В консолидированных финансовых отчетах не представлена информация по сегментам, необходимая в соответствии с МСФО, принятыми в Республике Казахстан. В настоящее время зарубежные компании могут не раскрывать такую информацию, требуемую Агентством по финансовому надзору в соответствии с законом о ценных бумагах и бирже. По нашему мнению, за исключением вышеизложенного, консолидированные финансовые отчеты точно представляют все существенные аспекты финансового положения АО «ОВД» и ее консолидированных филиалов на 31.11.200X г., результаты их операций и изменение финансового положения за год в соответствии с принятыми в РК бухгалтерскими принципами.

(Подпись аудитора)

10.5.11. Отражение принципа неизменности в аудиторском отчете

Неизменность применяемых бухгалтерских принципов должна упоминаться в аудиторском отчете только тогда, когда бухгалтерские принципы компании изменены. Ссылки на принцип неизменности основываются на доказательной информации. В аудиторских стандартах объясняется, когда они необходимы (табл. 10.11). Некоторые изменения принципов учета не требуют отражения в аудиторских отчетах: 1) изменения учетных оце-

нок; 2) корректировка ошибок, не связанная с изменением бухгалтерских принципов; 3) изменения классификации и агрегирования показателей финансовой отчетности; 4) изменения формы или базы составления отчета об изменении финансового положения (например, от формы сальдо к форме чистых изменений); 5) изменения информации о филиалах, включаемой в консолидированные финансовые отчеты, при образовании нового филиала, приобретении другой компании, отделения, ликвидации или продаже филиала. Но если подобные изменения не раскрываются в финансовых отчетах, то это может привести к отступлениям от МСФО и внесению ограничений в аудиторское заключение.

Таблица 10.11

Отражение условий неопределенности в отчете

Сущность неопределенности, требующей отражения в аудиторском отчете	Необходимый вид отчета	
	Меньшая материальность	Большая материальность
Использование других стандартов, чем МСФО и GAAP, отражаемое в переоценке финансовых показателей предыдущих периодов	Пояснительный параграф: "Как изложено в примечании X к финансовым отчетам, компания изменила методы учета _____ в 200X г."	
Отказ от принципов, не соответствующих GAAP и МСФО	Пояснительный параграф – такой же, как в предыдущем пункте	
Использование других МСФО и GAAP, отражаемое в отчете, но без переоценки финансовых показателей предыдущих периодов	То же	
Использование других МСФО и GAAP, без убедительного объяснения	Заключение с ограничением по данному пункту	Отрицательное заключение: в отдельном параграфе раскрываются причины и последствия
Переход к использованию принципов, не соответствующих GAAP и МСФО	Заклучение с ограничением по данному пункту	Отрицательное заключение: в отдельном параграфе раскрываются причины и последствия
Изменение экономической единицы, в том числе и слияние компаний, но не касающееся изменений консолидированных компаний в результате создания, закрытия, приобретения или продажи филиала или другого предприятия	Пояснительный параграф – такой же, как в первом пункте	

Оценивая изменения бухгалтерских принципов, аудиторы должны получить от руководителей проверяемой компании удовлетворительное объяснение необходимости таких отступлений. Изменения с целью увеличения

показателя прибыли могут быть предпочтительными с точки зрения руководства компании, но для большинства аудиторов такое объяснение неудовлетворительно. Если аудиторы не согласны с изменениями бухгалтерских принципов, они могут составить заключение с ограничениями в связи с отступлениями от МСФО. (ГААР, например, требует от аудиторов представлять письмо, объясняющее необходимость изменений для лучшего измерения результатов операций компании). В аудиторских отчетах о финансовых отчетах за ряд последовательных периодов ссылка на принцип неизменности должна сохраняться до тех пор, пока представляются финансовые отчеты за год, когда произошли изменения бухгалтерских принципов (36, с. 39-40). Пример отчета со ссылкой на принцип неизменности показан в табл. 10.12.

Таблица 10.12

Последовательность и изменения в учете

Отчет независимого аудитора

Членам АО «АРН»
(Стандартный вводный раздел)
(Стандартный основной раздел)

По нашему мнению, финансовые отчеты практически точно и в соответствии с МСФО отражают все существенные аспекты финансового положения АО «АРН» на 31.07.200X г. и 31.07.200X г., результаты его операций, движение его фондов и изменение финансового положения за данные годы.

Как изложено в примечании 6 к финансовым отчетам, палата аудиторов РК изменила актуальные методы подсчета пенсионных расходов в течение года, закончившегося 31.07.200X г.

(Подпись аудитора)

10.5.12. Аудиторские отчеты о финансовой отчетности компании за ряд лет

Акционерные компании обычно представляют сравнительные балансы за два года и отчеты о доходах за три года. В приложениях к финансовым отчетам также обычно даются раскрытия, представляющие собой сопоставление данных за два или три года. Сравнительные финансовые отчеты с примечаниями и составляют финансовые отчеты в целом, о которых говорится в МСФО.

Составляя отчет о финансовых отчетах текущего периода, аудиторы корректируют свои соответствующие отчеты за предыдущие годы. Например, в прошлом году аудиторы составили отчет на 1 марта 200X г. о финансовых отчетах за 200X г., и в текущем году они составили отчет на 2 марта 200X г. о финансовых отчетах за 200X и за 200X гг., представленных в форме сравнительной таблицы. Аудиторские отчеты корректируются не только по данным проверки предыдущего года, но и согласно последующей информации (в частности, полученной в ходе проверки в текущем году). В зависимости от новой информации отчет аудитора о предыдущей проверке может остаться неизменным или корректироваться. Скорректированный отчет датируется числом окончания предыдущей проверки. Пример скорректированного отчета показан в табл. 10.3. В этом примере заключение, данное в текущем году по финансовым отчетам предыдущего периода, не изменилось по сравнению с заключением, сделанным по этим же отчетам год назад. Но аудиторский отчет датирован днем окончания проверки текущего года, и ответственность аудиторов теперь распространяется на информацию более позднего периода.

Пример в табл. 10.5 отражает обычную ситуацию, когда один и тот же аудитор проверяет финансовые отчеты за оба года. Если же компания сменила аудитора, то во вводном разделе аудиторского отчета упоминаются только финансовые отчеты текущего года, проверяемые новым аудитором. Необходимо добавить в отчет положение об отчете предыдущего аудитора: "Финансовые отчеты компании на 31 декабря 200X г. были проверены другими аудиторами на 1 марта 200X г., которые дали положительное заключение по этим отчетам". Заключение нового аудитора касается только проверенных им отчетов текущего года. В одном и том же отчете аудиторы могут дать различные заключения по разным отчетам. В другой таблице показана ситуация, когда финансовые отчеты предыдущего года рассматриваются как содержащие существенно неточную информацию, а пос-

ледний баланс – как соответствующий МСФО. В данном примере заключение по неточным финансовым отчетам отрицательное, а по балансу – положительное.

Аудиторы могут также менять заключение по предыдущим финансовым отчетам, т.е. текущее заключение о финансовых отчетах предыдущего периода отличается от заключения, сделанного ранее. Такое изменение должно быть обоснованным и его причины необходимо отразить в отчете. Рассмотрим случай с АО "ЕКАИ" (см. табл. 10.9).

Предположим, что первоначально АО "ЕКАИ" не зафиксировала в финансовых отчетах 200X г. дополнительный резерв в 130 млн. тенге на случай убытков по кредитам, и аудиторы выдали в прошлом году отрицательное заключение. В текущем же году АО "ЕКАИ" внес изменения в финансовые отчеты 200X г., отразив дополнительный резерв в тот период, когда он был сделан. Отчет аудиторов по сравнительным финансовым отчетам за 200X и 200X гг. должен содержать пояснение, как в табл. 10.11.

10.5.13. Использование услуг и отчетов других независимых аудиторов

Значительную долю активов, обязательств, доходов и расходов компании часто проверяет ведущий аудитор. В то же время к проверке филиалов, отдельных подразделений, направлений производства, его сегментов, инвестиций, включаемых в финансовые отчеты компании, могут подключаться другие независимые аудиторы. Но аудиторский отчет о финансовых отчетах консолидированной или родительской компании подписывает только ведущий аудитор. Ведущим аудитором компании является тот, кто проверяет большую часть финансовых отчетов и обладает основной информацией о проверяемом экономическом объекте. Затем ведущий аудитор должен принять решение, касающееся использования услуг и отчетов других независимых аудиторов о финан-

совых отчетах за тот же год. Это правило не касается проверки финансовых отчетов другими независимыми аудиторами (бывшими аудиторами компании) за прошлые годы или новыми аудиторами – за текущий год.

Ведущий аудитор должен получить информацию о независимости и профессиональной ответственности других аудиторов. Если эта информация его удовлетворит, он должен решить, делать ли в аудиторском отчете ссылку на услуги других аудиторов. Если такой ссылки не будет, то аудиторский отчет будет представлен в форме стандартного положительного отчета, и ведущий аудитор будет нести ответственность за услуги других аудиторов.

Если же в отчете будет ссылка на услуги других аудиторов, нет необходимости вносить ограничения в аудиторский отчет, и форма отчета ничем не будет отличаться от стандартной формы, не содержащей такой ссылки. Ссылка на других аудиторов говорит о разделении ответственности за аудиторскую проверку, и это следует ясно объяснить во вводном разделе, раскрыв долю или размер активов, доходов и расходов, проверенных другими аудиторами. Заключение должно составляться в соответствии с характеристиками информации – достаточным объемом и доказательностью, собранной всеми аудиторами.

Если другие аудиторы дают заключение с какими-либо ограничениями, то ведущий аудитор должен решить: вносить ограничения, модификации или дополнения в аудиторский отчет о консолидированных финансовых отчетах или нет.

Когда в отчете содержится ссылка на работу других аудиторов, их имена обычно не указываются (табл. 10.14). Имена других аудиторов могут упоминаться только тогда, когда ведущий аудитор в своем отчете дает разрешение на публикацию отчетов других аудиторов.

Вместе со своим отчетом (36, с. 42-43).

Изменение заключения по составляемым отчетам с отрицательного на положительное

Отчет независимого аудитора

Совету директоров и акционерам
АО «ЕКАІ»
(Стандартный вводный раздел)
(Стандартный основной раздел)

В нашем отчете от 15 февраля 200X г., мы сделали заключение, что баланс на 31.12.200X г., отчеты о доходах, нераспределенной прибыли и изменении финансового положения за год отражают финансовое положение неверно и не в соответствии с МСФО, поскольку банк не учел дополнительный резерв в 112,0 млн. тенге, на возможные убытки по займам, сформированным на 31.12.200X г. Как изложено в примечании 2 к данным финансовым отчетам, банк произвел переоценку финансовых отчетов за 200X г., отразив в учете дополнительный резерв на убытки по займам в соответствии с МСФО. Следовательно, теперь наше заключение по финансовым отчетам за 200X г. изменилось по сравнению с предыдущим.

По нашему мнению, финансовые отчеты практически точно и в соответствии с МСФО отражают все существенные аспекты финансового положения АО «ЕКАІ» на 31.12.200X г. и 31.12.200X г., результаты его операций и изменение финансового положения за эти годы.

(Подпись аудитора)

10.5.14. Другие вопросы, освещаемые в расширенном отчете

Большая часть финансовой информации публикуется в годовых отчетах и других документах, проверяемых аудиторами. Но в аудиторских отчетах не упоминаются письмо президента акционерам, данные анализа и обсуждение руководством компании результатов операций, внутренние финансовые отчеты и дополнительные ведомости, также содержащие финансовую информацию. Но за большую часть этой информации аудиторы также несут профессиональную ответственность. И если какая-то часть этой информации неверна, аудиторы должны внести в свой отчет дополнения.

А. Прочая информация. В стандарте "Прочая информация в документах, входящих в проверяемые финансовые отчеты" описываются общие направления работы аудиторов с информацией, не входящей в основные финансовые отчеты, процедуры ее анализа и отражения в отчете (если информация неверна). Во всех годовых отчетах перед акционерами и в документах, представляемых в SEC, содержатся письмо президента ком-

пании, данные анализа и материалы обсуждения руководством компании результатов операций. Этой информации нет в проверяемых финансовых отчетах, и она не охвачена аудиторским заключением. Тем не менее аудиторы обязаны изучить такую информацию и определить, не противоречит ли она данным проверяемых финансовых отчетов. Но аудиторы не обязаны анализировать сообщения для печати, интервью с аналитиками и другие публикации по финансовым вопросам, если только они не приглашены клиентом специально для этого.

Таблица 10.14

Ссылка на использование услуг и отчетов других аудиторов

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и акционерам
АО «ESKOGA»

Мы проверили прилагаемые балансы АО «ESKOGA» на 31.12.200X г. и 31.12.200X г. и соответствующие отчеты о доходах, нераспределенной прибыли и изменении финансового положения за три года в период до 31.12.200X г. Ответственность за эти отчеты несут руководители компании. Наша обязанность – на основе проверки составить заключение об этих финансовых отчетах. Мы не проверяли отчеты «ФИЛИАЛ», консолидированного филиала за 200X г., отражающие совокупные активы и доходы, которые после корректировок по методу покупки составляют соответственно 24,2 и 39,5% консолидированных показателей за год. Эти отчеты проверяли другие аудиторы и предоставили нам свои отчеты, и наше заключение в этой его части, которая относится к показателям деятельности «ФИЛИАЛ» за 1989 г., основано исключительно на данных отчета других аудиторов.

(Стандартный основной раздел плюс дополнительное заключительное предложение).

Мы считаем, что наша проверка и отчет других аудиторов являются достаточным основанием для нашего заключения.

По нашему мнению, основанному на результатах нашей проверки и отчете других аудиторов, финансовые отчеты достаточно точно и в соответствии с МСФО представляют все существенные аспекты финансового положения АО «ESKOGA» и ее филиалов на 31.12.200X г. и 31.12.200X г., результаты их операций и изменение финансового положения за три года до 31.12.200X г.

(Подпись аудитора)

Если аудитор считает, что прочая информация в значительной мере противоречит данным проверяемых финансовых отчетов, например, если президент компании избирательно использует данные финансовых отчетов, то аудитор должен предпринять определенные действия. Тогда как прочей информации – в письме президента компании: "Поступления компании возросли с 110 до 120 млн. тенге, рост составил 150 тенге на акцию". Это

положение можно подтвердить, сопоставив его с информацией проверяемых финансовых отчетов. Комментарии президента должны рассматриваться как противоречивые, если 110 млн. тенге – это доход, исчисленный до вычета нетипичных убытков, а доход в 120 млн. тенге, подсчитанных с учетом нетипичных поступлений, или если рост дохода на акцию на 150 тенге, является разницей между резко упавшими доходами на акцию в прошлом году и доходами текущего года. Президент компании может выбрать для сравнения несопоставимые данные. Другие виды прочей информации могут быть не связаны так тесно с проверяемыми данными. Например, вице-президент фирмы по маркетингу может заявить: "В этом году реализация нашего продукта составила 20 % совокупного рынка сбыта".

Если Вы обнаружили какую-либо значительную неверную информацию (не обязательно прямо противоречащую данным проверяемых финансовых отчетов), необходимо обсудить это с клиентами. Примером такой информации может служить приведенное выше заявление вице-президента по маркетингу. Вы должны решить, сможете ли Вы сами оценить эту информацию, есть ли у компании эксперты, готовившие ее и есть ли необходимость проконсультироваться с другими экспертами. Последний шаг следует предпринять, если Вы убеждены в необходимости оценки этой информации и если эта информация имеет большое значение.

Если обнаружена существенная неточная информация, то согласно аудиторским стандартам следует: 1) известить клиента в письменной форме о выводах аудитора; 2) посоветоваться с юрисконсультантом по поводу необходимых действий; 3) предпринять необходимые в данной ситуации действия. Эти три пункта весьма неопределенны, в основном потому, что не существует перечня прочей информации, которая не охватывается аудиторскими заключениями. Аудиторы самостоятельно решают, как поступить со значительными ошибками в прочей информации, по аналогии с требованием

МСФО. Исходя из этого, информативные раскрытия в финансовых отчетах должны рассматриваться как адекватные, если обратное не указано в аудиторском отчете.

В стандартном аудиторском отчете ничего не говорится о прочей информации, если она непротиворечива и неточна. В противном случае в отчет вносятся пояснения.

Б. Поквартальная и дополнительная информация. В соответствии с бухгалтерскими принципами промежуточная (поквартальная) финансовая информация не является основным и необходимым элементом соответствующих GAAP финансовых отчетов. Но если такая информация представляется, она должна соответствовать бухгалтерским принципам. Например, в США SEC требует представлять промежуточную информацию в качестве дополнительной информации, не входящей в основные финансовые отчеты. Таким образом, промежуточная информация не обязательна с точки зрения FASB, но требуется SEC. Но FASB и GASB могут потребовать представления к основным финансовым отчетам дополнительной информации. В настоящее время в качестве дополнительной требуется представлять информацию о запасах нефти, газа и других минеральных ресурсов.

Проблемы могут возникать, если: 1) требуемая информация отсутствует; 2) информация в значительной степени отклоняется от требований GAAP; 3) аудиторы не могут ознакомиться с информацией; 4) в информации, представленной руководством компании, отмечается, что аудиторы ознакомились с ней, но не говорится, что они не дали заключения по этой информации; 5) информация представлена вместе с основными финансовыми отчетами (например, в сносках), но не указано, что она не проверена аудиторами. В таких случаях аудиторы должны внести дополнения в аудиторский отчет или отказаться от заключения по этой информации.

В первых трех случаях в расширенном аудиторском отчете указывается на отсутствие информации, ее несоответствие GAAP или невозможность ознакомиться с

ней. В двух последних случаях к стандартному отчету добавляется отказ аудиторов дать заключение по дополнительной информации, чтобы пользователи финансовых отчетов знали об этом.

Пояснения. Аудиторы могут обогатить информационное содержание стандартного положительного аудиторского отчета, добавив один или несколько параграфов, поясняющих важные или полезные для пользователей вопросы. Пояснение может использоваться, когда аудитор намерен составить положительное заключение. Примеры вопросов, по которым можно дать пояснения: указание на то, что проверяемый объект – филиал более крупной экономической единицы; описание влияния изменения бухгалтерских принципов, взаимных операций проверяемого объекта с зависимыми сторонами; влияния событий, происшедших после балансовой даты. Пример пояснения, касающегося операций компании с зависимыми сторонами, показан в табл. 10.15.

Таблица 10.15

Пример параграфа, привлекающего внимание к какой-либо проблеме

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и
акционерам АО «ADS»
(Стандартный вводный раздел)
(Стандартный основной раздел)

Как более полно изложено в примечаниях 6, 7 и 10 к консолидированным финансовым отчетам, компания проводила определенные операции с заинтересованными сторонами. Невозможно определить, являются ли результаты таких операций теми же, что и результаты операций с полностью независимыми сторонами,

(Стандартное заключение)

(Подпись аудитора)

В. Заключение: отчетность при наличии необходимой доказательной информации.

Для нескольких видов отчетов требуется необходимая доказательная информация в полном объеме – для положительного заключения (включая заключение, со-

гласно заключению по финансовым отчетам, составленным на основе иных, чем МСФО GAAP, бухгалтерских принципов, корректировка заключения и сравнительных отчетов предыдущего периода, указания на возможность использования работы других аудиторов). Такая информация необходима и для отрицательного заключения. Выводы аудиторов об отклонениях от общепринятых бухгалтерских принципов и ссылки на изменение принципов учета также должны быть обоснованными. Дополнения к аудиторским отчетам, связанные с промежуточными финансовыми отчетами и необходимой дополнительной информацией, базируются на полученной аудиторами информации и их опыте. Все аудиторские заключения перечисленных видов должны составляться на основе необходимой доказательной информации.

Д. Отчетность в условиях недостаточной информации

Может возникнуть ситуация, когда аудиторы не в состоянии получить доказательную информацию в объеме, достаточном для заключения о финансовых отчетах в целом. Это происходит, когда нет уверенности в том, что экономическая единица будет продолжать свою деятельность (принцип непрерывности) и когда аудиторская проверка выполняется не полностью. Отказ в выдаче заключения – это результат отсутствия достаточной информации (36, с. 46-47).

10.5.15. Общий отказ в выдаче заключения

Если недостаточность информации – следствие ограничений клиента на масштаб аудиторской проверки или важная для аудиторов информация не может быть получена по другим причинам, то в основном разделе отчета следует объяснить эти обстоятельства. Ограничения вводятся в основной раздел только тогда, когда существуют ограничения на проведение аудиторских процедур или процедуры невозможно выполнить из-за недостаточности доказательной информации, что ведет к выдаче зак-

ключения с ограничениями или к отказу составлять заключение. Если аудиторская проверка ограничена по определенным направлениям (например, клиент не позволяет аудитору получить подтверждение дебиторской задолженности), но по другим процедурам получена необходимая информация, нет необходимости вносить ограничения в основной раздел стандартного отчета. Эти ограничения необходимы только тогда, когда выдается заключение с ограничениями или аудиторы отказываются от составления заключения.

Отказ в выдаче заключения необходимо обосновать. Пример табл. 10.16 взят из SAS 58 "Отчеты о проверенных финансовых отчетах". Отчет начинается словами "Мы были приглашены провести аудиторскую проверку..." вместо "Мы провели ...", поскольку проверка не была завершена из-за отсутствия необходимой доказательной информации. Вводный раздел, касающийся ответственности аудитора за отчет, и стандартный основной раздел отсутствуют, поскольку в аудиторском отчете содержится отказ в выдаче заключения.

Таблица 10.16

Отказ от реализации

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «ARN»

Мы были приглашены провести аудиторскую проверку прилагаемых балансов АО «ARN» на 31.12.200X г. и 31.12.200X г. и соответствующих отчетов о доходах, нераспределенной прибыли и изменении финансового положения за эти два года. Ответственность за эти отчеты несут руководители компании. Компания не проводила инвентаризацию МПЗ в 200X г. и 200X г., оцененных в финансовых отчетах на 31.12.199X г. в 1 млн. долл. и на 31.12.199X г. в 1,5 млн. долл. Кроме того, информация, подтверждающая стоимость недвижимого имущества и оборудования, приобретенного до 31.12.200X г., недоступна. Компания не позволяет провести другие аудиторские процедуры, проверки МПЗ, недвижимости и оборудования.

Поскольку компания не провела инвентаризацию, и мы лишены возможности провести другие аудиторские процедуры, чтобы получить необходимые данные о количестве МПЗ и стоимости недвижимости и оборудования, масштаб вашей проверки недостаточен, чтобы сделать заключение, и мы не составили заключение по этим финансовым отчетам.

(Подпись аудитора)

10.5.16. Непрерывность

Общепринятые бухгалтерские принципы базируются на концепции непрерывности. Это означает, что экономическая единица будет продолжать свою деятельность и своевременно выполнять обязательства без реализации значительной части своих активов (кроме той, что является обычной для деятельности этой экономической единицы), пересмотра долговых обязательств, навязанной извне реорганизации ее операций (например, реорганизация банка по требованию федеральной корпорации по страхованию депозитов) и т.д. Заключение о том, что финансовые отчеты экономической единицы соответствуют GAAP, означает предположение, что ее настоящая деятельность будет продолжаться в обозримый период – более года.

Вопросы непрерывности сложны, поскольку аудиторам необходимо оценить проблемы, касающиеся финансового анализа, стратегии, бизнеса и финансовых прогнозов.

Большинство руководителей отказываются закрывать свое предприятие без серьезных попыток сохранить его. Иногда эти оптимистические попытки продолжаются вплоть до объявления банкротства и ликвидации по требованию кредиторов. Аудиторы неохотно разрушают веру в возможность сохранения предприятия. Руководство компании и аудиторы рассматривают указание на финансовые затруднения в аудиторском отчете (в специальном дополнительном разделе или при отказе выдачи заключения, когда существуют сомнения в непрерывности деятельности предприятия как предсказание, которое само по себе приводит к банкротству. Такая точка зрения распространена и препятствует тому, чтобы аудиторы принимали во внимание вопросы непрерывности. Аудиторы обязаны определить, есть ли обоснованные сомнения в непрерывности деятельности компании, не должны игнорировать признаки финансовых затруднений и действовать, исходя из предположения, что компания будет продолжать свои опе-

рации. Финансовые затруднения, проблемы с рабочей силой, недостаток сотрудников на ключевых должностях, судебные процессы и т.п. могут быть важными сигналами о неустойчивом положении компании. Элементы гибкой финансовой политики (возможность быстрой реализации активов, договоренности с банками о предоставлении займов, рост задолженности, ограничение дивидендов) также могут использоваться как часть стратегии выживания компании.

В результате исследований в сфере учета и финансов разработаны несколько моделей предсказания банкротства. В этих моделях доступная финансовая информация широко используется для выявления возможных банкротов. Аудиторские фирмы могут использовать эти модели как средство анализа. Аудиторские стандарты не упоминают об исследовательских моделях, определяя вместо этого много специфических направлений и элементов внутренней информации для анализа.

Если существуют сомнения в непрерывности деятельности компании, можно использовать три вида аудиторских отчетов. Во-первых, стандартный отчет с положительным заключением и дополнительным разделом, где внимание пользователей привлекается к раскрытию руководством компании проблемы непрерывности (табл. 10.17). Во-вторых, отказ в выдаче заключения из-за серьезных сомнений в непрерывности деятельности компании (табл. 10.18). В-третьих, отрицательный отчет или отчет с ограничениями в связи с отклонениями от GAAP, если, по мнению аудитора, компания неадекватно раскрывает финансовые трудности и проблемы непрерывности. Основанием для отчета с ограничениями или отрицательного отчета служат неадекватные раскрытия существенной информации, что противоречит GAAP (36, с. 47-50).

Положительный отчет, затрагивающий проблемы непрерывности деятельности компании

Отчет независимых общественных бухгалтеров

Совету директоров и акционерам

АО «ADS»

(Стандартный вводный раздел)

(Стандартный основной раздел)

(Стандартное положительное заключение)

Прилагаемые финансовые отчеты подготовлены, исходя из предположения, что АО «ADS» будет продолжать свою деятельность. Как изложено в примечании 3 к финансовым отчетам, в настоящее время, учитывая вероятность невыполнения обязательств по банковским кредитам, существуют веские сомнения в том, что компания будет продолжать свою деятельность. Корректировки, отражающие будущие изменения сумм и структуры учтенных активов, величины и структуры обязательств, вследствие вероятного прекращения деятельности АО «AST» в финансовые отчеты не включены.

(Подпись аудитора)

Примечание к финансовым отчетам

Значительная часть долгосрочных обязательств компании относится к соглашению с группой американских банков об автоматически возобновляемых кредитах, Материальным обеспечением этих кредитов является значительная часть принадлежащих компании запасов нефти и газа на территории Республики Казахстан. Сроки погашения всех или части этих обязательств могут быть уменьшены при определенных условиях – изменении некоторых финансовых показателей или неудовлетворенности банков состоянием обеспечения, т.е. запасов нефти и газа, и оценкой уровня производства при существующих и предполагаемых ценах. Существенное снижение рыночных цен на сырую нефть в конце года негативно повлияло на оценку банками обеспечения кредитов, и банки потребовали значительных дополнительных платежей в 200X г. Продолжающееся снижение цен на нефть может также отрицательно сказаться на финансовых показателях деятельности компании. В настоящее время с банками ведутся переговоры по этим вопросам. Если переговоры завершатся неудачно, банки могут потребовать возврата кредитов, что ухудшит возможности погашения компанией других своих обязательств в 200X г. Если требуемые платежи не будут сделаны, компания может быть объявлена неплатежеспособной. Это приведет к тому, что банки сократят сроки возмещения кредитов. В этом случае могут уменьшиться и сроки погашения других долгосрочных обязательств. В финансовые отчеты не включались корректировки объема и структуры долгосрочных обязательств компании и сумм, структуры ее активов, что необходимо, если компания не сможет успешно провести переговоры с банками-кредиторами.

Отказ от заключения в связи с сомнениями в непрерывности деятельности компании

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров

АО «ESKOGA»

(Стандартный вводный раздел)

(Стандартный основной раздел)

Финансовые отчеты подготовлены на основе предположения о непрерывности деятельности компании, т.е. при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств. Но, как изложено в примечании Б к финансовым отчетам, компания понесла значительные убытки, нуждается в дополнительном финансировании для увеличения оборотного капитала и производственного оборудования, чтобы расширить свои операции, и увеличении прибыльности операций. Поэтому возникает вопрос, правомерно ли составлять финансовые отчеты на основе предположения о непрерывности деятельности компании? В финансовые отчеты не включены корректировки, касающиеся возмещения активов, объема обязательств или переклассификации активов и обязательств, которые необходимы, поскольку компания может оказаться не в состоянии продолжать свою деятельность. Из-за вероятного значительного влияния вышеизложенных обстоятельств на финансовые отчеты мы не можем составить и не составили заключение по данным финансовым отчетам.

(Подпись аудитора)

10.5.17. Отказ от составления заключения по непроверяемым финансовым отчетам

Клиенты часто приглашают СРА для подготовки или представления финансовых отчетов без их полной аудиторской проверки. Иногда СРА только составляет финансовые отчеты в правильной форме, используя бухгалтерские книги и записи клиента. Такие финансовые отчеты непроверяемы, если СРА не применяют процедур сбора необходимой доказательной информации, чтобы составить заключение по финансовым отчетам в целом.

Клиенты в таких случаях обычно хотят использовать имя СРА, чтобы увеличить доверие к финансовым отчетам. Но СРА не могут позволить делать это и принимать на себя ответственность проверки в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами.

Следовательно, во всех случаях, когда используется имя СРА или он каким-либо образом связан с непроверяемыми финансовыми отчетами акционерных компаний, он должен представить отказ в выдаче заключения (табл. 10.19). Кроме того, ему необходимо указать следующее.

Таблица 10.19

Отказ от заключения по проверенным финансовым отчетам

Отчет независимых аудиторов
Совету директоров
АО «DOS»

Прилагаемый баланс АО «DOS» на 31.12.200X г. и соответствующие отчеты о доходах, нераспределенной прибыли и изменении финансового положения за этот год не проверены нами и, следовательно, мы не составили заключения или какого-либо иного подтверждения их достоверности.

(Подпись аудитора)

1. Если СРА убедился, что отчеты (включая адекватные раскрытия) не соответствуют общепринятым бухгалтерским принципам, отклонения от принципов следует описать в отчете-отказе.

2. Отказ должен охватывать и непроверяемые финансовые отчеты за предыдущие периоды, если они представлены.

3. На каждой странице отчетов необходимо написать, что они не проверены.

10.5.18. Отказ в случае отсутствия независимости

Независимость – это основа аттестационной деятельности. Если независимость нарушена, аудиторская проверка в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами невозможна. Аудиторская проверка – это не только применение соответствующих методов и процедур, но и независимость суждений аудиторов. Наиболее ясно эта идея выражена в следующей выдержке из стандарта "Связь СРА с финансовыми отчетами":

"Если бухгалтер не является независимым, все процедуры, которые он может выполнить, не будут соответствовать общепринятым аудиторским стандартам, его необходимо отстранить от составления заключения по таким отчетам".

В соответствии с этим стандартом, информация, собранная аудитором, независимость которого нарушена, не является достаточной и доказательной. В таких случаях можно применять форму отказа от составления заключения, как в табл. 10.20. Кроме того, необходимо учесть ряд моментов.

1. В отчете не следует приводить факты нарушения независимости, поскольку пользователи могут считать их несерьезными.

2. В отчете не следует указывать на выполнение каких-либо аудиторских процедур, поскольку пользователи могут решить, что они достаточны.

3. Если СРА считает, что отчеты (включая адекватные раскрытия) не соответствуют СААР, он должен описать отклонения от них.

4. На каждой странице финансовых отчетов требуется писать, что они не проверялись (36, с. 48-52).

Отказ от заключения из-за нарушения независимости аудитора

Совету директоров
АО «АВС»

Мы не являемся независимыми по отношению к АО «АВС» и связаны прилагаемым балансом на 31.12.200X г. Соответствующие отчеты о доходах и расходах, движении фондов за период нами не проверены. Следовательно, мы не могли составить по ним заключения,

_____ (Подпись аудитора)

10.5.19. Заключение: недостаточность информации

Если информация по каким-либо причинам является недостаточной, аудитор должен отказаться от составления заключения. Отсутствие необходимой информации может быть результатом невозможности выполнить некоторые важные процедуры или отсутствия уверенности в непрерывности деятельности компании. Непроверяемые отчеты акционерных компаний или отчеты, при проверке которых СРА не является независимым, должны содержать ясное указание на то, что заключение по ним не составлялось.

Иногда сложно разделить недостаток существенной информации и недостаток некоторой информации или полную и обычную неопределенность. В следующем разделе будут обсуждаться модификации и ограничения в отчетах на основе такого деления.

10.5.20. Недостаточность и неопределенность информации

Возникает сложная ситуация, если у аудиторов слишком мало информации, чтобы составить заключение с ограничениями или отрицательное заключение, но слишком много, чтобы отказаться от составления заключения. Такие проблемы обычно возникают из-за недостаточности информации об определенных событиях, финансовых показателях или счетах. Часто недостаток ин-

формации объясняется ограничениями масштаба проверки, невозможностью выполнить важные процедуры или неопределенностью, когда информацию просто невозможно использовать на момент принятия решения о составлении отчета.

А. Ограничения в основном разделе

В аудиторском отчете должна быть описана любая недостаточность информации, возникшая в результате невозможности выполнить необходимые в данных условиях аудиторские процедуры. Это может случиться в различных ситуациях – в основном, это невозможность подтвердить дебиторскую задолженность, проверить количество МПЗ, получить информацию об инвестициях, учтенных по долевым методу (например, информацию о стоимости таких инвестиций и об операциях между инвестором и инвестителем, результаты которых должны элиминироваться). Так, клиент может не разрешить подтверждение важных счетов дебиторской задолженности; аудиторы приглашены после проведения инвентаризации ТМЗ, у руководства нет возможности получить проверенные аудитором финансовые отчеты инвесторов и подробную информацию об операциях между инвестором и инвестителем.

Если проблемы можно решить, собрав необходимую доказательную информацию посредством альтернативных процедур, то в отчет не требуется вносить ограничений и можно составить положительное заключение. Например, дебиторскую задолженность можно проверить с помощью альтернативной процедуры подтверждения платежей, полученных после балансовой даты. Можно провести инвентаризацию МПЗ (даже после даты балансового отчета). Необходимо получить достоверную информацию о существенных операциях между инвестором и инвестителем, чтобы проверить, правильно ли учитываются их результаты (их следует элиминировать).

Если недостаток информации возместить нельзя, аудиторы вносят соответствующие дополнения в основной раздел отчета, описывая это обстоятельство. Кроме того,

объясняются причины и характер недостатка информации. Заключение с ограничениями имеет следующую форму: "По нашему мнению, за исключением влияния таких корректировок, которые были определены как необходимые, мы смогли оценить ... будущую экономическую эффективность ...". Такая формулировка типична для отчетов о проверке ограниченного масштаба. Если ограничения значительны, то необходимо отказаться от заключения.

Б. Проверка ограниченного числа отчетов

Иногда клиенты приглашают аудиторов, чтобы они проверили только один из финансовых отчетов – чаще всего баланс, и составили отчет о нем. В аудиторских стандартах оговорено специальное исключение и такая проверка не определяется как проверка, масштаб которой ограничен. Она называется проверкой ограниченного числа отчетов.

Разрешено составлять положительный отчет об одном финансовом отчете. Во вводном разделе указывают, какой отчет (например, баланс или отчет о доходах) проверялся.

Предмет заключения ограничен каким-либо направлением представленной информации (например, предметом может быть финансовое положение или результаты операций).

В. Отчетность в условиях неопределенности

В условиях неопределенности возникает недостаточность различных видов информации. Неопределенность в аудите – это то же самое, что и вероятность в учете, определяемая в МСФО или FASB следующим образом:

"Вероятность – это условия, ситуация, обстоятельства, когда возникает неопределенность получения предприятием возможных доходов (непредвиденные доходы) или убытков (непредвиденные убытки). Данная проблема решается, когда происходят (или не происходят) какие-либо события (событие). Неопределенность может исчезнуть в связи с приобретением какого-либо актива или

уменьшением обязательств, при возникновении убытков, уменьшении активов, возникновении обязательств...”

В FASB определены стандарты учета и раскрытия для вероятных событий. Наиболее часто неопределенность относится к результату судебных исков, возбужденных против компании. Неопределенность аудита относится, например, к стоимости основных средств, предназначенных для реализации (например, предприятия в целом или складского оборудования) и к статусу активов, конфискованных за рубежом.

Аудиторы могут выполнять необходимые процедуры в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами, но неопределенность или недостаточность информации могут сохраняться. Проблема заключается в том, что невозможно получить аудиторские данные о будущем. Аудиторские данные включают информацию, доступную к моменту принятия решения об аудиторском отчете, но не предположения о будущих событиях.

Следовательно, при существовании неопределенностей аудиторы не должны изменять (модифицировать или ограничивать) вводную или основную часть или заключение стандартного положительного отчета. Если аудиторская проверка выполнена в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами и аудиторы сделали все возможное в данных обстоятельствах, нет необходимости изменять стандартный отчет (таблица 10.21).

Если существует значительная неопределенность относительно оценки задолженности по налогам, обсуждаемых контрактов, возможности возмещения затрат, исхода судебных процессов и других важных обстоятельств, это необходимо четко и полно объяснить в примечаниях к финансовым отчетам. Руководство компании несет за раскрытие этой информации такую же ответственность, как и за баланс, отчет о доходах и отчет об изменении финансового положения. Аудиторы, однако, могут добавить в отчет специальный параграф, чтобы привлечь внимание пользователей к существующей неопределенности (табл.10.21).

Заключение с ограничениями из-за недостаточного масштаба проверки

Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «ANT»

(Стандартный вводный раздел)

За исключением нижеизложенного, мы провели проверку в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами.

(Стандартный основной раздел)

Мы считаем, что в ходе проверки собрали достаточно данных для заключения. Как изложено в примечаниях к консолидированным финансовым отчетам, в филиале компании АО «ANT» разработан процесс производства полсилитона, уникального и запатентованного продукта, и мы не в состоянии определить характер его экономического использования в будущем и оценить его.

По нашему мнению, за исключением возможных корректировок, касающихся будущего использования и оценки этого продукта, финансовые отчеты, перечисленные во вводном разделе, точно и в соответствии с МСФО представляют все существенные аспекты консолидированного финансового положения АО «ANT» на 31.07.200X г. и 31.07.200X г., результаты их операций и изменения финансового положения за три года до 31.07.200X г.

(Подпись аудитора)

При существовании неопределенности и в случае отступления от общепринятых бухгалтерских стандартов в аудиторское заключение можно вносить ограничения. Например, в таких ситуациях: 1) неадекватно раскрыта неопределенность; 2) используются неверные принципы учета неопределенности; 3) дана неадекватная учетная оценка влияния неопределенности. В аудиторский отчет можно вносить ограничения, если масштаб проверки ограничен вследствие отсутствия доступа к информации о неопределенности.

С начала 60-х годов до 1988 г. в условиях существования неопределенностей аудиторы давали такое заключение: "По нашему мнению, причина таких корректировок могла бы быть установлена, если бы была известна степень неопределенности" (36, с. 53-55).

В табл. 10.22 заключение предваряется пояснительным параграфом и является ограниченным.

Отчет с пояснительным параграфом, касающимся неопределенности

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и акционерам
АО «ASR»
(Стандартный вводный раздел)
(Стандартный основной раздел)
(Стандартное положительное заключение)

Как изложено в примечании 3, в настоящее время компания ведет переговоры с АО «ASR» о ее претензиях к обязательствам компании. Если переговоры не завершатся соглашением, вероятно судебное разбирательство вопроса об окончательных обязательствах. В настоящее время нельзя судить об итогах переговоров и вероятного судебного процесса. Поэтому никакой резерв под обязательства создан не был и в прилагаемых финансовых счетах не отражен.

(Подпись аудитора)

В 1988 г. аудиторские стандарты изменились и теперь:

1) такая формулировка запрещена; 2) пояснительный параграф вводится в отчет после заключения; 3) заключение является положительным.

10.5.21. Недостаточность информации и неопределенность

Аудиторы соблюдают принцип получения достаточной и доказательной информации и привлекают внимание к ее недостаточности следующим образом: 1) дают заключение с ограничениями, если масштаб проверки ограничен; 2) дают положительное заключение с дополнительным пояснительным параграфом в условиях неопределенности, когда недостаточность информации неизбежна и не зависит от аудиторов. В условиях неопределенности аудиторы могут также отказаться от заключения, если неопределенность столь значительна, что искажает финансовые отчеты в целом. Такая ситуация обычно возникает, если существуют сомнения в продолжении деятельности проверяемого предприятия.

В конечном счете решения аудиторов о содержании отчетов основаны на объеме известной им информации. Исходным пунктом таких решений является стандартный положительный отчет. В различных обстоятельствах стандартная форма отчета может меняться.

При изучении изменений стандартного отчета может возникать путаница в терминологии. Все изменения стандартного положительного отчета называются отступлениями от него. Для описания различных отступлений используются три следующих термина.

1. Ограничения. Ограничения вносятся в основной раздел, когда поясняются моменты несоответствия проверки общепринятым аудиторским стандартам. Заключение ограничивается, если делаются исключения из-за недостатка информации или отступлений от МСФО. Отчет с ограничением отражает следующие моменты:

- заключение об отступлении от общепринятых принципов учета;
- несогласие с отступлением от общепринятых принципов учета;
- заключение об ограниченном масштабе аудиторских процедур;
- отказ от заключения в связи с ограниченным масштабом аудиторских процедур;
- отказ от заключения по непроверенным отчетам или в связи с нарушениями независимости аудитора;
- отказ от заключения в связи с недостаточностью достоверной информации.

2. Модификация. Отчет является модифицированным, если содержит дополнительные пояснения, но ни в основной раздел, ни в заключение ограничения не вводятся. Обычно модифицированный отчет отражает следующие моменты:

- проблемы неопределенности или непрерывности в деятельности предприятия;

- изменения принципов учета;
- описание принципов учета, отличающихся от общепринятых (в положительном отчете);
- описание, базирующееся на разрешенных отступлениях от официальных положений бухгалтерского учета (в положительном отчете);
- разъяснение по поводу использования отчетов других аудиторов;
- пояснения к предыдущим аудиторским отчетам.

3. Дополнения. Отчет является расширенным, когда в дополнение к стандартным разделам он содержит комментарии к информации, не входящей в основные финансовые отчеты:

- дополнительный параграф, где акцентируется внимание на важной информации;
- указание на отсутствие поквартальных данных, представления которых требует регулирующие органы, отсутствие их анализа или несоответствие GAAP, МСФО;
- указание на отсутствие информации, требуемой FASB, МСФО, GASB или КСБУ, либо ее несоответствие таким требованиям;
- указание на несоответствие прочей информации, входящей в пакет финансовых отчетов, данным прозрачных финансовых отчетов (14, 15, 34, 36, 37, 39 и др).

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Как производится проверка системы внутреннего контроля клиента?
2. Какие нормативные требования предъявляются к сбору аудиторских свидетельств?
3. В чем проявляются особенности заключительной стадии аудиторской проверки?
4. Что понимается под прочими общепринятыми базами бухгалтерского учета?
5. По каким признакам классифицируются аудиторские отчеты (заключения)?

6. Назовите основные даты, имеющие значение для аудитора на заключительной стадии проверки.

7. Как влияет уровень материальности информации на содержание аудиторских отчетов?

8. Какие виды искажений должен различать аудитор?

9. Какие причины могут привести к отказу от составления аудиторского заключения?

Б. Вопросы для самостоятельной работы

1. Определить методы и критерии оценки системы внутреннего контроля клиента.

2. Разработать подробную программу процедур проведения заключительной стадии аудиторской проверки.

3. Составить макеты основных типов аудиторских отчетов (заключений), применяемых на практике.

4. Изучить экономическую литературу и статьи из периодической печати о методике составления аудиторских отчетов (заключений).

5. Подготовить рефераты и выступления на семинарских занятиях по теме: "Порядок составления аудиторских отчетов по специальным аудиторским заданиям".

Объем работы возрастает в той мере, в какой это необходимо, чтобы занять время, выделенное на ее выполнение.

Первый закон Паркинсона

ГЛАВА 11

МЕТОДИКА АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11.1. Изучение бизнеса и учредительных документов

Согласно классификации видов аудита, приведенной в пятой главе данной книги, по сферам и видам деятельности аудируемых субъектов (объектов аудита) различают: банковский аудит, страховой аудит, аудит инвестиционных институтов и общий аудит. Данная классификация имеет важное практическое значение, так как лицензии на проведение аудита выдаются отдельно по каждому из перечисленных видов аудиторской деятельности.

Под общим аудитом понимается независимая экспертиза финансовой отчетности и результатов деятельности экономических субъектов, за исключением банковских, страховых, инвестиционных и иных специфических организаций.

На практике общий аудит может осуществляться как в обязательном (по закону), так и в инициативном (по заказу) порядке. Он проводится независимыми, государственными, ведомственными, внешними и внутренними аудиторами.

Для того чтобы принять решение о проведении общего аудита, в первую очередь необходимо собрать и изучить информацию о потенциальных клиентах.

В МСА 310 "Знание бизнеса" отмечено, что аудитор должен обладать или приобретать знания о бизнесе клиента в объеме, достаточном для выявления и понимания событий, операций и практической деятельности, которые могут влиять на финансовую отчетность.

После ознакомления с деятельностью проверяемого хозяйствующего субъекта принимаются важные решения стратегического характера об исполнителях, сроках проведения, планировании, оценках аудиторского риска и системы внутреннего контроля клиента, привлечении экспертов и использовании результатов работы других аудиторов.

Определение объема аудиторской проверки является предметом профессионального суждения аудитора о характере и масштабе работ, проведение которых необходимо для достижения целей аудита и диктуется обстоятельствами проверок. При этом следует исходить из требований действующих нормативно-правовых актов, положений договора и конкретных особенностей проведения аудита с учетом полученных знаний о бизнесе клиента.

Аудиторская организация должна самостоятельно принимать решения о видах, качестве и глубине проведения аудиторских процедур; затратах времени; количестве и составе специалистов, требующихся для осуществления полноценной проверки и подготовки обоснованного аудиторского отчета (43, с. 26).

Исходя из этого, проверяющий должен в достаточной степени разбираться в вопросах, относящихся к сфере деятельности компании, его организационной структуре и характеристике операций. Такими вопросами, к примеру, могут быть: виды деятельности, выпускаемая продукция, оказываемые услуги, структура капитала, деловые партнеры, место расположения клиента и его подразделений, методы снабжения, производства и сбыта.

Приобретение знаний о бизнесе клиента является непрерывным процессом сбора и оценки информации и со-

отнесения приобретенных знаний с аудиторскими доказательствами и информацией на всех стадиях аудита. Знания о бизнесе клиента служат критерием, в рамках которого выражается профессиональное суждение аудитора (15).

При проверке учредительных документов аудитору необходимо установить:

- наличие устава, учредительного договора и свидетельства о государственной регистрации предприятия;
- предмет деятельности предприятия;
- учредителей предприятия;
- размер уставного капитала и доля каждого учредителя в нем, которые они обязаны внести в счет вкладов в уставный капитал;
- организационно-правовую форму предприятия (государственное предприятие, товарищество, акционерное общество и т.д.);
- предусмотрено ли в уставе создание резервного и других фондов;
- право предприятия создавать на территории Республики Казахстан и за рубежом филиалы и другие структурные подразделения, выделенные на самостоятельный баланс;
- наличие лицензии на осуществление отдельных видов деятельности;
- своевременность внесения изменений в учредительные документы (если они были);
- порядок распределения чистого дохода предприятия;
- полномочия органов управления предприятием.

Эти данные будут необходимы аудитору в процессе последующего проведения аудиторской проверки финансовой отчетности. Аудитор должен помнить, что в уставе указываются те виды деятельности, которыми должно заниматься предприятие. Некоторые предприятия на всякий случай указывают множество занятий, начиная с производственной и заканчивая инжиниринговой или консалтинговой деятельностью. Однако почти все отме-

чают торгово-закупочную и посредническую деятельность, что вообще характерно для нынешнего периода первоначального накопления капитала.

Для аудиторов такая многосторонняя деятельность предприятий-клиентов означает дополнительные сложности, так как в одной организации встречаются и промышленное производство, и строительство, и торговля, а также то, что раньше называлось общественным питанием (бары, кафе, рестораны).

Поэтому аудиторы, приступающие к ознакомлению с предприятием-клиентом, должны быть готовы к тому, что какие-то участки учета продемонстрируют существенные провалы, хотя бы из-за того, что руководители бухгалтерии не обладают универсальными знаниями, и хорошо зная, к примеру, промышленный учет, недостаточно знакомы с торговым учетом.

11.2. Аудит учетной политики предприятия

Приступая к аудиторской проверке, в первую очередь необходимо выяснить, издан ли приказ (распоряжение) руководителя предприятия по учетной политике, представляющий собой совокупность способов, принимаемых руководителем хозяйствующего субъекта для ведения бухгалтерского учета и раскрытия финансовой отчетности в соответствии с их принципами и основами. Базой для формирования учетной политики служат стандарты бухгалтерского учета, которые допускают альтернативные способы отражения хозяйственных операций, активов, собственного капитала, обязательств, результатов деятельности и пр. Формирование учетной политики заключается в выборе одного из способов, предлагаемых в каждом стандарте, обосновании его, исходя из условий деятельности хозяйствующего субъекта, принятия в качестве основы для ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности. Оно является важной и ответственной процедурой, которая влияет на подготовку и предос-

тавление финансовой отчетности. Ответственность за формирование учетной политики лежит на руководителе субъекта. При ознакомлении с учетной политикой предприятия аудитор необходимо установить, полностью ли раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователями финансовой отчетности. В соответствии со стандартами бухгалтерского учета существенными способами его ведения, принятыми при формировании учетной политики предприятия и подлежащими раскрытию в составе финансовой отчетности, становятся:

- 1) способ погашения стоимости основных средств и нематериальных активов;
- 2) оценка производственных запасов, незавершенного производства, товаров и готовой продукции;
- 3) признание дохода от реализации продукции (товаров, работ и услуг) и т.д.

Без знания методов учета пользователями финансовой отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового положения, денежного оборота или результатов деятельности предприятия.

Исходя из вышесказанного, в приказе по учетной политике предприятия должны быть отражены:

- порядок начисления износа по основным средствам и амортизации по нематериальным активам;
- метод оценки производственных запасов (средневзвешенная стоимость, ФИФО, ЛИФО, специфическая идентификация);
- метод учета товарно-материальных запасов (нормативный, попередельный, позаказный);
- способ распределения косвенных доходов;
- метод оценки незавершенного производства и готовой продукции;
- метод распределения накладных расходов, связанных с реализацией продукции;
- порядок учета и финансирования ремонта основных средств;

- метод определения дохода от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг);
- выбор формы и плана счетов бухгалтерского учета;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств и др.

Приведенный перечень возможных элементов учетной политики предприятия не является исчерпывающим. Предприятия включают в приказ (распоряжение) по учетной политике те элементы, которые соответствуют его условиям хозяйствования.

Учетная политика, выбранная хозяйствующим субъектом, применяется им последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменения в учетной политике предприятия могут иметь место в случаях:

- 1) смены собственников;
- 2) реорганизации предприятия;
- 3) изменений законодательства или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- 4) разработки новых способов бухгалтерского учета.

Аудитору следует помнить, что учетная политика должна быть раскрыта первой в пояснительной записке к финансовым отчетам.

11.3. Характеристика процесса аудита финансовой отчетности

Как показывает анализ практики крупных международных и отечественных аудиторских фирм, процесс аудита финансовой отчетности включает в себя до 10 этапов. Хотя стратегия и порядок организации проверок конкретных компаний весьма различны, в большинстве случаев они проводятся по одной и той же схеме.

С учетом прогрессивного опыта стран СНГ процесс аудита финансовой отчетности можно разделить на четыре этапа: сбор информации, планирование, осуществление аудита и представление отчета.

На первом этапе аудита финансовой отчетности обследуется деловая среда, в условиях которой ведет свою дея-

тельность проверяемая фирма. Применительно к условиям этой среды руководство фирмы должно отразить в отчетности следующие вопросы:

- 1) какова клиентура фирмы;
- 2) ведется ли разработка новых видов продукции;
- 3) состояние закупок необходимых производственных ресурсов;
- 4) организационные характеристики производственного процесса;
- 5) реализация продукции (работ, услуг).

В пояснительной записке к годовой отчетности должны раскрываться все особенности предпринимательской деятельности. В частности, как фактически осуществляется отгрузка выпускаемой продукции и оказание услуг потребителям.

Основными процедурами второго этапа технологии аудита финансовой отчетности являются оценка уровня аудиторского риска, разработка стратегии и общего плана проверки по следующим направлениям:

- 1) разработка конкретных программ проверок по объектам и циклам деятельности компании-клиента;
- 2) определение уровней существенности аудиторского риска;
- 3) проверка статей баланса и Главной книги, определение счетов, корреспондирующих со счетами затрат и финансовых результатов, проверка правильности отнесения затрат на себестоимость продукции, работ и услуг;
- 4) аудит цикла получения доходов и реализации продукции, работ и услуг;
- 5) аудит закупочного цикла;
- 6) аудит цикла производства и расходования ресурсов;
- 7) проверка порядка начисления и выплаты заработной платы;
- 8) проверка порядка формирования и использования чистого дохода;
- 9) проверка правильности начисления и своевременности уплаты налогов в бюджет;
- 10) проверка формирования и использования собственного капитала;

11) проверка правильности и своевременности погашения обязательств;

12) проверка расчетов с дебиторами и кредиторами;

13) аудит долгосрочных активов (основных средств, долгосрочных инвестиций в дочерние и зависимые организации, ассоциированные компании);

14) аудит денег и прочих текущих активов (касса, текущие и валютные счета, ценные бумаги и краткосрочные финансовые инвестиции, товарно-материальные запасы) и т.п.

На третьем этапе осуществляется сбор и оценка компетентных сведений и фактов, чтобы выразить независимое мнение о состоянии предмета и объектов проверок. Этот этап тесно взаимосвязан с предыдущим, т.е. реализацией стратегии, общего плана и программ аудита. При выполнении аудита может возникнуть необходимость в пересмотре и корректировке стратегии, плана и программ проведения проверок.

Внимание аудитора должно быть направлено не столько на показатели финансовых отчетов, сколько на те выводы, которые руководство исследуемой фирмы сделало на их основе. В процессе аудиторской проверки финансовой отчетности устанавливаются правильность составления бухгалтерского баланса, отчетов о доходах и расходах, движении денег, изменениях в собственном капитале, достоверность информации об учетной политике и пояснительной записки (8).

Например, аудитор проверяет отчет о доходах и расходах в целях установления правильности расчета дохода от обычной деятельности до налогообложения. Совокупный доход должен быть определен финансовой результативностью по предприятию в целом и отдельно по его структурным подразделениям и видам деятельности. Если такие расчеты на предприятии не ведутся, аудитор должен их выполнить самостоятельно для обоснования своих выводов.

Вместе с тем аудитор должен проверить:

1) полноту выполнения решений собственников предприятия об изменении объема уставного капитала;

2) тождество данных синтетического и аналитического учета по счетам активов, собственного капитала и обязательств, отраженных в балансе;

3) полноту включения в финансовую отчетность дебиторской и кредиторской задолженностей, расходов и доходов будущих периодов, правильность оценок активов и т.д.

Как правило, аудиторской проверке подлежат все операции, приносящие предприятию более 50% дохода или оборота; крупные сделки и операции, зарегистрированные в конце квартала или финансового года; коэффициенты и контрольные цифры, отличающиеся от исчисленных в среднем за последние пять лет; ситуация с оборотными средствами; факты необоснованной необходимости резкого поднятия доходов и расходов для удержания цен на акции; причина и характер судебных исков к предприятию, особенно в связи с претензиями акционеров и др.

Аудит акционерных предприятий отличается включением в объем проверки следующих статей, процессов и явлений:

- 1) акционерный капитал (по видам вложений);
- 2) число акций разрешенных, выпущенных и неоплаченных;
- 3) стоимость невыкупленных акций;
- 4) номинальная стоимость и доход с каждой акции;
- 5) движение по счетам акционерного капитала в течение проверяемого периода;
- 6) права, преимущества и ограничения при распределении дивидендов;
- 7) задолженность по куммулятивным накопленным дивидендам на привилегированные акции;
- 8) полученная выручка от реализации ценных бумаг;
- 9) акции в резерве для продажи по опционам и контрактам.

После анализа значимости отчетных данных необходимо выявить риск аудиторской ошибки, т.е. определить вероятность того, что вывод аудитора может оказаться ошибочным, так как он основывался на данных, значимость которых была определена неверно. Выполнив оцен-

ку значимости данных и определив вероятность аудиторской ошибки, можно добиться существенного сокращения объема работ по бухгалтерской проверке и связанных с этим затрат сил и средств. Оценка степени риска аудиторской ошибки должна осуществляться с учетом величины аудиторского риска, внутренне присущего данной форме, связанного с системой контроля и с возможностью обнаружения ошибок.

На заключительном этапе обобщаются итоги проверок, выявляются резервы, обосновываются и формулируются выводы, разрабатываются рекомендации по устранению обнаруженных недостатков, оптимизации и повышению эффективности деятельности хозяйствующих субъектов. При этом особое внимание уделяется выявлению и классификации типичных ошибок по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

Опыт аудиторских проверок свидетельствует о том, что наиболее серьезные недостатки в бухгалтерском учете связаны с оформлением и обработкой первичных документов и ведением учетных регистров с нарушением установленных стандартов и правил. Например, типичными недостатками оформления первичных документов являются:

- 1) пропуски в заполнении реквизитов;
- 2) отсутствие штампа или отметки с указанием дат составления или погашения;
- 3) неоговоренные исправления;
- 4) небрежность заполнения;
- 5) отсутствие нумерации, подписей ответственных лиц и т.п.

В результате не обеспечивается юридическая сила документов, создаются возможности их повторного использования и других злоупотреблений.

Имеют место случаи, когда предприятия вводят непредусмотренные Типовым планом счетов бухгалтерского учета счета и субсчета или необоснованно отказываются от ведения некоторых из них.

Особенно много недостатков выявляется в учете заработной платы, издержек производства и финансовых результатов. На некоторых предприятиях расчетно-платежные ведомости не группируются ежемесячно и за квартал, а указанные в них суммы начисленной заработной платы и удержаний, в том числе налогов, не подсчитываются нарастающим итогом. Отсутствуют лицевые счета, карточки учета заработной платы персонала, что затрудняет правильное исчисление налогов, выдачу справок и т.д. Заработную плату иногда выплачивают по распискам и недооформленным расходным кассовым ордерам.

Ошибки в распределении расходов между отчетными периодами в основном связаны с неправильным отражением и погашением затрат на освоение новых производств и предприятий, неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств, расходами на подготовительно-заключительные работы в сезонных отраслях, а также с исчислением и погашением затрат на оплату отпусков и др.

Кроме того, много нарушений допускается в учете внешнеэкономической деятельности предприятий, особенно при ведении валютных операций: не учитываются курсовые разницы за период совершения операций и на конец месяца.

11.4. Циклический подход к проведению аудиторской проверки

Для достижения целей аудита финансовой отчетности широко применяются два подхода к организации процесса аудита: пообъектный и циклический.

При пообъектном подходе выделяемые сегменты аудита фактически совпадают с объектами бухгалтерского учета, и хозяйственные операции проверяются по отдельным счетам и элементам финансовой отчетности. Такой подход к организации аудиторской проверки достаточно подробно изложен в экономической литературе (35, 40, 41, 44, 47, 48, 51 и др.).

Как показывает международная практика, процесс проведения аудита может быть оптимизирован, если в качестве сегментов проверки выделять образующиеся при осуществлении хозяйственных операций взаимосвязи между отдельными объектами учета – так называемые циклы хозяйственных операций (34, 36, 37, 39, 42, 46 и др.).

Хотя число и последовательность циклов в различных сферах деятельности могут быть неодинаковыми, существуют циклы, общие для многих компаний реального сектора экономики. Наиболее важными из них являются следующие:

1. Цикл приобретения (закупок), который объединяет хозяйственные операции по приобретению и созданию внеоборотных активов и заготовлению товарно-материальных ценностей, приводящие к образованию кредиторской задолженности.

2. Цикл производства включает в себя хозяйственные операции по производственному потреблению средств труда (нематериальных активов и основных средств), предметов труда (товарно-материальных запасов) и собственно труда (выполнение производственно-хозяйственных работ и их оплата) для изготовления и выпуска продукции.

3. Цикл реализации и получения доходов содержит операции, связанные с реализацией готовой продукции, образованием дебиторской задолженности и формированием финансовых результатов;

4. Финансово-инвестиционный цикл характеризуется большим разнообразием процессов и операций по приобретению активов, финансированию и инвестированию в различные сферы и виды деятельности, вложению в ценные бумаги или в другие предприятия, получению дивидендов и процентов.

5. Цикл оплаты представляет собой хозяйственные операции, связанные с движением наличных и безналичных денег, погашением дебиторской и кредиторской задолженностей как путем оплаты деньгами, так и путем зачета взаимных требований или бартерных операций (рис. 11.1).

Эффективность системы контроля часто оценивается до окончания отчетного периода, что позволяет аудиторам оценить качество контроля по каждому циклу, реализовать процедуры тестирования и внести изменения в предварительную программу проверок, выполняемых в конце года. Затем составляется окончательный план аудиторских работ. При этом определяются конкретные процедуры проверок по общим и специальным направлениям аудита каждого цикла.

Так, при оценке эффективности контроля цикла реализации и получения доходов рассматриваются хозяйственные операции, осуществляемые в ходе:

- а) приема заказов;
- б) предоставления кредитов;
- в) поставок товаров и услуг;
- г) выписки счетов потребителям;
- д) взыскания долгов (просроченные счета);
- е) получения денежных поступлений.

Процесс реализации товаров и услуг обычно включает в себя следующие виды деятельности: получение и регистрацию заказов покупателей; определение условий кредита и отправки товаров; подтверждение заказов по отправке товаров или предоставлению определенных услуг; отметку о выполнении заказов (регистрации отправки товаров или предоставления услуг).

Анализируя систему бухгалтерского учета, применяемую при отражении доходных операций, а также методику контроля, аудитор в основном проявляет интерес к тем процедурам, которые подтверждают, что торговые операции санкционированы и зарегистрированы должным образом, т.е. цели контроля достигнуты. Подобные цели тесно переплетаются с задачами аудита, такими как завершенность, точность и наличие счетов цикла получения доходов, особенно торговых и счетов дебиторов (табл. 11.1).

В организациях, занимающихся торговлей, получение заказа от покупателя считается началом цикла реализации и получения доходов. По мере поступления за-

казов их заносят в специальную книгу, регистрируют на заранее пронумерованных бланках, подшивают для дальнейшей обработки или вводят в компьютер.

Целью контроля заказов покупателей по мере их поступления является подготовка к возможной отгрузке. Хотя отсутствие или недостаточная эффективность такого контроля не приведет к искажениям в финансовых отчетах. Аудитор все же может заинтересоваться процедурой торговых заказов до того момента, когда составлены транспортные накладные.

Администрация разрабатывает процедуру, определяющую размер кредита для покупателей; соответствующим образом дает об этом информацию, периодически повторяя ее, и затем контролирует ее выполнение. Процедура определения рамок кредита, установления цен и прочих условий у каждой компании своя, но в большинстве отделов кредита практика аналогична. Заказы от постоянных, надежных покупателей выполняются автоматически, если только не превышены установленные размеры кредита.

Периодически отдел кредита удостоверяется через публикуемые источники или посредством запроса финансового отчета, что финансовое положение покупателей не ухудшилось. Таким же образом проверяется кредитоспособность новых покупателей. Многие компании устанавливают минимальную цифру, прежде чем расширить кредит и выписать кредитный чек. В любом случае санкция на кредит обычно дается в письменном виде начальником кредитного отдела или другим ответственным лицом.

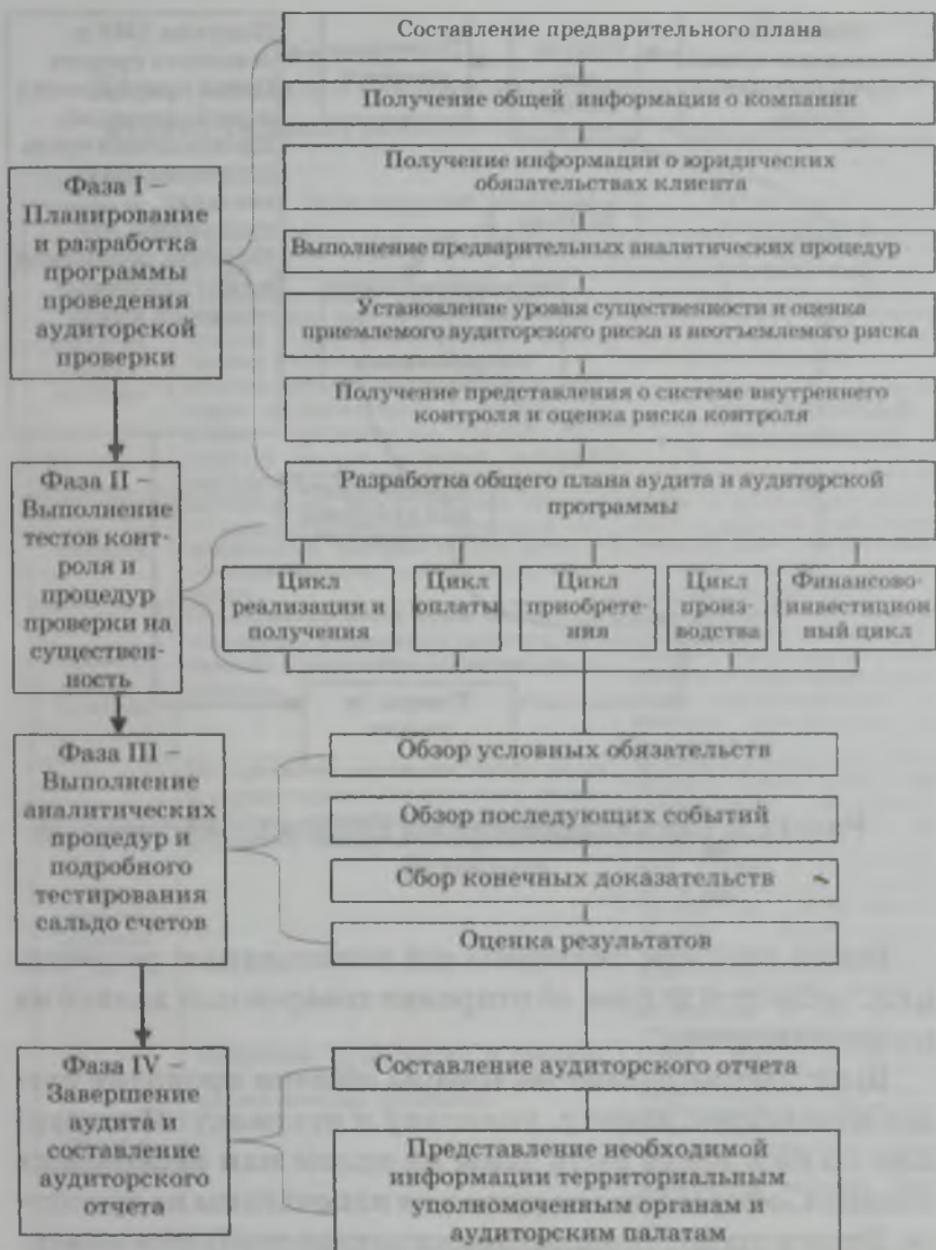


Рис. 11.1. Схема основных фаз и процедур аудита

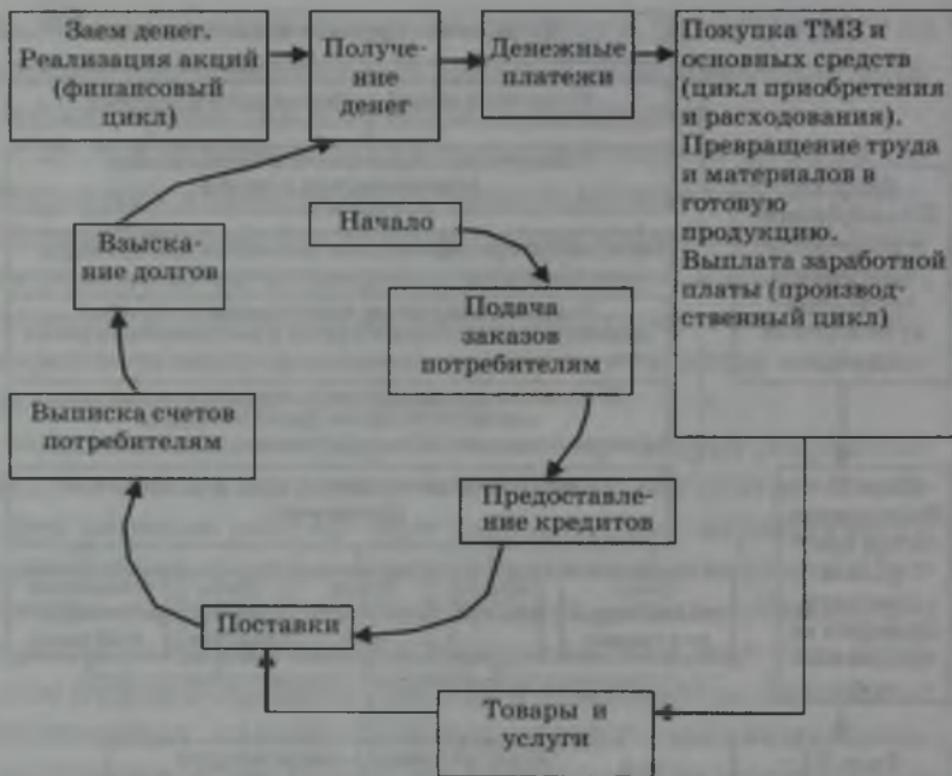


Рис. 11.2. Схема взаимосвязей циклов хозяйственных операций

После того как получены все необходимые разрешения, решается вопрос об отправке товаров или заявке на их производство.

Выполнение заказа на товары обычно проходит следующие этапы: заявку, упаковку и отправку. Инструкции по ним могут быть даны на одном или нескольких бланках, оформлены от руки или напечатаны на принтере. Если в процессе выполнения заказа требуется значительная работа, например, изготовление товара согласно спецификациям покупателя, возможна поэтапная подготовка инструкции. Для товаров, изготавливаемых по специальному заказу покупателя, могут быть разработаны рабочие заявки и подготовлен ряд дополнительных рабочих заявок. В других случаях заказ покупателя может быть выполнен из запаса готовых товаров, имеющихся в

Характеристика степени достижения основных целей аудита по циклу реализации и получения доходов

Категория утверждения	Класс операций	Сальдо счета
Наличие или явление	Отраженные операции по реализации представляют собой товары, поставленные в течение периода; отраженные поступления денежных средств – денежные средства, полученные в течение периода; отраженные корректировочные проводки по реализации в течение периода – разрешенные скидки, возвраты и скидки с продаж, а также счета безнадежной задолженности.	Счета к получению представляют собой суммы, причитающиеся с покупателей, которые существуют на дату составления бухгалтерского баланса.
Полнота	Все продажи, денежные поступления и корректировочные проводки по реализации, которые имели место в течение периода, должны быть отражены.	Счета к получению включают в себя все требования относительно покупателей, которые существуют на дату составления отчета.
Права и обязательства	Предприятие имеет права на счета к получению и денежные средства, возникшие в результате операций цикла доходов.	Счета к получению на дату составления бухгалтерского баланса представляют собой правовые требования по оплате, предъявляемые со стороны предприятия к покупателям.
Оценка или распределение	Все продажи, денежные поступления и корректировочные проводки по реализации правильно отражаются в журналах, обобщаются и разносятся.	В счета к получению входят валовые суммы требований относительно покупателей на дату бухгалтерского баланса и согласуются с суммой счетов к получению вспомогательного регистра. Резерв на счета безнадежной задолженности представляет собой разумную оценку разницы между валовой суммой счетов к получению и их чистой стоимостью реализации.
Представление и раскрытие	Подробная информация о реализации, денежных поступлениях, корректировочных проводках.	Счета к получению должны быть надлежащим образом идентифицированы и классифицированы в бухгалтерском балансе. Соответствующие раскрытия были произведены касательно счетов к получению, которые были переданы или отданы в залог.

наличии, посредством производственного заказа на заводе или заказа у поставщиков. В таких случаях транспортные накладные обычно сверяют с основной инвентарной карточкой в целях определения наличия товара для выполнения заказа: такая сверка может быть произведена и ранее при получении заказа.

11.5. Аудит циклов приобретения, производства и получения доходов

Контроль достижения целей аудита по циклу реализации и получения доходов часто совпадает с процедурами проверок цикла производства. Аудит цикла производства является наиболее сложным и трудоемким и практически всегда имеет свои особенности в зависимости от отрасли и бизнеса клиента. Поэтому для успешного проведения проверки цикла производства особенно важно понимание проверяющими сущности и критериев оценки производственного процесса, результатов управленческих процедур и хозяйственных операций, специфики их учета и внутреннего контроля (табл. 11.2).

Таблица 11.2

Характеристика степени достижения основных целей аудита цикла производства

Категория утверждения	Класс операций	Сальдо счета
Наличие или явление	Отраженные производственные операции представляют собой материалы, оплату труда и накладные расходы, перенесенные на производство, а также перемещение незавершенного производства в готовую продукцию в течение текущего периода	Запасы, включенные в бухгалтерский баланс, фактически существуют. Себестоимость реализованной продукции представляет собой стоимость товаров, поставленных (проданных) в течение года.
Полнота	Все производственные операции, которые возникли в течение периода, должны быть полностью отражены	В запасы входят все материалы, продукция и вспомогательные материалы, имеющиеся в наличии на дату составления бухгалтерского баланса; в себестоимость реализованной продукции – последствия всех операций по продаже в течение периода.
Права и обязательства	Предприятие имеет права на запасы, полученные в результате производственных операций	Отчитывающееся предприятие имеет юридическое право на запасы на дату составления бухгалтерского баланса.
Оценка или распределение	Производственные операции правильно отражаются в журналах, обобщаются и распределяются	Запасы надлежащим образом отражены по наименьшей оценке из себестоимости или рыночной стоимости. Себестоимость реализованной продукции основывается на последовательном применении приемлемого (-ых) метода (-ов) учета затрат.

Представление и раскрытие	Подробная информация о производственных операциях подтверждает их представление в финансовой отчетности, включая их классификацию и раскрытие	Запасы и себестоимость реализованной продукции должны быть надлежащим образом идентифицированы и классифицированы в финансовой отчетности. Раскрытия, относящиеся к основе оценки и предоставления в залог или передаче запасов, должны быть представлены на достаточном уровне.
---------------------------	---	--

Завершение отправки (регистрация всех отправленных грузов) может быть подтверждено записью в хронологическом порядке или в заранее пронумерованных транспортных накладных. Отдельный отчет с перечислением просроченных заказов на отправку поможет выявить санкционированные заказы, еще не отмеченные в качестве отправленных (34, с. 292-294).

Во многих случаях полезно подготовить и частично заполнить счет-фактуру как часть рабочих инструкций. Иногда она не выписывается до полного завершения процесса упаковки и отправки, тогда основным документом служит копия транспортной накладной. В любом случае методика контроля заключается в периодической сверке пометок о выполнении своей работы каждым отделом с материалами папки для выявления и рассмотрения незавершенных операций. В процессе проверки аудитор составляет дополнительные рабочие документы, как, например, вопросник внутреннего контроля (36, с. 295).

В вопросниках внутреннего контроля содержатся типичные для этих систем вопросы и столбцы для ответов ("не применялся", "да", "нет" и пометок аудитора). Ответ "нет" указывает на слабые стороны контроля. При нечетко налаженной системе бухгалтерского учета или недостаточно эффективном контроле за циклами хозяйственных операций, выпиской счетов-фактур и подведением итогов могут возникнуть значительные искажения факторов. В частности, при аудите циклов закупок и реализации продукции указанные обстоятельства обуславливают возникновение следующих ситуаций:

- отгруженные товары, на которые не выписаны счета, приводят к уменьшению доходов и дебиторской задолженности;

– реализация несанкционированных отгрузок может привести к появлению счета, задолженность по которому вряд ли возможно взыскать;

– незамеченные ошибки в счетах-фактурах могут вызвать занижение или завышение доходов, дебиторской и кредиторской задолженности;

– ошибки при регистрации операций в синтетическом и аналитическом учете могут привести к искажению соответствующих остатков.

Ошибки или задержки при подведении итогов также могут повлиять на возможность взыскания задолженности по счетам дебиторов или своевременно погасить свои обязательства перед поставщиками и кредиторами.

Поскольку закупочный цикл является частью более крупного цикла расходов, включающего в себя все сделки, в ходе которых производится или приобретает имущество, накапливаются деньги и капитал, возникают обязательства и их выполнение, то первоначально проводятся выборочные проверки для определения уровней достижения основных целей аудита цикла закупок, приобретения и расходования (табл. 11.3).

Аудит циклов закупок, приобретения и расходования проводится с ориентацией на соответствие таким принципам и критериям определения качества финансовой отчетности, как наличие или явление, полнота, права и обязательства, оценка или распределение, представление и раскрытие.

В частности, для установления соответствия операций критерию "Полнота" необходимо убедиться в том, что:

а) обязательства, отраженные на счетах учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, представляют собой полный объем реальной задолженности предприятия поставщикам активов и товарно-материальных ценностей (ТМЦ);

б) в финансовой отчетности отражены все фактически приобретенные долгосрочные активы и ТМЦ;

в) оприходование объектов основных средств, нематериальных активов и ТМЦ отражаются в том отчетном периоде, в котором их поступление фактически имело место;

Характеристика степени достижения основных целей аудита по циклам закупок, приобретения и расходов

Категория утвержде- ния	Класс операций	Сальдо счета
Наличие или явление	Отраженные операции по приобретениям представляют собой товары, производственные активы и услуги, полученные в течение аудируемого периода; отраженные выплаты денежных средств – платежи поставщикам и кредиторам, осуществляемые в течение периода	Отраженные счета к оплате представляют собой суммы, принадлежащие предприятию на дату бухгалтерского баланса; отраженные основные средства – производственные активы, которые находятся в употреблении на дату бухгалтерского баланса
Полнота	Все покупки и выплаты денежных средств, которые имели место в течение периода, должны быть полностью отражены	Счета к оплате включают в себя все суммы, причитающиеся со стороны предприятия, поставщикам товаров и услуг на дату бухгалтерского баланса; сальдо счетов основных средств – эффекты всех соответствующих операций за период
Права и обязатель- ства	Предприятие имеет обязательство по счетам к оплате, которые возникают в результате отраженных операций по приобретению	Счета к оплате являются обязательствами предприятия на дату составления бухгалтерского баланса. Предприятие владеет или имеет право на все отраженные основные средства на дату составления бухгалтерского баланса
Оценка или распреде- ление	Операции по приобретению и операции по выплате денежных средств правильно отражаются и разносятся	Счета к оплате отражены по правильным причитающимся суммам. Основные средства отражены по первоначальной стоимости за минусом накопленного износа. Сопутствующие сальдо счетов расходов соответствуют общепринятым принципам бухгалтерского учета
Представ- ление и раскрытие	Подробная информация о приобретениях и выплатах денежных средств подтверждает их представление в финансовой отчетности, включая их классификацию и раскрытие	Счета к оплате, основные средства и сопутствующие расходы должны быть правильно определены и классифицированы в финансовой отчетности. Раскрытия, связанные с обязательствами, условными обязательствами и счетами к оплате, подкрепленные залогом, счета связанных сторон, а также раскрытия, связанные с первоначальной стоимостью, балансовой стоимостью, методами начисления износа, сроками полезной службы, предоставление основных средств в качестве залога и условия контрактов по капитализируемой аренде должны быть представлены на достаточном уровне

г) соблюдаются учетные требования полноты и непротиворечивости;

д) выявленные в ходе инвентаризации отклонения в состоянии и стоимости активов и обязательств отражены в бухгалтерском учете в полном объеме (42, с. 259).

Аналогично могут быть определены уровни достижения определенных целей аудита по каждому циклу операций и стадиям кругооборота хозяйственных средств коммерческих организаций (рис. 11.2). Согласно принятым программам аудита, некоторые операции или участки деятельности предприятия проверяются сплошным или выборочным методом. Например, на стадии получения платежа за товары и услуги важной целью контроля является защита денежных средств.

Процедуры контроля, направленные на достижение этой цели, зависят от того, поступают ли деньги в банк или непосредственно в компанию.

Если деньги отправлены в компанию почтой, то они обычно проходят в виде чека; наличные деньги или чеки могут приниматься за прилавком контролерами либо продавцом. Переводы денег клиентом через банк обычно осуществляются перечислением на расчетный счет или телеграфным переводом.

Система перечисления денег на расчетный счет предлагается многими банками, чтобы сократить время движения наличности, таким образом увеличивая средства, которыми может располагать компания. Покупатели направляют свои переводы на почтовое отделение, принадлежащее банку, где вклады регистрируют, и сообщают детали в компанию. Расчетный текущий счет обеспечивает лучшую сохранность денежных поступлений, поскольку персонал компании не имеет к ним доступа.

При телеграфном переводе денег ни наличные, ни чеки не используются. Клиент сообщает детали перевода (сумму и номер счета в банке) в свой банк, где затем и осуществляется перевод. Банк-получатель (т.е. банк, в котором компания имеет свой счет) сообщает компании о переводе. Подобные переводы обычно применяют

при циркуляции больших сумм. Время движения наличности значительно сокращается: обычно средства оказываются в распоряжении компании уже в день перевода. Так же, как и система перевода денег на наличный счет, телеграфный перевод обеспечивает лучшую сохранность денежных поступлений.

Скидки представляют собой внекассовые сокращения получаемых сумм и регистрируемых счетов. При предоставлении скидок покупателям предполагается, что они укладываются в установленные рамки. В некоторых компаниях скидки постоянным клиентам являются обычным делом, и система их санкционирования и регистрации хорошо отлажена. При компьютеризации процесса условия и размеры скидки могут быть проверены по основному файлу в момент приема денежных поступлений. Для дальнейшего изучения и внесения необходимых исправлений готовится отдельный отчет о несанкционированных скидках.

Денежные поступления можно регистрировать до сопоставления со счетами-фактурами после того, как дана санкция на любые скидки, или одновременно с решением этих вопросов. В любом случае процесс регистрации денежных поступлений одинаков. При организации труда вручную поступления обычно записывают по их источнику (так, продажа за наличные или плата, поступившая от покупателя по счету) в журнал регистрации поступлений или другую книгу первичной регистрации, которая служит основой для переноса записей в Главную книгу. Детализированные списки, подготовленные при приеме денег, используются в качестве исходных документов для подведения итогов по книгам аналитического учета. При компьютеризации процесса списки с данными обычно используют в качестве исходных документов для ввода информации о денежных поступлениях. Если банк в состоянии представить такие сведения на расчетный счет в форме, приемлемой для компьютера, например, на магнитный диск, то ввод информации о поступлениях может свестись просто к установке диска

в компьютер. Обычно готовится ежедневный отчет о денежных поступлениях, где записываются все введенные данные. После введения сумму всех поступлений за день обычно сверяют с первоначальными списками или с суммой пакета и с заверенными печатью дубликатами бланков о взносе депозита или другими банковскими квитанциями. Такая сверка, обычно проводимая лицом, не занимающимся приемом поступлений, обеспечивает регистрацию всех поступлений.

Последний этап в процессе получения платы за товары и услуги – подведение итогов в Главной книге. При организации труда вручную итоговые суммы из журнала регистрации денежных поступлений и записи из журнала регистрации скидок периодически (обычно ежемесячно) переносят в Главную книгу. Когда эти операции производятся компьютером, для внесения дополнений в Главную книгу используется файл денежных поступлений (где также могут содержаться данные о санкционированных скидках постоянным покупателям). По мере введения данных о денежных поступлениях и скидках и принятия их к обработке, файл дебиторских счетов разгружается. Данные о скидках, если те не являются типичными, обычно вводятся отдельно; если они принимаются к обработке, то дополняют файл дебиторских счетов. Выписываются пронумерованные по порядку кредитные записки и в их файл вносятся изменения, который затем используется для внесения дополнений в Главную книгу.

Перенос записей в книгу аналитического учета счетов дебиторов обычно осуществляется лицами, не занимающимися работой с финансами; перенос записей в Главную книгу выполняется компьютером или лицом, вносящим дополнения в книгу аналитического учета дебиторских счетов или файл (досье). Это разделение обязанностей отвечает как целям точности, так и целям санкционирования; эффективность такого подхода обычно подкрепляется периодической сверкой Главной книги и книги аналитического учета дебиторских счетов. Периодический учет выписок из счетов покупателям также помогает обеспе-

чить полную регистрацию всех денежных поступлений и различных скидок (34, с. 297-299).

Аудитор добивается вышеуказанных целей, проводя комбинации общих проверок выполнения требования учетной и структурной политики предприятия. Например, подтверждение дебиторской задолженности – важный момент проверок данных счетов. Подтверждение кратко обсуждается при изучении тестов, подходящих для каждой цели аудита, а затем отдельно и более подробно.

Результаты аналитических процедур являются существенным фактором в определении тестов статей балансов. Все счета в циклах закупок, производств, реализации и получения доходов тестируются на их обоснованность, полноту, точность, наличие, соблюдение сроков, условий учета и критериев оценки, законность, представление и раскрытие данных. Один из самых важных типов аналитических процедур – использование относительных показателей для сравнения с данными за предыдущие годы. Нужно сделать обзор дебиторской и кредиторской задолженностей, выполнения взаиморасчетов, обязательств с крупными и необычными суммами.

Типичными индивидуальными счетами дебиторов и кредиторов, заслуживающими особого внимания, являются обязательства, прямо не отраженные на счетах, крупные обороты и счета, не оплаченные в течение длительного времени, счета дебиторов и кредиторов дочерних компаний, счета официальных лиц, директоров и т.п. Аудитор должен сделать обзор списка счетов (пробный баланс по времени) на дату баланса, чтобы определить, какие счета должны далее рассматриваться по существу.

После завершения этапа изучения аудиторы должны оценить качество контроля проверяемого цикла, чтобы измерить его эффективность. Для определения сильных сторон контроля обычно используется системная структура, которая базируется на принципах работы внутреннего контроля. Направления контроля могут быть детализированными и специфическими. На практике хозяйственные операции всех видов контролируются по семи

основным пунктам: реальность, полнота, разрешение, точность, классификация, учет и периодизация.

Руководству и аудиторской организации необходимо определить, в каких системах циклов хозяйственных операций контроль имеет сильные и слабые стороны, чтобы понять, как это может повлиять на достоверность показателей финансовой отчетности и оценить эффективность контроля для каждой из рассматриваемых систем. Поэтому требуется установить соответствующие ежегодные процедуры, посредством которых можно доказать, что существенные ошибки как следствие недостатков контроля отсутствуют.

Как правило, неэффективность контроля выражается в долях единицы (0,10; 0,20 и т.д.), а не абсолютно: есть контроль или он отсутствует. Существует распространенная система оценок, применяемая многими аудиторскими фирмами:

- "отлично" (высокая эффективность контроля);
- "хорошо" (средняя эффективность контроля);
- "удовлетворительно" (низкая эффективность контроля);
- "плохо" (вероятность неэффективности контроля максимальна, т.е. близка или равна 1,0).

Таким методом можно определить любую степень эффективности контроля (36, с. 309).

Наиболее рациональным подходом к проведению аудиторских проверок является оптимальное сочетание циклового и пообъектного контроля хозяйственных операций. Теоретико-методологические аспекты технологии проведения аудита циклов деятельности и элементов финансовой отчетности хозяйствующих субъектов служат постоянным объектом проблемных научных исследований, систематически совершенствуются и заслуживают особого внимания всех заинтересованных сторон, включая заказчиков, аудиторские организации и пользователей результатами контрольно-аудиторских проверок.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под изучением бизнеса клиента?
2. Как проверяются учредительные документы хозяйствующего субъекта?
3. Почему аудитору необходимо ознакомиться с учетной политикой предприятия?
4. Из каких основных стадий состоит процесс аудита финансовой отчетности?
5. В чем заключаются особенности аудита циклов хозяйственных операций?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Ознакомиться с формами учредительных документов хозяйствующих субъектов.
2. Составить схемы проведения аудита финансовой отчетности.
3. Подготовить рефераты и доклады по проблемным вопросам организации аудита хозяйствующих субъектов.

Помни: не цель оправдывает средства, а наличные средства оправдывают цель.

Г. Юдин

ГЛАВА 12

ЛОКАЛЬНЫЙ АУДИТ ЦИКЛА ОПЛАТЫ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

12.1. Стратегия локального аудита цикла оплаты и движения денежных средств

Весьма актуальными направлениями финансового контроля в условиях транзитной экономики являются локальный аудит и ревизия денег и их эквивалентов, которые относятся к числу самых подвижных и абсолютно ликвидных элементов текущих активов хозяйствующих субъектов. Денежные операции носят динамичный, массовый и широкомасштабный характер, на всех уровнях управления экономическими системами. Но именно на микроуровне и в локальных хозяйственных структурах, т.е. в основных звеньях экономики современного общества, скрыты большие резервы эффективности формирования и использования денежных средств, а также злоупотребления и различные нарушения процессе организации их кругооборота (34-37, 40-48).

Ведение денежных и кассово-банковских операций достаточно строго регламентировано законодательными, общегосударственными, ведомственными и другими нормативными актами. Так, в МСФО(IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" денежные средства определены как денежные средства на текущих счетах в бан-

ках, денежные средства в кассе и депозиты до востребования. Поэтому при разработке стратегии и подготовке к проведению ревизии и локального аудита цикла оплаты необходимо тщательно изучить требования принятых законов, стандартов, норм и правил организации бухгалтерского учета формирования и использования денег и ценных бумаг хозяйствующих субъектов. Проверяющему следует рассмотреть возможность альтернативных решений многих юридических, организационных, методологических, финансовых, учетных, экономических вопросов проблемного характера, связанных с необходимостью обеспечения достоверных выводов о качественных сторонах ведения предприятием учета и контроля цикла оплаты и движения денег.

Хотя в общем аудите методы проверок и ревизий денежных операций имеют свои особенности и достаточно разработаны, но для локального аудита цикла оплаты, где делается упор на своевременность и эффективность осуществления этих операций, они явно недостаточны. Поэтому актуальным направлением научных исследований является поисковый анализ и определение специфических способов проведения ревизии и локального аудита управления деньгами на конкретных участках деятельности хозяйствующих субъектов.

В локальном аудите цикла оплаты и движения денежных потоков, наряду с классическими методами экономического анализа, контроля и статистики, должны широко применяться методы экспертных оценок, расчетов простых и сложных процентов, дисконтирования, интегральные, дифференциальные и матричные методы, приемы линейного, нелинейного и динамического программирования, методы исследования операций, теории игр, теории принятия решений и т.д. С помощью специфических приемов и способов локального аудита можно вскрыть различные резервы улучшения организации и повышения эффективности управления деньгами и ценными бумагами. Например, правильное и своевременное применение таких методов, как ускорение инкассации

и выплат, максимизация флоута, электронных переводов денег, системы сейфов, сделки репо, теории границ контроля (модель Миллера-Орра) и др., предоставляют возможность быстро и эффективно использовать имеющиеся деньги и ценные бумаги.

При проведении локального аудита цикла оплаты и ревизии денег проверяющий устанавливает:

- количественный и качественный состав персонала, осуществляющего кассово-банковские операции;

- наличие методического и нормативного обеспечения учета и контроля денег для тех, кто составляет и обрабатывает кассово-банковские документы;

- кому подотчетны работники данного участка работы;

- кто, когда и как проверяет правильность кассово-банковских и других денежных операций;

- имеется ли на предприятии приказ руководителя о назначении постоянно действующей комиссии для систематического проведения внезапных проверок наличия денег в кассе;

- выполняется ли этот приказ, существуют ли акты внезапных проверок кассы и каково их содержание;

- как налажен аналитический и синтетический учет, внутривоздушный контроль и оперативный анализ денежных операций и т.д.

Исходя из этого, в таблице 12.1 приведен один из возможных вариантов программы проведения локального аудита цикла оплаты и движения денег и их эквивалентов.

Таблица 12.1

Программа локального аудита цикла оплаты и ревизии денег хозяйствующего субъекта

Процедуры аудита	Источники информации, методы и критерии оценок
1	2
Изучение состава персонала, осуществляющего денежные операции (кассира, бухгалтера и др.)	Данные отдела кадров, свидетельства об образовании и квалификации, стаж работы, интеллектуальные и деловые качества и т.п.
Проверка обеспеченности методической, нормативной и материальной базой для получения, хранения и использования денег	Наличие законодательных актов, стандартов, норм, правил, положений, инструкций, бланков документов, помещения кассы, сейфов, охранной сигнализации и т.п.

Проверка правильности документального оформления операций и предварительный обзор состояния управления деньгами	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, книга учета движения денежных средств, первичные документы и др.
Проверка полноты, точности и правильности отражения операций по движению денег	Платежные поручения и требования, журналы-ордера, ведомости, доверенности, векселя, выписки бланков, корешки чеков и др.
Инвентаризация кассы и проверка кассовых операций, денег, ценных бумаг и прочих бланков строгой отчетности	Приказы руководителя предприятия о назначении постоянно действующей комиссии и кассира, договор об его индивидуальной материальной ответственности, акт инвентаризации кассы, приходные и расходные ордера (КО-1, КО-2), журнал регистрации кассовых документов (КО-3), кассовая книга (КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денег (КО-5), авансовые отчеты, журнал-ордер 1, ведомость 1, Главная книга, подгруппы счетов 1010-1070, 1110-1150 и др.
Проверка сохранности и целевого использования денег	
Обследование, наблюдение и тестирование для выявления условий хранения, учета и осуществления кассово-банковских операций	
Проверка банковских операций, полноты и достоверности документов	
Проверка правильности списания денег, соблюдения кассовой и финансовой дисциплины	
Проверка правильности и законности применения инкассо, аккредитивной и чековой форм расчетов, открытия текущих и прочих счетов структурным подразделениям	Выписки банка и первичные документы, приложенные к ним; аккредитивы, чековые книжки, платежные поручения, квитанции почтовых переводов, ведомости 1 к журналам-ордерам 1, 3; 2 к журналам-ордерам 2, 3; журналы-ордера 1, 2, 3, Соответствие действующему законодательству нормативно-справочной информации, ведомственные инструкции, стандарты и правила
Проверка реальности сумм денег в пути, полноты поступления выручки от реализации продукции и прочей деятельности, работ и услуг	Журнал-ордер 3, ведомость 1 к журналу-ордеру 3, главная книга по подгруппе счетов 1030 «Денежные средства в пути», счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты приемки-передачи и др. первичные документы
Проверка соответствия показателей баланса данным Главной книги	Баланс, Главная книга, подгруппы счетов 1010-1070, 1110-1150 и др.
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета движения денег	Главная книга, журналы-ордера 1-4, ведомости к журналу-ордеру 1-3, Кассовая книга и другие документы о движении денег
Проверка правильности операций по краткосрочным инвестициям	Акции, облигации, депозитные сертификаты, депозиты, бонны, казначейские векселя, опционы, варранты, фьючерсные контракты

Операции с денежными средствами и особенно с наиболее подвижной их частью – наличными деньгами (при выдаче заработной платы, оплате производственных расходов, выдаче и использовании подотчетных сумм и т.п.) – требуют обязательной сплошной проверки. Выявление возможных нарушений и злоупотреблений – основная задача контроля и ревизии кассово-банковских операций.

12.2. Проверка денег и их эквивалентов

Встречающиеся в практике контрольно-ревизионной деятельности злоупотребления и нарушения законности в процессе оплаты счетов и осуществления кассово-банковских операций по способам совершения, классифицируются следующим образом:

1. Прямое хищение денежных средств, прикрытое оформленными документами и расписками, и ничем не прикрытое.

2. Неоприходование и присвоение денег, поступивших: из банка; от разных лиц и организаций по приходным ордерам; от других организаций по доверенности.

3. Излишнее списание денег с кассы; повторное использование одних и тех же документов; неправильный подсчет итогов в кассовых документах и отчетах.

4. Списание сумм без оснований по подложным документам, подлоги в законно оформленных документах с увеличением суммы списаний.

5. Присвоение сумм законно начисленных разным лицам и организациям, в том числе присвоение заработной платы, депонентных сумм.

6. Расчеты с контрагентами и населением наличными за готовую продукцию, товары, выполнение работы и услуги без применения контрольно-кассовых аппаратов и т.п.

Такие нарушения и злоупотребления являются следствием неправильного подбора кассиров (без учета опы-

та и надежности), нерегулярных проверок кассы, слабого внутреннего контроля и т. д.

Одним из сложных участков аудита и ревизии цикла оплаты является проверка кассовых операций. В первую очередь необходимо выяснить, кто и как осуществляет кассовые операции. Результаты проверки оформляются составлением акта, который подписывают аудитор, главный бухгалтер и кассир. В случае выявления излишков или недостач денег или денежных документов и других ценностей следует взять письменное объяснение у кассира. При выявлении крупной недостачи денежных средств аудитор может поставить вопрос перед руководителем предприятия об отстранении кассира от его обязанностей до окончания проверки.

При аудите учета денег в пути нужно проверить реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете, как отражаются суммы, перечисляемые контрагентами, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет проверяемого предприятия.

Для предупреждения нарушений и злоупотреблений требуется:

- постоянно сверять записи по расчетному счету в банке с основаниями, приложенными к выпискам;
- проводить встречную проверку документов с поставщиками, повышать требовательность к оформлению документов;
- систематически осуществлять повторную проверку расчетов с дебиторами и кредиторами, персоналом и другими контрагентами.

Анализ практики проведения локального аудита и ревизий цикла оплаты хозяйствующих субъектов позволяет определить основные направления их совершенствования, сформулировать выводы, обобщить вскрытые типичные нарушения в ведении расчетов и разработать рекомендации по улучшению управления их деньгами:

1. Для проверки цикла оплаты движения денег на текущих, корреспондентских счетах предприятия необходимо сопоставить данные банковских выписок и первич-

ных документов. При этом следует проверить, обрабатываются ли выписки (проставляется ли корреспонденция счетов), нумеруются ли документы, достаточно ли полно подтверждено списание денег. Полученную информацию можно сгруппировать в следующем порядке:

Выписка банка			Подтверждающий документ			Выявленные расхождения	
№, дата	Содержание	Сумма	№, дата	Содержание	Сумма	Сумма	%
1	2	3	4	5	6	7	8

2. Одновременно необходимо выявить расхождения с рекомендуемым порядком отражения операций по движению безналичных денежных средств. Исходные данные для этих целей рекомендуется представить в следующей форме:

Содержание операции	Выписка банка			По данным бухгалтера		По данным аудитора	
	№ документа	дата	сумма	Д-т счета	К-т счета	Д-т счета	К-т счета
1	2	3	4	5	6	7	8

3. Еще одним грубейшим нарушением в проведении кассово-банковских операций является неоприходование денег в кассу предприятия. При проверке аудитором следует проанализировать движение денежной наличности, выявить расхождение между суммами фактически произведенных оплат в погашение дебиторской задолженности и суммами, зачисленными в кассу. Нужно тщательно изучить и проконтролировать своевременность сдачи выручки в банк и выявить случаи ее расхода на различные нужды. Сбор и обработку данных для этих целей можно осуществить с помощью следующей таблицы:

Дата	Движение денежной наличности							
	Поступление				Расход			
число, месяц, год	за продукцию	за работы и услуги	Прочие	Всего	Сдано в банк	на нужды предприятия	на оплату поставщикам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4. Отдельный объект проверки – движение денег, полученных в банке по чековой книжке на конкретные цели, в частности, на выплату зарплаты, покрытие командировочных расходов и хозяйственные нужды.

При проверке необходимо сопоставить данные о получении денег и их выбытии. Такую информацию можно разместить в следующей таблице:

Отчетный период	Расходы по оплате труда			Командировочные расходы			Хозяйственные расходы		
	получено в банке	выдано из кассы	отклонения	получено в банке	выдано из кассы	отклонения	получено в банке	выдано из кассы	отклонения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

5. Определив направления движения денег в кассе предприятия, следует проверить своевременность и полноту их оприходования и расходования, правильность отражения операций в бухгалтерском учете для выявления как технических, так и содержательных ошибок, используя для регистрации следующую таблицу:

Содержание операции	Кассовый ордер			По данным бухгалтера		По данным аудитора	
	№	дата	сумма	Д-т счета	К-т счета	Д-т счета	К-т счета
1	2	3	4	5	6	7	8

6. Для более полного выполнения программы локального аудита цикла оплаты и соблюдения кассовой дисциплины можно провести тестирование. Перечень вопросов формируется проверяющим аудитором в соответ-

ствии с поставленными целями функционального аудита цикла оплаты и конкретной ситуацией на предприятии. Тестирование позволяет определить состояние внутреннего контроля, обеспечение сохранности денег, проанализировать полноту и достоверность отражения кассовых операций в бухгалтерском учете.

При этом могут быть применены балльный, индексный или процедурный методы оценки эффективности управления циклом оплаты и деньгами. Например, при балльном методе оценки за ответы "да" в зависимости от уровня организации движения денег выставляются от 1 до 3 баллов, а "нет" – 0 баллов. Общую оценку результатов тестирования состояния управления деньгами субъекта предлагается производить по сумме выставленных баллов: до 50 баллов как очень низкий, 51-65 – низкий, 66-80 – средний, 81-90 – высокий, свыше 91 балла – очень высокий.

12.3. Проверка кассы и кассовых операций

Деньги, хранящиеся в кассе, должны учитываться на счетах подгрупп 1010 "Денежные средства в тенге" и 1020 "Денежные средства в валюте". В дебет этих счетов записывают поступления денег в кассу, а в кредит – выбытие денег из кассы. Записи по этим счетам производятся на основании приходных и расходных кассовых ордеров (табл. 12.2).

Таблица 12.2

Программа ревизии кассовых операций

Процедуры ревизии	Источники информации
Инвентаризация наличия и проверки состояния хранения денег и других ценностей в кассе	Приказы руководителя предприятия о назначении комиссии по ревизии кассы, о назначении кассира; договор с кассиром о материальной ответственности, кассовые документы (КО-1, КО-5), авансовые отчеты, акты инвентаризации кассы, ведомость 1, журнал-ордер 1, Главная книга и др.

Проверка правильности документального оформления кассовых операций	Кассовые документы (КО-1, КО-5), авансовые отчеты, акты инвентаризации кассы, ведомость 1 к журналу-ордеру 1, Главная книга и др.
Проверка правильности своевременности и полноты оприходования наличных денег	Выписки банков, чековые книжки, договоры с юридическими и физическими лицами, первичные документы, приложенные к выпискам банка, кассовые документы (КО-1, КО-5), ведомость 1 к журналу-ордеру 1, журнал-ордер 1, Главная книга и др.
Проверка правильности списания денег на расход	КО-1, КО-2, КО-3, КО-4, КО-5, Журнал-ордер 1, Главная книга и др.
Проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета	Первичные документы, ведомость 1 к журналу-ордеру 1, журнал-ордер 1, Главная книга и др. Разработка аналитических таблиц и обоснование выводов и предложений
Разработка выводов и предположений по результатам ревизии кассовых операций	Акт проверки кассы, замечания, недостатки и рекомендации по их устранению

Признаками отсутствия или недостаточности внутреннего контроля за движением денег в кассе предприятия являются:

- отсутствие на предприятии налаженной системы внезапных ревизий кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе;
- отсутствие на предприятии приказа руководителя, устанавливающего периодичность проверок;
- наличие формального проведения ревизии кассы – назначение в комиссию проведения ревизии постоянно одних и тех же лиц, отсутствие прилагаемых к акту рабочих записей ревизионной комиссии, свидетельствующих о полистном пересчете банкнот, проведения проверок кассы на отчетные даты, когда кассир знает о них и заранее готовится и др.;
- предоставление права подписи приходных и расходных документов другим лицам помимо главного бухгалтера и руководителя предприятия, не отраженное в распоряжении руководителя предприятия;

- формальное проведение ревизии кассы при смене (увольнении) кассиров;

- отсутствие в штате кассира, когда эти функции возложены на счетного работника без письменного распоряжения руководителя предприятия;

- отсутствие договора с кассиром о полной материальной ответственности;

- отсутствие у кассира навыков подготовки к ревизии кассы, свидетельствующих о том, что такая процедура является для него обычной.

Ревизия кассы и кассовых операций проходит в основном по трем направлениям: инвентаризация наличных денег; проверка полноты и своевременности их оприходования; исследования правильности списания денег на расходы.

Инвентаризация кассы проводится немедленно по прибытии ревизора на место проверки. До ее проведения он должен установить: имеется ли на предприятии приказ руководителя о постоянно действующей комиссии для систематического проведения внезапных проверок наличия денег в кассе предприятия, выполняется ли этот приказ, существуют ли акты внезапных проверок кассы и каково их содержание; обслуживается ли проверяемое предприятие одним кассиром или несколькими кассирами (или уполномоченными на то лицами); работает ли кассир только на проверяемом предприятии или совмещает свои обязанности с обслуживанием других организаций; имеется ли приказ о назначении кассира и договор об индивидуальной материальной ответственности, заключенный кассиром с администрацией предприятия, ознакомлен ли кассир с правилами ведения кассовых операций.

Осуществляя проверку кассы, ревизор обязан соблюдать следующие условия: проверка производится в присутствии членов постоянно действующей комиссии, назначенной руководителем предприятия, в состав которой обязательно должны входить кассир и главный бухгалтер предприятия; во время проверки кассы доступ других лиц в кассу не разрешается и внекассовые операции прекращаются.

При невозможности проверки кассы или при наличии нескольких касс все они опечатываются ревизором, ключи остаются у кассира, а печать – у ревизора. Это делается в целях предотвращения возможности покрытия недостачи денег в одной кассе за счет денежной наличности из других касс.

Кассир в присутствии членов инвентаризационной комиссии составляет отчет о кассовых операциях за последний день, выводит остаток денег по кассовой книге и дает расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в кассовый отчет, и к моменту инвентаризации кассы неоприходованных и не списанных денежных сумм не имеется. Эта расписка включается в заголовочную часть формы акта инвентаризации кассы.

Кассовый отчет подписывается главным бухгалтером и передается в бухгалтерию для отражения операций о движении денег в соответствующих счетах и бухгалтерских регистрах. После этого производится полный пересчет денег независимо от того, находятся ли они в разрозненном виде или в банковской упаковке.

Такая обязательная процедура проводится и по другим ценностям и денежным документам, хранящимся в кассе (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, проездные билеты, оплаченные авиабилеты, оплаченные, но не выданные путевки в дома отдыха, санатории и др.).

Деньги и ценности пересчитываются дважды: сначала это делает кассир, затем другой член комиссии. Сам же ревизор должен осуществлять контроль за правильностью проведения этой контрольной процедуры. Денежные документы учитываются по номинальной стоимости.

При аудите денежных документов необходимо проверить: фактическое наличие этих документов, кому предназначены и за счет каких средств оплачены билеты и путевки; правильность учета денежных документов. Их учет должен производиться в книге по движению денеж-

ных документов. Поступление и списание денежных документов должны быть оформлены кассовыми приходными и расходными кассовыми документами. Таким же образом, как и по деньгам, кассир составляет отчет по движению денежных документов и сдает его главному бухгалтеру.

В период проведения инвентаризации в кассе могут находиться частично оплаченные платежные ведомости. Ревизор должен предложить главному бухгалтеру и кассиру закрыть их в установленном порядке, оформить на них расходный ордер и включить его в отчет кассира. Если же проверка кассы совпадает с периодом выдачи заработной платы, которая по ведомостям не выплачена многим лицам, эти ведомости в отчет кассира могут не входить, а записываться в акте как частично оплаченные расходные документы (платежные документы), не включенные в кассовый отчет. В этом случае в каждой платежной ведомости указывается, по каким порядковым номерам выплачена заработная плата и ее общая сумма.

Указанная запись подтверждается подписями кассира, главного бухгалтера и ревизора. Не включаются в остаток наличия кассы и не принимаются к зачету в качестве оправдательных документов не оформленные надлежащим образом кассовые расходные ордера и ведомости, а также расписки разных лиц. При обнаружении таких документов ревизор отмечает это нарушение в акте проверки кассы с указанием кому, по чьему распоряжению, когда, на какие цели и в какой сумме выданы деньги. Все хранящиеся в кассе наличные деньги и другие ценности считаются принадлежащими данному предприятию, так как хранение в кассе денег или иных ценностей других субъектов запрещено.

По окончании пересчета денег и ценностей полученная сумма сопоставляется с данными об их остатках, зафиксированных в бухгалтерском учете.

Осуществляя проверку денежных средств, ревизор одновременно проверяет, соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денег, по

технической укрепленности и оснащенности средствами охранно-пожарной сигнализации. Выявленные при этом нарушения указываются в акте инвентаризации.

Результаты проверки фактического наличия денег и их эквивалентов в кассе оформляются актом инвентаризации, который подписывают все члены комиссии. Он составляется в трех экземплярах: один передается в бухгалтерию предприятия, второй остается у кассира, третий хранится у ревизора. В конце акта приводится расписка кассира о том, что все денежные средства, перечисленные в акте, находятся на его ответственном хранении.

В случае обнаружения недостачи аудитор просит кассира предоставить письменное объяснение причин возникновения недостачи. При обнаружении значительных недостач или злоупотреблений ревизор извещает об этом руководителя предприятия и предлагает немедленно отстранить кассира от должности до окончания проверки и передать дело следственным органам.

Прямое хищение денег без подлогов выявляется при проверке кассы путем инвентаризации кассовой наличности. Иногда оно маскируется расписками должностных лиц, покрывающими, по существу, растраты, совершенные кассиром либо другими должностными лицами. Возможно также незамаскированное хищение средств, которое является наиболее простой формой преступлений. Недостача денег может быть не только следствием растраты и хищения денег посторонними лицами со взломом кассы, она может быть связана с временным незаконным заимствованием денег для других незаконных операций. Такие нарушения и злоупотребления являются следствием неправильного подбора кассиров, нерегулярных проверок кассы и слабого внутреннего контроля.

Неоприходование денег по кассе связано со списанием полученных сумм непосредственно на расходы или сокрытием приходных операций. Наиболее часто встречаются случаи неоприходования в кассу денег, полученных с расчетного счета.

Очень внимательно аудитор должен проверить полностью и своевременность оприходования денег, полученных

по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных на корешках чеков, выписок банка и приходных кассовых ордеров. Некоторые аудиторы допускают ошибку, когда полноту оприходования наличных денег, полученных из банка, проверяют только по корешкам чеков. Это необходимо делать также по выпискам банка (по коду, соответствующему получению наличных денег). Если на выписках имеются следы подчисток, исправлений, а также при расхождении остатков, следует получить в банке выписку из текущего или расчетного счета и сверить записи в бухгалтерии проверяемого предприятия с данными выписки. Выписка счета в банке, являющаяся строго учитываемым документом, требует тщательного контроля. Поэтому нельзя доверять получение выписок кассирам и другим лицам, отчет которых зависит от содержания выписок. В соответствии с порядком ведения кассовых операций прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером и лицом, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя предприятия.

Неоприходование денег, полученных по приходным ордерам в порядке оплаты услуг, погашения задолженности, оплаты материалов, квартирной платы и т.п., вскрывается посредством анализа и проверки непогашенной задолженности сотрудников и других лиц. В результате присвоения уплаченных сумм на расчетных счетах могут оставаться суммы непогашенной задолженности лиц, которые за собой никакой задолженности не признавали. Систематическая сверка расчетов с этими лицами и их опрос могут дать ценные результаты. Действенным методом контроля расчетов является также проверка регистрации приходных документов и сверка зарегистрированных документов с документами оплаченными. С точки зрения условий, облегчающих присвоение денег, полученных по приходным ордерам, важно отметить отсутствие или неполноту регистрации кассовых ордеров до их оплаты на руки плательщикам, не-

своевременную сверку и взыскание задолженности. Правильная регистрация приходных и расходных ордеров в журнале регистрации кассовых ордеров, где им присваивается определенный номер, контроль за возвратом в бухгалтерию неоплаченных приходных ордеров повышают достоверность записи и исключают злоупотребления.

Недопущение присвоения денег, полученных от других предприятий, требует в первую очередь осуществления безналичных расчетов во всех возможных случаях. Как свидетельствует практика, нарушение этого правила порождает злоупотребление.

Случаи нарушения кассовой дисциплины должны подвергаться проверке для выявления возможных злоупотреблений. При этом следует сверять расчеты с предприятиями, внесшими или получившими значительные суммы наличных денег.

Проверка регистрации доверенности на получение денежных сумм от других предприятий и фактического использования доверенностей также является средством обнаружения злоупотребления.

Кассовые операции по списанию денег и расход проверяются по документам, приложенным к кассовым отчетам, по возможности за весь период, подлежащий проверке. При проверке используются следующие формы учетной документации по кассовым операциям: формы КО-1 "Приходный ордер", КО-2 "Расходный кассовый ордер", КО-3 и КО-3а "Журнал регистрации приходных и расходных документов", документы без ордерного оформления приема и выдачи денег, форма КО-4 "Кассовая книга", КО-5 "Книга принятых и выданных кассиром денег", учетные регистры (журнал-ордер 1, ведомость 1), Главная книга, балансы на соответствующие даты и др.

При этом необходимо обращать внимание на оформление кассовых документов: имеются ли на каждом документе расписки получателей, погашаются ли документы – приходные – штампом "Получено", расходные – штампом "Оплачено" с указанием даты, нет ли на них следов подчисток и исправлений. Практика проверок

показывает, что на многих предприятиях кассовые документы составляются некачественно, часто в приходных и расходных документах отсутствуют подписи ответственных лиц, вносивших деньги в кассу или получивших их из кассы, и другие обязательные реквизиты. Такие документы считаются недействительными, а проведенные по ним операции – необоснованными. Если такое установлено, то ревизор должен сообщить об этом руководителю и главному бухгалтеру предприятия в целях принятия оперативных мер.

На следующем этапе проверки следует установить: ведется ли в данной организации в установленной форме журнал регистрации приходных и расходных ордеров, все ли кассовые документы зарегистрированы в журнале, нет ли пропущенных номеров кассовых ордеров, все ли операции по поступлению и расходованию денежных средств записаны в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована, опечатана сургучной печатью, а количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир должен подсчитать в кассовой книге итог операций за день и вывести остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге он должен вести через копировальную бумагу одновременно на двух листах. Один лист книги отрывной, его кассир должен сдать в конце дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям.

12.4. Локальный аудит банковских операций

При локальном аудите денежных средств большое внимание требует проверка банковских операций. В соответствии с действующим законодательством предприятия обязаны хранить свои денежные средства в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с учреждениями банка возникают в связи с хранением денег на теку-

щем (расчетном), корреспондентском, сберегательных счетах, получением краткосрочных и долгосрочных кредитов, их погашением и переоформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты через учреждения банков между предприятиями осуществляются по безналичным формам расчета (табл. 12.3).

Таблица 12.3

Программа локального аудита банковских операций

Процедуры аудита	Источники информации
1	2
Установление наличия текущих банковских, специальных, депозитных, корреспондентских, валютных и прочих счетов предприятия	Материалы тестирования
Проверка законности, достоверности и хозяйственной целесообразности операций на счетах денег в банках	Договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски
Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования поступивших на счет денег	Выписки банка с приложениями к ним денежно-расчетных документов, журнал-ордер 2, ведомость №2 к журналу-ордеру 2, Главная книга, баланс и др.
Проверка правильности, полноты и соответствия оплаченных средств предъявленным счетам	Выписки банка и первичные документы
Проверка своевременности перечисления налогов в бюджет и др. обязательных платежей	Платежные поручения и требования
Проверка полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого их использования	Приходные ордера, журнал регистрации кассовых документов и т.п.
Определение платежеспособности предприятия и причин просрочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам	Расчеты коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости. Счета-фактуры. Журналы-ордера 1-3 и ведомости к ним
Проверка по каждому безналичному расчету с предприятиями соответствия их договорным взаимоотношениям	Договора с контрагентами, платежные поручения, выписки банков, нормативно-справочная информация

Проверка соответствия данных о наличии и движении денег, отраженных в документах и записях	Первичные документы, журналы-ордера, чековые книжки, Главная книга
Проверка правильности корреспонденции счетов по банковским операциям	

При аудите операций на текущих, банковских, специальных, депозитных, корреспондентских, валютных и прочих счетах необходимо обратить внимание на следующее:

1. Учреждения банков, в которых открыты текущие счета;

2. Соответствие суммы по выпискам банков суммам, указанным в приложенных к ним первичным документам;

3. Наличие на первичных документах, приложенных к выпискам, штампа банка; следует провести встречную проверку в банке (либо сделать письменный запрос) в целях выявления правильности произведенной операции;

4. Правильность и полноту зачисления денег, сданных в банк наличными;

5. Обоснованность перечисления денег акцептованными платежами-поручениями через почтовые отделения связи (депонированная зарплата, алименты и т.п.), а также достоверность указанных в перечне почтовых адресов получателей переводов;

6. Правильность отражения в учете операций, связанных с конвертацией тенге;

7. Правильность бухгалтерских проводок по операциям в банке, отражены ли эти операции в бухгалтерском учете на соответствующих счетах. Особое внимание следует обратить на те операции, которые по бухгалтерскому учету списаны (минуя счета расчетов) на затраты производства или издержки обращения;

8. Полноту достоверности банковских выписок и документов к ним, которая устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете.

Остаток денег на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке. Если в списке банка будут обнаружены неоговоренные исправления и подчистки, нужно провести встречную проверку в учреждении банка.

Проверка банковских выписок должна сочетаться с изучением банковских документов по существу. При этом аудитор должен выяснить: допускаются ли незаконные банковские операции (без договоров), например, погашение задолженности другого предприятия, не имеющего никаких договорных отношений с проверяемым предприятием, или оплата счетов других предприятий по бестоварным расчетам; полноту и своевременность оприходованных и оплаченных материальных ценностей; достоверны ли представленные документы на получение ссуд или займов, а также на предоставление займов с точки зрения финансового положения и источников финансирования; верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка чековые книжки для безналичных расчетов, выдаются ли они подотчетным лицам под расписку; составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек, соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо по специальным счетам и т. д.

Аудитор должен проверить, насколько реально и обоснованно перечисление денег в погашение задолженности поставщикам. Бывают случаи, когда предприятия перечисляют деньги, например, предприятиям торговли якобы за купленные продовольственные товары, которые на самом деле на склад не поступили или поступили, но не того ассортимента, который указан в документах. Нередки случаи, когда предприятия перечисляют деньги за невыполненные строительно-монтажные и ремонтные работы, а также за непоставленную технику в целях "выручения" посредников. Поэтому при ревизии операций по счетам денег в банке требуется проводить

встречные проверки и особенно тщательно исследовать взаимосвязанные первичные документы по однородным операциям.

При аудите операций на валютном счете необходимо установить:

1. Учреждение банка, в котором открыт валютный счет.

2. Соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичным документам.

3. Обоснованность применения формы расчетов при внешнеэкономической деятельности.

4. Правильность оплаты комиссионного вознаграждения за открытие валютного счета.

5. Точность отражения в учете операций по покупке и продаже валюты.

6. Правильность определения и отражения в учете курсовых разниц.

7. Регулярность составления бухгалтерских проводок. Соответствие записей в выписках банка записям в журнале-ордере 2 и Главной книге.

8. Полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках.

9. Наличие фактов существования у экспортеров расчетов в иностранных банках, открытых без разрешения Национального банка РК.

10. Правильность использования собственной валютной выручки экспортеров, сохранность наличной иностранной валюты и материальных ценностей, приобретенных за иностранную валюту.

11. Выполнение требования при закупках предприятием товаров по импорту, когда покупная стоимость поступающих товаров (материалов, полуфабрикатов, оборудования и пр.) исчисляется исходя из их стоимости, предусмотренной в контракте (договоре) на дату оприходования на предприятии, таможенных платежей, транс-

портных расходов и прочих расходов по закупке и транспортировке, а при совершении товарообменных операций (бартерных сделок) учет реализации и определение финансовых результатов производится на дату, указанную в грузовой таможенной декларации на импорт, и по стоимости, предусмотренной в контракте (договоре). При этом для целей налогообложения выручка не должна быть ниже уровня, рассчитанного исходя из рыночных цен на продукцию (товары и иное имущество), применявшихся на момент сделки.

Особое внимание аудитор должен уделить проверке правильности организации учета денег на специальных счетах в банках: 1070 "Денежные средства на специальных счетах", 1040 "Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге", 1050 "Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте", 1060 "Денежные средства на депозитных банковских счетах".

Аудитору необходимо проверить:

а) правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов, которая применяется в случае, если эта форма расчетов установлена договором и если поставщик переводит покупателя на такую форму расчетов. Каждый аккредитив предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Он может открываться по почте или телефону. Срок действия аккредитива устанавливается сторонами в договоре. Выплата с аккредитива наличными деньгами запрещена действующим законодательством;

б) законность и правильность открытия текущих счетов структурным подразделениям, не выделенным на самостоятельный баланс по месту их нахождения;

в) представлены ли балансы и другие необходимые документы от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;

г) обоснованность включения затрат структурных подразделений, не выделенных на самостоятельный баланс, в состав расходов основного производства или издержек обращения (для предприятий торговли и общественного питания);

д) наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции имели место);

е) правильность составления бухгалтерских проводок, а также соответствие записей в выписках банка по операциям, учитываемым на счетах подгруппы 1070 "Денежные средства на специальных счетах" записям в журнале-ордере 3 и в Главной книге.

Если на специальном счете учитывается иностранная валюта, то операции по ней осуществляются в таком же порядке, что и по валютному счету.

Аудитору следует изучить информацию о движении средств (переводов) в национальной и иностранной валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно торговая выручка), внесенных в кассу банков, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на текущий счет или иной счет предприятия, но еще не зачисленный по назначению. Основанием для принятия на учет по счету подгруппы 1030 "Денежные средства в пути" сумм (например, при сдаче выручки) являются квитанции учреждений банка, сберегательных касс, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу инкассаторам банка и т.п.

При аудите денег в пути необходимо проверить реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете по счету подгруппы 1030 "Денежные средства в пути", а также правильность составления бухгалтерских проводок и соответствие записей в первичных документах по этому счету записям в журнале-ордере 3 и в Главной книге.

Контрольные задания

Вопросы для самопроверки

1. Каковы цели, задачи и особенности локального аудита цикла оплаты и ревизии денежных средств?

2. Как осуществляется аудит и ревизия денежных средств в кассе?

3. Кто и как производит проверку кассы и инвентаризацию денег и их эквивалентов?

4. Как проверяется правильность отражения операций с деньгами на банковских, специальных, депозитных, корреспондентских, валютных и прочих счетах?

5. Какие типы нарушений могут быть обнаружены при проверках кассово-банковских операций, наличия денег, ценных бумаг и прочих их эквивалентов?

Б. Задания на самостоятельную работу

1. Составьте схему локального аудита цикла оплаты и ревизии денежных средств.

2. Изучите порядок проведения инвентаризации кассы хозяйствующего субъекта.

3. Установите правильность составления бухгалтерских проводок по движению денег и их эквивалентов.

4. Выясните, как определяется курсовая разница по иностранной валюте и порядок их отражения на счетах бухгалтерского учета.

5. Составьте схемы проверок первичных документов и бухгалтерских регистров, отражающих результаты хозяйственных операций с денежными средствами.

*Маленькие интересы решают
самые большие дела.*

Фридрих Великий

ГЛАВА 13

СИСТЕМНЫЙ АУДИТ ЦИКЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ

13.1. Цель и задачи системного аудита цикла инвестирования

Инвестиции – это активы, которыми субъект владеет в целях получения дохода, прироста инвестированного капитала или получения прочей выгоды (например, процентов, роялти, дивидендов, арендной платы, доходов в результате коммерческих отношений).

Финансовыми инвестициями считаются вложения в ценные бумаги сторонних организаций, процентные облигации государственных и местных займов, а также займы, предоставленные другим юридическим и физическим лицам.

Целью системного аудита цикла инвестирования является установление соответствия применяемой хозяйствующим субъектом методики учета и налогообложения операций по учету инвестиций, нормативно-правовым актам, действующим в Республике Казахстан в проверяемом периоде, для того, чтобы сформировать мнение о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие основные задачи:

1) проверка правильности отнесения активов хозяйствующего субъекта к инвестициям;

- 2) разграничение в учете инвестиций по соответствующим признакам их классификации;
- 3) системный контроль правильности формирования стоимости инвестиций при их постановке на учет;
- 4) проверка правильности учета операций, связанных с инвестициями;
- 5) системный контроль состояния синтетического и аналитического учета инвестиций;
- 6) оценка полноты и правильности отражения хозяйствующих операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности;
- 7) контроль правильности инвентаризации инвестиций и отражения в учете ее результатов;
- 8) проверка соблюдения налогового законодательства по операциям, связанным с инвестициями.

Исходя из стоящих перед аудитором целей и задач, определяются объекты системного аудита: долгосрочные инвестиции, в том числе – в дочерние товарищества, в зависимые товарищества; прочие инвестиции, включая долгосрочные и краткосрочные финансовые инвестиции; дополнительно неоплаченный капитал от переоценки инвестиций; доход (убыток) от неосновной деятельности.

При проведении системного аудита инвестиций необходимо тщательно изучить законодательные и нормативные правовые акты, регулирующие взаимоотношения в аудируемой области (17-20 и др.).

13.2. Предварительное тестирование финансово-инвестиционных операций

Финансово-инвестиционные операции обычно немногочисленны, но значительны по величине отдельных сделок, поэтому при проведении системного аудита есть смысл каждую такую операцию исследовать и оценивать отдельно. Для предварительной оценки риска аудита при получении сведений о состоянии систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля инвестиций целесообразно иметь продуманную рабочую программу и комплекты специальных тестов (табл. 13.1).

Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансово-инвестиционных операций

Вопрос или объект исследования	Результат проверки	Выводы и решения аудитора
1	2	3
А. Система внутреннего контроля		
Определен ли круг лиц, ответственных за сохранность ценных бумаг и нераспространение информации о них	Имеется приказ руководителя хозяйствующего субъекта	Приказ отвечает установленным требованиям
Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность инвестиций и информации о них	Ценные бумаги хранятся в кассе, доступ к их оформлению и документации ограничен	Условия, обеспечивающие сохранность ценных бумаг, удовлетворительные
Проводится ли инвентаризация инвестиций	Проводится только один раз в конце года инвентаризационной комиссией, назначенной приказом руководителя	Необходимо провести сплошную инвентаризацию
Каков порядок санкционирования операций с инвестициями	Решения принимаются советом директоров, оформляются распоряжениями	Внутренний контроль удовлетворителен. Уточнить сроки исполнения
Проводится ли проверки полноты и своевременности оприходования в учете инвестиций	Осуществляется выборочный контроль	Риск контроля высок. Провести сплошную проверку
Б. Система бухгалтерского учета		
Произведена ли классификация инвестиций на соответствующие группы	Да, по видам долгосрочных и краткосрочных инвестиций	Проанализировать правильность классификации
Разработана ли схема отражения на счетах инвестиций	Определен только Рабочий план счетов, схем нет	Высока вероятность ошибок в корреспонденции счетов
Организован ли аналитический учет инвестиций	Аналитический учет ведется по видам инвестиций	Проанализировать данные аналитического учета по регистрам
С какой периодичностью сверяются данные аналитического и синтетического учета инвестиций	Ежеквартально	Вероятность ошибок в периодической отчетности невысока

Результаты тестирования могут помочь аудитору оценить фактическое состояние внутреннего контроля рассматриваемого объекта у хозяйствующего субъекта. При планировании контрольных процедур следует определить направление аудиторской проверки, установить последовательность действий, источники получения необходимых доказательств. В целях упорядочения конкретных мероприятий и сокращения аудиторского риска рекомендуется составить специальную программу системного аудита инвестиций (табл. 13.2).

Таблица 13.2

Программа системного аудита инвестиций

Процедуры контроля	Источники информации
Проверка правильности отражения в балансе инвестиций	Баланс, Главная книга
Контроль соответствия данных аналитического и синтетического учета инвестиций	Главная книга, журнал-ордер 12; первичные документы
Проверка правильности классификации финансовых инвестиций	Первичные документы
Установление наличия и мест хранения ценных бумаг	Книга учета ценных бумаг, реестр акционеров, акты купли-продажи, платежные поручения, акции, сертификаты, облигации, свидетельства, договоры, накладные и др.
Проверка правильности оценки стоимости инвестиций	Договоры, акты купли-продажи, платежные поручения, накладные.
Системный контроль бухгалтерских записей по приобретению ценных бумаг	Журналы-ордера 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8; Главная книга
Проверка правильности списания разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг	Журналы-ордера 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8; Главная книга
Контроль правильности отражения в учете выбытия финансовых инвестиций	Журнал-ордер 12, Главная книга
Системный контроль законности предоставления предприятием займов другим юридическим лицам	Договоры, расчетно-платежные документы

В процессе планирования аудитор может определить следующие вопросы для включения их в общую рабочую программу системного контроля инвестиций.

1. Проверка наличия договоров о полной материальной ответственности с лицами, ответственными за сохранность ценных бумаг.

2. Проверка наличия реестра держателей учета ценных бумаг.

3. Аудит тождественности показателей финансовой отчетности и регистров бухгалтерского учета.

4. Контроль правильности оформления первичных документов по учету инвестиций.

5. Проверка правильности отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

6. Контроль за правильностью проведения инвентаризации инвестиций.

7. Объекты, учитываемые в составе инвестиций и соответствие сроков их погашения (сроков получения доходов) и их отражение в учете.

8. Контроль правильности организации аналитического учета инвестиций.

9. Контроль наличия документов, подтверждающих право собственности на инвестиции.

10. Правильность определения покупной стоимости ценных бумаг.

11. Правильность доведения покупной стоимости ценных бумаг до их номинальной стоимости при выбытии.

12. Отражение операций по выбытию ценных бумаг и списанию финансовых результатов для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

13. Формирование пакета документов, передаваемых другим контрольным органам или аудиторам для дополнительной проверки отдельных вопросов.

14. Составление заключительного акта (аудиторского отчета) и представление его руководителю группы.

13.3. Источники информации и процедуры системного аудита инвестиций

Приступая к аудиту инвестиций, аудитор должен определить, что для него будет служить основным источ-

ником информации. В данном случае таких источников может быть несколько.

1. Формы первичной учетной документации по учету инвестиций:

- документ приема-передачи ценных бумаг;
- документ приема-передачи вкладов в совместную деятельность;
- свидетельство на сумму переведенных вкладов в другие организации;
- выписки банков;
- приходный кассовый ордер;
- расходный кассовый ордер;
- платежное поручение.

2. Формы документов, устанавливающих обязательства сторон по сделкам:

- учредительный договор;
- договор купли-продажи ценных бумаг;
- бланки ценных бумаг;
- договор займа;
- договор о совместной деятельности;
- договор залога ценных бумаг;
- договор на депозитный вклад.

3. Формы первичной учетной документации по инвентаризации:

- приказ (постановление, распоряжение) о составе инвентаризационной комиссии (постоянно действующей, рабочей);
- ведомость результатов, выявленных инвентаризацией;
- инвентаризационная опись ценных бумаг;

4. Учетные регистры, используемые для отражения операций по учету инвестиций, в хозяйствующих субъектах:

- применяющих единую журнально-ордерную форму счетоводства;
- применяющих форму учета и отчетности для предприятий малого бизнеса;
- использующих в учете вычислительную технику – машинограммы по счетам 2040, 2210, 2310, 1110-1150,

2010-2040, 2210, 5320, 6210, 6120, 6160, 6280, 7410, 6410, 6420 и др.

Проверка правильности отражения в балансе инвестиций осуществляется в следующей последовательности: баланс – Главная книга – журнал-ордер 12 – первичные документы.

При аудите операций по инвестициям аудитор обычно проводит аудиторские процедуры в отношении утверждений в финансовой отчетности: о наличии, завершенности, определении стоимости, правах и обязанностях, представлении и раскрытии.

О наличии и завершенности. Аудиторская проверка по таким направлениям может начинаться с устного опроса. В ходе опроса выясняется, какие изменения произошли в отчетном периоде и где хранятся ценные бумаги. Если они хранятся в организации, их следует просмотреть и подсчитать, т.е. провести инвентаризацию. Если ценные бумаги находятся у доверенного лица (депозитария, банка и др.), то можно получить от него письменное подтверждение.

Об определении стоимости. Затраты на инвестиции должны быть документально подтверждены, отражены в синтетическом и аналитическом учете. Аудитору следует выяснить, какой метод оценки стоимости инвестиций используется на практике и соответствует ли он варианту, зафиксированному в учетной политике предприятия. Стоимость отдельных инвестиций может быть установлена по договорам, накладным и другим документам, подтверждающим право собственности.

Права и обязанности. Право собственности на инвестиции проверяется по соответствующим договорам купли-продажи ценных бумаг, актам приема-передачи вкладов в другие хозяйствующие субъекты, ценным бумагам, сертификатам ценных бумаг, выпискам из реестра акционеров (акции), выпискам по счету "Депозит" (если учет акций у их владельцев ведется в бездокументарной форме или если ценные бумаги депонированы в депозитарии), платежным документам к выпискам банка и другим документам, подтверждающим переход права собственности.

Представление и раскрытие. Аудитору необходимо проанализировать размеры, направления, целесообразность инвестиций, а также изучить правильность их отражения с учетом необходимых раскрытий. Если долгосрочные инвестиции существенны для финансовой отчетности, аудитор должен получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства относительно их оценки и раскрытия. Аудиторские процедуры, выполняемые в отношении долгосрочных инвестиций, обычно включают в себя рассмотрение доказательств относительно способности субъекта продолжать держать инвестиции на долгосрочной основе, обсуждение с руководством вопроса о таком намерении, а также получение письменных представлений по данному вопросу.

13.4. Системная проверка по существу операций с инвестициями

Планируя проведение процедур системного контроля инвестиций, аудитору необходимо прежде всего проверить наличие самих ценных бумаг и реестра держателей ценных бумаг.

Возможные нарушения и их влияние на достоверность финансовой отчетности, соблюдение законодательства приведены в табл. 13.3.

Таблица 13.3

Контроль за правильностью проведения инвентаризации инвестиций

Характер возможных нарушений	Влияние нарушения на достоверность финансовой отчетности
1	2
Не проводилась инвентаризация инвестиций перед составлением годовой финансовой отчетности	Низкий уровень внутреннего контроля. Суммы инвестиций по данным бухгалтерского учета не подтверждены фактическим наличием инвестиций. Как следствие, невозможность подтверждения достоверности строк бухгалтерского баланса по статьям инвестиций

1	2
В нарушение учетной политики хозяйствующего субъекта не соблюдены сроки проведения инвентаризации инвестиций	Низкий уровень внутреннего контроля у субъекта, нарушение принятой учетной политики
Отсутствует приказ о проведении инвентаризации	
Отсутствует приказ о создании инвентаризационной комиссии	
Инвентаризационные описи заполнены с ошибками, подчистками, помарками, оставлены незаполненными	
Результаты инвентаризации не оформлены соответствующей документацией	Нарушение порядка проведения инвентаризации, и как следствие, возможность признания результатов инвентаризации недостоверными. Невозможность подтверждения достоверности строк бухгалтерского баланса
В инвентаризационных описях отсутствуют подписи всех членов инвентаризационной комиссии и материально-ответственных лиц	Долгосрочных и краткосрочных инвестиций
Выявленные в ходе проведения инвентаризации неучтенные инвестиции не отнесены на увеличение финансовых результатов	Занижение финансовых результатов
Результаты инвентаризации отражены в учете в месяце, следующим за месяцем, в котором была закончена инвентаризация	Искажение результатов финансово-хозяйственной деятельности субъекта текущего месяца, и как следствие, невозможность подтверждения достоверности строк бухгалтерского баланса краткосрочных и долгосрочных инвестиций
Результаты инвентаризации не отражены в годовой финансовой отчетности	

Проверка производится по каждой форме финансовой отчетности отдельно путем сопоставления показателей, содержащихся в соответствующей форме, с остатками и оборотами по счетам Главной книги. В тех случаях, когда показатели, содержащиеся в формах отчетности, не могут быть проверены по данным Главной книги, аудитором используются соответствующие регистры аналитического учета. При этом производится сопоставление остатков и оборотов по счетам синтетического учета, субсчетам и счетам аналитического учета. Проверка осуществляется, как правило, выборочным способом. Размер

выборки устанавливается программой на этапе планирования системного контроля.

Результаты проверки тождественности показателей бухгалтерского баланса, Главной книги и счетов аналитического учета и все сведения о расхождениях обобщаются в рабочих документах аудитора.

Перед началом проверки аудитор должен ознакомиться с правилами оформления первичных документов, содержащимися в нормативных актах.

При проведении формальной проверки документы проверяются с точки зрения оформления их в соответствии с установленными правилами. Обращается внимание на наличие и обоснованность подписей лиц, ответственных за оформление документов. Выявленные нарушения фиксируются в рабочих документах аудитора.

Документы, вызывающие сомнение у аудитора, должны быть проверены с особой тщательностью, а их ксерокопии целесообразно прилагать к рабочему отчету аудитора.

Проверенные аудитором первичные учетные документы субъекта записываются в рабочие документы аудитора следующим образом:

- а) документы, по которым выявлены нарушения и (или) по которым у аудитора возникли в ходе аудита вопросы;
- б) документы, проверенные аудитором, по которым нарушения не выявлены, и (или) по которым у аудитора вопросов не возникло.

Составной частью системного контроля оборотных активов является проверка на существенность операций с краткосрочными финансовыми инвестициями в ценные бумаги и по займам другим предприятиям. При этом необходимо изучить правильность:

- ведения аналитического учета по счетам подгрупп 1100 и 2000;
- составления бухгалтерских проводок и соответствие записей в первичных документах записям в Главной книге;
- списания разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг;
- отражения в учете выкупа и продажи ценных бумаг.

В программу функционального аудита краткосрочных финансовых инвестиций должна быть включена проверка правильности:

- отражения в бухгалтерском балансе краткосрочных финансовых инвестиций;
- оценки и переоценки краткосрочных финансовых инвестиций;
- осуществления бухгалтерских записей по приобретению ценных бумаг;
- списания разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг;
- отражения в учете выбытия краткосрочных финансовых инвестиций;
- данных синтетического учета ценных бумаг аналитическому учету.

Проверка правильности отражения в балансе краткосрочных финансовых инвестиций осуществляется в следующей последовательности: баланс – Главная книга – учетные регистры – первичные документы. Документами, подтверждающими приобретение ценных бумаг, являются полученные акции, сертификаты, облигации, свидетельства на суммы произведенных вкладов, договоры на предоставление займов. Документами, подтверждающими продажу ценных бумаг, могут быть акты купли-продажи, платежные поручения, свидетельствующие о погашении облигаций или возврате предоставленных займов и т.п. При написании учетной политики субъект обязательно должен выбрать метод оценки финансовых инвестиций, предлагаемых в МСФО 27 и МСФО 28, определить периодичность и основание их переоценки.

Если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по наименьшей оценке из покупной и текущей, то балансовая стоимость определяется на основе совокупного портфеля в целом по видам инвестиций, на основе отдельной инвестиции. Доход или убыток, полученные от изменения текущей стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, признается в том отчетном периоде, в котором они имели место.

При аудите облигаций нужно помнить, что в момент выпуска облигаций объявленные в проекте эмиссии проценты по ним не всегда совпадают с процентами по облигациям того же класса, которые обращаются на рынке. В этой связи различают понятия:

- номинальная процентная ставка, зафиксированная при выпуске облигаций в обращение, по которой будут выплачиваться проценты в течение всего срока займа;

- текущая (рыночная) ставка, зависящая от сумм, выплачиваемых на рынке облигаций с аналогичными условиями выпуска по степени привлекательности и степени риска.

Каждый эмитент облигаций всегда стремится к тому, чтобы номинальная процентная ставка ко времени выпуска их в обращение совпадала с текущей. Как правило, при размещении облигаций номинальная процентная ставка либо выше рыночной, либо ниже ее. Отсюда текущая стоимость облигаций, выпускаемых в обращение, будет отличной от объявленной номинальной стоимости. В том случае, когда номинальная стоимость выше покупной, облигация выпускается с премией. Премия равна результату, полученному как разница между стоимостью реализации сверх номинала и номинальной стоимостью. Известно, что премия по облигациям не возвращается инвестору при ее погашении, а равномерно списывается в течение всего периода обращения облигации на уменьшение расходов по выплате процентов. Чем меньше остается размер премии, тем текущая стоимость облигации ближе к номинальной. И к концу срока погашения облигации ее текущая стоимость будет равна номинальной, а сумма премии полностью списана. В аудите и в учете облигаций этот момент важен, поскольку эмитент обязан по окончании срока обращения облигаций выплатить именно номинальную стоимость. Таким образом, при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится доначисление разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом делают следующие бухгалтерские записи:

Д-т счета 1270 "Краткосрочные вознаграждения к получению" – на сумму причитающегося к получению по

ценным бумагам дохода, 1130 "Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения" – на сумму разницы между покупной и номинальной стоимостью К-т счета 6110 "Дивиденды по акциям и доходы в виде вознаграждения" – на общую сумму, отнесенную на счета 1270 "Краткосрочные вознаграждения" и 1130 "Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения".

В том случае, когда на рынке складывается такая ситуация, что номинальная процентная ставка ниже рыночной, то эмитент вынужден предлагать свои облигации со скидкой от номинальной стоимости. Скидка представляет собой результат, полученный как разница между номинальной и фактической стоимостью реализации. При каждом начислении причитающегося по ним дохода производится списание разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом следует произвести следующие бухгалтерские проводки:

Д-т счета 1270 "Краткосрочные вознаграждения к получению" К-т счета 6120 "Доходы по дивидендам" – на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода. Д-т счета 7470 "Прочие расходы" – К-т счета 1130 "Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения" – на сумму разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Выпуская облигации со скидкой, эмитент идет на дополнительные расходы по выплате процентов, которые должны равномерно списываться в течение всего периода обращения облигации на увеличение расходов по выплате процентов. Чем меньше остается размер скидки, тем текущая стоимость облигации ближе к номинальной. К концу срока погашения облигации ее текущая стоимость приблизится к номинальной и будет равна ей, а сумма скидки будет полностью списана.

Каждый хозяйствующий субъект в учетной политике оговаривает периодичность переоценки имеющихся инвестиций и основание либо на базе котируемой на бирже рыночной цены, либо по справедливой стоимости, определяемой Наблюдательным советом. Переоценку финан-

совых инвестиций в учете отражают следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т счетов 1130 "Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения" К-т счета 5320 "Резерв на переоценку" – на сумму увеличения первоначальной стоимости инвестиций;

Д-т счета 5320 "Резерв на переоценку" К-т счетов 1130 "Краткосрочные инвестиции, удерживаемые для погашения" – текущая стоимость финансовой инвестиции снизилась на сумму снижения. Уменьшение производится за счет ранее произведенной дооценки от той же инвестиции.

Доход или убыток, полученные от изменения текущей стоимости краткосрочных финансовых инвестиций, отражается по дебету (кредиту) соответствующих счетов группы 1100 "Краткосрочные финансовые инвестиции" в корреспонденции со счетами 6160 "Прочие доходы от финансирования" или 7470 "Прочие расходы".

Вместе с тем, сумма произведенной переоценки в сторону повышения относится на увеличение собственного капитала, а в случае выбытия дооцененных финансовых инвестиций эти суммы признаются доходом.

При гашении (выкупе) и продаже ценных бумаг аудитор должен обратить внимание на то, что их стоимость списывается с кредита соответствующих счетов группы 1100 "Краткосрочные финансовые инвестиции" в дебет счета 7410 "Расходы по выбытию активов".

При выбытии ценных бумаг сумма переоценки списывается со счета Д-т счета 5320 "Резерв на переоценку" в кредит соответствующих счетов 5410 "Прибыль (убыток) текущего года" или 6210 "Доходы от выбытия активов".

При выбытии финансовых инвестиций разница между полученным доходом от продажи и балансовой стоимостью за вычетом расходов (услуги брокера, дилера) признается как доход или расход. В соответствии с учетной политикой предприятия сумма переоценки относится на доход или нераспределенный фонд.

Перевод краткосрочных финансовых инвестиций в категорию долгосрочных осуществляется по:

– наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости;

– текущей стоимости, если они были ранее отражены по всей стоимости.

Перевод долгосрочных финансовых инвестиций в категорию краткосрочных осуществляется по:

– наименьшей оценке из покупной и балансовой стоимости, если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по наименьшей оценке из покупной и текущей стоимости. Но если инвестиции были ранее переоценены, то при переводе сумма от их переоценки должна быть списана;

– балансовой стоимости, если краткосрочные финансовые инвестиции учитываются по текущей стоимости, а ранее произведенная сумма переоценки по этим инвестициям признается как доход.

Контрольные задания

А. Вопросы для самопроверки

1. На основе каких нормативных документов осуществляется проверка инвестиций?

2. Для чего проводится предварительное тестирование объектов контроля?

3. Как осуществляется проверка по существу операций с инвестициями?

4. Какие документы и счета бухгалтерского учета являются источниками информации при проверках инвестиций?

5. В чем состоят особенности аудита долгосрочных и краткосрочных финансовых инвестиций?

6. Назовите основные процедуры проверки инвестиций.

7. Какие типичные ошибки могут быть допущены по учету инвестиций?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Изучить нормативно-правовые акты по классификации и отражению на счетах бухгалтерского учета и в формах финансовой отчетности операций по инвестициям.

2. Подготовить рефераты и доклады для обсуждения на семинарских занятиях об особенностях проведения системного аудита инвестиций.

3. Составить кейс-стади по теме: "Системный аудит инвестиций".

*Предприятие, которое скверно платит,
всегда неустойчиво.*

Из практики рыночной экономики

ГЛАВА 14

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АУДИТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

14.1. Сфера и цели функционального аудита

При планировании и организации функционального аудита состояния управления активами, в частности, дебиторской задолженности, должны учитываться специфические особенности производственной, снабженческой и финансово-сбытовой деятельности каждого конкретного предприятия. Объем, тематика, программа, методика и техника их проверок могут изменяться и дополняться в зависимости от действительного состояния производства, снабжения, сбыта, финансов, учета, внутрихозяйственного контроля, конъюнктуры рынка и других факторов, влияющих на эффективность управления имуществом – финансовым комплексом экономических субъектов.

Действенным методом контроля расчетов является своевременное проведение функционального аудита дебиторской задолженности, правильности регистрации приходных документов, сверка зарегистрированных документов с оплаченными документами. С этой точки зрения необходимо выявить условия, облегчающие присвоение денег, полученных по приходным ордерам. Важно отметить отсутствие или неоплату счетов регистрации кассовых ордеров до их оплаты и выдачи документов на

руки плательщика, несвоевременную сверку и взыскание задолженности. Примерная программа основных процедур функционального аудита дебиторской задолженности представлена в таблице 14.1.

Таблица 14.1

Программа функционального аудита дебиторской задолженности

Процедуры аудита	Источники информации, методы и критерии оценок
1	2
Проверка соблюдения договорных обязательств и реальности дебиторской задолженности	Договора на поставку, журналы регистрации договоров, поставок, счетов-фактур, нарядов, заказов
Анализ выполнения функций по учету дебиторской задолженности, контролю за поставками и их оплатой	Стандарты учета, аудита и внутреннего контроля, инструкции, приказы, распоряжения, первичные документы, счета подразделов 1200, 1400, 1600, 2100, 2800, 2900 (301-303, 311, 321-323, 331-334, 341-343, 351-353) и т.д.
Сбор данных и классификация дебиторской задолженности по видам, объемам и срокам	Материалы инвентаризации расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками предприятий и другими дебиторами (акты инвентаризации и сверки расчетов, письма дебиторов и др.)
Проверка состояния дебиторской задолженности путем проведения инвентаризации расчетов с дебиторами	Главная книга, журнал-ордер 10, счет 1290 «Резерв по сомнительным требованиям», данные аналитического учета по счетам подгрупп 1210, 1250, 2110, 2150, приказы руководителя предприятия на списание дебиторской задолженности
Анализ природы и объемов дебиторской задолженности и выявление причин неплатежей	
Проверка обоснованности создания резервов по сомнительным долгам и правильности их использования.	
Анализ законности и реальности своевременного погашения дебиторской задолженности	Журнал-ордер 11, ведомость по учету расчетов с покупателями и заказчиками, данные аналитического учета по счетам 1210, 1220, 1230, 2110, 2120, 2220, (301-303) Главной книги
Проверка правильности осуществления расчетов с покупателями, заказчиками, отражения операций при оплате векселями	Договоры с контрагентами, платежные поручения, выписки банков, нормативно-справочная информация
Проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам	Договоры с покупателями и заказчиками, письма-претензии к дебиторам и др.
Проверка соответствия показателей баланса данным Главной книги по счетам учета дебиторской задолженности	Баланс, Главная книга по счетам 1210, 1220, 1230, 2120, 2130, 1250, 1260, 1270, 1290, 1420, 1430, 1610, 1620, 1630, 2110, 2150, 2160, 2170, 2180, 2810, 2910, 2920 (301-303, 311, 321-323, 331-334, 341-343, 351-353).

Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности	Главная книга по указанным выше счетам, журналы-ордера 11, 7, 8, ведомости по выданным авансам, учету расчетов с контрагентами и др.
Проверка правильности отражения на счетах операций по расчетам с дочерними и прочими зависимыми товариществами	Журналы-ордера 8, 11, данные аналитического учета по счетам 1220, 1230, 2120, 2130 Главной книги
Проверка прочей дебиторской задолженности	Журнал-ордер 8, данные по счетам 1250, 1270, 1420, 2150, 2170, 2180 Главной книги, авансовые отчеты, расчетно-платежные ведомости, материалы по претензиям о недостачах, хищениях и др.
Анализ эффективности внутриаудиторского контроля и оборачиваемости дебиторской задолженности	
Оценка состояния управления, резервов, разработка рекомендаций по упорядочению расчетов и уменьшению дебиторской задолженности	Аналитические расчеты и вытекающие из них выводы и рекомендации аудитора по совершенствованию управления дебиторской задолженностью

В дебиторской и кредиторской задолженности, особенно мелкой, часто скрываются злоупотребления. Оперативное взыскание дебиторской задолженности, в частности, задолженности работника предприятия, является важной мерой, препятствующей злоупотреблению. Правильная регистрация ордеров и передача квитанции непосредственно в кассу, контроль за возвратом в бухгалтерию неоплаченных приходных ордеров повышают достоверность записей и исключают злоупотребления. Борьба с присвоением денег требует в первую очередь осуществления безналичных расчетов во всех возможных случаях.

Расчеты между предприятиями осуществляются как правило через банки в порядке безналичных перечислений. Расчетные и кредитные операции, совершаемые через банки, регулируются специальными правилами. Однако действующая система расчетов не исключает в полной мере возможности совершения злоупотреблений предприятиями (с участием и без участия банка). Совершаются они в основном руководителями, работниками бухгалтерии и финансовых служб предприятий. Незаконные действия носят при этом характер подлогов, допускаемых при обработке выписок банковских счетов и при записи этих операций в учетные регистры.

Исследования подобных злоупотреблений по материалам проверок и судебно-бухгалтерской экспертизы по-

зволяют классифицировать их в рамках функционального аудита расчетно-денежных операций по следующей схеме:

1. Присвоение наличных денег, полученных из банка;
2. Неполное отражение в учете операций по счетам подразделов 1210 "Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков", 2110 "Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков";
3. Неправильное составление бухгалтерских проводок по счетам подразделов 1200 "Краткосрочная дебиторская задолженность", 2100 "Долгосрочная дебиторская задолженность";
4. Несоответствие записей аналитического учета по счетам подразделов 1200 "Краткосрочная дебиторская задолженность", 2100 "Долгосрочная дебиторская задолженность" в журнале-ордере №11, Главной книге и балансе.
5. Неправильный подсчет итогов в учетных регистрах;
6. Перечисление средств поставщикам на основании их счетов с неясным текстом;
7. Перечисление денег подставным юридическим и физическим лицам и т.п.

Функциональный аудит может иметь очень большое значение, как в деятельности отдельного предприятия, так и в общей системе управления экономикой государства. Капитал, активы и обязательства являются особыми элементами финансовой отчетности, отражающими экономический потенциал хозяйствующих субъектов. От правильности их учета, контроля и эффективности использования зависит финансовая устойчивость и дальнейшее социально-экономическое развитие каждого предприятия. И если в государстве будет существовать и функционировать много рентабельных хозяйствующих структур, то от этого выиграют как их владельцы и работники, так и общество в целом.

14.2. Выбор методов аудита дебиторской задолженности

Целью аудита дебиторских задолженностей является определение правильности отражения и определения, а также классификации дебиторских задолженностей с позиции действующих нормативных актов бухгалтерского и налогового учета. Также целью аудита дебиторской задолженности является выражение мнения о реальности сальдо дебиторской задолженности, повышение ответственности за соблюдение расчетной и платежной дисциплины и улучшение финансового состояния аудируемого субъекта. Постановка данных целей вытекает из необходимости осуществления правильной оценки финансового положения организации на момент раскрытия и представления финансовой отчетности и на периоды составления отчетности, которые определены внутренней политикой организации. Как считает Э.А. Аренс, следует различать главные цели аудита и конкретные цели аудита для каждой статьи баланса. Главные цели аудита следующие: общий смысл цели, проверка правильности, завершенность, проверка собственности, оценка, классификация, разграничение, арифметическая точность, раскрытие. Эти цели для дебиторской задолженности: дебиторская задолженность арифметически точна, сумма дебиторской задолженности правильна, включены все существующие счета дебиторов, счета дебиторов имеют владельцев, включенные суммы дебиторской задолженности оценены верно, дебиторская задолженность имеет приемлемую корреспонденцию, операции учтены вовремя, дебиторская задолженность отражена в отчетности правильно.

Задачами аудита дебиторской задолженности являются:

- проведение инвентаризации (сверки) расчетов с покупателями и заказчиками;
- определение правильности ведения синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности;

– проверка законности создания и использования резерва по сомнительным долгам.

Еще одной задачей, вытекающей из данной поставленной цели, является получение подтверждений, относящихся к одному или более аудиторским утверждениям финансового отчета, определяющихся как: (1) наличие или присутствие, (2) полнота, (3) права и обязанности, (4) оценка или распределение, (5) измерение, (6) представление и раскрытие (МСА 500, п.13.). В свою очередь данные вопросы при аудиторской проверке охватывают следующие аспекты:

– счета дебиторской задолженности – это доверие – обязательства, принадлежащие компании на дату составления баланса другому партнеру, вытекающие из договорных или иных обязательств;

– отраженная на балансе дебиторская задолженность включает все суммы, принадлежащие компании на дату составления баланса;

– имеются ли сомнительные долги, по которым создаются резервы и вытекают ли они из сложившейся практики, которая в свою очередь не чрезмерна. Если применялся метод прямого списания, необходимо изучить правомерности применения, все ли значительные сомнительные счета были списаны и методику выявления безнадежных долгов;

– отраженные дебиторские задолженности на балансе раскрыты правильно. Особое внимание уделено дебиторской задолженности зависимых и связанных сторон, которая методически правильно раскрыта;

– счета по всем дебиторским задолженностям классифицированы в балансе с учетом требований нормативных актов бухгалтерского и налогового учета, с учетом требований концептуальных основ раскрытия и представления финансовой отчетности.

Выбор аудитором приведенных утверждений и отдельных видов аспектов способствует подбору подходящих процедур аудита под стать целям, обозначенным выше, для проведения высокоэффективного аудита, получения аудиторских доказательств и формирования собственно-

го мнения аудитора по дебиторским задолженностям. Данный метод подбора определяет "основные" независимые процедуры для достижения целей аудита.

Основной метод получения доказательств о реальности и, в некоторой степени, об оценке – подтверждение счетов и векселей к получению. Счета и векселя могут подтверждаться выборочно или в соответствии с каким-либо планом, соответствующим целям руководителя аудиторов. Дебиторская задолженность – одна из тех областей проверки, где возможно эффективное применение статистических методов. Для отбора и распечатки подтверждений можно использовать программное обеспечение аудита, дающее доступ к компьютерным файлам дебиторской задолженности. Подтверждение дебиторской задолженности является одной из тех процедур, которые используются всегда, когда это только возможно. Если подтверждение дебиторской задолженности невозможно, аудиторам необходимо применять другие процедуры (например, документирование), чтобы убедиться, что остатки по счетам представлены точно. Подтверждение дебиторской задолженности может производиться в различных формах. Широко используются формы позитивного и негативного подтверждения.

Документальное подтверждение является другой процедурой, посредством которой устанавливают реальность дебиторской задолженности и доходов от реализации и оценивают их. Соответствующие документы подтверждаются после получения необходимых документов, запрошенных от клиента. С помощью процедуры документирования проверяют счета, положительные подтверждения по которым не получены или в полученных негативных подтверждениях потребителя имеются расхождения с данными клиента. Другое направление документирования дебиторской задолженности – проверка промежуточных балансов просроченных счетов на предмет точной классификации сумм по срокам.

Сканирование – еще одна процедура, подтверждающая реальность. Это беглый просмотр записей по любой

нетипичной операции. Счета реализации сканируются, например, на предмет случаев необычно крупной реализации, что может потребовать дополнительного документирования. Месячные реализационные ведомости просматриваются в поисках нетипичных отклонений, которые служат, как правило, сигналом ошибок в учете.

В полноте основная процедура – сверка (пересчет) сумм вспомогательного журнала дебиторской задолженности с контрольным счетом по Главной книге. Основной рабочий документ, отражающий дебиторскую задолженность – пробный баланс просроченных счетов. Все детали этого документа в свою очередь прослеживаются по Главной книге. Посредством аналитических процедур осуществляется общая проверка полноты данных о дебиторской задолженности и реализации. В общем, анализ показателей наиболее полезен при аудиторской проверке остатков на счетах реализации и доходов. Аудиторы обычно полагаются на сведения, полученные благодаря многочисленным тестам и различным видам анализа, больше, чем на детальное документирование реализационных операций и операций по получению доходов.

Таблица 14.2

Аналитические процедуры аудита дебиторской задолженности

Аналитические процедуры	Возможная ошибка
Сравните в процентах валовую прибыль с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение объема реализации
Сравните реализацию по месяцам за какой-то период	Завышение или занижение объема реализации
Сравните возвраты и скидки в процентах от валового объема реализации с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение возвратов и скидок
Сравните обороты по индивидуальным заказчикам выше установленной суммы с данными за предыдущие годы	Ошибки в счетах дебиторов

Сравните расходы по безнадежным долгам в процентах к валовому объему реализации с данными за предыдущие годы	Непогашенные счета дебиторов не были обеспечены гарантиями
Сравните количество дней непогашения счетов дебиторов с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашения счетов
Сравните временные категории просрочки в процентах от дебиторской задолженности с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашения счетов
Сравните допустимый предел непогашенных счетов в процентах от дебиторской задолженности с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашенных счетов

Что касается оценки, то еще одна процедура по этому направлению – подтверждение отдельных остатков дебиторской задолженности. Но подтверждения предоставляют данные только по общей сумме дебиторской задолженности. Другая часть работы в направлении оценки дебиторской задолженности состоит в анализе оценки клиентом скидки на безнадежные долги. Таким способом определяют достоверность оценки чистой стоимости возможной реализации.

В отношении права, представления, раскрытия необходимо провести опрос руководства, чтобы определить, не была ли дебиторская задолженность продана, переуступлена или заложена в качестве обеспечения. Кроме того, требуется исследовать и отделить от торговых счетов и векселей к получению дебиторскую задолженность руководящих лиц, директоров и филиалов. И, наконец, необходимо просмотреть список остатков по подобным счетам на предмет значительных кредитовых сальдо, которые должны быть классифицированы как обязательства.

Несколько остановимся на формировании программы аудита дебиторских задолженностей. В условиях современной конкуренции трудно сбалансировать необходимость эффективного проведения аудита с необходимостью обращаться к комплексным вопросам, включающим в себя модель аудита, утверждение полноты и предложения учета (например, оцененные безнадежные долги).

Поэтому рассматривается последовательность проведения аудита с учетом современных требований аудита дебиторских задолженностей и предлагаются методы, способствующие повышению эффективности аудита.

Для этой цели рассматриваются современные особенности формирования программы аудита, которые в первую очередь связаны с правильным принятием действующей методики ведения учета, во-вторых, с проверкой принципов учета и утверждений аудита.

При составлении программы аудита для счетов дебиторов, которые представляют основные процедуры, обычно приемлемые для достижения целей аудита, необходимо руководствоваться двумя направлениями получения доказательств: путем проведения "тестов контроля" и "процедур по существу", согласно МСА 500 "Аудиторское доказательство". За этими основными процедурами находятся дополнительные процедуры, которые могут использоваться для расширения программы, если понадобится.

Приступая к аудиту дебиторской задолженности, аудитор предварительно должен разработать программу, примерное содержание которой представлено в таблице 14.3.

Таблица 14.3

Программа аудита дебиторской задолженности

№	Процедура аудита	Источник информации
1.	Проверка соответствия показателей баланса данным Главной книги	Баланс, Главная книга по счетам 301-303, 311, 321-323, 331-334, 341-343, 351-352
2.	Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета	Главная книга по указанным выше счетам, журналы-ордера №11, №7, №8, ведомости по авансам выданным, учету расчетов с покупателями и заказчиками, первичные документы
3.	Проверка состояния дебиторской задолженности путем проведения инвентаризации расчетов с дебиторами	Материалы инвентаризации расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками организации и другими дебиторами

4.	Проверка обоснованности создания резервов по сомнительным долгам и правильности использования	Главная книга по счету 311 "Резервы по сомнительным долгам", журнал-ордер №10, данные аналитического учета по счетам подраздела 30 "Задолженность покупателей и заказчиков" Главной книги, приказы руководителя субъекта на списание дебиторской задолженности и др.
5.	Проверка правильности осуществления расчетов с покупателями и заказчиками, отражения операций при оплате векселями	Журнал-ордер №11, ведомость по учету расчетов с покупателями и заказчиками, данные аналитического учета по счетам 301-303 Главной книги
6.	Проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, организации контроля за движением этих дел	Договоры с покупателями и заказчиками, письма-претензии к дебиторам и др.
7.	Проверка правильности отражения на счетах операций по расчетам с зависимыми товариществами	Журнал-ордер №11, данные аналитического учета по счетам 321-323 Главной книги
8.	Проверка прочей дебиторской задолженности	Журнал-ордер №8, данные по счетам 331, 332, 333, 334 Главной книги, авансовые отчеты, расчетно-платежные ведомости, материалы по претензиям о недостачах, хищениях и др.
9.	Анализ дебиторской задолженности и разработка рекомендаций по упорядочению расчетов, снижению дебиторской задолженности	Аналитические расчеты и вытекающие из них выводы и рекомендации аудитора

14.3. Организация аудита дебиторской задолженности

Организация и проведение аудита начинается с определения перечня деловой документации, необходимой для ведения аудита и получения доказательств. Для подтверждения документации выполнения процедур аудита счетов дебиторской задолженности обычно требуются нижеследующие деловые бумаги:

- краткая записка в отношении полноты охвата дебиторских задолженностей;

- рабочий пробный баланс или отдельный список, заключающий в себя все остатки счетов дебиторской задолженности;

– пробный баланс старых счетов дебиторской задолженности, согласованный с общим бухгалтерским балансом на дату составления баланса или начальное сальдо;

– документы или перечень выполнения процедур подтверждения;

– документация процедур выборочного исследования, если оно применялось, и оценки результатов;

– анализ отчислений по сомнительным долгам и обеспечение оценки отчислений.

Проверяя расчеты с дебиторами, аудитор должен выяснить, правильно ли отражена дебиторская задолженность в балансе. Остатки ее на начало и конец года показываются как в разделе 1 "Краткосрочные активы", так и в разделе 2 "Долгосрочные активы". В разделе 1 показывается дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, а во 2 разделе – задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. При проверке дебиторской задолженности по 2 разделу обращается внимание на своевременное взыскание сумм и на задолженность, по которой срок исковой давности истек.

В долгосрочных активах дебиторская задолженность показывается в разрезе следующих статей: 1) долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков; 2) долгосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций; 3) долгосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций; 4) долгосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений; 5) долгосрочная дебиторская задолженность работников; 6) долгосрочная дебиторская задолженность по аренде; 7) долгосрочные вознаграждения к получению; 8) прочая долгосрочная дебиторская задолженность.

В краткосрочных активах к этим статьям дебиторской задолженности добавлена статья "Резерв по сомнительным требованиям".

Аудитору необходимо выяснить, правильно ли отражены по статьям баланса соответствующие остатки за-

долженности. Для этого по данным журнала-ордера № 11 и регистров аналитического учета и счетам, предназначенным для отражения расчетов, сличают остатки по каждому виду расчетов на начало проверяемого периода с остатками по соответствующим статьям баланса, а затем проверяют каждый вид расчетов.

Проверку состояния дебиторской задолженности следует начать с анализа материалов инвентаризации расчетов с дебиторами, учитывая, что сами хозяйствующие субъекты такую инвентаризацию, как правило, проводят некачественно. Инвентаризация расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками организации и другими дебиторами заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают причины и виновников образования дебиторской задолженности, давность ее возникновения; реальность получения (т.е. имеются ли акты сверки расчетов либо письма, в которых дебиторы признают свою задолженность); не пропущены ли сроки исковой давности, какие меры принимаются для взыскания задолженности. Иногда следует проводить сверки расчетов с организациями, за которыми числится значительная дебиторская задолженность. Встречные проверки в первую очередь проводятся в торговых и снабженческих организациях.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом. В акте перечисляются наименования проинвентаризованных счетов и указываются суммы дебиторской задолженности, безнадежных долгов, дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности. По этим видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка, в которой приводятся наименования и адреса дебиторов, сумма задолженности, указано, за что она числится, с какого времени и на основании каких документов. По суммам дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, в справке указываются лица, виновные в пропуске этих сроков.

Анализ имеющихся на проверяемом субъекте материалов инвентаризации расчетов или проведение инвентаризации самим аудитором дает возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке расчетов, по которым установлены расхождения, неувязки, неясности.

Чаще всего в хозяйственной деятельности субъекта встречаются расчеты с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги. Эта статья занимает наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности, показанной в его балансе. При проверке ее необходимо обратить внимание на следующее:

- имеются ли договоры на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильно ли они оформлены;
- правильно ли получены суммы за отгруженные товарно-материальные ценности;
- правильно ли списана дебиторская задолженность на себестоимость продукции (работ, услуг) и дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по решению руководителя хозяйствующего субъекта и относится соответственно на счет средств резерва по сомнительным долгам.

В действующем налоговом законодательстве отмечается, что сомнительные долги – это "долги, возникающие в результате реализации продукции (работ, услуг) и не погашенные в течение двух лет с момента начисления дохода". Для списания сомнительного долга в организации создаются резервы по сомнительным долгам.

Аудитор должен проверить обоснованность создания резервов по сомнительным долгам, правильность их использования и списания с баланса дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Для обобщения информации о состоянии и движении резервов по сомнительным долгам предназначен счет 1290 "Резерв по сомнительным требованиям". Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового положения должника и оце-

нок вероятности погашения в полной и частичной сумме. Предстоит проверить правильность отражения хозяйственных операций на этом счете: установить, не превышен ли размер резерва по сомнительным долгам и восстановлена ли неиспользованная его величина.

Особое внимание аудитор должен обратить на правильность отражения операций при оплате векселями.

При аудите необходимо проверить правильность учета векселей по видам, плательщикам и срокам наступления платежа; обоснованность оформления ссуд векселями; законность списания на убытки векселей, задолженность, по которой оказалась безнадежной к получению или по которым просрочены сроки исковой давности.

В целом же при аудите расчетов с покупателями и заказчиками необходимо установить:

- заключены ли договоры поставок продукции;
- реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;

- правильность ведения аналитического учета по счетам подразделов 1210 "Краткосрочная задолженность покупателей и заказчиков", 2110 "Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков". При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными) в банках, по которым денежные средства не поступили в срок;

- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам подразделов 1200 "Краткосрочная дебиторская задолженность", 2100 "Долгосрочная дебиторская задолженность";

- соответствие записей аналитического учета по счетам подразделов 1200 "Краткосрочная дебиторская задолженность", 2100 "Долгосрочная дебиторская задолженность" в журнале-ордере №11, Главной книге и балансе.

Далее аудитор должен проверить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с дебиторской задолженностью дочерних организаций, ассоциированных и совместных организаций, а также прочую дебиторскую задолженность. Остатки на начало и конец года по статьям прочей дебиторской задолженности должны соответствовать счетам подгрупп 1280 и 2180 с соответствующими названиями, предназначенных для обобщения такой информации. Аудитор проверяет правильность отражения хозяйственных операций на этих счетах, показанных в журнале-ордере №8, и обобщенных ежемесячными итогами в Главной книге; правильность отражения хозяйственных операций на счетах 1250 и 2150 по краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженностям работников. В них учитывается информация о дебиторской задолженности работников и других лиц по суммам, выданным в подотчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки; по возмещению материального ущерба; по предоставленным работникам займам и прочим операциям.

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выданные работникам организации из кассы на мелкие хозяйственные расходы (административно-хозяйственные и операционные, которые не могут быть произведены путем безналичных расчетов) и на расходы по командировкам. Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведут по каждой авансовой выдаче.

Аудитор проводит сплошную проверку авансовых отчетов и приложенных к ним документов, сличая записи в накопительных ведомостях с данными авансовых отчетов, утвержденных распорядителями кредитов. Прежде всего он выясняет, кому выданы авансы на командировочные расходы: лицам, работающим в данной организации, или сторонним работникам вышестоящих организаций.

В некоторых бухгалтериях допускается скрытое авансирование рабочих и служащих на личные нужды под видом выдачи авансов на хозяйственные и командировочные расходы. Поэтому нужно убедиться, имеются ли

командировочные удостоверения на этих работников, сверить их срок, стоимость проезда, сумму на оплату суточных по действующим нормам; своевременно ли подотчетные лица представляют отчеты по авансам и сдают неизрасходованные остатки средств.

При проверке операций по подотчетным суммам следует выяснить:

1) определен ли руководителем организации круг лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет;

2) не выдаются ли подотчетным лицам авансы сверх установленных размеров;

3) не получают ли деньги под отчет лица, не отчитавшиеся по ранее полученным суммам;

4) не допускается ли оплата через подотчетных лиц расходов, которые могли быть оплачены непосредственно из кассы организации;

5) имеется ли на авансовых отчетах отметка руководителя о целесообразности произведенных расходов;

6) своевременно ли отражаются в учете расходы из подотчетных сумм;

7) тщательно ли проверяются расчеты по возмещению материального ущерба и прежде всего расчеты по недостаткам и хищениям, соблюдаются ли сроки и порядок рассмотрения случаев недостатков и потерь, как обеспечивается их взыскание и т.д. Особенно следует уделить внимание изучению фактов списания недостатков и потерь на издержки производства или на результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

В соответствии с действующим законодательством, недостача материальных ценностей в пределах норм естественной убыли списывается на издержки производства, а сверх норм естественной убыли, а также потери от порчи ценностей относятся на виновных лиц.

Следует помнить, что недостача в пределах норм естественной убыли может быть списана на издержки производства лишь только в случае ее выявления при проведении инвентаризации. Практика показывает, что часто (особенно в организациях торговли) списание материальных ценностей в пределах норм естественной убыли

производится без проведения инвентаризации, что является нарушением действующего законодательства.

Аудитор должен установить, полностью ли отнесены на виновных лиц суммы по недостаткам, растратам и хищениям, правильно ли оформлены и выведены результаты инвентаризации денежных средств и товарно-материальных ценностей, соблюдены ли регулирования выявленных при инвентаризации недостатков и потерь, правильность и обоснованность списания недостатков материальных ценностей на издержки производства, когда виновные лица не установлены.

Проверяется правильность ведения расчетов с работниками субъекта по предоставленным им займам; за товары, проданные в кредит и прочим операциям. По этим расчетам открываются соответствующие субсчета к счетам 1250 и 2150 по краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженностям работников. Аналитический учет в разрезе этих субсчетов ведется по работникам хозяйствующего субъекта.

Аудитору следует проверить данные счетов подгрупп 1280 "Прочая краткосрочная дебиторская задолженность", 2180 "Прочая долгосрочная дебиторская задолженность", на которых отражаются арендные обязательства к поступлению; излишне перечисленные суммы в бюджет и внебюджетные организации; суммы претензий, предъявленных к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям и иным юридическим лицам за обнаруженные несоответствия, недостатки товарно-материальных запасов сверх норм естественной убыли, штрафы, пени, неустойки, а также суммы превышения стоимости реализации собственных акций над номинальной стоимостью.

При проверке расчетов по претензиям необходимо обратить внимание на:

– обоснованность, своевременность и правильность оформления документов. Несоблюдение сроков оформления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензии числящиеся суммы списываются на издержки производства;

– обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому субъекту. В случае удовлетворения претензий нужно проверить, проводились ли административные расследования с целью установления виновных лиц, и если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб;

– правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 1280 "Прочая краткосрочная дебиторская задолженность" и 2180 "Прочая долгосрочная дебиторская задолженность" с проверкой данных на соответствующих им субсчетах, в т.ч. по субсчету "Расчеты по претензиям";

– правильность ведения аналитического учета – он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям; соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере №8, Главной книге и балансе.

Аудитор скрупулезно должен проверить правильность и своевременность оформления материалов по претензиям о недостатках и хищениях, не было ли случаев возврата следственными или судебными органами материалов по недостаткам и порче из-за некачественного или несвоевременного оформления соответствующих материалов. Практика работы свидетельствует о том, что неправильное или с нарушением сроков оформление материалов делается иногда сознательно с целью не допустить привлечения виновных к материальной ответственности.

Важно не столько констатировать факты недостатков и порчи, сколько выяснить причины их возникновения. Практика показывает, что основными причинами ущерба являются необеспеченность весоизмерительной аппаратурой, плохое состояние складских помещений, несоблюдение условий хранения товарно-материальных ценностей, нарушение правил приемки и отпуска их из одного цеха в другой, отсутствие должного контроля за их сохранностью, несвоевременное и формальное проведение инвентаризаций. Наряду с этим аудитору нужно установить, правильно ли определен причиненный субъекту ущерб. В некоторых случаях сумма ущерба исчисляется по учетным или розничным ценам за вычетом торговой скидки. Это неправильно. Сумму ущерба следует

рассчитывать по рыночным ценам данной местности на недостающие или похищенные ценности.

Требуется выяснить, обеспечивается ли в организации взыскание по недостачам и растратам, организован ли контроль за взысканием задолженности по исполнительным листам.

При анализе прочей дебиторской задолженности важно проверить: наличие задолженности работников организации за пользование инвентарем; отпущенные без предварительной оплаты материальные ценности; несданную спецодежду и т.д.

К дебиторской задолженности относится и статья "Задолженность по выданным суммам". В соответствии с действующей системой расчетов хозяйствующие субъекты могут выдавать авансы другим организациям под поставку товарно-материальных запасов, выполнение работ и оказание услуг.

При проверке расчетных операций по авансам аудитор должен установить реальность числящейся задолженности. Объектом проверки здесь служат не только бухгалтерские записи, но и заключенные договоры с поставщиками и подрядчиками. Особое внимание аудитор обращает на сомнительную задолженность по авансам с точки зрения причин её возникновения и виновных лиц. Реальной считается задолженность, если она подтверждена заинтересованными сторонами актами выверки взаимных расчетов.

Установив достоверность дебиторской задолженности, отраженной в балансе хозяйствующего субъекта, аудитор с помощью аналитических процедур должен изучить изменение её структуры, дать оценку с точки зрения её реальной стоимости, распределить дебиторскую задолженность по срокам образования.

14.4. Анализ дебиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности как один из методов управления задолженностями позволяет опреде-

лить платежеспособность и финансовую устойчивость организации. Эти показатели взаимосвязаны с показателями так называемой ликвидности баланса.

Очевидно, что величины суммы денежных средств не могут свидетельствовать о степени платежеспособности организации и оценивать так называемую ликвидность, так как финансовое состояние любой организации оценивается с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив в комплексе. Рассмотрим способность организации своевременно и в полной мере рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам. Критериями этому служат ликвидность и платежеспособность. Показатель ликвидности характеризуется превышением средств организации над ее краткосрочными обязательствами. Ликвидность баланса напрямую связана с платежеспособностью, т.е. способностью своевременно и в полной мере ответить по своим обязательствам.

Общая оценка платежеспособности определяется отношением суммы текущих активов к сумме текущих обязательств. Например, в АО "Паркер" она составила в предыдущем (2006) году 1,5 (36894/24532) и в отчетном (2007) году 3 (159250/5295). В прошлом году покрытие текущих обязательств обеспечено, однако здесь существует риск нехватки денежных средств на дату погашения обязательств в связи с высоким уровнем дебиторской задолженности. Что касается отчетного года, то платежеспособность обеспечена, однако использование ресурсов менее эффективно. Так называемая быстрая ликвидность исчисляется без учета ТМЗ как наименее ликвидной части текущих активов. В анализируемой организации она равнялась в 2006 году 1,256 ((36894-6081)/24532) и в 2007 году 2,98 ((159250-1290)/52950). Считается, что этот показатель должен быть не менее 1. Поэтому показатели АО "Паркер" соответствуют норме. Самый жесткий показатель платежеспособности исчисляется отношением суммы денежных средств к сумме всех текущих обязательств. В нашем примере он составил в 2006 году 0,46 (11402/24532) и в 2007 году 2,65 (140427/52950). Эти показатели показывают, какую часть обязательств организация может

погасить немедленно, следовательно в отчетном году ситуация значительно улучшилась.

Иногда встречается мнение, что дебиторская задолженность может быть любой, лишь бы она не превышала кредиторскую, а при анализе обращать внимание только на разность между ними. Такое мнение ошибочно в силу того, что организация обязана погашать свою кредиторскую задолженность независимо от того, получает оно долги или нет. Поэтому при анализе дебиторскую и кредиторскую задолженности необходимо рассматривать раздельно, исходя из того, что дебиторская задолженность – это средства, временно отвлеченные из оборота, а кредиторская – средства, временно привлеченные в оборот.

При первом рассмотрении дебиторская задолженность свидетельствует лишь о том, что продукция или товар отгружены, но еще не оплачены покупателем, либо произведен перевод денег в порядке предоплаты или аванса организации-продавцу, но продукция или товар еще не поступили. Рост дебиторской задолженности – явление, характеризующее отток или отвлечение средств из оборота. В то же время снижение суммы задолженности – во многих случаях не всегда положительный момент, так как оно может свидетельствовать, что денежные средства отвлечены не в расчеты, а в готовую продукцию, накопленную на складах, не имеющую сбыта. Поэтому суммы дебиторской задолженности должны быть объектом постоянного внимания и анализа.

Проведем общий анализ дебиторской задолженности на основе данных таблицы 14.5.

Таблица 14.5

Структура дебиторской задолженности АО "Паркер" за 200X-200X гг.

Статьи дебиторской задолженности	200X год		200X год		Отклонение
	Сумма (тыс. тг)	уд. вес (%)	Сумма (тыс. тг)	уд. вес (%)	
Задолженность покупателей и заказчиков	15348	81,47	11389	76,97	(3959)
Задолженность работников и других лиц	12	0,06	947	6,39	935

Прочая дебиторская задолженность	3199	16,98	1996	13,49	(1203)
Авансы, выданные под выполнение работ и оказание услуг	279	1,48	465	3,14	186
Всего дебиторская задолженность	18838		14797		(4041)

За отчетный год заметно уменьшилась дебиторская задолженность. Если ее величина на начало года составила 18838 тысяч тенге, то на конец года составила 14797 тысяч тенге, или уменьшилась на 21,4%. Целесообразно изучить, почему так значительно уменьшилась дебиторская задолженность, для чего следует расшифровать эту статью, оценить перспективу погашения долгов и выявить сомнительные и безнадежные долги в ее составе, если они есть.

Из данных таблицы следует, что уменьшение дебиторской задолженности связано со снижением задолженности покупателей и заказчиков и прочей дебиторской задолженности. Так задолженность покупателей и заказчиков снизилась на 3959 тысяч тенге. Это связано с тем, что шесть из восьми компаний-должников (Пальпина Уорлд, КазахстанБурСервис, БиГкоммуникейшн, ЯННК, VJ Services, EXUS) погасили свою дебиторскую задолженность. Оставшаяся дебиторская задолженность связана с ТОО "Тенгизшевройл" и "Паркер Дрилинг".

Следствием уменьшения дебиторской задолженности является и значительное увеличение денежной наличности (по сравнению с прошлым годом она возросла на 129025 тысячи тенге). Таким образом, анализу дебиторской задолженности следует уделять особое внимание, так как ее доля в общей стоимости текущих активов организации является одним из важнейших показателей, характеризующих финансовую устойчивость компании.

После общего ознакомления с составом и структурой дебиторской задолженности необходимо дать оценку ее с точки зрения реальной стоимости. Это связано с тем, что не вся дебиторская задолженность может быть взыскана. Возвратность ее определяется на основе прошлого опыта и текущих условий. Бухгалтерский риск состоит в том, что прошлый опыт может быть неадекватной ме-

рой будущего убытка, или что текущие условия могут быть не полностью учтены. В результате убытки могут быть существенными. Что касается АО "Паркер", то особых проблем со взысканием дебиторской задолженности у него не возникало.

Продолжим анализ дебиторской задолженности, используя показатели, приведенные в таблице 14.6.

Таблица 14.6

**Анализ дебиторской задолженности АО "Паркер"
за 2006-2007 гг.**

Показатели	2006	2007	Отклонение
Доход от реализации продукции (тысяч тенге)	655966	1219518	563552
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	19510,5	16817,5	(2693)
Оборачиваемость дебиторской задолженности	33,6	72,5	38,9
Срок окупаемости дебиторской задолженности	10,7	4,96	(5,74)
Курс падения дебиторской задолженности	17671,7	13985,8	(3685,9)
Потери средств в результате несвоевременного возвращения дебиторской задолженности	1166,3	811,2	(355,1)

Продолжительность кредита потребителям часто определяется исходя из показателя оборачиваемости кредита; данный показатель создает большие проблемы для анализа. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности определяется отношением дохода от реализации продукции к средней за период величине дебиторской задолженности. Он используется для оценки качества дебиторской задолженности и ее объема. На АО "Паркер" он повысился с 33,6 до 72,5 раз, что показывает снижение коммерческого кредита, предоставляемого организацией, т.е. сокращение продаж в кредит. Изменение показателя оборота дебиторской задолженности не всегда отражает изменение политики управления кредитом потребителя. Факторами, влияющими на ассортимент продукции, являются изменение объема продаж и изменения их распределения во времени. Что касается изменения распределения продаж во времени, то объем оборота может оста-

ваться неизменным на общем уровне в течение нескольких периодов, в то время как его распределение будет изменяться. Отсюда следует изменение показателя оборота дебиторской задолженности, несмотря на постоянство в сроках предоставления кредита потребителям.

Но наиболее удобным выражением продолжительности кредита потребителям является средний срок оплаты в днях, который рассчитывается как отношение суммы дебиторской задолженности к средней величине ежедневного оборота. Этот показатель характеризует время, требуемое клиентам компании на оплату выставленных счетов. В нашем случае этот показатель в 2006-2007 году снизился с 10,7 до 4,96 раз, причем снижение этого показателя оценивается положительно. Потери средств в результате несвоевременного возвращения дебиторской задолженности уменьшились благодаря снижению величины дебиторской задолженности и инфляции. Доля дебиторской задолженности в текущих активах позволяет контролировать влияние отвлеченных из оборота средств. Коэффициент отвлечения средств рассчитывается так: средняя сумма дебиторской задолженности / ТМЗ + Денежные средства + Дебиторская задолженность + Прочие текущие активы. На АО "Паркер" она составила в 2006 году 0,537 и в 2007 году 0,107.

Следует заметить, что наличие неликвидных, трудно реализуемых ТМЗ, большой дебиторской задолженности и особенно ее сомнительной части приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств. Поэтому, несмотря на рост текущих активов, необходимо оценить причины и обоснованность изменений в структуре финансового положения организации. И особое внимание необходимо уделять рассмотрению дебиторской задолженности, доля которой в общей стоимости текущих активов является одним из основных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и перспективность дела.

Необходимо помнить, что на финансовое положение компании влияет не само наличие дебиторской задолженности, а размер, движение и форма, т.е. то, чем вызвана эта задолженность. Возникновение дебиторской задолженности представляет собой объективный процесс в хо-

зяйственной деятельности при системе безналичных расчетов так же, как и появление кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность не всегда образуется в результате нарушения порядка расчетов и не всегда ухудшает финансовое положение. Поэтому ее нельзя в полной сумме считать отвлечением собственных средств из оборота, так как часть ее служит объектом банковского кредитования и не влияет на платежеспособность компании.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Как осуществляется планирование и организация функционального аудита дебиторской задолженности?
2. Для чего проводится предварительное тестирование расчетных операций?
3. Как осуществляется проверка по существу операций с дебиторской задолженности?
4. Какие счета бухгалтерского учета являются источниками информации при проверках расчетных операций?
5. В чем состоят особенности функционального аудита долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности?
6. Определите основные процедуры проверки дебиторской задолженности.
7. Какие типичные ошибки могут быть допущены по учету расчетов с дебиторами?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Изучить нормативно-правовые акты по ведению бухгалтерского учета и отражению в формах финансовой отчетности дебиторской задолженности.
2. Подготовить доклады для обсуждения на семинарских занятиях по планированию функционального аудита дебиторской задолженности.
3. Составить кейс-стади по теме: "Проблемы организации функционального аудита дебиторской задолженности".

*Большая торговля развивает ум,
мелочная делает его ограниченным*
Пьер Буаст

ГЛАВА 15

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ АУДИТ ЦИКЛА ЗАКУПОК И РЕВИЗИЯ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

15.1. Назначение функционального аудита цикла закупок

По полноте проведения углубленный аудит может быть комплексным, функциональным и локальным. Каждый из этих видов аудита имеет свои особенности. Под функциональным аудитом понимается целенаправленный контроль состояния выполнения определенных управленческих функций по различным стадиям, процессам, циклам и видам хозяйственной деятельности. Среди важнейших характеристик данного вида операционного аудита прежде всего следует выделить углубленность исследований и возможность специализации труда аудиторов по различным функциям управления бизнесом. В рамках функционального аудита осуществляется проверка выполнения функций менеджмента, маркетинга, финансов, бухгалтерского учета, экономического анализа и внутрихозяйственного контроля за состоянием управления трудовыми, материальными и финансовыми ресурсами.

Функциональный аудит может быть проведен по процессам, стадиям и циклам формирования и использования производственных ресурсов. Наиболее целесообразно

ным является комплексный подход к исследованию фактического состояния выполнения функций управления производственными ресурсами в снабженческой, производственной и финансово-сбытовой деятельности хозяйствующих субъектов.

Функциональный аудит цикла закупок товарно-материальных запасов (ТМЗ) рекомендуется начать с изучения данных финансовой отчетности и первичных документов об их движении за определенный период. Важную роль в организации первичного учета играют работники складского хозяйства, которые непосредственно осуществляют приемку, документальное оформление, погрузочно-разгрузочные работы, размещение и контроль за движением, сохранностью и рациональным использованием материальных ресурсов.

Важнейшими этапами функционального аудита циклов закупок, производства и реализации готовой продукции хозяйствующих субъектов являются:

1. Проверка состояния организации снабжения материальными ресурсами.

2. Анализ сложившейся системы управления товарно-материальными запасами.

3. Оценка состояния запасов и уровня их использования.

4. Обследование состояния организации складского хозяйства.

5. Проверка правильности отражения в учете операций с товарно-материальными запасами.

6. Изучение периодичности и правильности проведения инвентаризации запасов.

7. Оценка состояния внутреннего контроля за использованием товарно-материальных ценностей.

8. Разработка рекомендаций по улучшению учета, контроля и анализа снабженческо-заготовительной деятельности.

15.2. Контроль формирования и использования запасов

Создание и хранение товарно-материальных запасов сопряжены с определенными затратами. Так, на предприятиях добывающей промышленности Казахстана общая сумма затрат, связанных со снабженческо-заготовительной деятельностью, составляла около 30% стоимости сформированных у них запасов материальных ресурсов. Исходя из этого, ставится цель обеспечить потребность хозяйствующих субъектов в материальных ценностях с минимальными затратами (33, 68, 85).

На основе изучения специальной литературы (34-39, 77-83) и обобщения передового опыта предлагается примерная программа функционального аудита состояния учета, внутреннего контроля и управления товарно-материальными запасами хозяйствующих субъектов (табл.15.1).

Таблица 15.1

Программа функционального аудита цикла закупок и управления запасами

Процедуры аудита	Источники информации и критерии оценок
1	2
Анализ организации материально-технического обеспечения и бухгалтерского учета	Годовые, квартальные и текущие отчеты и оперативные данные, доверенности (ф. ТМЗ-1, ТМЗ-1 а)
Проверка состояния организации первичного учета, бухгалтерских регистров и отчетности о движении запасов	Карточки учета ТМЗ (ТМЗ-5) акты о приемке материалов, акты о недостачах, о потерях ТМЗ (фф. ТМЗ-4, 4а, 4б, 5-7).
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета ТМЗ	Главная книга, журналы-ордера 6, 7, 10 и др. учетные регистры, рабочий план счетов.
Проверка правильности оценки ТМЗ в балансе	Баланс, акты инвентаризации материальных ценностей (фф. ТМЗ-1-7)
Анализ наличия и сохранности ТМЗ, своевременности и правильности проведения их инвентаризации	Договоры с материально-ответственными лицами, первичные документы, карточки складского учета, акты инвентаризации (фф. ТМЗ-1-11)
Исследование правильности организации складского хозяйства	Техническая документация, стандарты и нормативы организации складского хозяйства

1	2
Проверка складского учета, правильности оформления первичных документов по движению ТМЗ	Первичные документы, карточки складского учета, ведомость по учету движения материалов
Оценка обеспеченности предприятия производственными запасами на последнюю отчетную дату	Стандарты, нормы и нормативы, технические условия, расчеты, первичные и сводные документы
Проверка полноты и своевременности оприходования поступивших материалов	Первичные документы (акты о приемке, коммерческие акты, накладные, платежные поручения, счета-фактуры, приходные ордера и т.п.)
Контроль соблюдения договоров по поставкам продукции, выполнению работ и услуг	Карточки складского учета, ведомость по учету материалов, журнал-ордер 6, Главная книга, договора, наряды, сертификаты, счета-фактуры и др.
Анализ обоснованности операций по отпуску ТМЗ на производство и правильности их отражения в счетах	Первичные документы (фф. ТМЗ 1-11), лимитно-заборные карты, требования, накладные, доверенности, ведомости по учету движения ТМЗ, журнал-ордер 10, Главная книга
Определение правильности выбора методов оценки ТМЗ	Приказ по учетной политике, ведомость по учету движения материалов, журналы-ордера 6, 10
Проверка состояния внутреннего контроля за движением запасов	Внутренний распорядок, должностные инструкции
Проверка правильности бухгалтерских записей по операциям, связанным с передачей на переработку и реализацией ТМЗ сторонним организациям	Договора, калькуляции, доверенности, товарно-транспортные накладные, акт о приемке. Приходные ордера и др. Типовая корреспонденция счетов
Анализ решений администрации и документов на списание недостач ТМЗ сверх установленных норм естественной убыли, порчи и их уценки	Акты и решения администрации на списание материалов, акты инвентаризации, сведения о рыночных ценах и ценах закупки и т.д.

15.3. Локальный аудит готовой продукции и ее реализации

Один из составных элементов товарно-материальных запасов хозяйствующих субъектов – готовая продукция. Ее выпуск, хранение и реализация есть обособленный процесс в общей совокупности процессов хозяйственной деятельности субъекта. Оценка состояния готовой продукции может проводиться в рамках функционального аудита управления товарно-материальными запасами, либо как выборочная проверка отдельного цикла его деятельности. В последнем случае проверка, скорее всего

будет относиться к системе внутреннего контроля и иметь характер ревизии или локального аудита.

Информация, полученная на основе учетных данных по движению готовой продукции, является исходной для составления финансовой отчетности, в частности, по позициям доходов, расходов, оборотных активов и других важных разделов. Локальному аудиту цикла реализации продукции присущи задачи как организационного аудита, так и функционального аудита.

Проверяя документальные данные в целях установления выпуска и реализации неучтенной продукции, не следует ограничиваться каким-либо одним документом. Заключение аудита по таким фактам должно основываться на совокупности документальных данных, полностью обосновывающих его выводы. Так, недостаточно данных только о наличии на складе предприятия излишков готовой продукции собственного производства. Хотя в то же время это может свидетельствовать о том, что не вся продукция учтена.

В материалах проверки необходимо привести и другие показатели, подтверждающие выпуск и реализацию неучтенной готовой продукции, в частности, наличие неучтенных излишков материальных ценностей, вспомогательных материалов, факты выплаты заработной платы рабочим за излишки против учтенного количества выпущенной продукции; показателей автоматических счетчиков, пропуска на вывоз готовой продукции и др. Поэтому, исследуя эти вопросы, аудитор должен изучить всю документацию, результаты предыдущих проверок и сделать обоснованный вывод о наличии или отсутствии случаев выпуска и реализации неучтенной продукции.

Для функционального аудита данных о затратах недостаточно знать, сколько, например, израсходовано материалов на производство в целом. Чтобы провести существенный анализ произведенной продукции, необходима информация о расходе материалов по специфицированной номенклатуре в каждом цехе, участке и бригаде, т.е. в местах их возникновения. Этим целям служат классификация затрат по калькуляционным статьям расхо-

дов и функциональный аудит этих затрат. С помощью методов функционального аудита и существенного анализа можно определить назначение, место производства и организовать жесткий контроль за расходами, выявлять резервы их снижения и повышения эффективности использования товарно-материальных запасов.

Аудитор должен проверить состояние отгрузки и реализации готовой продукции и установить:

1. Заключены ли договора на поставку готовой продукции и правильность их оформления.

2. Правильность оформления документов на отгрузку продукции.

3. Правильность оформления цен на отгруженную продукцию.

4. Своевременность предъявления в банк платежного требования-поручения за отгруженную продукцию.

5. Правильность оформления документов на отпуск продукции, если продукция отпускается непосредственно со склада поставщика.

6. Правильность ведения учета отгрузки и реализации готовой продукции.

7. Правильность составления бухгалтерских проводок по отгрузке и реализации продукции.

8. Соответствие записей синтетического и аналитического учета по счетам 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков", 2110 "Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков" "Счета к получению" и 6010 "Доход от реализации продукции и оказания услуг".

Свои особенности имеет реализация продукции при экспортных операциях за оплату в иностранной валюте. Колебание валютного курса ведет за собой появление сумм курсовых разниц. Курсовые разницы по экспортным операциям возникают между эквивалентом контрактной стоимости в национальной валюте на дату реализации и дату поступления денежных средств. Таким образом, курсовые разницы либо повышают задолженность покупателей, либо уменьшают ее, соответственно влияя на доходы и расходы предприятия.

На положительную курсовую разницу делается запись: Д-т счетов 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков" и 2110 "Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков" К-т счета 6250 "Доход от курсовой разницы".

На отрицательную курсовую разницу:

Д-т счета 7430 "Расходы по курсовой разнице" К-т счетов 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков" и 2110 "Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков".

Существует большая вероятность того, что информация может быть умышленно искажена до проведения функционального аудита и иметь существенные отклонения. Поэтому необходимо проводить встречные проверки достоверности информации о движении краткосрочных активов, оценку системы внутреннего контроля, первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, финансовой статистической и оперативной отчетности.

15.4. Ревизия и аудит товарно-материальных запасов

Отдельным мероприятием при функциональном аудите циклов закупок, производства и реализации продукции является инвентаризация ТМЗ и анализ ее результатов. Для проведения инвентаризации создается рабочая инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается приказом руководителя предприятия. До начала инвентаризации у заведующего складом берется расписка о том, что им сданы в бухгалтерию все документы на приход и расход материальных ценностей. При хранении запасов в различных изолированных помещениях у одного материально-ответственного лица они инвентаризируются последовательно по местам хранения. После проверки наличия запасов вход в помещение пломбируют и комиссия переходит для работы в другое помещение.

Фактическое наличие материальных ценностей на складе проверяют путем их обязательного пересчета, перевешивания и перемеривания. Результаты инвентаризации товарно-материальных запасов заносят в инвентаризационную опись отдельно по каждому наименованию. Опись составляют в одном экземпляре. При выявлении материальных ценностей, не отраженных в учете, комиссия должна включить их в опись. После завершения инвентаризации опись передают в бухгалтерию для составления сличительной ведомости. Результаты инвентаризации рассматриваются на заседании инвентаризационной комиссии, которая выносит решение.

На сумму излишков дебетуют счета подразделов 1310 "Сырье и материалы" и 1330 "Товары" и кредитуют счета подраздела 6280 "Прочие доходы", а недостачу – по Д-ту счетов подраздела 7210 "Административные расходы" – К-ту счета 3130 – сумма НДС по недостающим ценностям, ранее взятая в зачет; Д-ту счета 1280 "Прочая краткосрочная дебиторская задолженность" К-т счетов подраздела 1310 "Сырье и материалы" и 1320 "Готовая продукция", отнесено на виновника Д-ту счетов подраздела 1250 "Краткосрочная дебиторская задолженность работников" – К-ту счетов подраздела 1280 "Прочая краткосрочная дебиторская задолженность".

При рассмотрении вопросов обеспечения предприятием сохранности запасов следует иметь в виду, что неучтенные излишки сырья и материалов в производстве и на складах в основном создаются в целях их изъятия в натуре, производства из них готовой неучтенной продукции, а также сокрытия ранее образовавшихся недостач, в том числе вызванных оприходованием сырья и материалов по бестоварным документам. Излишки сырья и материалов могут быть образованы на разных стадиях движения этих ценностей на предприятии: при приемке, хранении, передачи со склада в цех, списании на производство и т.д.

В частности, на промышленных предприятиях используются следующие способы создания и незаконного присвоения излишков товарно-материальных ценностей:

1. Похищение сырья и материалов, списанных по завышенным нормам; списание сырья и материалов на производство не по фактическому их расходу, а из расчета потребности, установленной утвержденными нормами, которые в ряде случаев являются завышенными.

2. Излишки, незаконно присваиваемые и используемые для производства неучтенной продукции.

3. Применение средних норм расхода при списании сырья и материалов на производство.

4. Нарушение технических условий при выпуске продукции: ухудшение их качества вследствие использования сырья более низкого качества, замена одних компонентов другими.

5. Необоснованное списание сырья и материалов на потери в количествах, превышающих их фактический и допускаемый нормами расход, при отдельных технологических операциях, которые фактически не выполнялись.

6. Неполное оприходование сырья и материалов при приеме их на склад от поставщиков.

7. Занижение в приходных документах качественных показателей сырья и материалов против их фактических данных.

8. Необоснованное составление коммерческих и внутренних актов на недостачу, бой, утечку и порчу товарно-материальных ценностей при приемке, погрузке, транспортировке, разгрузке их на складах, базах, пристанях и железнодорожных станциях.

9. Завоз сырья и материалов от поставщика в больших количествах, чем указано в сопроводительных документах, или поступление ценностей вообще без документального оформления (сторонние товары).

10. Получение доброкачественного сырья и материалов вместо отходов, показанных в сопроводительных документах.

11. Завышение веса тары при составлении актов на ее завес.

12. Внесение в материалы посторонних или более низкого качества однородных веществ в целях увеличения их количества или веса.

13. Создание излишков путем замены одних ценностей другими без оформления документов и т.д.

Приведенный перечень способов создания и присвоения неучтенных излишков сырья и материалов не является исчерпывающим, но именно указанные способы наиболее часто встречаются в практике проведения аудита многих предприятий железорудной промышленности Казахстана.

В рабочей программе функционального аудита отдельно предусматривается обследование складов и мест хранения материальных ценностей в целях выяснения их пригодности для использования по назначению; соблюдение правил противопожарной безопасности; наличие сигнализации, весового хозяйства и других измерительных приборов. Одновременно проверяются система отпуска материалов в производство, правильность определения их количества, состояние контроля со стороны руководителей цехов, своевременность и точность отражения отпуска в соответствующих первичных и сводных документах.

Неотъемлемой частью контроля сохранности материальных ценностей является проверка складского учета. Практика работы комиссий показывает, что основные нарушения в ведении складского учета состоят в наличии отрицательных складских остатков ("красное saldo") по видам материальных ценностей, отсутствии записей о поступлении материалов по отдельным приходным документам, расхождении данных карточек складского учета, завышении количества списываемых документов, неправильном подсчете остатков. Обязательное условие обеспечения сохранности материальных ценностей – правильно организованная охрана. Функциональный аудит ее состояния начинается с внезапной проверки действующей системы внутреннего контроля за ввозом и вывозом материальных ценностей; соблюдением установленного порядка оформления и регистрации пропусков работниками охраны; своевременности возврата ими в бухгалтерию использованных пропусков; выполнение других условий. Здесь встречаются различные

нарушения: вывоз материальных ценностей по одним пропускам дважды; по пропускам, подписанным лицом, не имеющим на это право и др.

При выявлении нарушений и злоупотреблений в производственной деятельности цехов пропуска используются в качестве источников контроля. Их данные сопоставляются с фактическим количеством, ассортиментом, качеством и стоимостью вывезенных ценностей, отраженных в счетах-фактурах, ярлыках и других сопроводительных документах. Контроль сохранности товарно-материальных запасов включает в себя проверку своевременности, полноты и правильности проведенных предприятием инвентаризаций.

Анализ экспертной практики позволяет определить основные способы искажения учетных данных в целях хищения сырья и материалов в условиях их обработки на ЭВМ. К ним, в частности, относятся:

- искажение данных учета путем занижения прихода или завышения расхода материалов в машинограммах;
- умышленные ошибки и подлоги в процессе кодирования первичных документов;
- искажение учета сырья и материалов путем введения в ЭВМ данных документов, ранее прошедших обработку, или подложных документов;
- искажение шифров и номенклатурных номеров в первичных документах;
- искажение данных учета в момент переноса из первичных документов.

Для выявления ошибок, допущенных при перенесении данных на машинные носители информации, рекомендуется проверить первичные документы и выпускаемые машинограммы, являющиеся учетными регистрами хронологической записи. Признаками, свидетельствующими о возможных хищениях при учете материалов на ЭВМ, могут быть:

- отсутствие требуемых реквизитов и наличие исправлений в первичных документах, направленных на обработку ЭВМ;

- противоречие первичных документов и машинограмм;
- исправление в машинограммах;
- несоответствие итогов дебетовых и кредитовых оборотов контрольных машинограмм;
- наличие противоречий внутри документов и машинограмм и т.д.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под функциональным аудитом цикла закупок?
2. Как проводятся ревизия и аудит товарно-материальных запасов?
3. В чем заключаются особенности локального аудита выпуска и реализации готовой продукции?
4. Какие меры могут быть рекомендованы для улучшения сохранности товарно-материальных запасов?
5. Как определяется эффективность использования товарно-материальных запасов?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Разработать кейс-стади по теме: "Сферы применения функционального аудита циклов приобретения, производства, реализации и получения доходов".
2. Подготовить доклады и выступления на семинарских занятиях по теме: "Методы функционального аудита цикла закупок и управления товарно-материальными запасами".
3. Определить резервы повышения эффективности локального аудита формирования и использования товарно-материальных запасов.
4. Выявить возможности совершенствования локального аудита выпуска и реализации готовой продукции, функционального аудита циклов производства и получения доходов (на примере конкретного предприятия).

В практике управления традиционно считается, что цель почти всегда очевидна и усилия надо сосредоточивать на поисках средств и путей ее достижения.

В.Ш. Рапопорт

ГЛАВА 16

СПЕЦИАЛЬНЫЙ АУДИТ ФИКСИРОВАННЫХ АКТИВОВ

16.1. Стратегия специального контроля и аудита фиксированных активов

Стратегия специального контроля для каждого этапа проверок хозяйственных операций по формированию и использованию фиксированных активов может быть основана на оценке аудитором внутренне присущего риска и риска контроля в специфических направлениях их проверок с учетом эффективности осуществляемых аудиторских процедур. Аудитор добивается поставленных целей, проводя различные комбинации проверок структурной политики и методики контроля, заключающихся в полноте, точности, соблюдении сроков, оценки, установлении прав и обязательств, представлении и раскрытии данных об операциях по фиксированным активам, как нематериальные активы и основные средства.

Под специальным аудитом нематериальных активов понимается проверка правильности формирования, фактического наличия, достоверности отражения в документах, реальности оценок стоимости и сроков полезной

службы, начисления амортизации, обоснованности выбытия, организации учета, анализа и внутреннего контроля эффективности их использования на предприятии.

При проверке этих объектов аудитор руководствуется МСФО 38, СБУ 28, Законами РК "О собственности", "О товарных знаках", "Об авторском праве" и другими нормативно-правовыми актами (7-20).

В первую очередь, согласно программе специального аудита проверяются соответствие показателей баланса данным Главной книги, наличие и состояние объектов интеллектуальной собственности, акты приема-передачи нематериальных активов, подтверждающих факт их получения и прочие документы и источники информации, где эти объекты описаны или зафиксированы (табл. 16.1).

Необходимо установить правильность стоимостной оценки нематериальных активов (НМА) и достоверность определения величины затрат, необходимых для приведения объектов в состояние, пригодное для их использования на предприятии. Аудитору следует учитывать, что первоначальная оценка стоимости нематериальных активов определяется разными способами:

- а) по договоренности сторон (учредительный) в случае вложения интеллектуальной собственности в уставный капитал;
- б) исходя из фактических затрат по приобретению и приведению в состояние готовности этих объектов;
- в) экспертным путем в случае получения их от других предприятий и лиц безвозмездно.

Таблица 16.1

Программа специального аудита нематериальных активов

Процедура аудита	Источники информации
Проверка соответствия показателей баланса по НМА данным Главной книги	Баланс. Главная книга по группам счетов 2710-2740.

Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета НМА	Главная книга, учетные регистры, журналы-ордера 12, 10, рабочая таблица «Расчет сумм амортизации НМА») и первичные документы
Проверка первичных документов о наличии НМА, подтверждающих факт права собственности предприятия на данный объект	Патент, лицензия, авторское свидетельство, схема, проект, образец, лицензионные договора и договора об уступке, рецептура блюд, геологические карты и др.
Проверка правильности оценки поступивших НМА	Протоколы договорной цены, договора купли-продажи, аудиторское заключение, заключение экспертов и др.
Проверка правильности отражения в учете оприходования НМА	Акт приема-передачи, журналы-ордера 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, Главная книга
Проверка правильности начисления амортизации НМА	Разрабочая таблица «Расчет сумм амортизации нематериальных активов», журнал-ордер 10
Проверка правильности отражения в учете выбытия НМА	Акт приемки-передачи нематериальных активов, журнал-ордер 10 (НМА-1), карточка учета НМА (НМА-2)
Проверка правильности отражения на счетах результатов инвентаризации НМА	Инвентаризационная опись, сличительная ведомость, акт инвентаризации, журнал-ордер 12
Проверка правильности учета и начисления налогов, касающихся НМА	Расчеты по налогам, журналы-ордера 5, 8, НМА-1, НМА-2 и др.

В зависимости от своего назначения и выполняемых функций, нематериальные активы подразделяются на три основные группы:

1. Интеллектуальная собственность.
2. Имущественные права.
3. Отложенные затраты.

Объекты интеллектуальной собственности представляют собой: патенты, лицензии, полезные модели, открытия, изобретения, промышленные образцы, программы для ЭВМ, экспертные системы, "ноу-хау", "гудвилл", торговые знаки, фирменные наименования, знаки обслуживания, авторские и прочие смежные права.

К имущественным относятся права пользования: природными ресурсами (недрами, минеральными ресурсами и др.), земельными участками, различными видами имущества и т.п.

Отложенные затраты включают в себя:

- а) организационные расходы;
- б) научно-исследовательские работы;
- в) опытно-конструкторские разработки.

Однако в соответствии с МСФО 38 и СБУ 28 затраты по неденежным нематериальным статьям признаются как расход в том отчетном периоде, когда они понесены, если:

1) не относятся к нематериальным статьям, учет которых осуществляется в соответствии с другими стандартами бухгалтерского учета;

2) не составляют части стоимости нематериального актива, который отвечает определению и критериям его признания.

16.2. Проверка на существенность информации о состоянии нематериальных активов

При проверке нематериальных активов следует обратить особое внимание на такие обстоятельства:

1. "Гудвилл" (Гзф) – цена фирмы (деловая репутация) – стоимостная категория, характеризующая, как правило, в развитых странах разницу между стоимостью фирмы как целостного единого имущественно-финансового комплекса (ИФК) и стоимостью ее активов (САФ):

$$Г_{зф} = ИФК - САФ, \quad (15.1)$$

2. В отечественном учете "Гудвилл" (Гоф) законодательно определен для процесса приватизации с аукциона и по конкурсу как разница между покупной ценой (ПС) и балансовой стоимостью (БС) имущества приобретаемой отечественной фирмы (ОФ):

$$Г_{оф} = ПС - БС, \quad (15.2)$$

3. Не должны признаваться нематериальными активами интеллектуальные и деловые качества гражданина, в том числе его квалификация и способность к труду,

поскольку они не могут быть отчуждены от него и переданы другим лицам;

4. Оформлен ли документально факт наличия объекта нематериальных активов. Любой объект нематериальных активов, принимаемый к учету, должен быть выражен объективной формой, допускающей его воспроизведение. Например, если вносится право пользования землей, то основанием для оприходования этого права является соответствующая документация, подтверждающая права учредителя на земельный участок и факт передачи его в пользование предприятию, что должно быть оформлено в соответствии с установленным законодательством порядком ("Акт на право собственности на земельный участок");

5. Приобретение прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы должно быть подтверждено соответствующими лицензионными договорами, зарегистрированными в Патентном ведомстве:

а) для отражения приобретения "ноу-хау" предприятие должно располагать его изображением или описанием;

б) покупка товарного знака или знака обслуживания должна быть подтверждена договором об уступке, зарегистрированным в Патентном ведомстве. Например: на предприятиях общественного питания, особенно в ресторанах национальной кухни, вкладом в уставный капитал может быть рецептура блюд, а на предприятиях геологоразведки – геологическая или иная информация о недрах, представленная в виде геологических отчетов, карт и материалов;

6. Правильно ли отражена первоначальная оценка стоимости нематериальных активов. Она определяется следующим образом:

а) в случае вложения в уставный капитал – по договоренности сторон;

б) в случае приобретения за плату у других юридических и физических лиц и создания объектов на предприятии – исходя из фактических произведенных затрат по приобретению (созданию) и приведения в состоя-

ние готовности этих объектов (без НДС и специальных налогов);

в) при получении от других предприятий и лиц безвозмездно – экспертным путем.

7. Имеется ли документация, подтверждающая получение, использование и выбытие НМА. Например, поступление НМА на предприятие оформляется актом приемки-передачи НМА (ф. НМА-1), а сведения о движении, использовании и их выбытии отражаются в карточках учета НМА (ф. НМА-2);

8. Правильно ли списаны объекты нематериальных активов с баланса предприятия;

9. Правильно ли начислялся износ на объект нематериальных активов. По общему правилу величина амортизационных отчислений должна определяться ежемесячно по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока их полезной службы (но не более срока деятельности предприятия). Сроком полезной службы считается период, в течение которого используемые объекты приносят прибыль или другую выгоду предприятию. По нематериальным активам, по которым трудно или невозможно определить срок полезного использования, норма амортизационных отчислений устанавливается в расчете на 10 лет. По определенным видам нематериальных активов амортизация может вообще не начисляться. Это активы, по которым существует уверенность, что стоимость их с течением времени не будет уменьшаться, либо прибыль, приносимая их использованием, не будет падать. К таким активам в мировой практике относятся права на "ноу-хау", товарные знаки и др;

10. Правильно ли ведется синтетический и аналитический учет нематериальных активов:

а) по подгруппам счетов 2710 "Гудвилл", 2720 "Обесценение гудвилла", 2730 "Прочие НМА", 2740 "Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов", в т.ч. по субсчетам "Лицензионные соглашения", "Программное обеспечение", "Патенты", "Организационные затраты";

б) при внесении нематериальных активов в счет вклада в уставный капитал Д-та подгрупп счетов 2710 "Гудвилл", 2720 "Обесценение гудвилла", 2730 "Прочие НМА" и К-та счета 5020 "Неоплаченный капитал";

в) при приобретении и оприходовании нематериальных активов у юридических и физических лиц до оплаты отражают по Д-ту счетов 2710, 2720, 2730 и К-ту счетов 3320 "Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям" и 3330 "Краткосрочная кредиторская задолженность ассоциированным и совместным организациям", а также К-ту подгрупп счетов 3310, 3240, 1010 и 1040;

11. Расчет амортизации нематериальных активов при журнально-ордерной форме учета включает в себя счет 2740 "Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов", в т.ч. субсчета "Лицензионные соглашения", "Программное обеспечение", "Патенты", "Организационные затраты";

12. Правильно ли составлены бухгалтерские проводки по подгруппам счетов нематериальных активов: 2710 "Гудвилл", 2720 "Обесценение гудвилла", 2730 "Прочие НМА", 2740 "Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов", в т.ч. по субсчетам "Лицензионные соглашения", "Программное обеспечение", "Патенты", "Организационные затраты";

13. Соответствуют ли данные синтетического и аналитического учета нематериальных активов и их износа в записях в Главной книге и других бухгалтерских регистрах;

14. Все расходы по созданию нематериальных активов аккумулируются на счетах подгруппы 2930 "Незавершенное строительство" субсчет "Расходы по созданию нематериальных активов";

15. Организационные расходы субъекта (по МСФО не признается в качестве НМА) на фактическую стоимость понесенных расходов отражаются на Д-те счета 104 "Организационные затраты" К-те счетов 441, 451, 671;

16. Начисление амортизации по нематериальным активам, используемым:

а) в строительстве, реконструкции и прочих капиталовложениях Д-т подгруппа счетов 2930 К-т подгруппа счетов 2740 "Амортизация и обесценение прочих нематериальных активов"; Д-т подгруппа счетов 1210 К-т подгруппа счетов 3130 на сумму НДС;

б) в производстве продукции, выполненных работах и услугах Д-т подгруппа счетов 8040 К-т подгруппа счетов 2740;

в) в процессе реализации продукции, работ и услуг – Д-т подгруппа счетов 7110 К-т подгруппа счетов 2740;

г) на общие и административные расходы – Д-т подгруппы счетов 7210 К-т подгруппа счетов 2740;

17. Выбытие нематериальных активов в результате:

а) списания в связи с реализацией:

– по остаточной стоимости – Д-т подгруппы счетов 7410 К-т подгруппа счетов 2710, 2730;

– на сумму накопленной амортизации – Д-т счетов 2740 К-т счетов 2710, 2730;

– на договорную стоимость (без НДС) – Д-т счета 1210 К-т счета 6210, Д-т счета 1210 К-т счета 3130 на сумму НДС;

б) безвозмездной передачи на:

– балансовую стоимость – Д-т счета 7410 К-т счетов 2710, 2730;

– сумму накопленной амортизации – Д-т счета 2740 К-т счетов 2710, 2730;

– сумму НДС – Д-т счета 7210 К-т счета 3130;

в) передачи в качестве вклада в уставной капитал на:

– балансовую стоимость – Д-т счета 7410 К-т счетов 2710, 2730;

– сумму накопленной амортизации – Д-т счетов 2740 К-т счетов 2710, 2730;

– согласованную стоимость НМА (если она выше балансовой) – Д-т счетов 2040, 2210, 2310 К-т счета 6210;

– согласованную стоимость переданного НМА, если она соответствует балансовой, то при передаче на балансовую стоимость – Д-т счетов 2040, 2210, 2310 К-т счетов 2710, 2730;

– сумму ранее начисленного износа – Д-т счетов 2740 К-т счетов 2710, 2730.

18. Доход от реализации нематериальных активов отражается по К-ту счета 6210 "Доход от выбытия активов" с Д-та подгруппы счетов 1070 "Денежные средства на специальных счетах", 1040 "Денежные средства на текущих банковских счетах", 1010 "Денежные средства в кассе в тенге", 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков", 211030, Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков" или счета 1280 "Прочая краткосрочная дебиторская задолженность" и 2180 "Прочая долгосрочная дебиторская задолженность".

16.3. Специальный аудит движения основных средств

Составными элементами специального аудита движения основных средств являются проверки:

- 1) соответствия статей баланса, характеризующих наличие основных средств данным Главной книги;
- 2) существенности информации о поступлении, наличии и сохранности основных средств;
- 3) правильности отнесения имущества к основным средствам, их группировки по классификации, принадлежности и участию в производственном процессе;
- 4) точности оценки, оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств;
- 5) целесообразности начисления и отражения в учете амортизации и затрат на ремонт основных средств. "Амортизация" (от позднелатинского – "погашение") – объективный процесс перенесения стоимости основных средств на использование специальных денег – амортизационных отчислений, включаемых в издержки производства или обращения для простого или расширенного воспроизводства основных фондов (основного капитала);
- 6) регулярности отражения данных о наличии и движении основных средств в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета, статистической и финансовой отчетности;

7) оптимальности формирования и эффективности использования основных средств и др. (табл. 16.2).

Учитывая содержание вышеуказанных процедур стратегии проведения аудита основных средств, необходимо изучить:

а) приняты ли меры по обеспечению сохранности основных средств, назначены ли приказом руководителя предприятия материально-ответственные лица (МОЛ), заключены ли с ними письменные договора о полной индивидуальной материальной ответственности;

б) созданы ли условия для МОЛ по обеспечению сохранности основных средств, в частности, имеются ли закрываемые складские помещения, оборудованы ли они охранной сигнализацией;

в) организован ли порядок вывоза товарно-материальных ценностей с территории предприятия, назначена ли приказом руководителя постоянно действующая комиссия для проверки сохранности основных средств;

г) проводились ли инвентаризации и выборочные проверки наличия и сохранности основных средств, оформлены ли их результаты, какие меры приняты к виновным в случае их недостачи.

Таблица 16.2

Программа специального аудита движения основных средств

Процедуры аудита	Источники информации
1	2
Проверка соответствия показателей баланса по статьям ОС данным Главной книги	Бухгалтерский баланс, Главная книга по группам счетов 2410, 2930, 2420.
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета основных средств	Главная книга, журналы-ордера 12 и 10, разработочные таблицы по расчету сумм износа и переоценки основных средств, первичные документы
Проверка обеспечения контроля за наличием и сохранностью основных средств в местах их хранения и эксплуатации	Приказы руководителя предприятия на назначение постоянно действующей инвентаризационной комиссии и МОЛ, договора с МОЛ, инвентаризационные описи и сличительные ведомости, акты инвентаризации, акты приема-передачи, инвентарные карточки учета и инвентарный список основных средств (по месту их нахождения и эксплуатации) и др.

<p>Проверка правильности оформления первичных документов по движению основных средств</p>	<p>Акт приемки-передачи (ОС-1), акт приемки-передачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов (ОС-2), акт на списание основных средств (ОС-2), акт на списание основных средств (ОС-3), акт на списание автотранспортных средств (ОС-4), инвентарная карточка учета основных средств (ОС-5), опись инвентарных карточек по учету основных средств (ОС-6), карточка учета движения основных средств (ОС-7), карточка учета арендованных (долгосрочно арендованных) основных средств (ОС-8), инвентарный список основных средств (по месту их нахождения, эксплуатации) – ОС-9), акт о приеме (поступлении) оборудования (ОС-10), акт приемки-передачи оборудования в монтаж (ОС-11), акт о выявленных дефектах оборудования (ОС-12).</p>
<p>Проверка правильности осуществления классификации основных средств</p>	<p>Техническая документация (паспорт, спецификации, комплектовочная ведомость и др.), ОС-1, ОС-2, ОС-3, ОС-4, ОС-5, ОС-9 и др.</p>
<p>Проверка правильности оценки и переоценки основных средств</p>	<p>Протоколы договорной цены, договоры купли-продажи, аренды, разработочные таблицы переоценок основных средств, ОС-1, ОС-2, ОС-5 и др.</p>
<p>Проверка правильности оприходования основных средств</p>	<p>Техническая документация, ОС-1, ОС-2, ОС-5 и др., журналы-ордера 1-8, Главная книга.</p>
<p>Проверка правильности начисления и отражения в учете износа основных средств</p>	<p>Приказ по учетной политике, разработочные таблицы по расчету износа основных средств, нормативные документы, журнал-ордер 10, Главная книга: группа счетов 2420 и 8040.</p>
<p>Проверка обоснованности затрат на ремонт основных средств и правильности отражения их на счетах бухгалтерского учета</p>	<p>Приказ по учетной политике, проектно-сметная документация (дефектные ведомости, сметы и др.), приемо-сдаточные акты выполненных работ, договоры с подрядчиками, другие первичные документы, данные аналитического учета и данные группы счетов 8040, субсчет «Ремонт основных средств».</p>
<p>Проверка правильности расчета и отражения на счетах арендной платы, операция по аренде основных средств</p>	<p>Договоры аренды, карточка учета арендованных (долгосрочно арендованных) основных средств (ОС-8).</p>

Проверка правильности отражения в учете выбытия основных средств	ОС-1, ОС-3, ОС-4, ОС-6, договоры, результаты текущей инвентаризации, журнал-ордер 12, Главная книга.
Проверка правильности учета и начисления налогов, касающихся основных средств	Расчетные ведомости, расчеты по налогам, журналы-ордера 5, 8, Главная книга по счетам 331, 633, 636-638.
Анализ оптимальности формирования, технического состояния и эффективности использования основных средств	Аналитические процедуры и расчеты показателей оптимальности формирования и эффективности использования ОС (общей стоимости, структуры, соответствия прогрессивным стандартам качества, фондоотдачи, экстенсивной, интенсивной и интегральной нагрузок и т.п.).

16.4. Проверка операций по формированию и использованию основных средств

При проверке операций по формированию и использованию основных средств особое внимание необходимо обратить на следующие обстоятельства:

а) правильность отнесения видов имущества к основным средствам и их классификации по принадлежности (собственные и арендованные), по характеру участия в производственном процессе (действующие и бездействующие), по назначению (производственные и непроизводственные), по роли в производстве (активные и пассивные) и т.д.;

б) имеется ли перечень с указанием первоначальной стоимости, износа, цен соглашения или покупки (за иностранную валюту по пересчетному курсу в момент приобретения в национальную валюту);

в) есть ли объекты капитального строительства, находящиеся во временной эксплуатации, которые не должны включаться в состав основных средств предприятия, а учитываться как незавершенное строительство по группе счетов 2930;

г) объективность установления рыночной стоимости, которая, как правило, не должна быть ниже балансовой;

д) учтено ли то, что при безвозмездной передаче основных средств они подлежат обложению НДС, за исключением их безвозмездной передачи приобретенных с этим налогом для непроизводственной сферы (плательщиком НДС является передающая сторона и т.д.).

Затем аудитор изучает правильность отражения в учете и отчетности операций, связанных с приобретением и безвозмездным получением основных средств с учетом уплачиваемого поставщиком (подрядчиком) НДС. По этим объектам, согласно данным актов приемки-передачи основных средств, в журнале-ордере 12 и 10 проверяются достоверность и обоснованность показателей, отраженных по группе счетов 2410 "Основные средства", в частности:

1. При безвозмездном получении объектов основных средств:

а) по остаточной стоимости – Д-т счетов 2410 К-т счета 6160, 6280;

б) на сумму накопленного износа – Д-т счетов 2410 К-т счетов 2420;

в) учтен НДС, согласно налоговому счету-фактуре – Д-т счета 1420 К-т счета 6160, 6280.

2. При изготовлении объектов основных средств самим субъектом:

а) на сумму фактических затрат, понесенных субъектом в процессе строительства, Д-т счета 2930 К-т счетов 1350, 3310, 3350, 4170, 3140;

б) оприходование объектов по окончании изготовления (строительства) Д-т счетов 2410 К-т счета;

в) при поступлении основных средств составляется корреспонденция Д-т группы счетов 2400 "Основные средства" и К-т счетов 2930, 5020, 3320, 3330, 4120, 4130, 6160, 6280, 1050, 1040, 1010, 1020, 3310, 4110, 3390, 3540, 4170, 4430. Предъявленные предприятию суммы НДС по приобретенным основным средствам (за исключением ОС, по которым не предусмотрен зачет НДС) для производственных нужд должны отражаться в учете записью по Д-ту счета 1420 "НДС к возмещению" в корреспонденции с К-том счетов 3310, 4110 и 1280, 2180 "Прочая дебиторская задолженность", зачет НДС Д-т счета 3130 К-т счета 3110.

3. По учтенным в группе счетов 2400 основным средствам ежемесячно начисляется амортизация. Проверя-

ется правильность корреспонденции счетов: Д-т счетов 2930, 1620, 2920, 5320, 8040, 7210, 7110 и К-т группы счетов 2420 "Износ основных средств", Д-т счета 8040 К-т счета 8040, Д-т счета 8010 К-т счета 8040, Д-т счета 8011 К-т счета 8014. Изучается порядок начисления износа в течение нормированного амортизационного периода, выясняется соблюдение единых норм амортизации (износа), особенно по объектам, где применяется методика ускоренной амортизации активной части основных средств (сверяется с учетной политикой).

На величину дохода (убытка) от обычной деятельности до налогообложения непосредственное воздействие оказывают финансовые результаты от выбытия (продажи, безвозмездной передачи) основных средств, поэтому аудиторами изучается К-т счета 6210 "Доходы от выбытия активов" и правильность его корреспонденции с Д-том счетов 1210, 1280, 2110, 2180, 1220, 1230, 2120, 2130, 1010, 1040.

Особое внимание обращается на возможные источники возмещения убытков в результате передачи основных средств, правомерность их списания на счета разделов "Доходы" и "Расходы".

16.5. Аудит учета ремонта и аренды основных средств

Аудитору необходимо изучить правильность образования и учета ремонтного фонда Д-т счетов 8040, 7210, 7110 К-т счета 3390, 3540, 4170, 4430 – субсчет "Резерв на предстоящие расходы на ремонт основных средств", Д-т счета 3390, 3540, 4170, 4430 К-т счетов 3310, 4110, 3350, 4170, 1310 и 1280, 2180, 3140.

В случае недостачи или порчи объектов основных средств Д-т счета 1280, 2180 К-т счетов 2410; Д-т счета 7210 К-т счета 3130; Д-т счетов 2420 К-т счетов 2410; Д-т счета 1250, 2150 К-т счета 1280, 2180; Д-т счета 1250, 2150 К-т счета 3520, 4420; Д-т счетов 1010, 3350, 4170 К-т счета 1250, 2150; Д-т счета 3520, 4420 К-т счета 6210.

Затраты по текущему ремонту основных средств в бухгалтерском учете полностью относятся на расходы периода, а в налоговом учете – на вычеты (14).

Затраты на капитальный ремонт увеличивают первоначальную стоимость объектов в бухгалтерском учете и стоимостном балансе соответствующей группы основных средств в налоговом учете только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов (например, на автомобиль поставили новый двигатель).

Аудитор должен проверить правильность отражения операций по ремонту, например:

а) создание ремонтного фонда (резерва) хозспособом: Д-т счета 8040 К-т счета 3390, 3540, 4170, 4430;

б) определение расходов по ремонту ОС ремонтного цеха:

Д-т счета 8040 К-т счетов 8030;

в) списание затрат за счет созданного ремонтного фонда (резерва): Д-т счета 3390, 3540, 4170, 4430 К-т счета 8040.

Недостача основных средств:

а) на балансовую стоимость – Д-т счета 1280, 2180 К-т счетов 2410;

б) на виновное лицо Д-т счета 1250, 2150 К-т счета 1280, 2180;

в) на сумму НДС, ранее взятых в зачет, Д-т счета 7210 К-т счета 3130.

В зависимости от сроков аренды имущества различают:

а) долгосрочную аренду (лизинг) на срок больше 3-х лет;

б) среднесрочную (хайринг) – от 1-го до 3-х лет;

в) краткосрочную (рентинг, чартер) – до 1-го года.

По условиям предоставления существует долгосрочная и текущая аренда.

Текущая – это сдача арендодателем своего имущества на определенный срок арендатору с обязательным возвратом. В арендованный период права и обязанности собственника остаются у арендодателя, к арендатору переходит лишь право владения имуществом.

К долгосрочной аренде относят объекты: договор-аренда, по которому предусматривается переход их в собственность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или ранее, при условии внесения всей обусловленной договором выкупной цены. Передача основных средств в долгосрочную аренду Д-ту счета 1280, 2180 К-т счетов 2410, 2930. Возврат арендодателю долгосрочно арендованных основных средств до окончания срока аренды

Д-т счета 3360, 4150 К-т счетов 2410, 2930.

При проверке следует обратить внимание на то, что:

а) передача в аренду имущества производится по договору аренды и оформляется приемо-сдаточным актом (срок службы арендованных объектов и величина арендной платы);

б) финансовые результаты от сдачи в аренду имущества арендодатель отражает в прибыли или доходах будущих периодов;

в) если договором предусмотрено осуществление капиталовложений в арендованные основные средства за счет средств арендатора, то по окончании срока аренды они безвозмездно передаются арендодателю, передача оформляется бухгалтерскими записями на безвозмездную передачу основных средств;

г) учет арендованных основных средств при текущей аренде ведется на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства" по первоначальной стоимости, обозначенной в договоре аренды;

д) учет долгосрочных арендованных основных средств ведется на субсчете "Долгосрочно арендуемые основные средства", а расчеты по арендной плате (у арендодателя) – на счете "Арендные обязательства к поступлению".

Одной из важных процедур проверок является определение эффективности использования основных средств. Для этого аудитору следует провести существенный анализ данных о формировании и использовании основных средств, опираясь на расчеты различных зависимостей, показателей и коэффициентов.

В частности, исчисляются такие показатели, как коэффициенты фондоотдачи, фондоемкости, фондовоору-

женности, оборачиваемости, обновления, выбытия и износа основных средств; коэффициенты экстенсивной, интенсивной и интегральной нагрузки основных средств и др.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. В чем сущность стратегий аудита нематериальных активов и основных средств?
2. Какова последовательность аудиторских проверок по существу операций поступления, перемещения и выбытия основных средств и нематериальных активов?
3. Как обследуются состояние, использование и инвентаризация основных средств?
4. Какие процедуры применяются при проверках законности списания и правильности начисления амортизации нематериальных активов и основных средств?
5. Как производится оценка оптимальности формирования и эффективности использования основных средств и нематериальных активов?
6. В чем проявляются особенности аудита аренды и затрат на ремонт основных средств?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схемы аудиторских проверок нематериальных активов и основных средств.
2. Определите признаки классификации нематериальных активов и основных средств.
3. Разработайте схемы и таблицы по начислению амортизации нематериальных активов и основных средств.
4. Рассчитайте коэффициенты оптимальности формирования и эффективности использования нематериальных активов и основных средств.

*Следует быть рабом своих обязательств
или же отказаться от всякого доверия к себе.*

Пьер Буаст

ГЛАВА 17

СПЕЦИАЛЬНЫЙ АУДИТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

17.1. Сфера специального аудита обязательств

Специальное назначение контроля и аудита может быть определено потребностями хозяйственной практики, научных организаций или отдельных экономических субъектов. Зачастую на практике именно специальный аудит объединяет и обобщает направления и результаты других типов и видов аудиторской деятельности.

В этой главе мы рассмотрим частный случай специального контроля и аудита применительно к одному из основных элементов финансовой отчетности как обязательства хозяйствующих субъектов. Что касается применения специального контроля и аудита в других сферах и аспектах контрольно-аналитической деятельности, то оно требует проведения новых поисковых исследований, отдельные результаты которых будут изложены в последующих разделах данной книги.

Обязательство – это существующая на отчетную дату реальная задолженность организации, погашение которой вызывает уменьшение экономической выгоды в виде оттока ресурсов, чтобы удовлетворить претензии другой стороны. Обязательства являются результатом прошлых сделок или прошлых событий и подразделяются на краткосрочные (текущие) и долгосрочные. Обязательство должно классифицироваться как краткосрочное, если

предполагается оплатить его в ходе нормального операционного цикла организации или оно должно быть исполнено в течение 12 месяцев после даты баланса. Все остальные обязательства должны классифицироваться как долгосрочные.

Хозяйствующий субъект в соответствии с принятой учетной политикой и применяемой формой счетоводства может применять различные регистры аналитического учета – карточки, ведомости, журналы и т.п. Тщательно продуманный и хорошо поставленный аналитический учет поможет проверяющим дать правильную оценку состояния системы внутреннего контроля за обязательствами предприятия.

К текущим обязательствам относятся краткосрочные займы банков и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта. Краткосрочные займы банков выдаются в соответствии с действующими нормативными документами на срок не более одного года, например, под товары отгруженные, он равен времени фактического документооборота, но не более 30 дней. Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением краткосрочных кредитов, учитываются на счетах 3010-3020 "Краткосрочные займы" и 4010-4020 "Долгосрочные займы". Аналитический учет краткосрочных кредитов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредиторам. Овердрафт, представляющий собой вид краткосрочного кредита, выдаваемого надежному клиенту сверх остатка денежных средств на его счете, а также кредиты банков, не оплаченные в срок, учитываются отдельно.

Аналитический учет к счетам 3010-3020 "Краткосрочные займы" и 4010-4020 "Долгосрочные займы" ведется по заимодавцам и срокам погашения кредитов.

Краткосрочные займы чаще всего носят характер коммерческого кредита под векселя и "партнерского" кредита под долговые обязательства.

Проверяя правильность отражения в балансе полученных краткосрочных займов, аудитор должен установить:

- на какие цели использованы займы, соответствуют ли эти цели условиям договора на получение кредита;
- что руководство хозяйствующего субъекта включило в состав обеспечения или гарантий займа;
- полноту и своевременность погашения займов (по выпискам из банка);
- правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с заключенным договором;
- законность и обоснованность получения от других субъектов ссуд (займов), а также полноту и своевременность их погашения;
- правильность ведения синтетического и аналитического учета, соответствие записей счетам подраздела 3010 "Краткосрочные банковские займы" записям в журнале-ордере № 4 и бухгалтерском балансе.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов с кредиторами способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению кредиторской задолженности и, следовательно, улучшению финансового положения хозяйствующего субъекта. Главной целью аудитора при проверке кредиторской задолженности субъекта является установление точности и достоверности ее величины, отраженной в его балансе. Для этого ему необходимо сверить балансовые данные с записями в Главной книге, журналах-ордерах, ведомостях и других учетных регистрах.

В разделе ""Краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса приводится статья "Текущая часть долгосрочных займов". При проверке ее аудитору необходимо по данным аналитического учета долгосрочных кредитов установить сроки погашения займов и обоснованность суммы по этой статье.

17.2. Локальный аудит краткосрочных обязательств

Счета раздела 3 "Краткосрочные обязательства" включает следующие подразделы:

3000 – "Краткосрочные финансовые обязательства";

3100 – "Обязательства по налогам";

3200 – "Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам";

3300 – "Краткосрочная кредиторская задолженность";

3400 – "Краткосрочные оценочные обязательства";

3500 – "Прочие краткосрочные обязательства".

Для проведения специального контроля и аудита операций по получению и погашению займов используются счета: 3010 "Краткосрочные банковские займы", 3020 "Краткосрочные займы получения" и 3050 "Прочие краткосрочные финансовые обязательства" подраздела 3000 "Краткосрочные финансовые обязательства". По кредиту этих групп счетов отражаются суммы полученных займов в корреспонденции со счетами подразделов 1070 "Денежные средства на специальных счетах в банке", 1050 "Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте", 1040 "Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге" и 1010 "Денежные средства в кассе в тенге", 3320 "Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям", 3310 "Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам" и другие, а по дебету – суммы погашенных кредитов в корреспонденции со счетами по учету денег.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением займов, регулируются правилами банков и кредитными договорами между организацией-заемщиком и банком. Для этой цели оформляется кредитный договор, в котором указываются объекты кредитования, срок выдачи и возврата займа, процентные ставки, порядок их уплаты, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче и погашению займа, перечень документов и периодичность их представления банку и иные условия.

Проверяя обязательства, аудитор прежде всего должен установить соответствие остатков на начало и конец отчетного периода, отраженных в балансе, данным названных выше счетов Главной книги и журнала-ордера 4.

Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением краткосрочных займов, учитываются на счетах 3010, 3020 и 3050. Счета эти пассивные, saldo их показывают сумму непогашенной задолженности на начало отчетного периода, оборот по дебету – суммы, перечисленные в погашение кредита, оборот по кредиту – суммы, полученные в кредит.

Суммы полученных займов отражаются в корреспонденции со счетами подразделов 1070 "Денежные средства на специальных счетах в банке", 1050 "Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте" и 1040 "Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге", 3320 "Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям", 3310 "Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам" и др.

На суммы погашенных кредитов дебетуются соответствующие счета подразделов 3010 "Краткосрочные банковские займы", 3020 "Краткосрочные займы получения" и 3050 "Прочие краткосрочные финансовые обязательства" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Аналитический учет краткосрочных займов ведется по видам займов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредиторам.

При этом аудитору следует проверить:

а) правильность уплаты процентов за займы и отнесение их на расходы периода;

б) правильность ведения синтетического и аналитического учета по группам счетов 3010, 3020 и 3050 в журнале-ордере 4 и бухгалтерском балансе;

в) включены ли в раздел "Краткосрочные обязательства" в балансе показатели статьи "Текущая часть долгосрочных займов";

г) соблюдались ли сроки погашения займов и обоснованность сумм по этой статье;

д) правильно ли определены показатели по статьям "овердрафт", представляющего собой вид краткосрочного займа, выдаваемого надежному клиенту сверх остатка денежных средств на его счете, и "займы банков", неоплаченные в срок, которые должны учитываться отдельно;

е) данные аналитического учета по группе счетов 3020, которые ведутся по заимодавцам и срокам погашения займов;

ж) состояние расчетов по краткосрочным займам от внебанковских учреждений, предоставленных в виде коммерческого кредита под векселя и "партнерского" кредита под долговые обязательства;

з) операции по группе счетов 3050 "Прочие краткосрочные финансовые обязательства", связанные с размещением и погашением выпущенных облигаций, выдачей и оплатой векселей, получением займов для сотрудников и др.

К текущим обязательствам относятся краткосрочные займы банков и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта до одного года. Краткосрочные займы банков выдаются в соответствии с действующими нормативными документами на срок не более одного года, например, под товары отгруженные он равен времени фактического документооборота, но не более 30 дней. Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением краткосрочных займов, учитываются на счетах 3010 "Краткосрочные банковские займы" и 3020 "Краткосрочные займы получения".

Аналитический учет краткосрочных займов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредиторам. Овердрафт, представляющий собой вид краткосрочного займа, выдаваемого надежному клиенту сверх остатка денежных средств на его счете, а также займы банков, не оплаченные в срок, учитываются отдельно.

Аналитический учет к счетам 3010-3020 "Краткосрочные займы" ведется по заимодавцам и срокам погашения кредитов.

Краткосрочные займы чаще всего носят характер коммерческого кредита под векселя и "партнерского" кредита под долговые обязательства.

В разделе ""Краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса приводится статья "Текущая часть долгосрочных займов". При проверке ее аудитором необходимо по данным аналитического учета долгосрочных кредитов установить сроки погашения займов и обоснованность суммы по этой статье.

Следующей статьей текущих обязательств в бухгалтерском балансе является статья "Дивиденды к выплате". Чтобы установить достоверность остатков на начало и конец года по этой статье, необходимо сопоставить их с остатками группы счетов 3030 "Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников". Эти счета предназначены для обобщения информации о задолженности хозяйствующего субъекта по выплате дивидендов акционерам по принадлежащим им акциям. Такая информация содержится в журнале-ордере № 9, по данным которого заполняется Главная книга по счетам подраздела 3030. Аудитору следует проверить правильность произведенных бухгалтерских записей по начислению и выплате дивидендов, обоснованность и правильность их выплаты.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "О хозяйственных товариществах" акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды до полной оплаты всего уставного капитала, и если его размер станет меньше в результате выплаты дивидендов.

Порядок выплаты дивидендов оговаривается при выпуске ценных бумаг и излагается на оборотной стороне акции или сертификата, либо в заверенной выписке из реестра акционеров. Кроме того, аудитор должен не упускать из виду, что на дивиденды имеют право акции, приобретенные не позднее, чем за 30 дней до официально объявленной даты его выплаты.

Достоверность остатков на начало и конец года устанавливается по статье "Задолженность по внутригруп-

повым операциям между основным хозяйственным товариществом и дочерними организациями". Для этого следует эти остатки, приведенные в бухгалтерском балансе, сопоставить с данными счета 3320 "Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям" и журнала-ордера №6, на основании которого осуществляются записи в Главной книге по вышеуказанному счету.

Отдельным элементом кредиторской задолженности является статья "Задолженность должностным лицам акционерного общества". Остатки на начало и конец года по данной статье необходимо сопоставить с остатками по счету 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" Главной книги и журнала-ордера №9, где отражается кредиторская задолженность акционерного общества должностным лицам его, коими являются члены правления, ревизионной комиссии и наблюдательного совета.

Пристального внимания аудитора заслуживает статья "Прочая кредиторская задолженность". Чтобы установить достоверность остатков на начало и конец года по этой статье баланса, необходимо, на наш взгляд, сопоставить их с суммарными остатками на эти периоды по счетам 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда", 3360 "Краткосрочная задолженность по аренде", 3390 "Прочая краткосрочная кредиторская задолженность", показанным в Главной книге, а также с данными журнала-ордера №9 по кредиту счетов 3360 и 3390, журнала-ордера №10 по кредиту счетов подраздела 3410 "Краткосрочные гарантийные обязательства" и 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда".

Результаты проведенных проверок показывают, что зачастую на предприятиях не ведется или плохо налажен аналитический учет краткосрочных займов. Поэтому в целях экономии рабочего времени аудитору не всегда следует сразу приступать к проверке правильности начисления процентов по банковским и внебанковским займам. В подобных случаях аудитору следует сгруппировать все кредитные договоры по определенным при-

знакам и только затем начать проверку правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете предприятия процентов по банковским займам (48, с. 628).

17.3. Проверка долгосрочных обязательств

К долгосрочным обязательствам относятся:

- 4000 – "Долгосрочные финансовые обязательства";
- 4100 – "Долгосрочная кредиторская задолженность";
- 4200 – "Долгосрочные оценочные обязательства";
- 4300 – "Отложенные налоговые обязательства";
- 4400 – "Прочие долгосрочные обязательства".

Долгосрочные займы банков и внебанковских учреждений выдаются на срок свыше 1 года, как правило, на затраты по внедрению новой техники, расширение производства, его реконструкцию, приобретение дорогостоящего оборудования и другие целевые программы.

Для проведения специального контроля и аудита операций по долгосрочным обязательствам используются счета: 4010 "Долгосрочные банковские займы", 4020 "Долгосрочные полученные займы" и 4030 "Прочие долгосрочные финансовые обязательства" подраздела 4000 "Долгосрочные финансовые обязательства". По кредиту этих групп счетов отражаются суммы полученных займов в корреспонденции со счетами подразделов 1070 "Денежные средства на специальных счетах в банке", 1050 "Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте", 1040 "Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге", 1010 "Денежные средства в кассе в тенге", 4120 "Долгосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям", 4110 "Долгосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам" и другие, а по дебету – суммы погашенных займов в корреспонденции со счетами по учету денег.

Следует отметить, что аналитический учет по счетам 4010, 4020, 4030 ведется по видам займов, банкам, предоставившим их; займам, не погашенным в срок; займо-

давцам и срокам погашения займов. Данные по этим счетам должны быть подтверждены выписками банков. Так как займы должны выдаваться банками под соответствующее обеспечение или гарантии и на определенные цели, следует проверить, во-первых, что руководство предприятия включает в состав обеспечения или гарантии и во-вторых – целевое использование займов. В-третьих, особое внимание необходимо обратить на полноту и своевременность их погашения. Для этого нужно проверить выписки банка. При нарушении срока возврата займов требуется выявить причины этого.

Проверяя долгосрочные займы, полученные от других предприятий и организаций, аудитор должен установить достоверность остатков невозвращенных заемных средств, что должно быть подтверждено результатами сверки данных с заимодавцами. Одновременно аудитор должен проверить законность и обоснованность получения от других предприятий займов, а также полноту и своевременность их погашения.

Следует проверить правильность уплаты процентов за займы и полученные ссуды. При этом нужно установить, приняло ли предприятие решение (о чем должно быть записано в учетной политике) показывать вместе с остатками непогашенных займов (ссуд) причитающиеся банкам проценты за полученные займы. Сумма процентов отражается по кредиту счетов учета долгосрочных обязательств в корреспонденции с соответствующими счетами учета расходов по уплате процентов по ссудам банков и займам др. организаций.

При проверке аудитор должен иметь в виду, что задолженность, обеспеченная выданными предприятием векселями, со счетов долгосрочных займов не списывается, а учитывается в соответствии с правилами учета вексельных операций.

К долгосрочным обязательствам относятся и остатки на счете 4310 "Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу", на котором отражаются результаты операций, связанные с учетом нало-

гового эффекта временных разниц. При этом аудитору необходимо обратить внимание на следующие особенности проверки, касающиеся статьи "Отложенные налоговые обязательства":

1) налоговый платеж за отчетный период определяется на основе учета налогового эффекта методом обязательств. При этом методе подоходный налог рассматривается как расход, понесенный юридическим лицом в ходе получения дохода, и начисляется в тот же период, в котором возникали соответствующие доходы;

2) возникший в отчетном периоде налоговый эффект временных разниц включается в налоговый платеж и отражается в бухгалтерском балансе по статье "Отсроченные налоги";

3) для установления достоверности остатков на начало и конец периода по статье необходимо сопоставить их с данными счета 4310 "Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу" Главной книги и журнала-ордера 5 по кредиту этого счета;

4) по кредиту счета 4310 отражаются:

а) суммы налогов, подлежащих к оплате в будущем в корреспонденции со счетом 7710 "Расходы по корпоративному подоходному налогу";

б) внесение поправки в связи с увеличением налоговой ставки Д-т счета 7710 К-т счета 4310;

в) сумма потенциального налогового эффекта, связанного с переоценкой активов при повышении прироста в бухгалтерском учете над приростом в налоговом учете Д-т счета 5320 "Резерв на переоценку" К-т счета 4310 "Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу";

5) По дебету счета 4310 отражаются:

а) суммы налогов, которые в результате возникновения или аннулирования временных разниц подлежат оплате или зачету в результате погашения убытка в корреспонденции со счетами 3110 "Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате" и 7710 "Расходы по корпоративному налогу подоходному налогу";

б) внесение поправки в связи с уменьшением налоговой ставки в счет 4310 К-т счета 7710;

в) сумма потенциального налогового эффекта, связанного с переоценкой активов при превышении прироста сумм переоценки в налоговых расчетах над приростом в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом 5320 "Резерв на переоценку".

Аудитор должен установить соответствие остатков на начало и конец отчетного периода, отраженных в балансе, данным вышеназванных счетов 4010 – 4020 "Долгосрочные займы" Главной книги и журнала-ордера № 4.

Следует отметить, что аналитический учет по счетам 4010-4020 "Долгосрочные займы" ведется не только в указанных выше разрезах, но и по видам кредитов, банкам, предоставившим их; по кредитам, не погашенным в срок; по заимодавцам и срокам погашения займов.

Данные по этим счетам должны быть подтверждены выписками банков. Так как кредиты должны выдаваться банками под соответствующее обеспечение или гарантии на определенные цели, следует проверить, во-первых, что руководство хозяйствующего субъекта включает в состав обеспечения или гарантий, и, во-вторых – целевое использование кредитов.

Особое внимание аудитор должен обратить на полноту и своевременность их погашения. Для этого он сверяет выписки банка. При нарушении срока возврата кредита необходимо выяснить причины этого.

Проверяя долгосрочные займы, полученные от организаций, аудитор устанавливает достоверность остатков невозвращенных заемных средств. А это должно быть подтверждено результатами сверки данных с заимодавцами. Одновременно аудитор проверяет законность и обоснованность получения от других субъектов займов, а также полноту – своевременность их погашения.

Важной процедурой аудита долгосрочных обязательств является проверка правильности уплаты процентов за кредит (в соответствии с заключенным договором) и за полученные ссуды.

Статья "Отложенные налоговые обязательства". Это совершенно новый объект отечественного бухгалтерского учета. Для установления достоверности остатков на начало и конец года по этой статье аудитору необходимо сопоставить их с данными счета 4310 "Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу" Главной книги и журнала-ордера № 5 по кредиту этого счета.

Счет "Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу" содержит информацию о налоговом платеже, определяемом от сумм временных разниц, возникающих в результате различий в требованиях бухгалтерского и налогового учета.

Правильность отражения операций на этом счете и обоснованность его дебетового или кредитового сальдо – цель аудиторской проверки.

17.4. Специальный аудит кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность – это сумма обязательств (долга) предприятия другим юридическим или физическим лицам.

По характеру образования кредиторская задолженность делится на нормальную и неоправданную.

Нормальной кредиторской задолженностью следует считать ту, которая обусловлена ходом выполнения бизнес-плана предприятия, а также действующими формами расчетов.

К ней относятся: задолженность поставщикам по акцептованным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил, и непросроченная задолженность финансовым органам по платежам в бюджет и т.д.

Неоправданной кредиторской задолженностью считается просроченная задолженность финансовым органам – по расчету с бюджетом, персоналу предприятия – по оплате труда, поставщикам – по неоплаченным в срок расчетным документам и др.

К важнейшим задачам специального аудита кредиторской задолженности относятся:

1. Проверка соблюдения платежной дисциплины.
2. Изучение обоснованности применяемых при расчетах цен, тарифов и других стоимостных показателей.
3. Проверка реальности сумм кредиторской задолженности.
4. Разработка рекомендаций по упорядочению расчетов и снижению кредиторской задолженности.

Организация контроля за состоянием расчетов с кредиторами способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве повышения ответственности за соблюдением платежной дисциплины, сокращению кредиторской задолженности и, следовательно, улучшению финансового положения хозяйствующего субъекта.

Кредиторская задолженность складывается из долгов предприятия другим организациям или отдельным лицам, например, поставщикам – за полученные, но не оплаченные сырье и материалы, подрядчикам – за выполненные работы и оказанные услуги, которые тоже не оплачены. Кредиторами могут выступать и отдельные лица, которым предприятие за что-нибудь задолжало денежные суммы, например, удержало алименты, но еще не перечислило их получателям.

Задолженность по удержанным, но еще не перечисленным суммам налогов также рассматривается как кредиторская задолженность. Временную нехватку средств предприятие покрывает за счет банковских кредитов – так возникает еще один вид кредиторской задолженности предприятий.

Дебиторская задолженность складывается из долгов перед предприятием покупателей – за отгруженную им, но не оплаченную ими продукцию, например, сырье и материалы, а также из долгов перед предприятием заказчиков – по предоплате за невыполненные работы и неоказанные услуги.

Предприятие может иметь одновременно кредиторскую и дебиторскую задолженности. Покрывать одну задолженность другой запрещается. Дебиторская задолженность показывается в активе, кредиторская – в пассиве бухгалтерского баланса.

Цель и задачи аудита дебиторско-кредиторской задолженности – это выявление подобных недостатков, если они имеют место в балансе; определение достоверности информации о дебиторско – кредиторской задолженности (ДКЗ) и проверка правильности ее отнесения с целью недопущения безосновательного уменьшения налогооблагаемой прибыли предприятий, т.е. проверка законности операций с ДКЗ.

Назначение аудита дебиторско-кредиторской задолженности – помочь предприятию сформулировать рекомендации и определить меры по ликвидации задолженности не только как средства улучшения расчетных операций, но и финансового положения предприятия. А в масштабах государства появляется возможность ликвидировать цепочку неплатежей, т.е. преодолеть платежный кризис.

Задачи, стоящие перед аудитором, следующие:

- оценить систему внутреннего контроля за ДКЗ, для чего необходимо определить сильные и слабые стороны контроля, влияющие на проведение ежегодных аудиторских процедур;
- выявить данные, которые можно использовать при ежегодных аудиторских процедурах;
- найти слабые стороны контроля и указать их в письме руководству предприятия-клиента;
- составить программу и методику проведения аудита кредиторской задолженности;
- осуществить аудит кредиторской задолженности;
- выдать квалифицированное аудиторское заключение, если это представится возможным.

Источниками информации для проведения аудита кредиторской задолженности являются:

1. Нормативные документы по аудиту.

2. Годовая и квартальная отчетность:

- баланс;
- расшифровки кредиторской задолженности;
- аналитическая ведомость-расшифровка кредиторской задолженности;
- расчеты и декларации.

3. Главная книга.

4. Кассовая книга.

5. Регистры синтетического и аналитического учета:

- ЖО №6, 7, 8, 10, 11;
- ведомости №7, 8, 16;
- разработочная таблица №5 "Свод по начисленной, выданной и удержанной зарплате";
- разработочная таблица №1 "Расчет распределения зарплаты и отчислений по шифрам производственных затрат".

6. Первичные документы за период.

Объектами аудита кредиторской задолженности являются сама задолженность по товарным операциям, по финансовым обязательствам и по расчетам с работающими; состояние расчетно-платежной дисциплины на предприятии; состояние организации учета кредиторской задолженности при журнально-ордерной форме бухучета.

Методы контроля, применяемые при аудите кредиторской задолженности, следующие:

1. Нормативно-правовое регулирование, т. е. определение законности задолженности, правомерности хозяйственных операций, в результате которых она возникла.

2. Документальный, т.е. проверка документального подтверждения сумм задолженности, проверка регистров синтетического и аналитического учета в сопоставлении с данными первичных документов, контрольные сличения, счетно-вычислительные проверки и др.

3. Фактический, т.е. инвентаризация кредиторской задолженности.

Состояние кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода в балансе характеризуется остатками по следующим статьям:

1. Краткосрочные финансовые обязательства;
2. Обязательства по налогам;
3. Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам;
4. Краткосрочная кредиторская задолженность;
5. Краткосрочные оценочные обязательства;
6. Прочие краткосрочные обязательства.

17.5. Тематический аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

При проверке статьи "Краткосрочная кредиторская задолженность" аудитору необходимо сопоставить ее остатки с группой счетов 3310 "Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам", которые предназначены для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- а) полученные ТМЗ и долгосрочные активы, выполненные работы и потребленные услуги;
- б) полученные ТМЗ, долгосрочные активы, работы и услуги, на которые расчетные документы не поступили (неотфактурованные поставки);
- в) излишки ТМЗ и долгосрочных активов, выявленные при их приемке;
- г) полученные услуги по перевозкам и т.п. (табл. 17.1).

Проверку расчетов по этому счету необходимо осуществлять по двум основным направлениям:

1. Анализ правильности оплаты за принятые товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.
2. Анализ полноты оприходования ТМЦ, полученных от поставщиков.

Составляя программу проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор должен выяснить, насколько он может опереться на проведенную в этом направлении работу внутреннего аудита, выявить состояние и эффективность системы внутреннего контроля.

Программа аудита краткосрочной кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам

Процедуры аудита	Источники информации
1	2
Проверка наличия и правильности оформления документов на приобретение ТМЗ и долгосрочных активов	Договоры, счета-фактуры, платежные документы, приходные документы и др.
Проверка обоснованности, своевременности и правильности оформления предъявляемых претензий по количеству и качеству ТМЗ и долгосрочных активов	Претензионное заявление с приложением соответствующих документов (коммерческий акт, квитанции железнодорожной станции, сличительная ведомость и др.), иски, предъявленные поставщику, железной дороге или пароходству, журнал-ордер 8, Главная книга и др.
Проверка полноты и своевременности оприходования полученных ценностей или учета выполненных работ и услуг	Акты приемки, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, приходные ордера, карточки складского учета, ведомость по учету материалов, журнал-ордер 6, Главная книга, баланс и др.
Проверка достоверности, реальности и законности задолженности поставщикам и подрядчикам	Договоры (купули-продажи, о совместной деятельности, на опционные, фьючерсные сделки, о сотрудничестве, трастовые и др.), проектно-сметная документация, акты выполненных работ, счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер 6, Главная книга, баланс и др.
Проверка правильности осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей и изъятия поставщиками НДС	Вексель, приходные платежные документы, журналы-ордера 5, 6, налоговые счета-фактуры, декларация по налогу на НДС, Главная книга и др.
Проверка правильности составленных корреспонденций счетов, соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета	Счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер 6, Главная книга, баланс

Проверку состояния кредиторской задолженности следует начать с инвентаризации расчетов с кредиторами (поставщиками и подрядчиками, рабочими и служащими, бюджетом и др.), которая заключается в выявлении по соответствующим документам остатков по счетам и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают сроки возникновения кредиторской задолженности и ее реальность.

Начиная проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитору необходимо провести, как было сказано выше, взаимную сверку (инвентаризацию) с кредиторами: делается запрос о состоянии расчетов с приложением к нему, выписки-расшифровки задолженности, числящейся на аудируемом субъекте.

Запросы-подтверждения используются в том случае, если на счетах числятся крупные суммы или предъявленные поставщиками и покупателями счета являются спорными. В запросы могут включаться данные об остатках на счетах, или счета-фактуры, если остатки в них значительны. Запросы-подтверждения могут быть оформлены на бланки хозяйствующего субъекта. Организация, получившая его, лишь проставляет сумму, которую она подтверждает, и отправляет бланк поставщику в двух экземплярах, из которых один передается аудитору.

Результаты инвентаризации расчетов с кредиторами оформляются актом, где следует указать суммы несогласованной кредиторской задолженности и величину ее, по которой истекли сроки исковой давности. По этим видам задолженности к акту инвентаризации должна быть приложена справка с указанием наименования и адреса кредиторов, суммы задолженности, за что она числится, с какого времени и на основании каких документов.

Проведение инвентаризации расчетов с кредиторами даст возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке расчетов, по которым установлены расхождения и неувязки, неясности. Состояние кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода в балансе характеризуется остатками по следующим статьям: 1) счета и векселя к оплате; 2) авансы полученные; 3) задолженность по налогам; 4) дивиденды к выплате; 5) задолженность по внутригрупповым операциям между основным хозяйственным товариществом и дочерними товариществами; 6) задолженность должностным лицам акционерного общества; 7) прочая кредиторская задолженность. При проверке статьи "Счета и векселя к

оплате" аудитору необходимо ее остатки сопоставить со счетами 3310 и 4110, которые предназначены для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за: а) полученные товарно-материальные запасы и долгосрочные активы, выполненные работы и потребленные услуги, включая расходы по доставке или переработке товарно-материальных запасов; б) полученные товарно-материальные запасы и долгосрочные активы, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки); в) излишки товарно-материальных запасов и долгосрочных активов, выявленных при их приемке; г) полученные услуги по перевозкам.

Проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками рекомендуем осуществлять примерно по следующей программе (табл. 17.2).

Таблица 17.2

**Программа аудиторской проверки расчетов
с поставщиками и подрядчиками**

№	Процедура аудита	Источник информации	Сроки проведения проверки
1.	Проверка наличия и правильности оформления документов на приобретение товарно-материальных запасов	Договоры, счета-фактуры, платежные документы, приходные документы и др.	
2.	Проверка обоснованности, своевременности и правильности оформления предъявляемых претензий по количеству и качеству товарно-материальных запасов	Претензионное заявление с приложением соответствующих документов (коммерческий акт, квитанции железнодорожной станции, сличительная ведомость и др.), иски, предъявленные поставщику, железной дороге или пароходству, журнал-ордер № 8, Главная книга и др.	
3.	Проверка полноты и своевременности оприходования полученных ценностей или учета выполненных работ и услуг	Акты приемки, накладные, счета-фактуры, платежные поручения, приходные ордера, карточки складского учета, ведомость по учету материалов, журнал-ордер № 6, Главная книга, баланс и др.	

4.	Проверка достоверности, реальности и законности задолженности поставщикам и подрядчикам	Договоры (купли-продажи, о совместной деятельности, на опционные, фьючерские сделки, о сотрудничестве, трастовые и др.), проектно-сметная документация, акты выполненных работ, счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер № 6, Главная книга, баланс и др.	
5.	Проверка правильности осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей и изъятия поставщиками НДС	Вексель, приходные и платежные документы, журнал-ордер № 6, налоговые счета-фактуры, декларация по налогу на НДС, журнал-ордер № 5, Главная книга и др.	
6.	Проверка правильности составленных корреспонденций счетов, соответствия данных аналитического учета данным синтетического учета	Счета-фактуры, платежные поручения, журнал-ордер № 6, Главная книга, баланс	

Составляя программу проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор должен выяснить, насколько он может опереться на проведенную в этом направлении заботу внутреннего аудита, выявить состояние внутреннего контроля и учета. Для этого необходимо провести тестирование, по данным которого можно определить, на каком уровне организован внутренний контроль за операциями по расчетам с поставщиками и подрядчиками. В приложении приведены тесты (вопросы), позволяющие осуществить эту аудиторскую процедуру.

Покупка товаров, сырья и материалов, получение электроэнергии, тепла, услуг и работ от поставщиков осуществляются на основании договоров, заказов, писем-заявок, проверка их выполнения – один из важных моментов аудита.

При оприходовании товарно-материальных ценностей могут быть выявлены расхождения по количеству, качеству с указанными в документах поставщика. В таком случае составляют акт о выявленной недостаче. На сумму недостачи товарно-материальных ценностей хозяйствующий субъект предъявляет поставщику претензию, к которой должны быть приложены:

– копии сопроводительных документов или сличительной ведомости фактического наличия товарно-мате-

риальных ценностей с данными, указанными в документах поставщика;

– квитанции станции (пристани, порта) назначения о проверке веса груза, если она производилась;

– акт о выявленной недостаче товарно-материальных ценностей;

– другие документы, свидетельствующие о причинах возникновения недостачи (анализ на влажность продукции, имеющей соответствующие допуски на влажность, коммерческие акты и пр.).

На неудовлетворенные претензии должен быть предъявлен иск поставщику, железной дороге или пароходству. Зачастую арбитражный суд отказывает в удовлетворении этих исков из-за несвоевременности их предъявления, отсутствия соответствующих доказательств. Аудитор должен выяснить, нет ли случаев предъявления претензий с истечением срока их исковой давности. На основании копий приложенных документов к исковым заявлениям определяет, доказательными ли являются предъявляемые претензии поставщикам.

Проверяя расчеты с поставщиками и подрядчиками, следует выяснить документальную обоснованность произведенных операций, убедиться в подлинности документов и правильности их оформления, обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в отдельных случаях – провести встречные проверки, запросить в банках копии документов.

Прослеживая операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками, аудитор должен проверить правильность составления бухгалтерских проводок. Особое внимание обращается на отражение операции на счетах, учитывающих издержки производства и обращения, так как в них кроется множество ошибок, влияющих на себестоимость продукции, финансовые результаты хозяйствующих субъектов.

Для выявления давности просроченной задолженности следует проанализировать по срокам ее образования, составив следующие группы: а) до одного месяца; б) от одного до

трех месяцев; в) от одного до шести месяцев; г) от шести месяцев до года; д) свыше 1 года. На основании этих сроков аудитор может определить степень нарушения финансово-расчетной дисциплины. Сделанные по этому поводу соответствующие выводы должны быть обоснованы и подтверждены подлинными оправдательными документами, которыми могут быть: счета-фактуры, накладные, расписки, чеки, платежные документы, инвентаризационные описи, сличительные ведомости, объяснения материально-ответственных и должностных лиц и др.

В заключение аудитор должен проверить правильность составленных корреспонденций счетов.

17.6. Контроль и аудит расчетов с бюджетом

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

- полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;
 - правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;
 - законность и обоснованность произведенных вычетов и применения льгот при уплате налогов;
 - полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;
 - правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей;
 - правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей;
 - правильность ведения аналитического и синтетического учета по расчетам с бюджетом;
 - соответствие записей аналитического и синтетического учета записям в Главной книге и балансе субъекта;
- В разделе "Краткосрочные обязательства" баланса выделена самостоятельная статья "Обязательства по нало-

гам". Чтобы установить ее достоверность, необходимо данные статьи сопоставить с данными Главной книги по счетам 3110 "Корпоративный подоходный налог, подлежащий к уплате", 3130 "Налог на добавленную стоимость", 3120 "Индивидуальный подоходный налог", 3190 "Прочие налоги", которые предназначены для обобщения информации о текущей кредиторской задолженности объекта бюджету по выплачиваемым налогам.

Аудитор на основе тщательного изучения действующего налогового законодательства прежде всего должен проверить правильность определения налогооблагаемой базы и изменения ставок налогов, законность и обоснованность произведенных вычетов при уплате налогов.

Проверив расчеты с бюджетом по подоходному налогу, он проверяет правильность и своевременность уплаты платежей в бюджет по другим общегосударственным налогам: налогу на добавленную стоимость, акцизам, налогу на операции с ценными бумагами, специальным платежам и налогам недропользователей. Особое внимание уделяется проверке правильности налогообложения хозяйствующих субъектов такими основными местными налогами, как земельный налог, налог на имущество и налог на транспортные средства.

17.7. Контроль расчетов по оплате труда

Следующей статьей кредиторской задолженности, показанной в бухгалтерском балансе, является статья "Задолженность должностным лицам акционерного общества". Остатки на начало и конец года по данной статье необходимо сопоставить с остатками по счету 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" Главной книги и журнала-ордера №9, где отражается кредиторская задолженность акционерного общества должностным лицам его, коими являются члены правления, ревизионной комиссии и наблюдательного совета.

Основной задачей аудита задолженности хозяйствующего субъекта является проверка соблюдения действующего

щего порядка ведения учета труда и заработной платы, организации и состояния правильности проводимых расчетов по оплате труда.

Можно провести тестирование по разработанному вопросу и еще раз более подробно исследовать состояние внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета. Низкий уровень постановки внутреннего контроля и бухгалтерского учета вызывают сомнения в том, что все расчетные операции реальны, документированы и отражены в учете, что данные Главной книги по счету 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" достоверны.

При проверке учета расчетов с персоналом по оплате труда прежде всего аудитору необходимо изучить подлинность первичных документов, правильность их заполнения, соответствие их требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы и других видов оплаты труда. При проведении этой процедуры устанавливается наличие подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ, правильность заполнения всех реквизитов, нет ли в документах неоговоренных исправлений и подчисток.

Далее аудитор уточняет: какие формы и системы оплаты труда используются на данном хозяйствующем субъекте (повременная, сдельная, аккордная); имеется ли внутреннее положение об оплате труда работников, принятых на работу со дня зачисления, кто ведет учет расчетов с персоналом по оплате труда (должность, образование, бухгалтерский стаж, родственные связи); какими нормативными документами пользуется бухгалтер данного участка, кому он подчиняется, кто проверяет качество его работы.

При изучении первичных документов особое внимание аудитор должен уделить проверке табелей учета рабочего времени и нарядов, что дает возможность установить, нет ли случаев включения в них вымышленных (подставных) лиц. Для этого следует проанализировать наряды по датам их выдачи, сопоставить фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данны-

ми учета личного состава. Необходимо проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилии одних и тех же лиц в нескольких расчетно-платежных ведомостях. Изучаются наряды, выписанные на лица, не состоящие в списочном составе хозяйствующего субъекта и проработавшие непродолжительное время, а также наряды по устранению брака и переделке работ, выполненных с низким качеством.

Отдельным элементом кредиторской задолженности является статья "Задолженность должностным лицам акционерного общества". Остатки на начало и конец года по данной статье необходимо сопоставить с остатками по счету 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" Главной книги и журнала-ордера №9, где отражается кредиторская задолженность акционерного общества должностным лицам его, коими являются члены правления, ревизионной комиссии и наблюдательного совета.

Пристального внимания аудитора заслуживает статья "Прочая кредиторская задолженность". Чтобы установить достоверность остатков на начало и конец года по этой статье баланса, необходимо сопоставить их с суммарными остатками на эти периоды по группам счетов 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда", 3360 "Краткосрочная задолженность по аренде", 3390 "Прочая краткосрочная кредиторская задолженность", показанным в Главной книге, а также с данными журнала-ордера №9 по кредиту счетов 3350, 3360, 3390, 3540, 4160, журнала-ордера №10 по кредиту группы счетов 3410 "Краткосрочные гарантийные обязательства" и 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда".

Основной задачей проверки расчетов с рабочими и служащими по оплате труда является проверка соблюдения нормативно-правовых актов при начислении оплаты труда, удержания из нее и правильности ведения бухгалтерского учета расчетов по оплате труда.

Источниками информации, используемой в процессе контроля, служат аналитические и синтетические дан-

ные по группе счетов 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда", первичные документы по учету выработки и начислению оплаты труда (табеля учета отработанного времени, наряды и др.), листки о временной нетрудоспособности, расчеты на оплату отпусков и т.д. Важнейшими нормативно-правовыми актами, регулирующими эти операции, являются Трудовой кодекс РК, Методические рекомендации по вопросам оплаты труда работников, Инструкция о порядке исчисления средней заработной платы работников и др.

Начинать проверку расчетов с рабочими и служащими по оплате труда следует с установления соответствия показателей аналитического учета по группе счетов 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" на первое число с записями в Главной книге и в бухгалтерском балансе на одну и ту же дату. Для этого необходимо сверить сальдо по группе счетов 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" на первое число в Главной книге и в балансе предприятия с итоговыми суммами (к выдаче) расчетно-платежных ведомостей.

При выявлении расхождений необходимо установить их причины. Затем нужно сверить данные с показателями книги учета депонированной заработной платы. Следует исследовать достоверность первичных документов, правильность заполнения, их соответствие требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы и других видов оплаты труда. Особое внимание необходимо обратить на данные табелей учета рабочего времени.

При повременной оплате труда проверяются правильность применения тарифных ставок или условий контракта, а при сдельной – выполнение количественных и качественных показателей работы, правильность применения норм и расценок.

На основе обзорного анализа первичных документов по учету труда и его оплаты устанавливаются наличие подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ, правильность заполнения всех рекви-

тов, нет ли в документах подчисток, исправлений (неоговоренных) и т.д.

Проверка табелей учета рабочего времени, нарядов и других первичных документов по начислению оплаты труда позволяет выяснить, нет ли случаев включения в них вымышленных (подставных) лиц. Для этого следует проанализировать наряды по датам их выдачи, сопоставить фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учета личного состава.

Важно определить и то, имелись или нет случаи повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилий одних и тех же лиц в нескольких расчетно-платежных ведомостях. Особое внимание следует обратить на наряды, выписанные на лиц, не состоящих в списочном составе предприятия и проработавших непродолжительное время, а также наряды по устранению брака по переделке работ, выполненных с низким качеством.

При проверке первичных документов необходимо удостовериться в правильности арифметических подсчетов, тождественности показателей взаимосвязанных расчетно-платежных ведомостей, расходных ордеров, депонированных, начисленных и выданных сумм.

Дальнейшими этапами осуществления аудиторской проверки являются:

- выборочная проверка правильности начисления оплаты;
- порядок оформления доплат в связи с отклонением от нормальных условий работы;
- документальное оформление и оплата простоя;
- документальное оформление брака продукции и его оплаты;
- доплата за работу в ночное время;
- оплата труда за работу в сверхурочное время;
- оплата работы в праздничные дни;
- начисление выплат за неотработанное время, предусмотренное действующим законодательством (оплата отпусков, выходных пособий и т.п.);

- начисление пособий по временной нетрудоспособности;
- проверка правильности удержания из заработной платы.

В соответствии с законодательством из заработной платы могут быть произведены следующие удержания: индивидуальный подоходный налог; отчисления в пенсионный фонд; погашение задолженности по ранее выданным авансам, а также сумм, излишне выплаченных ввиду арифметической ошибки; в погашение задолженности по подотчетным суммам; квартплата; за содержание ребенка в детских дошкольных учреждениях; возмещение материального ущерба, причиненного работником предприятию; денежные начеты за товары, купленные в кредит; за подписку на газеты и журналы; по исполнительным документам; за брак продукции. Другие удержания из заработной платы могут быть произведены лишь с согласия работника.

Корпоративный подоходный налог удерживается в порядке и размерах, установленных Кодексом РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (5).

Удержания в пенсионный фонд производятся в размере 10% от фонда оплаты труда.

Удержания за товары, проданные в кредит, производятся на основании поручения-обязательства, предусмотренного Правилами продажи гражданам товаров длительного пользования в кредит.

Удержание в возмещение материального ущерба, причиненного работником, производится на основании приказа по предприятию (при наличии согласия работника) либо по решению суда.

В заключительной части аудита расчетов по оплате труда необходимо установить:

- правильность отнесения расходов к фонду оплаты труда;
- правильность отнесения отдельных выплат на себестоимость продукции (работ, услуг);
- правильность составления бухгалтерских проводок по фонду оплаты труда;

- правильность ведения синтетического и аналитического учета, сводных данных и заполнения форм бухгалтерской отчетности по фонду оплаты труда;

- соответствие записей аналитического учета по группе счетов 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" в части расчетов по исполнительным листам и депонированной заработной плате, записям в журналах-ордерах 8, 10 (при журнально-ордерной форме учета), Главной книге и балансе.

После проверок правильности отражения совершенных хозяйственных операций на счетах и бухгалтерских регистрах аудитору следует провести углубленный анализ финансового состояния и результатов деятельности компании, что позволит ему более детально уяснить степень полноты и уровни достоверности соответствующих показателей, отраженных в финансовой отчетности аудируемого субъекта.

Важной задачей аудита задолженности хозяйствующего субъекта является проверка соблюдения действующего порядка ведения учета труда и заработной платы, организации и состояния бухгалтерского учета, а также правильности проводимых расчетов по оплате труда. Можно провести тестирование по разработанному вопросу и еще раз более подробно исследовать состояние внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета. Низкий уровень постановки внутреннего контроля и бухгалтерского учета вызывает сомнения в том, что все расчетные операции реальны, документированы и отражены в учете, что данные Главной книги по счетам 3350 "Краткосрочная задолженность по оплате труда" и 4170 "Прочая долгосрочная кредиторская задолженность" достоверны.

При проверке учета расчетов с персоналом по оплате труда прежде всего аудитору необходимо изучить подлинность первичных документов, правильность их заполнения, соответствие их требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы и других видов оплаты труда. При проведении этой проце-

дуры устанавливается наличие подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ, правильность заполнения всех реквизитов, нет ли в документах неоговоренных исправлений и подчисток.

Далее аудитор уточняет: какие формы и системы оплаты труда используются на данном хозяйствующем субъекте (повременная, сдельная, аккордная); имеется ли внутреннее положение об оплате труда работников, принятых на работу со дня зачисления, кто ведет учет расчетов с персоналом по оплате труда (должность, образование, бухгалтерский стаж, родственные связи); какими нормативными документами пользуется бухгалтер данного участка, кому он подчиняется, кто проверяет качество его работы.

При изучении первичных документов особое внимание аудитор должен уделить проверке табелей учета рабочего времени и нарядов, что дает возможность установить, нет ли случаев включения в них вымышленных (подставных) лиц. Для этого следует проанализировать наряды по датам их выдачи, сопоставить фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учета личного состава. Необходимо проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилии одних и тех же лиц в нескольких расчетно-платежных ведомостях. Изучаются наряды, выписанные на лица, не состоящие в списочном составе хозяйствующего субъекта и проработавшие непродолжительное время, а также наряды по устранению брака и переделке работ, выполненных с низким качеством.

Контрольные задания

А. Вопросы для обсуждения

1. Чем отличаются процедуры специального аудита обязательств?
2. Каковы цели и задачи аудита краткосрочных и долгосрочных обязательств?

3. Каков порядок проверки выданных займов?

4. В чем заключаются особенности проверки кредиторской задолженности?

5. Как проверяются расчеты с поставщиками и подрядчиками?

6. Каковы основные процедуры проверки расчетов с бюджетом?

7. В каких бухгалтерских регистрах отражаются расчеты по оплате труда с персоналом компании?

8. Как проводится углубленный анализ финансового состояния и результатов деятельности компании?

Б. Задания для самостоятельной работы

1. Составьте схемы проверок долгосрочных и краткосрочных обязательств.

2. Изучите порядок проведения проверок расчетов с поставщиками и подрядчиками, полученным авансам, расчетов по оплате труда и возмещению материального ущерба.

3. Составьте программы по проверкам расчетов с бюджетом, заимодавцами и прочими кредиторами.

4. Подготовить рефераты и доклады для обсуждения на семинарских занятиях по теме: "Специальный аудит долгосрочных и краткосрочных обязательств".

5. Составьте перечень типичных нарушений по учету займов, расчетов со сторонними организациями и персоналом конкретного хозяйствующего субъекта.

6. Определите цели, задачи и направления углубленного анализа финансового состояния и конечных результатов деятельности на примере действующих организаций, компаний и учреждений.

Использованная литература

1. Конституция Республики Казахстан. – Алматы: Адилет Пресс, 2006. – 40 с.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан. – Алматы: БОРКИ, 2007. – 236 с.
3. Уголовный кодекс Республики Казахстан. – Алматы: Жеты Жаргы, 2006. – 271 с.
4. Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях. – Алматы: Юрист, 2007. – 128 с.
5. Кодекс Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет". – Налоговый Кодекс от 12 июня 2001 г. №209-11. (С изм. и доп. по состоянию на 01.03.2007) – Алматы: БИКО, 2007. – 272 с.
6. Бюджетный кодекс Республики Казахстан. – Алматы: Юрист, 2007. – 136 с.
7. О нормативных правовых актах: Закон Республики Казахстан. – Алматы: Юрист, 2007. – 136 с.
8. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности: Закон Республики Казахстан. – Алматы: Юрист, 2006. – 22 с.
9. Международные стандарты финансовой отчетности: План счетов по МСФО, Инструкция (основа) по разработке рабочего плана счетов, Формы финансовой отчетности. Сборник нормативных правовых актов. – Алматы: БИКО, 2007. – 378 с.
10. Бухгалтерский учет в государственных организациях: Сборник нормативных правовых актов. – Алматы: Юрист, 2007. – 210 с.
11. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. (С изм. и доп. по состоянию на 05.05.2006). – Алматы: Юрист, 2006. – 14 с.
12. Об упорядочении государственных и надзорных функций. Указ Президента РК от 7 сентября 1999 г., № 205.
13. Об акционерных обществах: Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 г. №415-II (С изм. и доп. по состоянию на 7.07.2006). – Алматы: Юрист, 2006. – 51 с.
14. Стандарты бухгалтерского учета, методические рекомендации, Типовой план счетов: Сборник документов. – Алматы: Паритет, 2007. – 320 с.

15. Международные стандарты аудита в Казахстане. – Алматы: Раритет, 2007. – 786 с.

16. Об иностранных инвестициях: Закон Республики Казахстан от 27 декабря 1994 г. // Советы Казахстана, 1995, 20 января.

17. Обанкротстве: Закон Республики Казахстан от 21 января 1997 г. №67-1 // Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997, №1-2.

18. Банки и банковские организации в Республике Казахстан: Основные законодательные акты. – Алматы: Юрист, 2007. – 112 с.

19. О платежах и переводах денег: Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. №237-1 // Бюллетень бухгалтера, 1998, №29. – С. 2-8.

20. Назарбаев Н.А. Казахстан – 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев: Послание Президента страны народу Казахстана // Казахстанская правда, 1997, 11 октября.

21. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика / Пер. с англ. 14-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 972 с.

22. Трансформация баланса с КСБУ на МСФО. – Алматы: БИКО, 2006. – 160 с.

23. Кулекеев Ж.А., Султангазин А.Ж., Зейнельгабдин А.Б., Мухаметкарим А.М. Проблемы эффективности использования средств государственного бюджета Республики Казахстан в условиях развития рыночных отношений. Под общ. ред. д.э.н. Серикбаева А.С. – Астана: Академия государственной службы при Президенте Республики Казахстан, 2003. – 194 с.

24. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: Учебник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 320 с.

25. Абленов Д.О. Анализ концепций формирования финансовой отчетности / В кн. Экономика Казахстана на пороге XXI века / Под ред. д.э.н., проф. Н.К. Мамырова. – Алматы: Экономика, 1998. – 825 с.

26. Нурсеит А.Ш. и др. Теория рыночной экономики: предпринимательский аспект: Уч. пособие. – Алматы: ОФ "БИС", 2000. – 272 с.

27. Самоукин А.И., Шишов А.Л. Теория и практика бизнеса: Уч.-практ. пособие. – М.: Русская деловая литература, 1997. – 320 с.
28. Шидловская М. С. Финансовый контроль и аудит : Учеб. пособие.
29. Грибов В. Д. Основы бизнеса: Уч. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 160 с.
30. Mautz R. K., Sharaf H. A. The Philosophy of Auditing – Sarasota, American Accounting Association, 1961. – 160 p.
31. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 416 с.
32. Тасмағамбетов Т.А., Абленов Д.О. Бизнестегі есеп пен талдау: Оқу құралы. – Алматы: Дәуір, 2007. – 416 б.
33. Абленов Д.О., Фролов А.А. и др. Анализ эффективности использования оборотных средств на предприятиях железорудной промышленности Казахстана. – Алмата: КазНИИНКИ, 1991. – 78 с.
34. Аудит Монтгомери /Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейлли, М.Б. Хирш / Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. – 542 с.
35. Андреев В.Д. Практический аудит: Справочное пособие. – М.: Экономика, 1994. – 366 с.
36. Робертсон Дж.К. Аудит / Пер. с англ. – М.: КПМГ, Аудиторская фирма "Контакт", 1993. – 496 с.
37. Адамс Р. Основы аудита. // Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ. 1995. – 398 с.
38. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита / Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992. – 240 с.
39. Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит / Пер. с англ. Гл. ред. серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
40. Терехов А.А. Аудит. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 512 с.
41. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 464 с.

42. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. 2-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 352 с.
43. Данилевский Ю.А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов: Уч. пос. – М.: Бухгалтерский учет, 1996. – 144 с.
44. Дюсембаев К.Ш. Теория аудита // Под ред. В.К. Радостовца. Учебник. – Алматы: Экономика, 1995. – 244 с.
45. Белуха Н.Т. Аудит: Учебник. – Киев: Знания, 2000. – 769 с.
46. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Уч. пособие. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 1999. – 544 с.
47. Ержанов М.С. Теория и практика аудита. – Алматы: Гылым, 1994. – 151 с.
48. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит: Учебник / Под ред. проф. В.И. Подольского. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Аудит, ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 655 с.
49. Шохин С.О., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России: Научно-методическое пос. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 240 с.
50. Сейткасимов Г.С., Сейткасимова А.Г. Становление и развитие аудиторской деятельности. – Караганда: ҚарГУ, 1993. – 130 с.
51. Карлин Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе ГААР): Учебник. – М.: Инфра-М, 1998. – 448 с.
52. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений / Пер. с англ. Под ред. И.И. Елисевой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. – 408 с.
53. Нидлз В. и др. Принципы бухгалтерского учета / Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 496 с.
54. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Уч. пособие. для вузов / Пер. с англ. Под ред. Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. – 783 с.
55. Вандер Вил Р., Палий В.Ф. Управленческий учет. – М.: Инфра-М, 1997. – 480 с.

56. Энтони Р., Рис Дж. Учет, ситуации и примеры / Пер. с англ. Под ред. и предисл. А.М. Петрачкова. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 560 с.

57. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии: Изд. 3-е, доп. и перераб. – Алматы: Центраудит-Казахстан, 2003. – 727 с.

58. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета / Пер. с англ. Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 567 с.

59. Дюсембаев К. Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами (теория и методология). – Алматы: Экономика, 2002. – 293 с.

60. Мамыров Н.К. Менеджмент и рынок: казахстанская модель // Гл. ред. А. Нысанбаев. – Алматы: Қазақ энциклопедиясы, 1998. – 432 с.

61. Радостовец В.К., Тасмагамбетов Т.А., Абленов Д.О. и др. Организация финансового учета: Уч. пос. – Алматы: Экономика, 1997. – 180 с.

62. Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита / Пер. с англ. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 527 с.

63. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААР. – М.: Дело, 1998. – 432 с.

64. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга / Пер. с нем. Под ред. и с предисл. А.А. Турчака, Л.Г. Головача, М.Л. Лукашевича. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 800 с.

65. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Пер. с англ. Под ред. Л.П. Белых. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 663 с.

66. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. – 192 с.

67. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций и анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 432 с.

68. Ковалев В.В. и др. Организация бухгалтерского учета на совместных предприятиях. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 160 с.

69. Тасмагамбетов Т.А., Абленов Д.О., Мурзагалиев Ж.Н. Некоторые положения анализа финансово-экономической устойчивости предприятия в условиях рынка: Уч.-прак. пособие. – Алматы: Вертикаль, 1998. – 90 с.

70. Кондраков Н.П. Эккаунтинг для менеджеров. Бухгалтерский учет и финансово-экономический анализ: Уч. пос. – М.: Дело, 1998. – 280 с.

71. Ержанов М.С., Ержанова С.М. Учетная политика на казахстанском предприятии (практический аспект). – Алматы: БИКО, 1997. – 55 с.

72. Сагадиев К. Реформы: аналитический взгляд (статьи, записки, выступления, интервью). – Алматы: Гылым, 1998. – 411 с.

73. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 343 с.

74. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / Под общей редакцией В.И. Стражева. – Минск: Высшая школа, 1998. – 363 с.

75. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. Пер. с англ. / Научная ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 624 с.

76. Пятенко С.В., Волкова Е.Г. Международные аудиторско-консультационные организации в 1997 г. // Финансовые и бухгалтерские консультации. 1998. №4. – С.42-47.

77. Бриттон Э., Ватерстон К. Вводный курс по бухгалтерскому учету, аудиту, анализу: Самоучитель / Пер. с англ. И.А. Смирновой. Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 328 с.

78. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. 4-е изд., доп. и перераб. – М.: ИИД "Филинь", 1998. – 528 с.

79. Смирнов Э.А. Аудиторское поле для организации // Аудитор. 1998. №3. – С.22-25.

80. Ветров А.А. Операционный аудит-анализ. – М.: Перспектива, 1996. – 127 с.

81. Воронова Е.Ю. Аналитические процедуры в организации аудиторской проверки // Аудиторские ведомости. 1997. №8. – С.3-12.
82. Абленов Д.О. Сущность и методы операционного аудита оборотного капитала: Развитие открытой рыночной экономики Казахстана // Сборник научных трудов в 3-х частях. Ч. II. – Алматы: Экономика, 1999. – С. 16-33.
83. Барсукова И.В. Основные методы аудиторской проверки // Аудиторские ведомости. 1997. №7. – С.66-76.
84. Петрова Ю.В. Система внутреннего контроля предприятия в условиях предпринимательских рисков // Аудиторские ведомости. 1998. №1. – С. 27-48.
85. Бычкова С.М. Доказательства в аудите. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 176 с.
86. Абленов Д.О. Методологические основы операционного аудита и анализа системы управления оборотными средствами. Экономические реформы: особенности переходного периода // Сборник научных трудов в 3-х частях. Ч. I. – Алматы: Экономика, 1999. – С.41-48.
87. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. – М.: ИКЦ "ДИС", 1997. – 224 с.
88. Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 159 с.
89. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Пер. с англ. Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 800 с.
90. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Уч.-практ. пособие. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 256 с.
91. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. 2-е изд., перераб. и доп. – Алматы: Каржы-Каражат, 2001. – 512 с.
92. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс. В 2-х т. / Пер. с англ. Под ред. В.В. Ковалева – СПб.: Экономическая школа, 1997. Т 2. – 669 с.
93. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 448 с.

94. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник / Под ред. Е.С. Стояновой. 3-е изд., перераб. и допол. – М.: Перспектива, 1998. – 656 с.

95. Абленов Д.О. Управленческий анализ: принципы, содержание и показатели. В кн. "Экономическая инфраструктура Республики Казахстан". – Алматы: ВШБД, 2001. – С.149-159.

96. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М.: 1999. – 208 с.

97. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Уч. пос. – М.: ДИС, НГАЭиУ, 1999. – 128 с.

98. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: Справ. пос. – Минск: Выш. школа, 1997. – 309 с.

99. Четыркин Е.М. Финансовый анализ производственных инвестиций. – М.: Дело, 1998. – 258 с.

100. Котлер Ф. Основы маркетинга / Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1992. – 734 с.

101. Сатубалдин С.С., Жандаулетова А.У. Особенности выработки аудиторских заключений при выборочном обследовании данных. – Алматы: КИМЭП, 1994. – 24 с.

102. Абленов Д.О. Бизнес как объект аудита и финансово-экономического анализа. В кн. "Экономическая инфраструктура Республики Казахстан". – Алматы: Экономика, 1998. – 104 с.

103. Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. Аудит и анализ финансовой отчетности: Уч. пос. – Алматы: Каржы-Каражат, 1998. – 512 с.

104. Абленов Д.О., Фролов А.А. Организация оборотных средств в производственных запасах на предприятиях железорудной промышленности Казахстана: Обзорная информация. – М.: Чермет информация, 1999. – Вып. 4. – 24 с.

105. Абленов Д.О. Функциональный аудит системы управления оборотными средствами // Вестник КазГАУ. 1999. №2.

106. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 208 с.

107. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. – СПб.: Издательство "Лань", 2000. – 320 с.
108. Макальская М.Л., Пирожкова Н.А. Основы аудита: Курс лекций с ситуационными задачами. – М.: Дело и Сервис, 2000. – 160 с.
109. Ержанов М.С., Ержанова А.М. Основы бухгалтерского учета и новая корреспонденция счетов: Уч. пос. – Алматы: "Ержанова и К", 2005. – 185 с.
110. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов: Учебник / Под ред. Н.К. Мамырова. – Алматы: Экономика, 2007. – 298 с.
111. Венедиктова В. Н. Ревизия и контроль в акционерных обществах и товариществах (практич. руководство). – М: Институт новой экономики, 1995. – 176 с.
112. Пупко Г. М. Аудит и ревизия: Учеб. пособие. – Мн.: Интерпрессервис: Мисанта, 2005. – 429 с.
113. Абленов Д.О Основы аудита: Учеб. пособие. – Алматы: Экономика, 2003. – 294 с.
114. Абленов Д.О. и др. Финансовый контроль и аудит: Типовая программа курса для студентов экономических вузов. – Алматы: Экономика, 2001. – 31 с.
115. Кеулимжаев К.К. и др. Финансовый учет на предприятии: Учебник / Под ред. Р.М. Рахимбековой. – Алматы: Экономика, 2004. – 474 с.
116. Абленов Д.О. Аудит негіздері: Оқулық. – Алматы: Экономика, 2005. – 417 бет.
117. Абленов Д.О. Аудит: теория и практика. Учебник. – Алматы: Экономика, 2005. – 420 с.
118. Андреев В.Д., Кисилевич Т.И., Атаманюк И.В. Практикум по аудиту: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 208 с.
119. Абленов Д.О. Экономический анализ: Учебно-методический комплекс для студентов экономических специальностей вузов. – Алматы: ВШБД, 2007. – 24 с.
120. Василевич И.П., Ширкина Е.И. Сборник задач по аудиту: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 288 с.

121. Практикум по аудиту: Учеб. пособ./ Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: ООО "ТК Велби", 2007. – 504 с.
122. Абленов Д.О. Аудит негіздері: Типтік бағдарлама. Экономика мамандығында оқитын студенттерге арналған. – Алматы: Экономика, 2000. – 17 бет.
123. Абленов Д.О. Финансовый анализ: Учебно-методический комплекс для студентов экономических вузов. – Алматы: Экономика, 2005. – 24 с.
124. Абленов Д.О. Система финансового контроля в условиях рыночной экономики. /В кн. Проблемы развития бухгалтерского учета и аудита в условиях адаптации к международным стандартам: Материалы межд. конф.: Сб. научн. трудов /Под ред. д.э.н., профессора Н.К. Мамырова. – Алматы: Экономика, 2001, ч.3, с. 130-138.
126. Крылова Т.Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 159 с.
127. Абленов Д.О. Финансовый контроль и аудит: Учебник. – Алматы: Мектеп, 2004. – 314 с.
128. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Пер. с англ. Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 800 с.
129. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Уч.-практ. пособие. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 256 с.
130. Абленов Д.О. Прогрессивные тенденции развития аудита в условиях рыночной экономики /В кн. Современные тенденции развития экономики, учета и финансов в РК: Материалы республиканской научно-практической конференции: Сб. научных трудов /Под. общ. ред. У.Б. Айтбаевой и Е.М. Бутина. – Алматы: Изд-во АБД, 2004. С. 105-110.
131. Карабасов И.С., Кушукбаев К.Х. Организация учебного процесса при кредитной системе обучения. – Алматы: КУПС, 2004. – 26 с.
132. Кеулимжаев К.К. и др. Финансовый учет на предприятии: Учебник /Под ред. Р.М. Рахимбековой / Кеулимжаев К.К., Айтхожина Л.Ж, Кинхузова К.К., Сальменова А.Т. – Алматы: Экономика, 2003. – 474 с.

133. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет: Учеб. пособие. В 2-х частях. Ч.1. /Под. общ. ред. гл. корр. НАН РК, д.э.н., профессора Мамырова Н.К. – Алматы: Экономика, 2000. – 336 с.

134. Абленов Д.О. Управленческий анализ: Типовая программа для студентов экономических вузов. – Алматы: Экономика, 2000. – 17 с.

135. Абленов Д.О. Управленческий анализ: Учебно-методический комплекс для студентов экономических специальностей вузов. – Алматы: ВШБД, 2007. – 33 с.

136. Абленов Д.О. Финансовый контроль и углубленный аудит: теория, методология, практика: Учеб. пособие. – Алматы: Экономика, 2007. – 608 с.

137. Кочинев Ю.Ю. Аудит. – СПб.: Питер, 2004. – 304 с.

138. Лабынцев Н.Т., Ковалева О.В. Аудит: теория и практика: Учеб. пособие. – М.: "Изд-во Приор", 2000. – 208 с.

139. Скобара В.В. Аудит: Методология и организация. – М.: Дело и Сервис, 1998. – 576 с.

140. Пятенко С.В. Организация работы аудитора и консультанта: Учеб.-практ. пособие. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2001. – 376 с.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
ЧАСТЬ 1. ТЕОРИЯ АУДИТА	6
Глава 1. Условия возникновения, сущность и тенденции развития аудита	6
1.1. Предпосылки реформирования системы финансового контроля	6
1.2. Причины возникновения и этапы становления аудита	9
1.3. Сущность и возрастание потребности в профессиональном аудите	13
1.4. Аспекты исследования проблем профессионального аудита	16
Контрольные задания	18
Глава 2. Предмет, функции и мировой опыт аудиторской деятельности	20
2.1. Предмет, цели и объекты аудита	20
2.2. Стадии эволюции и функции аудита	25
2.3. Обзор международной практики аудита	30
2.4. Особенности аудита в условиях переходной экономики	37
Контрольные задания	41
Глава 3. Теоретические основы аудиторской деятельности	43
3.1. Базовые элементы и компоненты аудита	43
3.2. Принципы и концепции аудита	44
3.3. Постулаты, стандарты и нормы аудита	46
3.4. Общепринятые стандарты аудиторской деятельности	49
3.5. Международные стандарты аудита и сопутствующих услуг	53
Контрольные задания	61
Глава 4. Этико-правовые механизмы аудиторского дела ...	62
4.1. Правовое регулирование аудита	62
4.2. Организационные формы аудиторских служб	65
4.3. Профессиональная этика аудиторов	68
4.4. Ответственность, права и обязанности аудиторов	73
Контрольные задания	78
ЧАСТЬ 2. МЕТОДОЛОГИЯ АУДИТА	79
Глава 5. Информационное обеспечение аудита	79
5.1. Дифференциация учетно-аналитических наук	79

5.2. Классификация источников деловой информации	84
5.3. Регламентация качества исходных данных	88
5.4. Критерии оценки финансовой отчетности	91
Контрольные задания	99
Глава 6. Парадигмы управления аудиторской деятельностью	101
6.1. Понятия парадигмы и типа аудита	101
6.2. Классификация видов и вариантов аудита	106
6.3. Специфика основных видов аудита	112
6.4. Планирование и организация аудита	115
Контрольные задания	121
Глава 7. Методологическое обеспечение аудиторской деятельности	122
7.1. Общая и особенная методология аудита	122
7.2. Аналитические процедуры аудита	128
7.3. Классификация аудиторских свидетельств	134
7.4. Существенность и аудиторский риск	137
Контрольные задания	141
ЧАСТЬ 3. ПРАКТИКА АУДИТА	142
Глава 8. Организация аудита хозяйствующих субъектов	142
8.1. Назначение, характер и цели аудиторских проверок	142
8.2. Подготовка к проведению аудиторской проверки	146
8.3. Составление письма-соглашения и договора на проведение аудита	151
8.4. Ознакомление с отраслью и бизнесом клиента	160
Контрольные задания	165
Глава 9. Стратегия и тактика аудиторской проверки	166
9.1. Разработка плана и программы аудита	166
9.2. Оценка аудиторского риска и системы внутреннего контроля	170
9.3. Порядок сбора и оценки аудиторских доказательств	180
9.3.1. Достаточные и соответствующие аудиторские доказательства	181
9.3.2. Процедуры получения аудиторских доказательств	184
9.4. Применение специальных аудиторских процедур	186
9.5. Получение письменных подтверждений	191

9.6. Использование результатов внутреннего аудита и привлечённых экспертов	197
9.6.1. Содержание внутреннего и внешнего аудита и их различие	197
9.6.2. Оценка потребности в привлеченных специалистах	203
Контрольные задания	203
Глава 10. Формирование доказательств и завершение аудита	205
10.1. Проверка системы внутреннего контроля	205
10.2. Сбор аудиторских свидетельств	208
10.3. Заключительная стадия аудита	217
10.4. Прочие общепринятые базы бухгалтерского учета ...	220
10.5. Прогрессивный опыт составления аудиторских отчетов	224
10.5.1. Варианты заключительных аудиторских отчетов	228
10.5.2. Условия, требующие отхода от использования заключения без оговорок	234
10.5.3. Аудиторские заключения, отличающиеся от заключения без оговорок	235
10.5.4. Обстоятельства, при которых имя независимого аудитора связано с финансовыми отчетами	239
10.5.5. Негативное подтверждение	241
10.5.6. Структура отчетов аудитора	242
10.5.7. Влияние материальности информации на содержание аудиторских отчетов	245
10.5.8. Отражение в отчете достаточной и убедительной информации	246
10.5.9. Положительное заключение	248
10.5.10. Отрицательное заключение и заключение с ограничениями	250
10.5.11. Отражение принципа неизменности в аудиторском отчете	252
10.5.12. Аудиторские отчеты о финансовой отчетности компании за ряд лет	254
10.5.13. Использование услуг и отчетов других независимых аудиторов	256
10.5.14. Другие вопросы, освещаемые в расширенном отчете	258
10.5.15. Общий отказ в выдаче заключения	263
10.5.16. Непрерывность	265
10.5.17. Отказ от составления заключения по непроверяемым финансовым отчетам	268

10.5.18. Отказ в случае отсутствия независимости	269
10.5.19. Заключение: недостаточность информации	270
10.5.20. Недостаточность и неопределенность информации	270
10.5.21. Недостаточность информации и неопределенность	275
10.5.22. Обязательства по отчетности	276
Контрольные задания	277
Глава 11. Методика аудита финансовой отчетности	279
11.1. Изучение бизнеса и учредительных документов ...	279
11.2. Аудит учетной политики предприятия	282
11.3. Характеристика процесса аудита финансовой отчетности	284
11.4. Циклический подход к проведению аудиторской проверки	289
11.5. Аудит циклов приобретения, производства и получения доходов	296
Контрольные задания	305
Глава 12. Локальный аудит цикла оплаты и движения	306
12.1. Стратегия локального аудита цикла оплаты и движения денежных средств	306
12.2. Проверка денег и их эквивалентов	310
12.3. Проверка кассы и кассовых операций	314
12.4. Локальный аудит банковских операций	322
Контрольные задания	328
Глава 13. Системный аудит цикла инвестирования	330
13.1. Цель и задачи системного аудита цикла инвестирования	330
13.2. Предварительное тестирование финансово-инвестиционных операций	331
13.3. Источники информации и процедуры системного аудита инвестиций	334
13.4. Системная проверка по существу операций с инвестициями	337
Контрольные задания	344
Глава 14. Функциональный аудит дебиторской задолженности	345
14.1. Сфера и цели функционального аудита	345
14.2. Выбор методов аудита дебиторской задолженности	349
14.3. Организация аудита дебиторской задолженности	355
14.4. Анализ дебиторской задолженности	364
Контрольные задания	370

Глава 15. Функциональный аудит цикла закупок и ревизия товарно-материальных запасов	371
15.1. Назначение функционального аудита цикла закупок	371
15.2. Контроль формирования и использования запасов ...	373
15.3. Локальный аудит готовой продукции и ее реализации	374
15.4. Ревизия и аудит товарно-материальных запасов	377
Контрольные задания	382
Глава 16. Специальный аудит фиксированных активов	383
16.1. Стратегия специального контроля и аудита фиксированных активов	383
16.2. Проверка на существенность информации о состоянии нематериальных активов	386
16.3. Специальный аудит движения основных средств	391
16.4. Проверка операций по формированию и использованию основных средств	394
16.5. Аудит учета ремонта и аренды основных средств	396
Контрольные задания	399
Глава 17. Специальный аудит обязательств	400
17.1. Сфера специального аудита обязательств	400
17.2. Локальный аудит краткосрочных обязательств	403
17.3. Проверка долгосрочных обязательств	408
17.4. Специальный аудит кредиторской задолженности	412
17.5. Тематический аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками	416
17.6. Контроль и аудит расчетов с бюджетом	422
17.7. Контроль расчетов по оплате труда	423
Контрольные задания	430
Использованная литература	432

Серия «Профессиональное образование»

Абленов Дуйсенбек Онгарович

ОСНОВЫ АУДИТА

Учебник

Редактор Р. Турлынова

Технический редактор Э. Заманбек

Художественный редактор Ж. Казанкапов

Корректор Б. Кудасова

Компьютерная верстка Д. Кенжебековой

Подписано к печати 15.07.2008.

Формат 84x108¹/₃₂. Бумага офсетная. Печать офсетная.

Усл. п. л. 23,52. Тираж 1000 экз. Заказ №173/4221.

Издательство «Фолиант»

010000, г. Астана, ул. Ш. Айманова, 13

тел./факс: 39-60-70, 39-54-59, 39-72-49