

**И. А. Налетова  
Т. Е. Слободчикова**

## **АУДИТ**

*Допущено министерством образования Российской Федерации  
в качестве учебного пособия для студентов учреждений  
среднего профессионального образования, обучающихся  
по группам специальностей 0600 Экономика и управление*

**Москва  
ФОРУМ - ИНФРА-М  
2005**

УДК 657(075.32)  
ББК 65.053я723  
Н23

*Рецензенты:*

кандидат экономических наук, зам. зав. кафедрой "Финансы"  
Финансовой академии при Правительстве РФ *А. И. Строков*;  
кандидат экономических наук, доцент кафедры  
бухгалтерского учета и аудита МГУПБ *О. В. Попова*;

**Налетова И. А., Слободчикова Т. Е.**  
Н23      Аудит.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005.- 176 с-  
(Профессиональное образование).

ISBN 5-8199-0170-3

ISBN 5-16-002304-6

Учебное пособие по курсу «Аудит» написано в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования. Пособие раскрывает наиболее важные вопросы аудита, начиная от основ аудиторской деятельности, методологии и технологии проведения аудита по основным направлениям аудиторской работы до внутреннего аудита.

Учены вопросы совершенствования учета в соответствии со стандартами, принятыми в международной практике. Отражены новые законодательные и нормативно-правовые акты, положения и инструктивный материал по данной дисциплине.

Пособие предназначено для учащихся техникумов, колледжей, а также для студентов неэкономических специальностей вузов.

УДК 657(075.32)

ББК 65.053я723

ISBN 5-8199-0170-3  
ISBN 5-16-002304-6

© ИД «Форум», 2005  
© Налетова И. А., 2005  
© Слободчикова Т. Е., 2005

# Предисловие

Преподавание дисциплины «Аудит» строится исходя из требуемого уровня базовой подготовки специалистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита.

В современных условиях происходят существенные изменения в экономике на макро- и микроуровнях. Так, меняются методики проведения экономической работы, используются новые приемы проведения анализа как традиционные, так и нетрадиционные — факторные модели, хозяйственные ситуации, деловые игры... В этих условиях контроль остается одним из важных элементов рыночных отношений. Важное значение приобретает овладение современными методами и формами аудиторских проверок.

Дисциплина «Аудит» играет, таким образом, ведущую роль в специальной подготовке специалистов-экономистов, так как от квалифицированной проверки во многом зависит улучшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Особое место в дисциплине уделяется качеству проверок, правильности составления отчетности, использованию компьютеров для обработки экономической информации.

Изучение программного материала должно способствовать формированию у студентов нового экономического мышления.

При изложении дисциплины «Аудит» по соответствующим разделам и темам следует использовать законодательные и нормативные акты РФ, а также инструктивные и руководящие материалы различных ведомств.

За последние годы проведена определенная работа по становлению аудита в России: принят Указ Президента об аудиторской деятельности в РФ № 2263 от 22 декабря 1993 г., образована Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ, утвержден ряд нормативных актов, определены субъекты, которые должны подвергаться обязательному аудиту, приняты Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 119-903 от 7 августа 2001 г., Правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696, и др.

Изучение дисциплины «Аудит» предусматривает проведение теоретических (лекционных) и практических занятий, а также выполнение контрольной работы и зачета (или экзамена).

Переход к рыночной экономике выявил необходимость создания новой дисциплины, регулирующей взаимоотношения различных субъектов предпринимательства — аудита. Главная цель дисциплины — обеспечить контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской и статистической отчетности.

В аудиторской деятельности значительное место занимают и другие виды работ, такие как консультационные услуги, в частности консультации по правовым вопросам и налогообложению, а также маркетингу, менеджменту и информационным технологиям. Сфера аудиторской деятельности постоянно расширяется, включая новые виды работ и услуг, в том числе в сфере бухгалтерского учета, организации труда и заработной платы, оценки материальных ценностей.

Аудит связан с рядом дисциплин, прежде всего с бухгалтерским учетом, анализом хозяйственной деятельности (АХД), финансами предприятия, математическими дисциплинами, налогами и налогообложением, экономикой предприятия и др.

Данная дисциплина призвана реализовать требования по подготовке специалистов в сфере финансово-экономической деятельности, устанавливаемые Госстандартом среднего профессионального образования.

Студенты должны овладевать основами аудита, основными приемами и технологией проведения аудита, научиться выявлять ошибки и нарушения в работе предприятий (фирм), овладеть навыками в работе с нормативными документами. Они также должны уметь оценить состояние бухгалтерского учета, внутреннего контроля и достоверность отчетных показателей, составлять аудиторские заключения различных видов, а также иметь представление о системе аудиторского контроля, о правовом регулировании аудиторской деятельности в РФ, об этическом кодексе аудиторов, об основных ошибках в бухгалтерском учете и АХД, наиболее часто встречающихся на предприятиях РФ, об особенностях аудита в других организациях и др.

Учебное пособие состоит из трех разделов: основы аудиторской деятельности, методология и технология проведения аудита, внутренний аудит.

# Раздел 1. Основы аудиторской деятельности

## 1.1. Понятие, сущность и содержание аудита

### **Организация аудиторской службы**

Переход к рынку, коренные преобразования в экономике обусловили создание новой отрасли научных знаний — аудита.

Аудит определяется как проверка и подтверждение правильности ведения счетов предприятия, проводимая квалифицированными специалистами. В России аудит получил развитие в последние 10 лет.

В сложных экономических условиях при переходе к рыночным отношениям стало важным иметь достоверную экономическую информацию о финансово-хозяйственной деятельности организации. Кроме того, создание коммерческих структур вызвало приток новых предпринимателей, не обладающих должным опытом работы в новых условиях хозяйствования, слабо разбирающихся в законодательных актах, поэтому появились и первые нарушения (иногда неумышленные) в соблюдении требований нормативных документов, относящихся к хозяйственной деятельности.

В связи с этим возникла новая форма контроля за хозяйственной деятельностью, включающая консультации по вопросам ведения бухгалтерского учета, правильности исчисления налогов.

Аудиторская деятельность — аудит — представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Таким образом, аудиторская деятельность — более широкое понятие, включающее как собственно аудит (аудиторскую проверку с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности), так и сопутствующие услуги (налоговое консультирование, анализ финансово-хозяйственной деятельности, вопросы прогнозирования и т. д.).

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Значение аудита состоит в том, что он не только является независимой проверкой финансово-хозяйственной деятельности, но дает рекомендации и предложения по совершенствованию этой деятельности, расширению аудиторских услуг и созданию аудиторских компаний и фирм на международном уровне.

Потребность в аудите связана с:

- необходимостью получения специальных знаний для проведения проверок на профессиональном уровне;
- получением объективной информации о состоянии учета и отчетности на предприятии и его кредитоспособности;
- правильным ведением предпринимательства и его качества.

Аудиторы также должны применять такие методы проверки, которые позволили бы максимально сократить время на ее проведение, не снижая качества.

Задачи аудита связаны с целью проведения аудита (например, аудит денежных средств и т. д.).

Основными задачами аудиторской деятельности являются:

- проверка законности финансово-хозяйственных операций;
- проверка состояния бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка достоверности важнейших показателей отчетности, включая баланс, отчет о финансовых результатах и др.;
- исследование хозяйственной деятельности с целью выявления внутрипроизводственных резервов;
- проверка состояния и эффективности использования ресурсов (трудовых, финансовых, материальных).

В основе аудита лежат гражданское право, административно-хозяйственное право, бухгалтерский учет.

Конечная цель аудита — анализ финансового состояния организации, ее финансовой устойчивости и кредитоспособности. Финансовое состояние и устойчивость организации измеряются рядом финансовых коэффициентов:  $K_{\text{платежеспособности}}$ ,  $K_{\text{ликвидности}}$  и др.

Целью аудита являются проверка достоверности и реальности финансовой отчетности и подтверждение ее соответствия, а так-

### 1.1. Понятие, сущность и содержание аудита

же выражение мнения аудиторской организации о достоверности этой отчетности и ее соответствия нормативным актам.

Содержание, объем и формы отчетности определяются соответствующими законами РФ или нормативными актами Правительства России (отчетность по банкам — нормативными актами ЦБ РФ).

Важное место занимают вопросы, связанные с ревизией, контролем и аудитом, их сходством и различием.

Ревизия и аудит являются способами организации контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организации. Ревизия и аудит — это два подхода к организации контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организации. Между ними имеется много общего и существенные различия.

Ревизия — составная часть государственного финансового контроля, устанавливающего законность, достоверность, целесообразность и эффективность хозяйственных операций.

Аудит — независимая проверка финансовых отчетов или финансовой информации экономического субъекта с целью выявления резервов и получения выводов о финансовом состоянии предприятия.

При ревизии выявляются недостатки финансово-хозяйственной деятельности проверяемой организации с целью их устранения.

Особенности ревизии, аудита:

1. Цель ревизии — определить законность всех операций и устранение нерациональных (цель аудита — выяснить, насколько верны данные бухгалтерской отчетности).
2. В ревизии определяется последовательность процедур (при аудите дается в основном схема проверки).
3. В ревизии все операции проверяются с максимальной арифметической точностью (при аудите — приблизительно, так как зависит от установленной значимости операций и степени риска).
4. Правовой основой ревизии является Административный кодекс (при аудите — Гражданский кодекс).
5. Зарплата в ревизии зависит от руководства предприятия {для аудита — гонорар — сумма, выплачиваемая аудитору клиентом}.
6. Ревизор накладывает взыскания (аудитор дает советы и рекомендации по устранению недостатков).

Основные отличия ревизии от аудита представлены в табл. 1.

*Таблица 1. Отличия аудита от ревизии*

<b>Отличительная черта</b>	<b>Аудит</b>	<b>Ревизия</b>
1. По целям исследования	Выявление недостатков в хозяйственной деятельности, оказание услуг, помощи в сотрудничестве с клиентом, выражение независимого мнения	Выявление и оценка недостатков для их искоренения (ликвидация последствий)
2. По решению практических задач	Оказание помощи клиенту в оптимизации коммерческой деятельности	Задачи по пресечению злоупотреблений в хозяйственной деятельности и сохранности средств
3. По характеру	Предпринимательская деятельность	Исполнительская деятельность
4. Правовая черта	Гражданское право на основе хозяйственных договоров	Административное право на основе законов, инструкций, приказов, директив и др.
5. По управлению	Связи горизонтальные, добровольные	Связи вертикальные в порядке административного воздействия и принуждения
6. По методике Проведения	Методика и приемы используются общие, только для аудита гораздо шире, с учетом современных требований	
7. По принципу оплаты	Платит клиент или тот, кто нуждается в аудиторском заключении	Платит администрация организации
8. По достаточности	Ориентация на соотношение затрат и результатов	Точность и выявление виновных, размера ущерба
9. По результатам	Аудиторское заключение и рекомендации клиенту	Акт ревизии, взыскания, указания, проверка исполнения

Хотя различий между аудитом и ревизией много, однако ревизорские методы и приемы подходов к проверке аудитор может и должен разумно использовать.



## 1.1. Понятие, сущность и содержание аудита

### Организация аудиторской службы

В настоящее время в России аудиторские фирмы организованы во всех крупных городах.

Аудиторские фирмы могут иметь любые организационно-правовые формы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, за исключением формы открытого акционерного общества. Аудиторские фирмы имеют организационно-правовые формы закрытого общества или общества с ограниченной ответственностью.

Основные признаки классификации аудиторских фирм следующие:

- характер деятельности;
- объем реализуемых услуг.

По *характеру деятельности* аудиторские фирмы подразделяются на универсальные и специализированные.

Универсальные аудиторские фирмы занимаются разнообразными видами работ и могут иметь несколько лицензий на право проведения того или иного вида обязательного аудита. Например, аудиторская проверка в области общего аудита, банковского аудита, страхового и т. д., услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, по анализу финансово-хозяйственной деятельности, консультирование по вопросам финансового, управленческого и налогового учета, компьютеризация учета и другие услуги.

Специализированные аудиторские фирмы выполняют наиболее узкий круг работ и специализируются на определенных видах работ (например, аудиторские проверки, обучение и пр.).

Кроме аудиторских фирм, аудитом могут заниматься и аудиторы, которые должны пройти аттестацию, получить лицензию в определенной области на право проведения аудита и зарегистрироваться в качестве предпринимателей. Частнопрактикующие аудиторы могут заниматься как универсальной, так и специализированной деятельностью. Аудиторы и аудиторские фирмы не могут заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой, связанной с ней деятельностью. Как универсальная, так и специализированная фирмы должны выполнять основной вид услуг — проведение обязательного аудита.

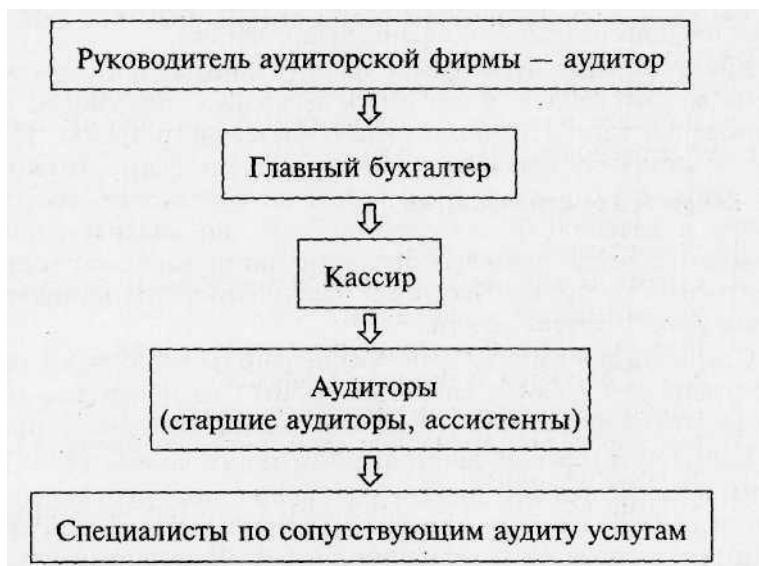
По *объему оказываемых услуг* аудиторские фирмы подразделяются на большие, средние, малые. Универсальные фирмы чаще

всего бывают большими и средними. В России в основном создаются небольшие и средние аудиторские фирмы. Например, малая фирма — до 10 человек, средняя — 10–15 человек, крупная — 50 и выше.

В крупной аудиторской фирме имеются заместители руководителя, которым подчиняются соответствующие отделы (например, отделы по видам аудита и сопутствующим услугам).

Кроме того, для ведения бухгалтерского учета в фирме имеется бухгалтерия, а для осуществления хозяйственной деятельности — административно-хозяйственный отдел, редакционно-издательский отдел занимается издательской деятельностью.

Небольшие аудиторские организации могут иметь упрощенную двухуровневую систему управления — руководитель аудиторской организации и подчиняющиеся ему аудиторы.



Важное направление аудиторских проверок — использование подготовленных заранее базовых методик (внутрифирменных стандартов) проверки по соответствующим разделам и счетам бухгалтерского учета.

Таким образом, основными направлениями деятельности аудиторских фирм являются:

- проведение проверок;
- постановка бухгалтерского учета;

- ведение бухгалтерского учета для предприятий и организаций;
- контроль ведения учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- улучшение организации учета, его совершенствование;
- проведение финансового анализа, консультационные услуги (в области банковского, налогового и др., хозяйственного законодательства, инвестиционной деятельности и пр.);
- проведение семинаров, повышение квалификации бухгалтерского персонала;
- подготовка бухгалтерского персонала;
- издание методических пособий по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу, аудиту;
- оценка экономических и инвестиционных проектов;
- автоматизация бухгалтерского учета.

Этот перечень может расширяться и дополняться, однако очевидно: даже в настоящее время аудиторские фирмы выполняют самые разнообразные услуги.

#### **^5 Вопросы для самопроверки**

1. В чем сущность аудита?
2. С чем связана необходимость и потребность в аудите?
3. Каковы цель и задачи аудита?
4. В чем сходство и различие ревизии и аудита?
5. Как образуются аудиторские фирмы?
6. Какова структура аудиторской системы?
7. Кто определяет порядок выдачи и отзыва лицензий на право ведения аудита?
8. Какими видами услуг занимаются аудиторские фирмы?

## **1.2. Этапы становления и развития аудита**

### **Хронология развития аудита**

Аудит начал развиваться с XIV в., когда учетные книги стали фигурировать в суде. В XVI в. осуществляется контроль этих книг.

Родиной аудита является Великобритания (Шотландия), где в 1844 г. выходит серия законодательств компании.

В 1853 г. был создан Эдинбургский институт аудита (во Франции институт аудита создан в 1862 г., в США — в 1937 г.).

С 1905 г. начинается формирование профессии аудитора. В 70-е годы XX в. стали выпускаться международные стандарты аудита, в которые вносились изменения и дополнения вплоть до сегодняшнего времени.

В настоящее время во всех странах с рыночной экономикой имеется общественный институт аудита со своей правовой и организационной инфраструктурой.

В России звание аудитора было введено при Петре I в армии, где должности аудитора совмещали обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. С 1867 г. с введением в России военно-судебной реформы должность армейского аудитора была упразднена.

Попытки создать институт аудита со сдачей экзаменов в России были предприняты в 1889, 1909, 1912, 1928 гг. (институт государственных бухгалтеров-экспертов), но все они закончились провалом из-за отсутствия механизма действия этих органов финансового контроля и экономических предпосылок аудиторской деятельности.

В России важной особенностью для создания аудита явился переход к рыночной экономике. В 1987 г. в соответствии с постановлением Совета Министров СССР была создана первая аудиторская фирма «Инаудит», приватизированная в 1991 г.

С 1987 г. с созданием данной фирмы начинается становление аудита в России, но официальная дата — 1991 г. (переход к рыночной экономике).

Деятельность аудиторов в России, как и в других странах рыночной экономики, регулируется на основании законов.

В 1993 г. аудит получает правовую основу — введены Временные правила аудиторской деятельности (Указ Президента России № 2263 от 22 декабря 1993 г.).

С 1998 г. начинается разработка норм и стандартов применительно к условиям России, между тем за рубежом разработка норм и стандартов относится к 70-м годам.

С 1999 г. начинают выходить отдельные тома Энциклопедии общего аудита.

В 2001 г. вышел Федеральный закон об аудиторской деятельности № 119-ФЗ от 7 августа 2001 г.

Аудит в нашей стране начинает набирать темпы.

Аудитом могут заниматься физические лица, имеющие лицензию на осуществление такой деятельности. Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ определяет порядок выдачи и отзыва лицензий, организует работу по выработке стандартов и рекомендаций в области аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа. Лицензии выдаются на проведение: банковского аудита; аудита страховых организаций; аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; общего аудита. Наличие одной лицензии, например на общий аудит, не дает право на проведение банковского аудита без соответствующей лицензии.

Следует отметить: создание аудита и аудиторских фирм в России имело следующие направления:

- в начале 1990 г. доминирующими на рынке аудиторских фирм были иностранные фирмы;
- в настоящее время лидерство переходит к отечественным фирмам, которые стали работать совместно с крупными международными клиентами.

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Каковы сущность и значение аудита?
2. Каковы цель, задачи и потребность в аудите?
3. В чем сходство и различие ревизии и аудита?
4. Каковы роль и задачи аудиторских фирм?
5. Каковы особенности аудита в России?

### **1.3. Виды аудита**

В мировой практике, а также в нашей стране, аудит подразделяют на: внутренний, внешний, инициативный и обязательный.

**Внутренний аудит** рассматривается как часть общей системы управления и контроля за производственно-хозяйственной деятельностью организации. Осуществляется он по решению руководства.

*Задачами* внутреннего аудита являются:

- проверка точности записей;
- контроль за сохранностью средств;
- предотвращение ошибок и злоупотреблений;
- строгое соблюдение процедур контроля;
- контроль за выполнением заданий;

- определение эффективности отдельных операций;
- достоверность, объективность, полнота составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- эффективность и оценка финансово-хозяйственной деятельности при проверке;
- разработка предложений по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа;
- соблюдение нормативных правовых актов и стандартов.

Объем работы по внутреннему аудиту должен определяться руководством независимо от работы внешних аудиторов.

Роль внутреннего аудита менялась. Так, вначале это был контроль за информацией, ее обработкой, затем стал усиливаться внутренний контроль за качеством информации, эффективности методики анализа информации.

Внутренний аудит часто называют внутрихозяйственным аудитом, он является информационной базой для внешнего аудита. Внутренний аудит осуществляется непрерывно в течение хозяйственного процесса.

Основная задача внутреннего аудита — помочь работникам предприятия квалифицированно выполнять свои обязанности.

Он проводится для осуществления самоконтроля за уровнем себестоимости, издержек обращения, качества продукции и работ и т. д.

Внутренний аудитор подготавливает информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, правильности составления отчетности и разности по счетам и т. д.

Внутренние аудиторы, как правило, являются сотрудниками, находящимися в штате предприятия и подчиненными его руководству.

Задачи, которые должна выполнять служба внутреннего аудита, определяют функции работников этой службы и их профессионально-квалификационный состав:

1. Осуществление периодического контроля за финансово-хозяйственной деятельностью проверяемых организаций.

Выполняя эту задачу, внутренний аудитор изучает систему бухгалтерского учета и контроля, дает оценку эффективности ее функционирования, используя различные приемы (выборку, сканирование и т. п.). Аудитор проверяет юридическую

- обоснованность операции и оптимальность налогообложения, дает оценку существенности найденных ошибок.

2. Проведение финансово-экономического анализа деятельности организации и разработка ее финансовой стратегии. -

При выполнении второй задачи аудитор проводит экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, оценивает ее платежеспособность и финансовую устойчивость, дает рекомендации по стратегии финансово-хозяйственной деятельности.

3. Консультативные услуги в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также в вопросах права и другие услуги по профилю деятельности аудиторской службы — один из наиболее часто встречающихся видов услуг. Бухгалтеру, занимающемуся текущей работой, может потребоваться профессиональная помощь при необычных или редко встречающихся экономических ситуациях, а также при существенных изменениях законодательства, выполнение этой услуги может быть также отнесено к задачам службы внутреннего аудита.

В результате проверки, анализа и консультирования службой внутреннего аудита организация будет подготовлена к проверке внешними аудиторами, налоговой инспекцией и другими органами контроля.

Третья задача выполняется внутренним аудитором по мере необходимости. К решению ее могут быть привлечены аттестованные аудиторы, а также специалисты по правовым вопросам, налогообложению и анализу.

Подразделяется внутренний аудит на:

- *управленческий* — проверка и совершенствование системы внутреннего контроля и управления предприятием, оценка эффективности производства и финансовых вложений. Управленческий аудит выполняется независимым аудитором и является одним из видов консультационных услуг;
- *хозяйственной деятельности* — систематический анализ хозяйственной деятельности предприятия, производимый для оценки эффективности управления и выявления резервов, выработки рекомендаций по выявленным резервам. Аудит хозяйственной деятельности может проводиться по заказу администрации, требованию госорганов.
- *на соответствие требований* заключается в определении соответствия финансовой или хозяйственной деятельности действующим законам и нормативным актам (проводится внутренними или внешними аудиторами);

- *финансовой отчетности* — проверка финансовой отчетности в соответствии с общепринятыми нормативами. Результатом является составление аудиторского заключения, где аудитор выражает свое мнение о соответствии представленной отчетности, правильном ведении бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности и проводится в основном независимыми аудиторами;
- *специальный* — проверка соблюдения экономическим субъектом определенных процедур, например составление налоговой отчетности, использование специальных фондов и т. д.

Таким образом, внутренний аудит определяется руководством: его роль меняется от проверки и недопущения убытков до анализа качества информационных систем.

Внутренний аудит дает руководству предприятия информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, способствует созданию высокоэффективной системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, препятствующей возникновению нарушений и подтверждающей достоверность отчетов предприятия и его структурных подразделений.

Существующая система **внешнего аудита** направлена в первую очередь, на защиту интересов предприятий и организаций, акционеров, а также контрагентов (банков, страховых организаций, поставщиков, покупателей и др.).

Внешний аудит — это независимый контроль, проводимый высококвалифицированными специалистами в области учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, имеющими соответствующую лицензию или сертификат. Проводится аудит независимыми аудиторами на основе договоров и подготовки соответствующего заключения, подтверждающего достоверность финансовой отчетности и эффективности достигнутых результатов в соответствии с действующими стандартами, правильности ведения учета. Объектом внешнего аудита является финансово-хозяйственная деятельность предприятия. Внешний аудит может давать рекомендации клиенту. Аудиторы при этом применяют современные формы расчетов на основе экономико-математических статистических приемов анализа.

Для более четкого усвоения указанных видов используем схему проведения внутреннего и внешнего аудита (табл. 2.)



Таблица 2. Отличия в проведении внутреннего и внешнего аудита

Отличительная черта	Внутренний аудит	Внешний аудит
1. По объекту	Определяется руководством с целью недопущения убытков. В настоящее время аудит направлен , на качество информационных систем	Определяется договором. Преобладает аудит бухгалтерской отчетности и достоверности информации
2. По квалификации персонала	Меньшая степень независимости, профессиональный контроль	Высокая степень независимости, высокий профессиональный уровень
3. По методике проведения	Много общего в методике и приемах анализа, однако при внешнем аудите — более детальный уровень исследования, использование современных приемов расчета на основе вычислительной техники	
4. По цели исследования	Определяется руководством предприятия	Определяется, исходя из внешних потребностей
5. Отчетность	Перед руководством	Перед третьими лицами
6. По времени проведения	Непрерывно	1 раз в год

Основными *задачами* внешнего аудита являются:

- проверка и заключение о достоверности бухгалтерской отчетности предприятия;
- оценка совершаемых хозяйственных операций и их соответствие законодательству и нормативным актам;
- качество бухгалтерского учета;
- проверка правильности экономических расчетов (себестоимости, прибыли, ее распределение);
- анализ финансового состояния предприятия;
- оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и состоятельности;
- постановка учета, оказание практической помощи в его совершенствовании;
- оказание консультаций по различным вопросам;

- рекомендации по совершенствованию учета и хозяйственной деятельности.

Внешний аудит проводится аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухучета и финансовой отчетности аудируемого объекта; различают виды внешнего аудита: *инициативный* и *обязательный*.

**Инициативный аудит** (или добровольный) — это проверка финансово-хозяйственной деятельности клиента по его желанию. Причина — текучесть кадров на предприятии, низкая квалификация бухгалтерских кадров, особенно на вновь образованных предприятиях, и другие причины.

Руководители предприятий, фирм, сталкивающиеся с такими проблемами, сами обращаются в аудиторские фирмы о необходимости проведения аудита (с целью проверки качества работы бухгалтерского аппарата, убедиться в достоверности отчетности и др.).

Инициативный аудит может быть тематическим, а проверка может быть выборочная или сплошная.

**Обязательный аудит** — проводится в соответствии с актами законодательства. Он является комплексным и может проводиться по поручению государственных органов, определенных Временными правилами. Уклонение от обязательного аудита ведет к взысканию или штрафу, суммы идут в доход республиканского бюджета. Цель обязательного аудита — подтвердить достоверность бухгалтерской отчетности. Если аудиторская фирма ранее оказывала данному предприятию услуги, то она не может проводить обязательный аудит.

#### ^ Вопросы для самопроверки

1. Какие виды аудита вы знаете?
2. Что такое внутренний аудит и как он проводится, каковы его задачи?
3. Кто проводит внешний аудит, его цель и задачи?
4. Какие разновидности внутреннего аудита вам известны?
5. Что понимается под обязательным и инициативным аудитом?

### 1.4. Законодательная и нормативная база аудита

Развитие аудита за рубежом и в России привело к необходимости унификации аудиторской деятельности. В результате стали разрабатываться стандарты сначала в национальных рамках, затем в международном масштабе. В основе современного ауди-

та лежат теоретические концепции, предполагающие использовать постулаты, определяющие методологию аудита. Постулаты представляют собой научно обоснованные положения, регулирующие основные, важные моменты аудиторских стандартов.

Организация аудиторской деятельности в России формируется с учетом опыта, сложившегося в мировой практике. Для качественного проведения аудита важная роль отводится стандартам. Стандарты определяют требования к аудиторам, к общему подходу в отношении проведения аудиторской проверки, к отражению результатов проверки.

Значение аудиторских стандартов заключается в том, что они имеют следующие особенности:

- обеспечивается при их соблюдении высокое качество аудиторской проверки;
- содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
- определяют действия аудитора в конкретных условиях;
- помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;
- облегчают работу аудиторов.

Стандарты подразделяются на:

1. Общие закономерности (постулаты).
2. Общие стандарты.
3. Рабочие (специальные) стандарты.
4. Стандарты отчетности.

*Общие закономерности* (постулаты) включают общий подход к проведению проверки — соответствие стандартам, согласованность, доступ к информации, ответственность руководства и др., и служат аудиторам в качестве схемы для формирования независимого мнения и составления аудиторского заключения.

*Общие стандарты* определяют качество и степень квалификации, которыми должен обладать аудитор, иначе говоря нормы поведения аудиторов.

К общим стандартам относят: независимость, конфиденциальность, компетентность, объективность, должное внимание.

Независимость аудитора обусловлена тем, что он не является сотрудником государственного учреждения, не подчинен контрольно-ревизионным органам и не работает под их контролем, соблюдает стандарты аудита, не имеет на проверяемом предприятии никаких имущественных или личных интересов.

Аудитор, таким образом, должен быть независимым, иметь доступ ко всем документам проверки и право получения необходимой информации.

Конфиденциальность — важнейшее требование при проведении аудита. Аудитор не должен предоставлять каких-либо сведений никакому органу о хозяйственной деятельности проверяемой фирмы. За разглашение тайны своих клиентов аудитор несет ответственность по закону, а также моральную, а если предусмотрено договором, материальную ответственность.

Компетентность связана с тем, что аудитор должен обладать необходимой профессиональной квалификацией, заботиться о поддержании ее на должном уровне, соблюдать требования нормативных документов. Аудитор должен быть достаточно компетентен в главных вопросах проверки и не должен оказывать клиенту услуги, если он не обладает достаточной квалификацией.

Он должен использовать экономико-статистические и математические приемы анализа, модели факторного анализа, уметь применять новые информационные технологии в аудиторской деятельности.

Аудитор должен быть достаточно объективным в проведении проверки. Это качество тесно связано с внутренним контролем. Чем лучше организован контроль, тем объективнее его учет и отчетные данные. Хорошая система контроля исключает возможности злоупотреблений, непредвиденных убытков, махинаций и пр.

Должное внимание связано с тем, что аудитор обязан действовать в процессе проверки с должным вниманием и быть предельно осторожным в соответствии со стандартом. Аудитор должен быть готов к возможным подделкам, припискам, различным нарушениям, уметь им противостоять.

Таковы общие стандарты аудита.

*Рабочие (специальные) стандарты* — это правила, которыми руководствуется аудитор при выполнении проверки.

Рабочие стандарты включают:

1. Планирование, контроль и документирование.
2. Изучение и оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита.
3. Аудиторские доказательства (виды, источники и методы получения).
4. Аудит в условиях компьютерной обработки информации.
5. Анализ документов.

Рассмотрим эти направления.

Аудитор должен планировать проверку, чтобы улучшить качество проверки. Аудиторы осуществляют также контроль за проверкой участников аудиторской группы. Уделяется внимание внутреннему контролю по оценке бухгалтерского учета и отчетности, а также оценке риска.

Основой при проверке является достоверная информация, полученная в ходе проверки.

Аудитор для объективного заключения должен быть уверен в доброкачественной информации.

Доказательства бывают: внутренние, полученные от клиента, и внешние — от третьих лиц и других организаций.

Более ценными являются внешние доказательства (выписки из банковских счетов клиента и др.), а также доказательства, полученные самим аудитором с учетом риска.

Собирая доказательства, аудитор: 1) проверяет арифметические расчеты клиента; 2) участвует в инвентаризации отдельных хозяйственных операций; 3) проверяет документы, полученные от клиента.

Компьютерная обработка данных оказывает воздействие на три аспекта аудита: 1) планирование; 2) оценку риска неэффективности контроля; 3) сбор фактических данных о деталях хозяйственных операций.

Наибольшее значение имеют особенности планирования и контроля при использовании компьютерных систем, тестирование процедур контроля и сбора данных о хозяйственных операциях.

Аудитор заканчивает разбор рабочих стандартов анализом документов (например, он анализирует документы, связанные с ростом прибыли, определяет при этом убыточные операции, следит за правильным распределением прибыли).

*Стандарты отчетности* — с их помощью аудитор может определить, соответствуют ли проверяемые финансовые отчеты общепринятым бухгалтерским принципам. Аудитор должен выразить свое мнение по поводу их достоверности или указать причины, по которым это мнение не может быть выражено.

К стандартам отчетности относятся: отчет аудитора о проверке финансовой отчетности, виды аудиторских заключений, письменная информация аудитора руководству экономического объекта о результатах проверки.

Эти стандарты являются крайне важными, вид и содержание отчетов должны быть известны не только самим аудиторам, но и

всем пользователям отчетности, подтверждаемой аудиторским заключением.

Аудиторские стандарты могут быть представлены в виде схемы (рис. 1).

### **I. Закономерности (постулаты)**

Соответствие стандартам  
Согласованность, беспристрастность  
Средства внутреннего контроля  
Подотчетность  
Доступ к информации  
Ответственность руководства  
Контроль деятельности + улучшение техники проверки

### **II. Общие стандарты**

Объективность  
Независимость  
Компетентность, должное внимание и др.

### **III. Рабочие стандарты (качество проведения проверки)**

Планирование проверки (подготовка)  
Надзор и контроль Средства внутреннего контроля  
Сведения (доказательства)  
Анализ документов

### **IV. Стандарты отчетности**

по форме — заголовок, дата, подпись, обязанности сторон  
по содержанию — полнота, законная основа, соответствие стандартам, современным методам расчета

### *Рис. 1. Схема аудиторских стандартов*

Таким образом, в стандартах отчетности, отчете (или выводах) должен быть адресат, заголовок, подпись и дата.

По содержанию отражается полнота, предмет проверки, законная основа, соответствие стандартам, современность.

При формулировке вывода аудитор должен обратить внимание на значимость вопросов, характер деятельности проверяемого предприятия.

Следует отметить, что мнение аудитора зависит от его интересов (профессиональных, моральных).

К перечисленным общепринятым стандартам периодически выпускаются дополнения.

Специфические стандарты используются в аудите в отдельных областях деятельности, например стандарты аудита банков, страховых организаций и др.

С развитием рыночных отношений и превращением отдельных аудиторских организаций в крупные международные группы появилась необходимость в унификации аудита в международном масштабе.

Несмотря на несомненные достижения в области создания международных стандартов аудита еще рано говорить о том, что подлинного единообразия уже удалось достичь. Современные международные стандарты можно рассматривать как совокупность национальных и региональных, оказывающих взаимное влияние, поскольку национальное законодательство в этой области значительно различается в разных странах. Причем лидерами в этой области, как и в сфере услуг вообще, являются промышленно развитые страны.

Разработкой профессиональных требований на международном уровне занимается ряд организаций. Основной организацией является Международный комитет аудиторской практики, действующий в рамках Международной федерации бухгалтеров, которая создана в 1977 г. Однако Россия в эту организацию не входит. В разных странах по-разному применяют международные стандарты.

В России разработку аудиторских стандартов (с учетом международных стандартов) возглавляет научно-исследовательский финансовый институт Минфина РФ, который начал работы в данном направлении в 1993 г. Были выбраны десять стандартов, которые необходимо было разработать в первую очередь:

1. Основные принципы аудита.
2. Цели и объем аудита финансовых отчетов.
3. Отчет аудитора о проверке финансовой отчетности.
4. Виды аудиторских заключений.
5. Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита.

6. Аудиторские доказательства (виды, источники и методы получения).
7. Действия аудитора при выявлении мошенничества или ошибок.
8. Использование работы эксперта.
9. информация для руководства.
10. Дата составления аудиторского отчета, события после составления баланса, обнаружение фактов после выпуска финансовой отчетности.

В целом предполагалось на основе стандартов, разработанных Международным комитетом по аудиторским стандартам, создать четыре группы российских аналогов:

1. Общие стандарты аудита.
2. Рабочие стандарты аудита.
3. Стандарты отчетности.
4. Специфические стандарты, используемые для аудита в отдельных отраслях.

Проблема соответствия российских аудиторских фирм международным стандартам аудита тем более актуальна в связи с жесткой конкуренцией на российском рынке со стороны крупных западных фирм.

Ведущие российские фирмы стремятся стать клиентами именно западных компаний. Поэтому перед российскими аудиторскими фирмами очень остро стоит вопрос соответствия международным нормам аудита с тем, чтобы составить реальную конкуренцию западным компаниям.

Российские аудиторские фирмы привлекают клиентов более низкими ценами и большим вниманием к пожеланиям клиентов. Преимущество западных фирм — громкое имя и прочная репутация.

При этом качество услуг, предоставляемых российскими аудиторами, обычно не хуже, чем у западных коллег. Однако развитию собственного российского рынка во многом мешает отсутствие ряда законодательно закрепленных стандартов аудиторской деятельности, которые стали бы ориентиром для всех фирм и установили бы критерии профессиональной ответственности аудиторов.

Особенности применения стандартов аудита в России и специфика аудита в целом во многом обусловлены тем, что российский аудит исторически возник на основе работы контрольно-



ревизионных органов, в которых были как позитивные, так и негативные моменты.

Одним из недостатков работы таких служб является узковедомственный подход, вследствие которого много внимания при проверках уделялось поиску мелких ошибок, что должно было продемонстрировать дотошность проверяющих, а на крупные упущения часто «закрывались глаза», если речь не шла о хищениях. То, что российский аудит во многом «вырос» из ревизионных проверок, привело к искажению самого понятия «аудит».

Зачастую под целью аудита понимается не подтверждение отчетности, а выявление хищений, поиск финансовых злоупотреблений, проверка правильности налоговых расчетов и своевременности перечисления налогов в бюджет.

Национальная система российских стандартов, по мнению ведущих ученых, должна включать 59 правил, из которых 46 являются аналогами международных стандартов аудита (МСА), а дополнительные 13 стандартов— чисто российские. В качестве примера для сравнения приведем таблицу отечественных и международных стандартов аудита (причем ряд стандартов уже опубликованы и одобрены комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ).

Следует отметить, что российские стандарты более подробные и раздел XI «Образование и подготовка кадров» целиком относится к российским стандартам (табл. 3).

*Таблица 3. Сравнительная характеристика отечественных и международных стандартов аудита (МСА)*

№ п/п	Числовое значение документов МСА	Стандарты МСА (международные стандарты аудита)	Отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности
<b>I. Вводные замечания</b>			
<b>1</b>	<b>100</b>	Предисловие к МСА и сопутствующим услугам	Предисловие к стандартам аудиторской деятельности
<b>2</b>	<b>110</b>	Глоссарий терминов	Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности

№ п/п	Числовое значение документов МСА	Стандарты МСА (международные стандарты аудита)	Отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности
3	120	Общая структура МСА	Общая структура правил аудиторской деятельности
4			Характеристика сопутствующих аудит услуг и требования, предъявляемые к ним
5	—	—	Организация и порядок работы аудитора
6	—		Требования к внутренним стандартам аудиторских организаций
<b>П. Ответственность</b>			
7	200	Цели и основные принципы, связанные с аудитом финансовой отчетности "	Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности
8	210	Условия аудиторских заданий	Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита
9	—	Контроль качества работы в ходе аудита	Внутрифирменный контроль качества аудита
10	—	—	Внешний контроль качества аудита
11	230	Документация	Документирование аудита
12	240	Мошенничество и ошибка.	Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности
13	250	Учет законов и правил при аудите финансовой отчетности	Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита
14			Права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых экономических субъектов
15	—		Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг

№ п/п	Числовое значение документов МСА	Стандарты МСА (международные стандарты аудита)	Отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности
<b>III. Планирование</b>			
<b>16</b>	300	Планирование	Планирование аудита
<b>17</b>	310	Знание бизнеса	Понимание деятельности экономического субъекта
<b>18</b>	320	Существенность в аудите	Существенность и ауди- торский риск
<b>IV. Внутренний контроль</b>			
<b>19</b>	400	Оценки риска и внут- ренний контроль	Изучение и оценка сис- тем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита
<b>20</b>	401	Аудит в среде компью- терных и информацион- ных систем	Аудит в условиях компь- ютерной обработки дан- ных
<b>21</b>	402	Особенности аудита, от- носящиеся к юридиче- ским лицам, исполь- зующим сервисные орга- низации	Особенности аудита, от- носящиеся к юридиче- ским лицам, исполь- зующим сервисные орга- низации
<b>V. Аудиторское доказательство</b>			
<b>22</b>	500	Аудиторские доказатель- ства	Аудиторские доказатель- ства
<b>23</b>	501	Аудиторское доказатель- ство — дополнительное рассмотрение для специ- фических случаев	Аудиторское доказатель- ство — дополнительное рассмотрение для специ- фических случаев
<b>24</b>	510	Первоначальные задания — вступительные сальдо	Первичный аудит на- чальных и сравнитель- ных показателей бухгал- терской отчетности
<b>25</b>	520	Аналитические проце- дуры	Аналитические проце- дуры
<b>26</b>	530	Аудиторская выборка	Аудиторская выборка
<b>27</b>	540	Аудит оценочных значе- ний в бухгалтерском учете	Аудит оценочных значе- ний в бухгалтерском учете

№ п/п	Числовое значение документов МСА	Стандарты МСА (международные стандарты аудита)	Отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности
28	550	Родственные организации	Учет операций со связанными сборками в ходе учета
29	560	Последующие события	Дата подписания аудиторского заключения и отражения в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности
30	570	Продолжающаяся деятельность	Применимость допущения непрерывности деятельности
31	580	Заявления руководства	Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта
<b>VI. Использование работы третьих лиц</b>			
32	600	Использование работы другого аудитора	Использование работы другой аудиторской организации
33	610	Учет работы внутреннего аудитора	Изучение и использование работы внутреннего аудитора
34	620	Использование работы эксперта	Использование работы эксперта
<b>VII. Выводы и отчеты в аудите</b>			
35	700	Заключение аудитора по финансовой отчетности	Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности
36	710	Сравнимые значения	Сравнимые значения (в стадии разработки)
37	720	Прочая информация, содержащаяся в документах, связанных с финансовой отчетностью, подлежащей аудиту	Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность

№ п/п	Числовое значение документов МСА	Стандарты МСА (международные стандарты аудита)	Отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности
38			Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита
<b>VIII. Специализированные области</b>			
39	800	Заключение аудитора по специальным аудиторским заданиям	Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям
40	810	Изучение прогнозируемой финансовой информации	Проверка прогнозной финансовой информации
41	—	—	Специфические стандарты аудита банков
42	—	—	Специфические стандарты страховой деятельности
43			Специфические стандарты аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов
<b>IX. Сопутствующие услуги и задания</b>			
44	910	Задания по проверке финансовой отчетности	Задания по проверке бухгалтерской отчетности
45	920	Задания по выполнению согласованных процедур, связанных с финансовой информацией	Закон по выполнению согласованных процедур, связанных с бухгалтерской информацией
46	930	Задания по компиляции финансовой информации	Задания по компиляции финансовой информации
<b>X. Положение по международной практике аудита</b>			
47	1000	Внутрибанковские процедуры подтверждения	Внутрибанковские процедуры подтверждения •
48	1001	Средства компьютерных информационных систем — отдельные микрокомпьютеры	Средства компьютерных информационных систем — отдельные микрокомпьютеры

№ п/п	Числовое значение документов МСА	Стандарты МСА (международные стандарты аудита)	Отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности
49	1002	Средства компьютерных информационных систем — системы в режиме онлайн (ON)	Средства компьютерных информационных систем — системы в режиме онлайн (ON)
50	1003	Средства компьютерных информационных систем — системы баз данных	Средства компьютерных информационных систем — системы баз данных
51	1004	Взаимоотношения между контролерами банков и внешними аудиторами	Взаимоотношения между контролерами банков и внешними аудиторами
52	1005	Особенности аудита малого бизнеса	Особенности аудита малого бизнеса
53	1006	Аудит международных коммерческих банков	Аудит международных коммерческих банков
54	1007	Общение с руководством	Общение с руководством экономического субъекта
55	—	—	Налоговый аудит и общение с налоговыми органами
56	1008	Оценки риска и внутренний контроль — характеристика и учет среды компьютерных информационных систем	Оценки риска и внутренний контроль — характеристика и учет среды компьютерных информационных систем
57	1009	Техника проведения аудита с помощью компьютеров	Техника проведения аудита с помощью компьютеров
<b>XI. Образование и подготовка кадров</b>			
58	—	—	Образование аудитора
59			Программы квалифицированных экзаменов, порядок сдачи этих экзаменов, формирование экзаменационных комиссий и регламент их работы

### Вопросы для самопроверки

1. Что понимается под стандартами аудита?

2. Назовите виды стандартов аудита.
3. Что относится к общим стандартам?
4. Какие рабочие стандарты вы знаете? Каково их значение?
5. Назовите стандарты отчетности. В чем их сущность?
6. Что входит в классификацию стандартов?
7. В чем отличие российских стандартов аудита от международных?

### 1.5. Права, обязанности и ответственность аудитора

Права и обязанности аудиторов и заказчиков аудиторских услуг определены Законом «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ.

Понимание аудиторами и их клиентами своих прав и обязанностей (а также противоречий между их интересами) имеет свои особенности. Следует отметить, что права и обязанности аудиторов, их клиентов в условиях России необходимо подробно исследовать, проверить на практике, решать и отлаживать в рамках создания правовой экономики в целом. Это будет решено со временем.

Аудиторскую проверку проводят физические или юридические лица, имеющие лицензию на право проведения аудита. Аудиторы (физические лица) могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, заключив с ней трудовое соглашение, или самостоятельно, получив аудиторскую лицензию.

Аудиторы и аудиторские фирмы *не имеют права*:

1. Заниматься любой предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней.
2. Передавать получаемые в ходе аудита сведения третьим лицам.
3. Проводить аудиторскую проверку, если на проверяемом предприятии имеются родственники, а также приобретать акции проверяемого предприятия. Лицензии существуют четырех видов (общий аудит, банковский, страховой, прочих организаций).

Существует три вида ответственности:

- ответственность перед клиентом;
- ответственность на основе гражданского законодательства;
- уголовная ответственность.

В процессе проведения проверок *аудитор имеет право:*

1. Самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки (на основе требований нормативных актов, конкретных условий договора и др.).
2. Проверять в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности (бухгалтерские книги, денежные документы, ценные бумаги и др.).
3. Получать от третьих лиц всю информацию, необходимую для выполнения целей аудита (по письменному запросу).
4. Получать все необходимые разъяснения по возникающим вопросам или дополнительные сведения.
5. Привлекать на договорной основе высококвалифицированных специалистов (в области бухучета и анализа хозяйственной деятельности и др., кроме лиц, работающих на проверяемом предприятии).
6. Отказаться от проведения проверки в особых случаях (непредставление необходимой информации для проверки, криминальная обстановка и др.).
7. Оказывать сопутствующие аудиту услуги.

#### **Обязанности аудиторов**

Рассматривая обязанности аудиторов и аудиторских фирм, следует иметь в виду, что они проводят финансовый контроль и в их функции не входит налоговый контроль, а также контроль за формированием и использованием фондов социального страхования и обеспечения и других внебюджетных фондов. Исходя из этого, аудиторы в основном проверяют бухгалтерскую или финансовую отчетность (бухгалтерский баланс с приложениями, т. е. 5 форм годовой отчетности), подтверждая ее реальность и обоснованность. Кроме того, аудиторская проверка охватывает только те хозяйственные операции экономического субъекта, которые подтверждены документально. Хозяйственные операции, не подтвержденные документально, являются сферой деятельности других органов.

В результате аудитор обязан:

1. Неукоснительно соблюдать требования законодательства РФ, а также правил — стандартов аудита.
2. Немедленно сообщать заказчику, а также государственному органу, поручившему провести аудиторскую проверку, о невозможности своего участия в проведении проверки или



о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов.

3. Выполнять свои функции беспристрастно.
4. Обеспечивать сохранность документов в ходе аудиторской проверки и не разглашать их содержание без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта.
5. Базироваться на принципах добросовестности, честности, доброжелательности.
6. Составлять аудиторское заключение и письменную информацию (отчет аудитора) в соответствии с утвержденными стандартами.
7. Способствовать росту авторитета своей профессии в обществе.

Для лучшего усвоения права и обязанности аудиторов отразим на схеме (рис. 2).

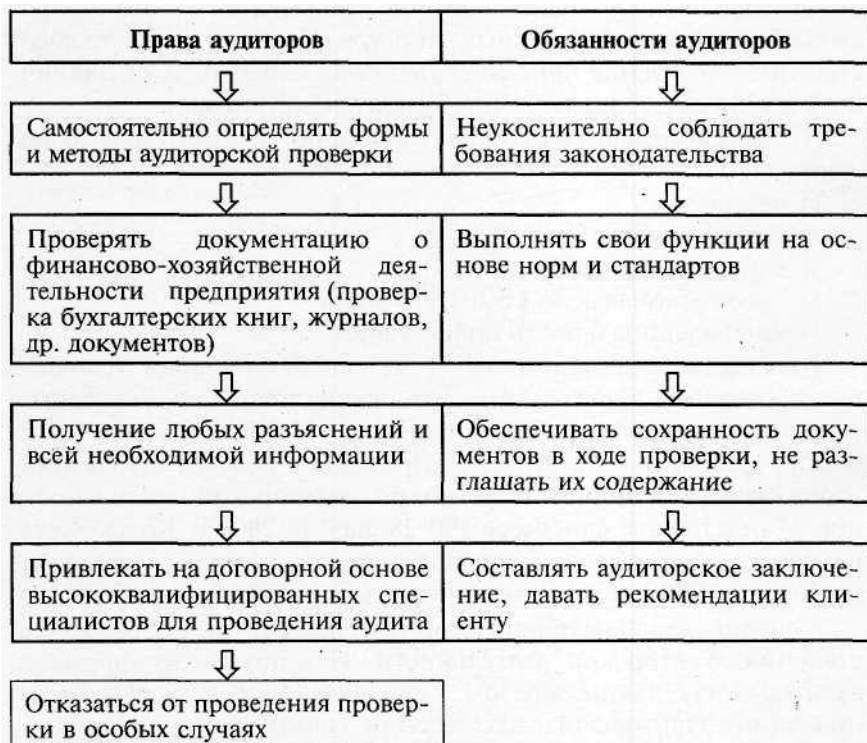


Рис. 2. Права и обязанности аудитора

Чтобы успешно выполнять свои обязанности, аудитор должен отвечать целому ряду требований. В директиве Международной аудиторской службы указываются следующие принципы, которые должны соблюдаться при проведении аудиторской проверки: целостность, объективность, независимость, секретность, квалификация и компетентность, должностная организованность и добросовестность. Необходимое требование к аудитору — наличие должного образования. Международная федерация бухгалтеров отмечает, что ключевыми вопросами, которые должны тщательно изучаться, являются цели аудиторской ревизии, ее концепции, фактические данные, практика и процедуры, а также права, обязанности и ответственность ревизоров.

Одна из главных отличительных черт профессионального аудитора — его понимание ответственности перед общественностью. Приводится необходимый минимум правил поведения, обязательных к исполнению. Этичное поведение — это не просто соблюдение определенных запретов. Правила этики требуют строгого соблюдения принципа уважения клиентов в ущерб личным интересам общественного бухгалтера (аудитора).

Профессионально-этические требования к аудиторам включают:

- 1) честность;
- 2) объективность;
- 3) доброжелательность;
- 4) профессиональную компетентность;
- 5) конфиденциальность информации.

Требование независимости является обязательным условием при проведении проверки (эти требования подробно изложены в теме, посвященной стандартам аудита). Профессионально этические требования к аудиторам отражены в кодексе этики аудиторов, который принят Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов РФ 28 августа 2003 г. Кодекс устанавливает основные правила поведения аудиторов и основные требования при проведении аудиторских проверок.

Аудитор сдает квалификационный экзамен на право осуществления аудиторской деятельности. И аудиторская фирма, и аудитор могут, таким образом, проводить аудит с выдачей официального аудиторского заключения только при наличии лицензии.

К аттестации допускаются физические лица, имеющие экономическое или юридическое образование (высшее или среднее

специальное), со стажем работы не менее 3 лет из последних 5 в качестве аудитора, специалиста аудиторской фирмы, бухгалтера, экономиста, руководителя предприятия. К аттестации не допускаются лица, осужденные приговором суда.

Проведение аттестации возлагается на Министерство финансов РФ по аудиту предприятий, организаций, фондовых бирж, инвестиционных, пенсионных, общественных и др. фондов, также граждан, осуществляемых самостоятельную предпринимательскую деятельность. Центральный банк РФ — для проверки банков, кредитных организаций, их союзов и пр.

Аттестация проводится на базе учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов (УМУ), перечень которых определяется комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ. Экзамены проводятся по единым программам. Положение о лицензировании по видам аудитора утверждено Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 190 «О лицензировании аудиторской деятельности».

Аттестация проводится на базе учебно-методических центров (с представителями Минфина РФ, ЦБ РФ, преподавателей Московской Финансовой академии при Правительстве России). Лицензия выдается сроком на 5 лет. Работу, по аттестации аудиторов и выдаче лицензий ведут Центральные лицензионные комиссии, созданные при Минфине РФ, ЦБ РФ, Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью.

#### ^ Вопросы для самопроверки

1. Каковы права аудиторов?
2. В чем состоят обязанности аудиторов?
3. Кто производит аттестацию и лицензирование аудиторов?
4. Составьте схему «Права и обязанности аудиторов», раскройте ее содержание.

#### Итоговый контроль знаний

При тестовом контроле студент сам определяет уровень владения изучаемой дисциплиной.

Тест — это система контрольных заданий определенной формы и содержания, позволяющая объективно оценить уровень знаний по теме, разделу и дисциплине в целом.

В предлагаемых тестах среди трех-четырех предлагаемых вариантов ответов выберите один правильный (утвердительный) ответ.

1. *Исторической родиной аудита является:*
  - а) Россия;
  - б) Англия (Шотландия);
  - в) Франция;
  - г) США.
2. *Понятия «аудит» и «ревизия»:*
  - а) тождественны;
  - б) различны.
3. *Основная цель аудита:*
  - а) установление общей достоверности финансовой отчетности, законности финансово-хозяйственных операций проверяемой организации;
  - б) выявление ошибок проверяемого предприятия;
  - в) установление возможных фактов мошенничества.
4. *Потребность в аудите вызвана:*
  - а) необходимостью получения информации для управления;
  - б) зависимостью принимаемых решений от качества информации;
  - в) необходимостью подтверждения достоверности и правдивости финансовой отчетности.
5. *Сущность аудита заключается в:*
  - а) проверке ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
  - б) оказании помощи в расчете налогов и консультировании по финансовым и правовым вопросам;
  - в) предпринимательской деятельности по независимой экспертизе финансовой отчетности.
6. *Лудит — это:*
  - а) функция управления деятельностью экономических служб;
  - б) метод проведения независимого финансового контроля;
  - в) основное средство контроля за деятельностью предпринимательских структур.
7. *Задачи аудитора:*
  - а) обнаружить и предотвратить ошибки;
  - б) оказать помощь руководству в подготовке финансовой отчетности;
  - в) проверить бухгалтерскую отчетность и выразить о ней мнение.
8. *Аудиторские фирмы могут быть зарегистрированы как организации, имеющие:*
  - а) любую организационно-правовую форму;

- б) организационно-правовую форму ООО, АООТ
  - в) любую организационно-правовую форму, кроме АООТ
9. *В каком году создан Эдинбургский институт аудита?*  
а) в 1853 г.; б) в 1862 г.; в) в 1888 г.
10. *Когда в России аудит стал иметь правовую основу?*  
а) в 1987 г.; б) в 1991 г.; в) в 1993 г.
11. *Обязательный аудит проводится:*  
а) 1 раз в год;  
б) периодически;  
в) 2 раза в год.
12. *Внешний и внутренний аудит — это:*  
а) близкие понятия;  
б) различные понятия;  
в) определяются руководством организации.
13. *Имеют ли право аудиторы при проведении аудиторских проверок получать информацию от третьих лиц?*  
а) имеют право в любой форме;  
б) имеют право только по письменному запросу;  
в) не имеют права. :
14. *Задача внутреннего аудита:*  
а) помочь работникам фирмы эффективно выполнять свои функции;  
б) выявлять резервы организации;  
в) провести независимую проверку.
15. *Целью внутреннего аудита является:*  
а) независимый контроль, проводимый высококвалифицированными специалистами в области учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности;  
б) проверка финансовой отчетности;  
в) все вышеуказанное.
16. *Инициативный аудит — это:*  
а) аудит, проводимый по инициативе госоргана;  
б) аудит, проводимый по инициативе экономического субъекта;  
в) аудит, проводимый по инициативе аудитора.
17. *Обязательный аудит проводится:*  
а) в случаях, установленных законодательством;  
б) по решению экономического субъекта;  
в) по поручению финансовых или налоговых органов.

18. *Может ли аудитор оказывать профессиональные услуги, если он является акционером проверяемого экономического субъекта?*  
а) да; б) нет; в) может по указанию фирмы.
19. *Может ли аудитор оказывать профессиональные услуги, если он является учредителем проверяемого предприятия?*  
а) да; б) нет.
20. *Стандарты аудита определяют:*  
а) какую-то сторону аудиторской деятельности;  
б) стратегию аудиторской проверки;  
в) масштаб аудиторской проверки.
21. *Рабочие стандарты аудита определяют:*  
а) основные принципы аудита;  
б) аудиторские доказательства;  
в) виды аудиторских заключений.
22. *В обязанности аудитора входит:*  
а) квалифицированно проводить аудиторские проверки и оказывать иные аудиторские услуги;  
б) давать аудиторское заключение;  
в) все вышеизложенное.
23. *Права аудиторов состоят в:*  
а) проверке в полном объеме документации по финансово-хозяйственной деятельности предприятия;  
б) получении необходимых разъяснений для проверки;  
в) все вышеизложенное.
24. *Аудиторскими доказательствами являются:*  
а) информация, собранная аудитором в ходе проверки;  
б) аудиторский отчет;  
в) аудиторская программа.
25. *В стандарты отчетности входят:*  
а) составление аудиторского заключения;  
б) планирование аудита;  
в) консультация по экономическим вопросам.
26. *Кобщиим стандартам относятся:*  
а) независимость, компетентность, конфиденциальность, должное внимание;  
б) этика аудитора;  
в) объективность аудитора.

## Раздел 2. Методология и технология проведения аудита

### 2.1. Методологический подход к аудиторской деятельности

Подготовка к проведению проверки начинается с планирования и организации деятельности аудита. Специфика предприятия, объем и сложность работы по его проверке требуют определения четкого составления плана проведения проверки и правильного распределения обязанностей между аудиторами.

С этой целью руководителем бригады аудиторов составляется программа проверки, в которой указываются:

- 1) цель аудита;
- 2) основные участки работы предприятия и разделы учета, подлежащие проверке;
- 3) характер проверки (сплошная, выборочная и др.);
- 4) закрепление обязанностей за членами бригады;
- 5) предполагаемая продолжительность проверки и сроки ее начала и окончания.

Формирование цели аудита (пункт 1) имеет важное значение, так как знакомит клиента с тем, для чего аудитор пришел на предприятие и какую пользу может принести проводимая проверка. И аудитор в связи с этим нацеливается не на поиск отрицательных фактов и сбора компромата, а на выявление недостатков в бухгалтерской, экономической работе и внесение предложений по устранению недостатков и недопущению их в дальнейшем. Этим аудитор может наладить доверительные отношения с клиентом и получить доступ к необходимой информации. По пункту 2 программы аудитор выбирает наиболее важные участки работы, которые будут исследованы в ходе аудита. Необходимо обосновать их выбор, так как ошибочный выбор проверяемых участков и неверные выводы по результатам проверки целиком ложатся на ответственность аудитора.

По пункту 3 надо точно определить вид проверки — сплошная или выборочная.

Сплошная проверка проводится в отношении кассовых, денежных, банковских документов, авансовых отчетов и т. д., а, например, первичная документация по заработной плате, производственным запасам может проверяться выборочно.

Пункт 4 программы проверки связан с конкретным распределением и закреплением обязанностей между аудиторами по соответствующим участкам.

Пункт 5 связан с продолжительностью проверки, которая может быть различной, но практика показала, что проверка в 2–3 недели дает лучшие результаты, чем растянутая на долгие недели.

Данная программа проверки представляется руководству проверяемого предприятия для ознакомления и согласования содержания объектов и этапов проверки. Затем аудитор определяет *этапы проведения проверки*, к которым относятся:

- 1) подготовительная деятельность;
- 2) планирование проверки;
- 3) осуществление проверки с учетом корректировки разработанного плана;
- 4) контроль за качеством проверки;
- 5) окончание проверки и подготовка итогов для аудиторского заключения.

Теперь рассмотрим более подробно.

### **1-й этап — подготовительная деятельность**

До начала проверки аудитор проводит следующую работу:

1. Провести выбор экономического субъекта (предприятие, фирма, АО).
2. Определить условия работы, заключить договор.
3. Утвердить состав аудиторской группы и назначение руководителя.

Таким образом, аудитору без предварительного ознакомления нельзя начинать проверку. Зависит она от масштабов предприятия, характера его деятельности, состояния учета, степени подготовленности персонала. Рассматриваются материалы заседаний акционеров и отчетности по хозяйственной деятельности. Аудитор проводит беседы с администрацией и персоналом предприятия (бухгалтерией, плановым отделом), получает необходимую информацию от банков, налоговых служб и других организаций, с которыми связан клиент. Аудиторская фирма делает вывод о степени деловой безупречности клиента и принимает решение о проведении проверки или отказе.

При выборе состава аудиторской группы делается подбор необходимых высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности специалистов, не являющихся работниками данного предприятия.

После принятия решения о проверке заключается договор.

Примерная структура договора приводится ниже.



Договор №

от. \_\_\_\_\_ «        » \_\_\_\_\_ 200

Аудиторская организация  
именуемая в дальнейшем Исполнитель, в лице генерального директора \_\_\_\_\_/действующего на основании Устава,  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем  
Заказчик, в лице генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании решения Совета директоров (собственников, акционеров), с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### *1. Предмет договора*

1.1. На основании выполненного первого этапа, носящего оценочно-оценочный характер, Исполнитель берется провести аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности Заказчика за \_\_\_\_\_ год(ы) в соответствии с разработанным Исполнителем планом-графиком на выполнение комплекса аудиторских услуг, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2. За выполненные работы Заказчик обязуется выплатить Исполнителю денежное вознаграждение, по размеру и графику выплат которого сторонами достигнуто соглашение о величине договорной цены на выполнение комплекса аудиторских услуг в сумме \_\_\_\_\_ рублей, в том числе НДС \_\_\_\_\_ рублей.

Срок начала проверки исчисляется с момента поступления денег на расчетный счет Исполнителя. Предварительная оплата в размере 50% от суммы договора производится в срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Настоящее соглашение является основанием для проведения взаимных расчетов и платежей между Заказчиком и Исполнителем.

### *2. Права и обязанности сторон*

2.1. Заказчик для успешного выполнения услуг обязуется:

2.1.1. Обеспечивать беспрепятственный доступ сотрудникам Исполнителя в необходимые для выполнения Договора отделы Заказчика.

2.1.2. Представлять бухгалтерскую, финансово-банковскую документацию и отчетность, а также иную информацию, необходимую для выполнения предмета Договора (в т. ч. объяснения должностных лиц и работников бухгалтерии Заказчика) в полном (частичном) объеме и в сроки, обеспечивающие выполнение плана работ, а также установить меры ответственности Заказчика за превышение срока или непредставление всех или части документов в соответствии с Приложением № 1, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.1.3. При восстановлении бухгалтерского учета Исполнителем (по письменной просьбе Заказчика) при необходимости и согласно договоренности Заказчик выделяет в помощь работников бухгалтерии в количестве и на срок, устанавливаемые дополнительным соглашением, в котором оговаривается также, будут ли эти работы производиться на основе предоставленной Заказчиком первичной бухгалтерской и учетной информации или на иной основе.

2.1.4. Заказчик в интересах Исполнителя, получая соответствующие рекомендации, должен помнить, что эта информация предназначена исключительно для него и не может передаваться третьим лицам или использоваться каким-либо иным способом с участием третьих лиц без согласия аудитора.

2.2. Исполнитель обязуется:

2.2.1. Не разглашать сведений, составляющих коммерческую тайну Заказчика, ставших известными в процессе работы по настоящему Договору. Данное условие не распространяется на информацию, доступную неопределенному кругу лиц или полученную из других источников.

2.2.2. Самостоятельно организовывать свою работу и руководить ею, определять способы ее выполнения, очередность отдельных операций и т.п.

2.2.3. Руководствоваться планом выполнения услуг, за реализацией которого Заказчик вправе осуществлять контроль. При этом Заказчик не вправе вмешиваться в оперативную деятельность Исполнителя, но может давать рекомендации о способе выполнения услуг. Однако эти рекомендации не всегда являются безусловно обязательными для Исполнителя.

2.2.4. В случае возникновения обстоятельств, замедляющих ход работ против планового режима, немедленно поставить об этом в известность Заказчика.

2.2.5. Помимо срока окончания работ могут устанавливаться промежуточные сроки, которые позволяют Заказчику осуществлять контроль за своевременностью и надлежащим качеством выполнения услуг.

2.2.6. Выполнить услуги в соответствии с условиями Договора и сдать Заказчику предмет Договора.

2.3. Если в процессе выполнения услуг у Заказчика не возникает претензий по поводу материалов, поставленных Исполнителем, то материал считается предоставленным требуемого качества, а предложения соответствуют необходимому ходу работ.

2.4. Если с точки зрения Исполнителя материалы, представленные Заказчиком, или инструкции, даваемые по ходу работ За-

казчиком, могут привести к ухудшению качества услуг, Исполнитель вправе потребовать у Заказчика письменного согласия на использование указанных материалов или соблюдения предложенных инструкций. Если на качество выполнения услуг может отрицательно повлиять соблюдение указаний Заказчика, то Исполнитель, как специалист в своей области, обязан своевременно в письменном виде предупредить об этом Заказчика. Не выполнив это условие, Исполнитель лишается впоследствии возможности ссылаться на то, что ненадлежащее качество работ обусловлено именно указаниями Заказчика.

2.5. Исполнитель по своему усмотрению вправе привлекать к выполнению определенных объемов или видов услуг физических и юридических лиц на правах субподрядчиков. При этом Исполнитель несет перед Заказчиком всю ответственность за выполнение третьим лицом условий Договора.

### *3. Ответственность сторон и условия расторжения договора*

3.1. Заказчик несет полную ответственность за недоброкачество используемого Исполнителем материала.

3.2. Настоящий договор предусматривает и учитывает риск случайно наступившей невозможности полного выполнения услуг, а также риск случайного ухудшения их качества или задержки их выполнения. При этом случайными признаются те обстоятельства, которые возникли не по вине Исполнителя или Заказчика, — форс-мажорные (стихийные бедствия, политические события, эпидемии, войны, общественные беспорядки и т.п.). Риск Исполнителя выражается в том, что при случайной гибели предмета Договора или невозможности окончания работ он не вправе требовать от Заказчика ни вознаграждения по Договору, ни возмещения убытков.

3.3. Все риски случайной гибели объекта работ или его части, а также материалов и документации, используемых в работе, несет Исполнитель. Указанные риски переходят к Заказчику на 3-й день после заявления Исполнителя о готовности объекта работ к сдаче.

3.4. Если гибель объекта работ или его части произошла по вине Заказчика, то Исполнитель вправе получить вознаграждение за работу.

3.5. Если Заказчик не отвечает на заявления Исполнителя о недоброкачестве материалов или инструкций о ходе работ, даваемых Заказчиком, Исполнитель вправе или расторгнуть Договор, или отложить выполнение работ до урегулирования разногласий. В обоих случаях Исполнитель вправе взыскать с Заказчика понесенные убытки.

3.6. Исполнитель отвечает перед Заказчиком за убытки, причиненные просрочкой исполнения услуг; если за время просрочки услуги

утратили интерес для Заказчика, он может отказаться от принятия выполненных работ и требовать возмещения убытков. Если просрочка вызвана неисполнением обязательств Заказчиком, данные права не применяются.

3.7. Исполнитель может следовать указаниям Заказчика, оставаясь в рамках требований нормативных актов. Возражения Заказчика против любого пункта аудиторского заключения и отказ аудитора внести изменения в свое заключение не являются основанием для расторжения Договора.

3.8. При наличии со стороны Исполнителя отклонений от условий Договора, ухудшающих качество услуг, Заказчик вправе по своему выбору требовать безвозмездного исправления недостатков в соразмерный срок либо соответствующего уменьшения вознаграждения за работу. При обнаружении существенных отступлений от условий Договора или иных существенных недостатков Заказчик вправе требовать расторжения Договора и покрытия убытков.

3.9. Заказчик имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке: если Исполнитель не приступает своевременно к выполнению работы или выполняет работу так медленно, что ее окончание к сроку явно нереально; если услуги выполняются ненадлежащим образом и не исправляются в установленные сроки; если поступило предупреждение Исполнителя о повышении ранее согласованной суммы Договора; при наличии других уважительных причин с возмещением понесенных затрат Исполнителем.

#### *4. Порядок сдачи работы*

4.1. На следующий день после выполнения услуг в объеме Договора Исполнитель уведомляет Заказчика об окончании работ по Договору.

4.2. Заказчик обязан в течение 5 дней после сообщения Исполнителя об окончании работ рассмотреть их и при отсутствии разногласий и претензий подписать Акт сдачи-приемки работ, который является с момента его подписания неотъемлемой частью Договора.

4.3. Исполнитель имеет право сдать работу досрочно.

#### *5. Расчеты по договору*

5.1. За работы, выполненные Исполнителем, Заказчик выплачивает денежное вознаграждение, размер которого определен сторонами в соглашении о договорной цене. Предусматривается предплата в размере \_\_\_\_\_% с учетом инфляции.

5.2. В случае досрочного завершения работ по Договору Заказчик выплачивает Исполнителю вознаграждение в размере \_\_\_\_\_% от суммы договора. \_\_\_\_\_

*6. Дополнительные условия*

6.1. Все споры по данному Договору разрешаются сторонами в органах арбитражного или третейского суда.

6.2. Все изменения, дополнения к Договору действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

6.3. \_\_\_\_\_

*7. Юридические адреса и банковские реквизиты сторон*

7.1. Заказчик: \_\_\_\_\_

Обслуживающий банк \_\_\_\_\_ р/с \_\_\_\_\_ корс-  
чет \_\_\_\_\_

7.2. Исполнитель: \_\_\_\_\_

Обслуживающий банк \_\_\_\_\_ р/с \_\_\_\_\_ корс-  
чет \_\_\_\_\_

Заказчик

Исполнитель

М.П.

М.П.

В письме-обязательстве должны раскрываться: описание объектов аудита, условия аудиторской проверки, ее цели, обязательства аудиторской организации и экономического субъекта о законодательных актах и нормативных документах, используемых аудитором, о возможных не обнаруженных при аудите отдельных ошибках в учете, записях, регистрах, отчетности, ответственность аудитора перед клиентом.

Для разовых соглашений между аудиторской организацией и клиентом письмо о согласии на проведение аудита может служить формой договора между сторонами, тогда клиент должен письменно подтвердить согласие на условия проверки, предложенные аудитором. По своему усмотрению аудитор может включать в текст письма дополнительные сведения, например краткий план проведения аудита, специальное соглашение об использовании предшествующего аудита и пр.

**2-й этап — планирование проверки**

Чтобы обеспечить высокое качество проверки, ее эффективность, необходимо:

1. Получить и проанализировать данные о внешних условиях (связь с банком, налоговой службы и др.); внутренние условия — систему управления на предприятии, применяемую систему учета.

2. Ознакомиться с системой бухгалтерского учета (наличие необходимых документов, приказов, инструкций):
  - проанализировать имеющиеся материалы по бухгалтерскому учету, дать оценку внутреннего контроля;
  - ознакомиться с показателями — прибыль, себестоимость, как они изменились;
  - после оценки внутреннего контроля должен быть решен вопрос, какая должна быть и на каких участках проверка — сплошная или выборочная. Определить полноту отражения всех операций, правильность их отражения на счетах.

Затем составляется общий план проверки — это логическое описание предполагаемого объема и характера проведения аудита, особенностей проверяемого объекта, специфики проверки и использования различных приемов.

Программа аудита — совокупность приемов аудита, оформленная документально в установленной форме. Программа включает перечень аудиторских процедур, применяемых в данной проверке. Общий план проверки составляется на основе общих принципов, регулирующих аудит (использование тестов, степени риска и т. д.).

Что касается ожидаемых работ, необходимо определить следующие показатели: объем выполняемых работ, сроки проведения и продолжительности работ, приемы и способы, используемые в аудите, проведение инструктажа auditors. Аудитор может обсудить свой план с руководством проверяемой организации, что позволит повысить уровень доверия между сторонами. Аудитор также предусматривает запросы заказчика, выявляет важные вопросы проводимого аудита, определяет необходимость привлечения к аудиту отдельных объектов контроля специалистов соответствующих специальностей и др.

На основе предварительных данных об экономическом субъекте разрабатываются общий план и программа аудита.

В процессе подготовки общего плана и программы аудита аудиторская организация:

1. Оценивает эффективность системы внутреннего контроля, действующей у экономического субъекта, производит оценку самой системы внутреннего контроля. Оценивая эффективность системы внутреннего контроля, аудиторская фирма должна собрать достаточное количество аудиторских доказательств. Если аудиторская компания решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета для получения достаточной степени уверенности в дос-

товерности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящего аудита.

2. Устанавливает приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной. Планируя аудиторский риск, аудиторская организация определяет внутрихозяйственный риск бухгалтерской отчетности и риск контроля, которые присущи этой отчетности независимо от аудита экономического субъекта. С учетом установленных рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры.

### *Общий план аудита*

*Проверяемая организация*

*Период аудита*

*Количество человеко-часов*

*Руководитель аудиторской группы*

*Состав аудиторской группы*

*Планируемый уровень существенности*

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Примечания

Руководитель аудиторской организации, имеющий право подписи аудиторских заключений от ее имени:

Руководитель аудиторской группы:

### *Программа аудита*

*Проверяемая организация*

*Период аудита*

*Количество человеко-часов*

*Руководитель аудиторской группы*

*Состав аудиторской группы*

*Планируемый уровень существенности*

№ п/п	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора	Примечания

Руководитель аудиторской организации, имеющий право подписи аудиторских заключений: -

Руководитель аудиторской группы:

По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудита должны быть оформлены документально и завизированы в установленном порядке.

Аудиторская организация должна постоянно работать над тем, как снизить свои издержки, в том числе затраты времени на проверку, не снижая в то же время качества. Возможность организовать работу по созданию и совершенствованию нормативной базы аудиторских проверок дают сетевые методы. Они открывают возможность объективной оценки работы исполнителей и структурных подразделений, что позволяет совершенствовать стимулирование работников.

В условиях, когда постоянно усложняются виды экономической деятельности организаций, непрерывно изменяется налогообложение, внедряются Международные стандарты бухгалтерской отчетности, сменяются собственники фирм, расширяются экономические связи между хозяйствующими субъектами, усложняются и связи между исполнителями, задействованными в аудиторской проверке, большое значение приобретает рациональная организация управления для обеспечения минимально возможных сроков проверки и минимальных затрат на нее.

Основой методов управления служит сетевая модель — динамичная, информативная, отображающая процесс аудиторской проверки как комплекса работ, направленных на достижение единой цели, — оценки достоверности бухгалтерской отчетности.

Сетевую модель можно изобразить в виде табл. 4.

*Таблица 4. Сетевая модель*

Код выполняемой работы		Продолжительность работы (i, j)	Количество исполнителей, чел.
i	j		
1	2	5-10	4
1	4	7-11	10
1	8	5-7	4
2	3	3-5	6
3	6	2-3	2



4	• 5	6-10	10
4	7	5-7	4
5	6	6-8	8
6	9	3-4	10
7	9	10-12	12

Включение в сетевую модель всех аудиторских процедур, предусмотренных в программе аудиторской проверки, позволяет достичь комплексности планирования.

Важная особенность сетевых методов — способ оценки параметров предстоящих работ. Дает ее непосредственный исполнитель работ или сотрудник, имеющий большой опыт в аналогичных работах.

Одним из важнейших понятий сетевых методов является критический путь — это такая последовательность взаимосвязанных работ и событий, которая имеет наибольшую продолжительность во времени. Продолжительность критического пути характеризует и продолжительность всего комплекса работ в целом. Понятие критического пути очень важно для решения задач управления в целом и управления процессом аудиторской проверки на конкретном предприятии, так как именно он является основой оптимизации планов, координации, контроля работ.

Критический путь указывает на наиболее важные работы, от которых зависят сроки выполнения всего комплекса работ. Таким образом, достигается соблюдение принципа оптимальности планирования.

Сетевые методы включают также ряд процедур, обеспечивающих управление на всем протяжении производственного процесса. Эти процедуры предусматривают регулярное поступление от исполнителей информации о ходе проведения аудиторских процедур и о возможных изменениях их оценок или содержания. В соответствии с поступающей информацией сетевая модель периодически уточняется и, следовательно, соблюдается принцип непрерывности планирования.

Таким образом, на основании программы, согласованной между сторонами, определяют объем работ, стоимость услуг, что оформляется 2 документами: договором и протоколом о согласовании договорной цены.

Договор может составляться на долгосрочное аудиторское обслуживание (1~3 года) и разовое выполнение определенного

вида работ, в частности аудиторской проверки. Следовательно, значение планирования проверки состоит в следующем:

1. Даст возможность аудитору получить достаточное число доказательств, что позволит аудитору сформировать объективное мнение по бухгалтерской отчетности.
2. Поможет аудитору удерживать в разумных пределах затраты на проведение проверки, что позволит сохранить конкурентоспособность на рынке аудиторских услуг.
3. Позволит избежать недоразумений с клиентом, что обеспечит хорошие взаимоотношения с клиентом и эффективное, качественное выполнение работ.

Однако следует отметить, что несмотря на то, что к составлению плана проверки могут привлекаться специалисты, полную ответственность за план несет только аудитор.

**3-й этап — осуществление проверки с учетом корректировки разработанного плана.**

**4-й этап — контроль за качеством проверки.**

Сюда входят:

1. Наблюдение за проверкой.
2. Проверка специалистов со стороны (по бухгалтеру и анализу хозяйственной деятельности).
3. Рассмотрение разногласий с "предприятием и принятие решения о продолжении (или прекращении) проверки и обоснованный отказ.
4. Выявляются ошибки, нарушения в хозяйственной деятельности (незаконные действия, хищения).

**5-й этап — окончание проверки и подготовка итогов для аудиторского заключения.**

Следует отметить, что эта схема действует для проведения проверки аудиторами впервые на соответствующем предприятии, если же вторично идет проверка или 3-й раз, то ряд этапов могут быть сокращены по усмотрению аудитора (например, полностью исключается 1-й этап, частично 2-й и т. д.).

### **III Вопросы для самопроверки**

1. Что (какие вопросы) указывается в программе аудита?
2. Назовите основные этапы проверки. Какова их сущность?
3. Какие документы применяются для аудиторской проверки?

4. Назовите основные разделы договора.
5. Что входит в планирование проверки?
6. В чем состоит значение планирования проверки?

## 2.2. Аналитические процедуры

Аналитические процедуры — это анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых показателей с целью выяснения причин ошибок и искажений.

При выполнении аналитических процедур аудитор использует различные методы — от простых (сравнение, группировки) до сложных (проведение системного комплексного анализа с использованием приемов математической статистики или математических приемов).

При проверке аудитор обязан:

1. Оценить систему внутреннего контроля.
2. Проверить систему ведения учетных записей.
3. Проверить документы на предмет разрешенности отраженных в них операций.
4. Рассмотреть и сравнить финансовую информацию с предыдущим периодом.
5. Найти подтверждение (доказательство) отдельных положений.
6. Выполнить тесты на соответствие и по существу.
7. Рассмотреть взаимосвязи между финансовой информацией.

Аудитор, как правило, имеет среднюю степень уверенности в достоверности отчетности клиента. Это может быть связано с тем, что по одним разделам учет хорошо организован, осуществляется квалифицированными специалистами, автоматизирован, налажен внутренний контроль и др., по другим — получается обратная картина. Поэтому при средней степени уверенности необходимо применять выборочные методы контроля.

Аудиторская выборка представляет собой отобранные по определенным правилам элементы для формирования проверяемой совокупности в виде отдельных документов, записей и прочее.

Выборочная проверка — это вид не сплошного наблюдения. Выборочная проверка может быть: на соответствие, по существу.

Задача выборочной проверки на соответствие — установить, часто ли в проверяемом отчетном периоде нарушались нормы внутреннего контроля.

Задача выборочной проверки по существу состоит в измерении нарушений внутреннего контроля в стоимостном выражении. Эту проверку часто называют количественной. Примерами могут служить подтверждение сальдо счетов бухгалтерского учета, записей в первичных документах, получение подтверждений от трех лиц, анализ показателей хозяйственной деятельности.

Метод выборочной проверки основан на принципах теории вероятностей. Следует отметить, что аналитические процедуры напрямую связаны с оценками риска неэффективности системы внутреннего контроля и определенными значениями аудиторского риска и риска необнаружения.

От оценки аудитором состояния учета и внутреннего контроля на предприятии зависят и все его последующие действия, так как, если у аудитора в результате изучения отчетности клиента и бесед с персоналом сложилась абсолютная уверенность в том, что отчетность составлена верно, на основе правильных и достоверных исходных данных, то он может проводить выборочную проверку первичных документов и регистров учета. В противном случае он обязан провести самую тщательную проверку и, как правило, сплошную.

Сплошная проверка всей финансово-хозяйственной деятельности очень трудоемка, но согласно нормам профессиональной этики аудитор должен либо полностью убедиться в достоверности (недостоверности) бухгалтерской отчетности клиента, либо отказаться от выражения мнения о ней.

При средней степени уверенности необходимо применять выборочные методы контроля.

При выработке порядка проведения проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна определить цели проверки и аудиторские процедуры, позволяющие достичь этой цели. Затем аудитор должен определить возможные ошибки, оценить необходимые ему доказательства, которые требуется собрать, и на основе этого установить совокупность рассматриваемых данных. Аудиторская организация должно определить изучаемую совокупность в соответствии с целями аудита.

Размер выборки определяется величиной ошибки, которую аудитор считает допустимой, определяется она на стадии планирования аудита в соответствии с выбранным аудитором уровнем существенности. Чем меньше размер допустимой ошибки, тем

больше должен быть объем аудиторской выборки. Малый размер выборки используется в случае, если аудитор предполагает, что совокупность свободна от ошибок.

Аудиторская организация должна в обязательном порядке отражать в рабочей документации аудитора все стадии проведения аудиторской выборки и анализ ее результатов.

В настоящее время многие аудиторы используют при проведении проверки экспертные системы (которые большей частью являются компьютерными программами) для представления информации пользователю, учитывая риск аудита.

Для обоснованного выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для этого доказательства на основе аудиторских процедур. Перечень и их объем указываются в программе аудита.

Количество информации, необходимой для аудиторских оценок, жестко не регламентируется. Аудитор на основе своего профессионального суждения обязан самостоятельно принять решение о количестве информации, необходимой для составления заключения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Для этого используются аудиторские доказательства, которые могут быть:

- *внутренние* — информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде;
- *внешние* — информация, полученная от третьей стороны в письменном виде (обычно по запросу аудиторской организации);
- *смешанные* — информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденная третьей стороной письменно.

Наибольшую ценность и достоверность для аудиторской организации представляют внешние доказательства.

Собранные доказательства фиксируются аудитором в его рабочих документах, составленных в виде записей об изучении и оценке постановки бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля, а также в виде бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов аудиторских процедур.

Собирая аудиторские доказательства, аудитор может применять одну или несколько процедур независимо от того, проверяется одна хозяйственная операция или группа их.

Аудит должен сопровождаться обязательным документированием — отражением полученной информации в рабочей документации аудита, оформленной в соответствии с Правилom (стандартом) аудиторской деятельности: «Документирование аудита».

К рабочей документации аудита относятся:

- 1) планы и программы проведения аудита;
- 2) описания применяемых аудиторской фирмой процедур и их результатов;
- 3) объяснения, пояснения и заявления экономического субъекта;
- 4) копии, в том числе фотокопии, документов экономического субъекта;
- 5) описания системы внутреннего контроля и организации бухгалтерского учета экономического субъекта;
- 6) аналитические документы аудиторской организации;
- 7) другие документы.

Рабочая документация находится в собственности аудиторской фирмы, проводившей аудит. Копии документов экономического субъекта могут быть включены в состав рабочей документации аудиторской организацией с согласия этого субъекта.

Аудиторская организация вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащей ей рабочей документации любые действия, не противоречащие закону, иным правовым актам и профессиональной этике, а также не нарушающие права и охраняемые законом интересы экономического субъекта, в отношении которого проводился аудит, и других лиц.

Экономический субъект, в отношении которого проводился аудит, и другие лица, включая налоговые и иные государственные органы, не имеют права требовать от аудиторской фирмы предоставить рабочую документацию или ее копии полностью или в какой-либо части, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Сведения, содержащиеся в рабочей документации, являются конфиденциальными и не разглашаются аудиторской организацией.

Рабочая документация должна создаваться своевременно: до начала, в ходе и по завершении аудита. К моменту представления аудиторского заключения экономическому субъекту вся рабочая документация должна быть создана (получена) и завершено ее оформление.

По окончании аудита рабочая документация сдается для обязательного хранения в архиве аудиторской организации. Рабочая документация должна храниться скомплектованной в папки (файлы), заведенные отдельно для каждого аудита, проводимого аудиторской организацией. Рабочая документация должна храниться в архиве не менее 5 лет.

### 2.3. Проверка правильности и обоснованности бухгалтерского учета и отчетности

Важным направлением аудиторской проверки является проверка обоснованности и достоверности бухгалтерской отчетности за проверяемый период.

Следует отметить, что в настоящее время значительно сокращен объем бухгалтерской отчетности. Так, если до 1991 г. наблюдалось около 20 форм годовой отчетности, то начиная с 1992 г. годовая отчетность для предприятий и организаций всех форм собственности существенно сократилась (до 5 форм годовой отчетности). Резкое сокращение действовавшей бухгалтерской отчетности связано, прежде всего с тем, чтобы привести ее в соответствие с отчетностью, принятой в зарубежной практике. Однако тот факт, что из отчетности одновременно были исключены все плановые и нормативные показатели, можно оценить только отрицательно. В результате это связано с ослаблением контроля на предприятии. Аудиторам поэтому следовало бы высказать свое мнение и дать соответствующие рекомендации. Аудитор должен обратить внимание на учетную политику предприятия. Учетная политика — выбранная предприятием совокупность способов ведения бухгалтерского учета (учетная политика утверждена Приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. №60н).

При проверке формирования учетной политики аудитор должен соблюдать следующие принципы:

- 1) обособленность имущества предприятия;
- 2) непрерывность деятельности, т.е. предприятие собирается продолжить свою деятельность в будущем и не предполагается сокращение производства или ликвидации;
- 3) последовательность применения учетных принципов в динамике по годам (при этом выбирается учетная политика по каждому году);
- 4) ограничение учетного периода (или временная определенность фактов хозяйственной деятельности).

При проверке учетной политики аудитор должен следить за соблюдением следующих требований:

1. Полнота учета, т. е. полное отражение всех фактов хозяйственной деятельности (хозяйственных операций).
2. Соблюдаются ли сроки проведения инвентаризации, какова периодичность проверок.
3. Осуществляют ли на предприятии работу по выявлению резервов для улучшения работы предприятия.
4. Непротиворечивость данных аналитического и синтетического учета.
5. Качество оформления бухгалтерских документов.
6. Соответствие показателей бухгалтерской отчетности данным баланса и формам отчетности.
7. Проводится ли на предприятии внутренний аудит и его качество.

Аудитор также проверяет, правильно ли организована работа бухгалтерии, имеются ли должностные инструкции на работников, график представления первичных документов отчетности, контроль за соблюдением графиков выполнения обязанностей и т. д. Кроме того, аудитор проверяет наличие приказа (распоряжения) об учетной политике и срок фактического ввода в действие (не позднее 90 дней со дня государственной организации). Если имели место изменения в учетной политике, выясняется, с чем связаны изменения и отражено ли это в соответствующем приказе.

Следует отметить, что организация бухгалтерского учета на предприятии регламентируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете», утвержденным 21 ноября 1996 г. и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом от 29 июля 1998 г. № 34н.

При проведении проверки ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководство предприятия, а главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухучета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности (согласно Закону о бухгалтерском учете).

В настоящее время аудитору следует проверить:

1. Утверждены ли руководителем предприятия рабочий план счетов с учетом специфики производства, формы первичных документов, правило документооборота и технология обработки учетной информации, контроль за хозяйственными операциями.



## 2. Определить:

- по какой форме и как ведется учет (мемориально-ордерная, журнально-ордерная, автоматизированная и др.);
- применяются ли компьютерная техника и компьютерные программы;
- правильно и качественно ли оформлены первичные документы;
- записываются ли в хронологической последовательности операции в регистры бухгалтерского учета и обеспечена ли защита регистров от различного вида исправлений (в условиях контрольного учета);
- составлена ли бухгалтерская отчетность в полном объеме;
- существуют ли договоры о материальной ответственности с материально ответственными лицами.

Важное место отводится проверке бухгалтерской отчетности. Аудитору необходимо проверить:

- правильность заполнения форм отчетности, проанализировать те участки, где высок аудиторский риск, проверить взаимосвязку показателей;
- отчетность с точки зрения качества ее составления доступности для проверки и т. д.;
- наличие подписей руководителя и главного бухгалтера;
- сохранность первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

В случае обнаружения значительных нарушений на предприятии руководители организации и другие лица, ответственные за организацию и ведение бухучета, несут административную или уголовную ответственность за нарушение законодательства России о бухгалтерском учете.

## **^5 Вопросы для самопроверки**

1. Какие основные принципы должен соблюдать аудитор при аудите формирования учетной политики?
2. Каковы требования к учетной политике?
3. В чем сущность проверки обоснованности бухгалтерского учета и отчетности?
4. Что проверяет аудитор по бухгалтерскому учету и отчетности?
5. Кто несет ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета?

## 2.4. Экономический анализ в аудиторской деятельности

Аудиторская деятельность должна опираться на широкий спектр приемов и методов экономического анализа.

Под анализом в зарубежной практике (международных аудиторских стандартов) понимают оценку учетной и другой экономической информации путем изучения реально действующих связей и взаимосвязей между показателями.

*Анализ в аудите должен выявить:*

- степень деловой активности клиента;
- оценку финансово-хозяйственных перспектив его функционирования в будущем;
- зоны преднамеренных ошибок в отчетности клиента;
- сокращение детализированного тестирования на основной стадии аудита;
- оценить экономические показатели.

Информационную базу анализа финансового состояния предприятия составляют в основном данные бухгалтерского учета и отчетности. Если для анализа используется только финансовая отчетность (баланс, отчет о финансовых результатах и др.), такой анализ называется внешним финансовым анализом.

Если используется для анализа внутренняя информация — данные бухгалтерского, финансового и производственного учета, такой анализ называется внутренним.

Целями анализа в аудите являются оценка финансово-хозяйственной деятельности и перспектив в будущем, выявление зон возможных преднамеренных ошибок в отчетности:

1. Для определения сущности и содержания деловой активности аудитор знакомится с содержанием деятельности клиента и его взаимоотношениями с партнерами, а также имеющимися прошлыми знаниями о клиенте. Аудитор при этом должен определить деловую безупречность предприятия.
2. Оценка финансово-хозяйственных перспектив клиента выявляет серьезные финансовые трудности, которые могут возникнуть у аудитора в будущем.
3. Зоны возможных ошибок в отчетности определяются путем выявления разниц между данными предварительной отчетности клиента за текущий период и информации прошлых лет. При этом аудитор по своей методике рассчитывает min и max границу ошибок.

4. В процессе проведения проверки аудитор применяет различные процедуры:

- тестирование;
- опрос и беседу с сотрудниками бухгалтерии;
- другие процедуры.

5. Аудитор оценивает экономические показатели работы организации.

При проведении аудиторской проверки используются следующие приемы:

- *прием внешней отчетности* — «чтение» баланса и отчетности — связан с изучением абсолютных значений показателей, представленных во внешней отчетности с целью определения источников средств и их использования за истекший период, также выявлением «больных» статей (убытков, кредитов и займов, не выплаченных в срок). Особое внимание обращается на наличие в отчетности необычных показателей и сумм, публикуемых в сносках и примечаниях;
- *прием отраслевого сравнительного анализа* используется для сравнения финансовых показателей со среднеотраслевыми данными. Преимущество отраслевого сравнительного анализа: в результате его проведения аудитор глубже понимает содержание бизнеса клиента, имеет возможность оценить устойчивость финансовых позиций предприятия, его платеже- и кредитоспособность;
- *прием сравнительного анализа учетных и отчетных данных в динамике за ряд лет* заключается в том, что аудитор изучает отклонения по выбираемым им показателям (абсолютных и относительных в процентах) и сравнивает с итоговыми показателями;
- *прием сравнительного анализа фактических и плановых показателей*. Аудитор находит изменения показателей по сравнению с планом, обсуждая это с клиентом, а также проводит детальное тестирование фактических показателей;
- *прием сравнительного анализа фактических данных клиента с расчетами самого аудитора*. Аудитор пересчитывает фактические показатели клиента и сравнивает со своим расчетом. При этом он опирается на современные методы расчета и критически подходит к привлекаемой им информации;

- *прием коэффициентов.* В аудиторской деятельности — важный прием, так как основан на определении зависимости между отдельными показателями отчетности. Прием коэффициентов аудитор использует при внутрихозяйственном и внешнем анализе. С помощью приема коэффициентов аудитор может определить доходность, ликвидность, финансовую устойчивость и в целом деловую безупречность предприятия.

Финансовые коэффициенты представляют собой относительные показатели финансового состояния предприятия. Они рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния и используются:

- для углубления детализации баланса;
- для сравнения финансового состояния с показаниями прошлых лет;
- в качестве критериев для установления отклонений от нормативов.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, нормативом, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет.

Важное место занимает аудит показателей отчетности, куда входят:

- проверка главной книги;
- сопоставление остатков по счетам за различные учетные периоды;
- проверка доходов и расходов от реализации продукции, прочей реализации, внереализационных операций;
- сопоставление в отчетном периоде соотношений между различными статьями отчетности с прошлым периодом;
- прочие процедуры.

Таким образом, аудитор уточняет, насколько существенны различия между оценочными значениями ряда показателей, определяемых аудитором (или аудиторской организацией), и аналогичными показателями в бухгалтерской отчетности и оценивает совокупное влияние таких отклонений на отчетность, используя указанные приемы анализа.

## **^5 Вопросы для самопроверки**

1 . Что понимается под анализом в зарубежной практике (в аудите)?

2. Что должен выявлять анализ при проведении аудита?
3. Какова цель анализа в аудите?
4. Назовите основные приемы анализа в аудите, их сущность.
5. В чем значение приема коэффициентов при аудиторской проверке?
6. Какие наиболее распространенные процедуры используются в анализе?
7. Какова роль анализа в аудите?

## 2.5. Особенности аудита в различных сферах экономики

При осуществлении аудиторских проверок на **арендных, малых и кооперативных предприятиях** необходимо установить правильность:

- определения категорий для отнесения к малым предприятиям. Это определяется путем проверки фактической численности работающих на данном предприятии, в том числе работающих по совместительству, а также лиц, не состоящих в штате предприятия (выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера);
- отнесения малого предприятия к соответствующему профилю, который определяется по наибольшей доле продукции в объеме ее реализации;  
При этом следует иметь в виду, что от вида предприятия, формы собственности зависит организация бухгалтерского учета и налогообложения;
- ведения бухгалтерского учета на малом предприятии.

Малое предприятие самостоятельно определяет форму бухгалтерского учета. При этом предприятия могут самостоятельно приспособлять принимаемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей деятельности, однако при этом должны соблюдаться общие методологические принципы, установленные Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ: принцип двойной записи, тождество данных синтетического и аналитического учета, сплошного отражения на основании и систематизации данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для управления, контроля и составления бухгалтерской отчетности. Малые предприятия могут использовать сокращенный рабочий план счетов бухгалтерского учета и упрощенную форму учета. При этом хозяйственные операции должны отражаться в учете в соответствии с типовой корреспонденцией счетов.

В соответствии с законодательством малые предприятия (МП) имеют право вести бухгалтерский учет с применением следующих регистров:

- 1) единой журнально-ордерной формы счетоводства;
- 2) журнально-ордерных форм счетоводства для небольших предприятий;
- 3) формы бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества МП;
- 4) простых форм бухгалтерского учета без использования регистров учета имущества МП;
- 5) форм бухгалтерского учета с использованием ПЭВМ.

#### **Аудиторская проверка кредитных организаций (банков)**

Источниками информации для проверки являются:

- 1) учетная политика предприятия;
- 2) регистры синтетического и аналитического учета;
- 3) бухгалтерская отчетность;
- 4) первичные документы по разделу учета.

При аудиторской проверке кредитных организаций проводится анализ учредительных документов:

- соответствие их законодательству;
- законность внесения в них изменений;
- наличие решений собрания пайщиков (акционеров), совета и правления банка по вопросам, регулирующим деятельность кредитной организации; правомочность их решений, соответствие действующему законодательству и уставу кредитной организации.

Важное место при проверке занимает аудит собственного капитала банков. Аудитор проверяет формирование, изменения и отражения в учете уставного капитала банка, резервного капитала и других фондов.

Главное внимание уделяется уставному капиталу банка, который определяется учредительным договором, уставом банка.

Учитываются особенности формирования уставного капитала.

Аудитор проверяет:

- законность создания и регистрацию банка;
- соответствие банковских операций законодательству, уставу и лицензии;
- полноту перечисления заявленного вноса;
- операции по изменению уставного капитала;

- правильность расчетов с акционерами по начислению и выплате дивидендов;
- особенности формирования уставного капитала для вновь созданных банков и т. д.

Далее оценивается организационная структура кредитной организации.

Осуществляется проверка расчетных операций: активных операций банка и других операций.

Аудитор выявляет ошибки (или нарушения) при проверке кредитных операций. К ним относятся:

- отсутствие кредитного договора;
- отсутствие выписок банка со ссудного счета;
- отсутствие дополнительных соглашений к кредитному договору, изменяющих процентную ставку по кредиту, срока возврата кредита, других условий кредитного договора;
- ряд нарушений, связанных с включением в себестоимость продукции процентов по кредитам, которые не могут быть в нее включены;
- ошибки, связанные с нарушением принципов оценки имущества.

Следовательно, аудитор обращает внимание на специфику проверки кредитных организаций выявляет типические ошибки.

## 2.6. Существенность и аудиторский риск

В аудите главной задачей является установление достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта и соответствие нормативным актам РФ совершенных финансовых или хозяйственных операций.

В ходе проведения проверок аудиторские фирмы не должны устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязаны установить достоверность с точки зрения существенности.

Поэтому под **существенностью** понимается вероятность того, что применяемые аудиторские и иные, в том числе юридические, экспертные и другие, процедуры позволяют определить наличие ошибки в отчетности экономического субъекта, оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователями.

Различают две стороны существенности: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят или не носят существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в России.

С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные ошибки (отклонения) от предельно допустимого критерия, т. е. уровня существенности.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности перестает быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения. Это определение приведено в российском правиле (стандарте) аудиторской деятельности: «Существенность и аудиторский риск».

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту, далее называемые базовыми показателями бухгалтерской отчетности.

Аудиторы и аудиторские организации обязаны установить систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально. Основанием для изменения аудиторской организации системы базовых показателей и нахождения уровня существенности служат:

- а) изменения законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, затрагивающие порядок определения статей баланса или базовых показателей отчетности;
- б) изменения законодательства в области аудита, устанавливающие требования к методам определения уровня существенности;
- в) изменение аудиторской специализации аудиторской организации;
- г) смена руководства аудиторской организации и пр.

Аудиторская организация может знакомить заинтересованных лиц по их требованию с принятым аудиторской организацией порядком нахождения уровня существенности.



Аудиторские организации вычисляют уровень существенности, беря определенную долю от базовых показателей: баланса или показателей бухгалтерской отчетности. При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет. Допускается как единый показатель уровня существенности для данной проверки, так и ряд разных значений уровня существенности, каждый из которых должен быть предназначен для оценки определяемой группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Для нахождения существенности используется табл. 5.

*Таблица 5. Определение уровня существенности*

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения организации		5	
Объем продаж (без НДС, других платежей)		2	
Валюта баланса		2	
Собственный капитал		10	
Общие затраты организации		2	

Уровень существенности рассчитывается следующим образом: по итогам финансового года в экономическом субъекте, подлежащем проверке, определяются базовые показатели, перечисленные в графе 1 таблицы. Их значение может быть занесено в графу 2 в тех денежных единицах, в которых подготовлена бухгалтерская отчетность. От этих показателей берутся процентные доли, приведенные в графе 3 таблицы, причем показатели графы 3 должны быть определены внутренней инструкцией аудиторской фирмы и применяться на постоянной основе; результат, т. е. умножение данных (графа 2 x графу 3), деленный на 100%, заносится в графу 4. При этом допускается, что часть показателей

включить в таблицу не удастся. Например, фирма может не иметь прибыли по итогам года или иметь небольшую прибыль, тогда в соответствующих графах таблицы могут быть поставлены прочерки.

Аудитор должен проанализировать числовые значения, записанные в графе 4. В том случае, если какие-либо значения сильно отклоняются в большую (или меньшую) сторону от остальных, он может отбросить такие значения. На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина, которая для удобства может быть округлена. Эта величина и является единственным показателем уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе.

Аудиторские фирмы должны разработать собственный порядок нахождения уровня существенности (исходя из своего опыта и квалификации). Например, можно:

- 1) изменить значения коэффициентов в графе 3;
- 2) вводить, убирать, менять базовые показатели, приведенные в графе 1;
- 3) менять порядок усреднения при нахождении показателя;
- 4) принимать во внимание значения финансовых показателей за предыдущие годы и учитывать динамику их изменения;
- 5) предусмотреть не один показатель уровня существенности, а несколько — для различных статей баланса;
- 6) самостоятельно разработать таблицу и внести схему расчетов уровня существенности.

Уровень существенности должен быть выражен в той валюте, в которой ведется бухгалтерский учет и готовится отчетность. Полученное значение уровня существенности должно быть в обязательном порядке зафиксировано в общем плане аудита, причем аудитор имеет право скорректировать или изменить значение уровня существенности.

Важными элементами аудиторской деятельности при планировании аудита является оценка **аудиторского риска** и определения для него информационной базы.

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, или признать, что отчетность содержит существенные искажения, тогда как на самом деле таких искажений в ней нет.

Существуют два основных метода оценки аудиторского риска: оценочный (интуитивный) и количественный (расчетный).

1. *Оценочный {интуитивный}* заключается в том, что аудиторы исходя из собственного опыта и знания клиента определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом и отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный и используют эту оценку в планировании аудита. Однако интуитивный риск можно использовать только в небольших организациях, поэтому он не получил широкого применения в мировой аудиторской практике.
2. *Количественный {расчетный}* 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 оценочным методом, воспользуемся критериями его оценки, приведенными в табл. 6. Оценивается риск как высокий, средний и низкий.

*Таблица 6. Критерии оценки предпринимательского риска*

<b>Фактор риска</b>	<b>Оценка риска</b>	<b>Уровень предпринимательского риска</b>
Определение экономической ситуации, в которой функционирует организация	Депрессия	Высокий
Определение отрасли функционирования компании	Стабильная	Низкий
Политика управления в организации	Пассивная	Низкий
Система контроля в организации	Слабая	Высокий
Результаты аудита прошлых лет	Не было проверки	Высокий

<b>Фактор риска</b>	<b>Оценка риска</b>	<b>Уровень предпринимательского риска</b>
Частота смены руководства	Низкая	Низкий
Финансовое положение компании	Слабое	Высокий
Вероятность возникновения судебных споров	Несущественная	Низкий
Репутация управляющих и владельцев	Плохая	Высокий
Опыт работы управляющих и владельцев	Низкий уровень	Высокий
Собственность	Акционерная	Низкий
Понимание клиентом роли и ответственности аудита	Смутное	Высокий
Место расположения компании	Небольшой населенный пункт	Высокий

Из табл. 5 видно, что уровень предпринимательского риска выше среднего.

Расчетный метод предполагает оценку аудиторского риска путем решения факторной модели.

Пользуясь формулой факторной модели аудиторского риска, можно определить, чему он равен.

**Факторная модель аудиторского риска (АР):**

$$\text{ПАР} = \text{ВР} \times \text{РК} \times \text{РН},$$

где ПАР — приемлемый аудиторский риск;

ВР — внутрихозяйственный риск (степень восприимчивости отчетности к материальным ошибкам в результате влияния ряда субъективных и объективных факторов).

РК — риск контроля (оценка аудитором структуры внутреннего контроля клиента с целью определения ее эффективности при предотвращении или исправлении ошибок в учете и отчетности).

РН — риск необнаружения (риск, который аудитор желает определить на случай, если он не сумеет найти материальной ошибки в отчетности).

Приемлемый аудиторский риск определяет меру готовности аудитора признать приемлемой вероятность содержания в финан-

совой отчетности материальных (существенных) ошибок после завершения аудита и выдачи клиенту аудиторского заключения.

На практике складывается ситуация, когда аудитор не должен уверять себя в абсолютной достоверности отчетности и потому аудиторский риск может находиться в пределах от нуля до единицы. Нулевой риск означает полную уверенность аудитора в достоверности финансовой отчетности. Таким образом, представленная модель риска является основой планирования аудита.

Например, на стадии планирования проверки величина внутривозвратного риска составила 0,8, риска контроля — 0,5, риска необнаружения — 0,1, тогда приемлемый риск  $r_{\text{пр}} = 4\%$  ( $0,8 \times 0,5 \times 0,1$ ). Исходя из факторной модели риск необнаружения определяется так:

$$P_H = \frac{P_{AP}}{B_P \times P_K}.$$

Аудитор результат оценки риска определяет как высокий, средний, низкий. При аудите на риск может оказывать влияние ряд факторов, кроме того, аудитор также может получить дополнительную информацию о клиенте и тогда соответственно будет изменяться оценка приемлемого аудиторского риска, и при этом необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта).

В результате, чтобы качественно подготовить план проведения аудита, необходимо при расчете аудиторского риска учитывать не только общие положения контроля, но и оценить совокупность ряда факторов, т. е. осуществлять системный, комплексный подход к проведению аудита. Аудиторский риск зависит также от уровня существенности (материальности) в аудите.

Между риском и уровнем существенности имеется обратная зависимость:

1. Чем выше уровень существенности, тем ниже общий аудиторский риск.
2. Чем ниже уровень существенности, тем выше аудиторский риск.

Материальность или существенность оценивает величину ошибок, которые классифицируют по направлениям:

- 1) случайные ошибки (арифметические, просчеты, описки);
- 2) ошибки в расчетах (например, связанные с применением неправильной расчетной формулы);
- 3) ошибки в ведении учета (например, не ведется учет по какому-либо виду деятельности или имеются ошибки в разном по счетам);

- 4) повторные ошибки (если бухгалтер сделал ошибку, которая затем повторилась при рассмотрении данной операции);
- 5) ошибки, связанные со случайными пропусками операций (особенно при ведении учета на персональных компьютерах);
- 6) ошибки, связанные с налоговым законодательством, или ошибки при заполнении форм отчетности.

При оценке уровня материальности рассматривают три уровня материальности ошибок:

*I уровень* — ошибки и пропуски так малы и по содержанию, и по форме, что не могут повлиять на решение аудитора по поводу достоверности информации. Такие ошибки называются не принципиальными, несущественными;

*II уровень* — ошибки и пропуски оказывают влияние на аудитора при принятии тех или иных решений. Но несмотря на это внешняя отчетность объективно отражает реальную действительность и является полезной;

*III уровень* — ошибки и пропуски в учете и внешней отчетности ставят под сомнение достоверность и объективность всей отчетной информации в целом. Эти ошибки называются весьма существенными, принципиальными. Опираясь, таким образом, на искаженную информацию, пользователи могут принять неправильное решение. Установив III уровень материальности ошибок и пропусков, аудитор высказывает в своем заключении неблагоприятное мнение о состоянии учета и отчетности на предприятии с подробным описанием обнаруженных фактов. Экономическая сущность и содержание материальности широко используются на практике.

Так, аудитор на основе своего профессионального опыта и предварительного анализа отчетности определяет предельную величину допустимых ошибок и пропусков, наличие которых не дезориентирует пользователей информации. Итогом аудиторской проверки является составление аудиторского заключения и выражение независимого мнения аудитором.

#### ^ Вопросы для самопроверки

1. Что такое существенность (материальность) в аудите?
2. Какие факторы имеют место при оценке существенности?
3. Что представляет собой аудиторский риск?
4. Какие методы оценки риска вы знаете?
5. Что представляет собой факторная модель расчета аудиторского риска?

6. Какие виды ошибок вы знаете?

## 2.7. Роль экспресс-анализа в аудиторской деятельности

Анализ бухгалтерской отчетности может проводиться с различной степенью детализации.

В этой связи различают экспресс-анализ и углубленный финансовый анализ.

В рамках **экспресс-анализа** осуществляется расчет, контроль и , анализ в динамике небольшого шага показателей.

Экспресс-анализ выполняется в три этапа:

1. Подготовительный.
2. Предварительный обзор бухгалтерской отчетности.
3. Экономическое «чтение» бухгалтерской отчетности и анализ.

Рассмотрим подробнее этапы проведения экспресс-анализа.

*Первый этап* связан с подготовкой необходимой информации для проведения анализа (определяется наличие и заполнение форм отчетности).

*Второй этап* связан с предварительным обзором бухгалтерской отчетности, а именно: дается общая характеристика предприятия, его финансовое состояние, качественное изменение основных показателей финансового состояния предприятия, выявление основных тенденций в деятельности предприятия.

*Третий этап* связан с экономическим «чтением» бухгалтерской отчетности, т. е. оценкой в целом финансового состояния предприятия без соответствующих расчетов.

Для анализа составляется таблица проведения экспресс-анализа, например по анализу использования основных производственных фондов (табл. 7).

*Таблица 7. Методика проведения экспресс-анализа использования основных производственных фондов*

Направление анализа	Показатель	Информационное обеспечение (алгоритм расчета)
1. Оценка динамики и техническое состояние ОПФ		
1.1. Оценка структуры ОПФ	Активная часть	Удельный вес активной части
	Пассивная часть	Удельный вес пассивной части

Направление анализа	Показатель	Информационное обеспечение (алгоритм расчета)
1.2. Возрастной состав оборудования	Средний возраст оборудования	По формулам
1.3. Оценка выбытия, обновления ОПФ	Коэффициент обновления	По формулам
	Коэффициент выбытия	По формулам
1.4. Оценка технического состояния фондов	Коэффициент износа	По формулам
2. Оценка эффективности использования основных фондов		
2.1. Показатели эффективности использования основных фондов	Фондоотдача	По формуле
	Фондоемкость	По формуле
	Фондовооруженность	По формуле
	Производительность труда	По формуле
3. Оценка эффективности использования производственной мощности		
3.1. Эффективность использования производственной мощности	Коэффициент использования мощности	По формуле
3.2. Показатели эффективности использования оборудования	Коэффициент экстенсивности использования оборудования	По формуле
	Коэффициент интенсивности использования оборудования	По формуле
	Интегральный	По формуле
	Коэффициент сменности	По формуле

Экспресс-анализ широко используется аудиторами, причем основные результаты сопутствующей отчетности могут оформляться по-разному: в виде комплексных показателей, краткого текста, аналитических таблиц и др. Таким образом, целью экспресс-анализа является оценка финансового положения и динамики развития предприятия, составления в итоге рационального баланса, сущность которого состоит в следующем. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности должно



быть в полном соответствии как по абсолютной величине, так и по темпам роста, опережающий рост собственных средств по сравнению с заемными, а также оборотных активов по сравнению с внеоборотными и рост собственного капитала. В этом случае баланс считается рациональным, «хорошим» с точки зрения финансового состояния.

Дополняет и расширяет экспресс-анализ, конкретизирует его углубленный финансовый анализ.

#### **%5 Вопросы для самопроверки**

1. Дайте понятие экспресс-анализа.
2. Каковы этапы проведения экспресс-анализа?
3. Какова методика проведения экспресс-анализа?
4. В чем значение экспресс-анализа?

### **2.8. Значение углубленного финансового анализа при проведении аудита**

Углубленный **финансовый анализ** является более трудоемким и наряду с расчетами и оценочными показателями используется система взаимосвязанных таблиц, а также модели факторного анализа.

Углубленный анализ является более детализированным и имеет следующие направления:

- построение системы взаимосвязанных показателей и таблиц
- детализированный анализ отдельных показателей и статей баланса с привлечением данных текущей отчетности;
- использование факторного анализа (с помощью приемов интегрального исчисления, способа разниц, а также факторных моделей);
- применение трендовых и других функций стоимостного анализа, формул математической статистики.

При углубленном анализе предусматриваются этапы:

1. Предварительный обзор экономического и финансового положения предприятия, характеристика общей направленности хозяйственной деятельности, выявление «больных статей» (убытки, кредиты и займы, не выплаченные в срок).
2. Оценка и анализ экономического потенциала, оценка имущественного положения предприятия, построение аналитического «баланса-нетто». Сюда входит:

- вертикальный анализ баланса;
  - горизонтальный анализ;
  - анализ качественных сдвигов статей баланса.
3. Оценка деловой активности предприятия:
    - фондоотдача;
    - объем реализуемой продукции (объем продаж);
    - 'прибыль и рентабельность (темпы роста и прироста);
    - показатели оборачиваемости оборотных средств.
  4. Оценка финансового положения предприятия:
    - оценка финансовых результатов (прибыли, рентабельности);
    - расчет финансовых коэффициентов: ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, автономии и др.
  5. Общая оценка финансового состояния предприятия:
    - определение кредитоспособности предприятия (состоятельности или банкротства), финансовой устойчивости;
    - итоговая таблица финансового состояния.

На основе годовой финансовой отчетности (формы № 1—5) анализируется баланс, рассчитываются финансовые коэффициенты, финансовые результаты и дается общая оценка состоятельности, устойчивости предприятия.

Финансовое состояние представляет собой совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Основным источником информации о финансовом состоянии любого хозяйствующего субъекта является бухгалтерская (финансовая) отчетность. Ведение бухгалтерского учета требует от бухгалтерских (финансовых) служб постоянного повышения профессиональных знаний. В связи с этим возникла необходимость создания независимых контрольных органов, которые, осуществляя последующий контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета, подтверждая достоверность финансовой отчетности, могут оказывать и квалифицированные консультационные услуги по улучшению финансового состояния предприятия. Эти функции выполняют специальные независимые аудиторские службы.

Воспользовавшись знаниями методологии учета, бухгалтерских стандартов, пониманием сущности хозяйственных операций, а также навыками финансового аналитика, аудитор сможет определить эффект от каждой конкретной финансово-хозяйственной операции, понять изменения в конкретных статьях от-

четности, сделать определенные выводы и дать рекомендации. Важное место среди аудиторских услуг приобретает финансовый анализ. Результаты аудита отражаются во мнении аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и ряде научно обоснованных рекомендациях по ведению финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта в нетрадиционном аудиторском заключении. Нетрадиционность состоит в том, что в состав заключения включается дополнительным блоком отчет о детальном финансовом анализе со всеми результатами проведенных исследований, выводами и рекомендациями. Таким образом, в рыночных условиях роль финансового анализа не только усилилась, но и качественно изменилась, т. е. он превратился в главный метод оценки финансово-хозяйственной деятельности.

#### ^ Вопросы для самопроверки

1. Дайте сущность финансового анализа.
2. Каковы основные этапы проведения финансового анализа?
3. В чем значение финансового анализа?

По ходу осуществления аудита аудиторские компании могут готовить и передавать в устном или письменном виде промежуточную информацию руководству проверяемого экономического субъекта.

Данные, содержащиеся в письменном отчете аудитора, необходимы руководству проверяемого экономического субъекта для того, чтобы иметь представление о тех недостатках в учетных записях, бухгалтерских регистрах и системе внутреннего контроля, которые могут привести к существенным ошибкам.

## 2.9. Аудиторское заключение, его формы

Результатом аудиторской проверки является **аудиторское заключение** — документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов.

Форма, структура, виды и порядок составления аудиторского заключения о состоянии бухгалтерской отчетности экономических субъектов в РФ определены Временными правилами и порядком составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности, одобренными Комиссией по аудиторской деятель-

ности при Президенте РФ 9 февраля 1996 г., протокол № 1 и в правиле (стандарте) аудиторской деятельности.

Информация, содержащаяся в аудиторском заключении, должна быть представлена по соответствующей форме.

Аудиторское заключение должно быть составлено на русском языке, стоимостные показатели в нем выражены в валюте Российской Федерации — в рублях. Исправления не допускаются.

Аудиторская организация обязана представить аудиторское заключение только экономическому субъекту в согласованном количестве экземпляров и в обусловленные сторонами сроки.

К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность экономического субъекта с пометкой (подпись или специальный штамп аудиторской фирмы). В отчетности должны быть учтены нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности, план счетов и др. Аудиторское заключение в аудиторской организации (у аудитора) хранится обычно в специальном файле и представляет полный аналог документации, переданной заказчику.

Аудиторское заключение должно выражать мнение аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в РФ.

Аудиторское заключение содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую.

**Вводная часть** включает все необходимые сведения об аудиторской фирме или аудиторе, работающем самостоятельно. Для аудиторской фирмы указываются юридический адрес и телефоны, сведения о лицензии на право аудиторской деятельности, фамилии, имена и отчества аудиторов, принимавших участие в проведении аудита, их квалификационные аттестаты на право заниматься аудиторской деятельностью. Для аудитора, работающего самостоятельно, указываются: фамилия, имя, отчество, стаж работы в качестве аудитора, дата выдачи лицензии и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии и номер квалификационного аттестата.

**Аналитическая часть** должна включать: название данной части; кому адресована аналитическая часть; наименование экономического субъекта; объект аудита; общие результаты проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта; общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и

отчетности; общие результаты проверки соблюдения законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

Аналитическая часть аудиторского заключения, выдаваемая аудиторской фирмой, должна быть озаглавлена «Отчет аудиторской фирмы», а заключение, выдаваемое аудитором, работающим самостоятельно, — «Отчет аудитора».

Аналитическая часть может быть адресована администрации экономического субъекта.

**Итоговая часть** представляет собой мнение аудиторской организации (аудитора) о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Итоговая часть должна быть озаглавлена «Заключение аудиторской фирмы» или «Заключение аудитора» — для аудитора, работающего самостоятельно.

Итоговая часть должна включать: название данной части, кому адресована итоговая часть; наименование экономического субъекта; объект аудита; ссылка на нормативный акт, которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность; распределение ответственности экономического субъекта и аудиторской фирмы в отношении бухгалтерской отчетности; указание на нормативный акт, в соответствии с которым проводился аудит; изложение существенных обстоятельств, приведших к составлению аудиторского заключения в форме, отличной от безусловно-положительного, и оценку в стоимостном выражении, если это возможно, влияние обстоятельств на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта; мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта; дату аудиторского заключения. К аудиторскому заключению должна быть приложена бухгалтерская отчетность, составленная по типовым формам.

Каждая страница аудиторского заключения подписывается аудитором, проводящим проверку, и заверяется его личной печатью. При проведении проверки аудиторской фирмой аудиторское заключение, кроме того, подписывается в целом руководителем аудиторской фирмы и заверяется печатью аудиторской фирмы. Экономический субъект представляет заинтересованным лицам итоговую часть заключения.

В соответствии со стандартом «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности» по результатам проведения аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно-положительного, условно-по-

ложительного, отрицательного аудиторского заключения или отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

Аудиторское заключение служит, таким образом, итогом аудиторской проверки и представляет независимое мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемой организации.

Аудиторское заключение — это документ, который имеет юридическое значение. В зарубежной практике и в России применяют 4 варианта аудиторского заключения:

1. Заключение без замечаний — безусловно-положительное.
2. Заключение с замечаниями — условно-положительное.
3. Отрицательное.
4. Отказ от выражения мнения.

*Вариант 1.* Однозначно положительное заключение по отчетности, составленной, по мнению аудитора, в соответствии с общепринятыми правилами учета (и с учетом нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в РФ).

*Вариант 2.* В краткой форме аудитор дает свои замечания по проверенным формам отчетности, когда отмеченные им недостатки в целом не меняют положительного заключения, т. е. подтверждается достоверность отчетности с добавлением «за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств». Затем эти обстоятельства раскрываются.

*Вариант 3.* Аудитор отмечает, что проверенная отчетность не отражает фактическое финансовое положение предприятия, показывает результаты финансово-хозяйственной деятельности в искаженном виде и что учет не велся в соответствии с общепринятыми принципами.

*Вариант 4.* Аудитор в ходе проверки отмечает, что не смог получить достаточно надежные данные, чтобы составить заключение о качестве учета и отчетности и поэтому аудитор (аудиторская фирма) в результате определенных обстоятельств не может выразить мнение о достоверности отчетности (например, ограничение объема предоставленной аудитору информации или криминал).

В аудиторском заключении отмечается:

- 1) выбор (назначение) аудитора;
- 2) объем выполняемой работы;
- 3) вывод аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии ее положению о бухгалтерском учете и достоверности финансовых результатов за год.

В аудиторском заключении должны быть ясно и полно изложены все существенные обстоятельства, которые привели к выдаче заключения (по возможности может быть дана стоимостная оценка финансовых показателей в российской валюте).

Образец аудиторского заключения:

### **Аудиторское заключение**

*Юридический адрес:* ул. Радужная д. 6. Телефон: 123-34-56

*Лицензия на проведение общего аудита* № 000012345 выдана Центральной аттестационно-лицензионной комиссией Министерства финансов РФ.

*Лицензия действительна* по 01.01.2002 г.

Свидетельство о государственной регистрации аудиторской фирмы «Аудит и консультации» № 2345678910 выдано Московской регистрационной палатой.

*Расчетный счет* № 12345678910 в Сбербанке.

*В аудите принимали участие:* Иванова Ю. В.

*Заключение аудиторской фирмы «Аудит и консультации»  
Администрации ОАО «Краснопресненский сахарорафинадный завод»  
о бухгалтерской отчетности ОАО «Краснопресненский  
сахарорафинадный завод» за 1-е полугодие 1999 года (01.01.99—01.07.99).*

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «Сахарорафинадный завод» за 1-е полугодие 1999 года (01.01.99-01.07.99). Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ОАО «Краснопресненский сахарорафинадный завод», исходя из Федерального закона РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 26.12.94 г. № 170, Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденного Приказом Министерства финансов РФ № 10 от 08.02.96 г.

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ОАО «Краснопресненский сахарорафинадный завод». Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

3. Мы проводили аудит в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ от 22.12.93 г. № 2263, Основными критериями (системой показа-

телей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 07.12.94 г. № 1355. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская отчетность достоверна, то есть подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражения активов и пассивов ОАО «Краснопресненский сахарорафинадный завод» по состоянию на 1 июля 1999 года и финансовых результатов его деятельности за 1-е полугодие 1999 года (01.01.99-01.07.99) исходя из Федерального закона от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 26.12.94 г. № 170, Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденного Приказом Министерства финансов РФ № 10 от 08.02.1996 г.

Руководитель аудиторской фирмы: *Панков А. И.*

Аудитор: *Иванова Ю. В.*

15.09.99

## **^5 Вопросы для самопроверки**

1. Что такое аудиторское заключение, каковы его формы?
2. Что включает аналитическая часть аудиторского заключения?
3. Что включает вводная часть аудиторского заключения?
4. Что включает итоговая часть аудиторского заключения?
5. Каковы основные направления аудиторского заключения?

## **Итоговый контроль знаний**

1. *Аудитор может отказаться от проверки в случае:*
  - а) криминала;
  - б) недостаточно выданной информации;
  - в) все вышеизложенное.



2. *Руководители и иные должностные лица проверяемой организации должны:*
  - а) давать аудитору разъяснения в письменной и устной форме по запросу аудитора;
  - б) ограничивать круг вопросов, подлежащих выяснению;
  - в) в обязательном порядке выполнять все рекомендации аудитора по повышению эффективности производства.
3. *Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности клиента представляет собой:*
  - а) подтверждение аудиторской фирмой правильности и точности исчисления всех показателей бухгалтерской и статистической отчетности;
  - б) акт проверки финансово-хозяйственной деятельности;
  - в) мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности.
4. *Аналитическая часть аудиторского заключения должна быть адресована:*
  - а) главному бухгалтеру экономического субъекта;
  - б) финансовому директору экономического субъекта;
  - в) исполнительному органу, осуществляющему функцию управления экономическим субъектом.
5. *Аудиторское заключение представляется в обязательном порядке аудиторской фирмой:*
  - а) только клиенту;
  - б) клиенту и местной налоговой службе;
  - в) клиенту и всем пользователям отчетности клиента по их требованию.
6. *Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности представляет собой:*
  - а) информацию о своевременности и полноте уплаты налогов;
  - б) сведения о финансовом состоянии проверяемого субъекта;
  - в) мнение о достоверности бухгалтерской отчетности.
7. *Аудиторский риск — это:*
  - а) опасность необнаружения ошибок системой внутреннего контроля клиента;
  - б) опасность необнаружения существенных ошибок в процессе проведения выборочной проверки;
  - в) опасность составления неверного заключения о результатах финансовой отчетности.

8. *Мошенничество — это:*

- а) преднамеренное искажение финансовой отчетности во всех формах;
- б) махинации при проведении аудита;
- в) все вышеперечисленное.

9. *Ошибка — это:*

- а) непреднамеренное искажение финансовой отчетности;
- б) фальсификация мелких фактов;
- в) уничтожение результатов хозяйственных операций.

10. *Аудиторскими доказательствами являются:*

- а) информация, собранная аудитором в ходе проверки;
- б) аудиторский отчет;
- в) аудиторская программа.

11. *Под материальностью (существенностью) в аудите понимается:*

- а) степень неправильного отражения данных учета и отчетности, искажающих смысл совершенных хозяйственных операций;
- б) предельно допустимый уровень возможного искажения отдельной статьи или финансового показателя в отчетности;
- в) оценка вероятности искажений в отчетности.

12. *Под методами аудиторской проверки понимают:*

- а) организацию проверки документов и записей;
- б) систему приемов, используемых для воздействия на проверяемый экономический субъект;
- в) виды независимых процедур для получения аудиторских доказательств.

13. *К способам ведения бухгалтерского учета относятся:*

- а) методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- б) приемы организации документооборота, инвентаризации;
- в) способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации;
- г) все указанные способы.

14. *Чьей собственностью являются документы аудитора?*

- а) собственностью клиента;
- б) собственностью аудитора;
- в) собственностью акционеров.

15. *Кто подготавливает план аудита?*

- а) руководитель аудиторской фирмы;
- б) руководство экономического субъекта;
- в) аудитор, осуществляющий проверку.

16. *Можно ли аудитору, имеющему лицензию на проведение общего аудита, проводить проверку:*
- а) на предприятии;
  - б) в банках;
  - в) страховых организациях.
17. *Основным документом, регламентирующим взаимоотношения клиента и аудитора, являются:*
- а) договор на проведение аудиторской проверки;
  - б) письмо-обязательство о согласии на проведение аудита;
  - в) национальные стандарты аудита.
18. *5 спорной ситуации мера вины и ответственности аудитора перед клиентом определяется:*
- а) судом;
  - б) договором об аудиторской проверке;
  - в) налоговой инспекцией.
19. *Экспресс-анализ включает:*
- а) анализ небольшого числа финансовых показателей;
  - б) изучение статей отчетности в динамике;
  - в) «чтение» финансовой отчетности;
  - г) все вышеперечисленное.
20. *Углубленный финансовый анализ использует приемы:*
- а) факторные модели, различные экономико-математические приемы;
  - б) традиционные приемы анализа;
  - в) нетрадиционные приемы.
21. *Аудиторские доказательства могут быть:*
- а) внутренние;
  - б) внешние;
  - в) достоверные;
  - г) все вышеперечисленное.

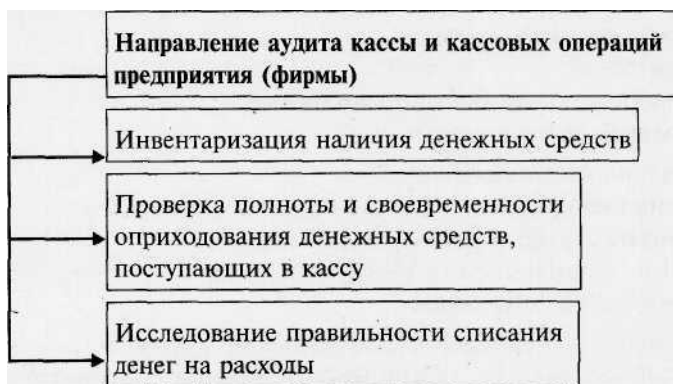
## Раздел 3. Внутренний аудит предприятия

### 3.1. Аудит учета операций с денежными средствами

Аудит денежных средств включает проверку кассовых операций на счетах в банках, денежных документов и переводов в пути.

#### **Проверка кассовых операций**

Проверка (ревизия) кассы означает выполнение следующих операций (рис. 3).



*Рис. 3. Особенности аудита кассовых операций*

#### *Источники информации для проверки*

Основными документами, которые необходимо изучить при проверке кассовых операций, являются: кассовая книга, отчеты кассира, приходные и расходные кассовые ордера, журнал (книга) регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, журнал (книга) регистрации выданных доверенностей, журнал (книга) регистрации депонентов, журнал (книга) регистрации расчетно-платежных ведомостей, оправдательные документы к кассовым отчетам, авансовые отчеты. Многочисленные и разнообразные операции движения денежных средств в кассе предприятия находят отражение в следующих регистрах синтетического учета и отчетности:

- главная книга;
- журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 (для журнально-ордерной формы);

- баланс предприятия (форма № 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- другие регистры учета кассовых операций.

Законодательные и нормативные документы, регулирующие объект проверки:

1. Порядок ведения кассовых операций в РФ (утвержден решением Совета Директоров 22 сентября 1993 г. № 40).
2. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ (Положение Банка России от 05.01.98 г. № 14-П).
3. Закон № 54-ФЗ от 22 мая 2003 г. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Прежде чем приступить к сплошной проверке кассовых операций, аудитор должен спланировать эту проверку.

Признаками отсутствия или недостаточности внутреннего контроля за движением денежных средств в кассе организации для аудитора являются:

- отсутствие в организации налаженной системы проведения внезапных ревизий кассы с полным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе;
- отсутствие на предприятии приказа руководителя о периодичности проверок;
- наличие признаков формального проведения ревизий кассы;
- предоставление права подписи приходных и расходных кассовых ордеров другим лицам, кроме главного бухгалтера и руководителя организации, не отраженное в распоряжениях руководителя;
- формальное проведение ревизии при смене кассира;
- отсутствие в штате организации должности кассира и возложение этих функций на счетного работника без письменного распоряжения руководителя предприятия;
- отсутствие договоров с кассиром о полной материальной ответственности;
- отсутствие у кассира навыков подготовки к ревизии кассы, свидетельствующих о том, что такая процедура является для него обычной.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организации, главного бухгалтера и кассира, поэтому аудитор должен опросить каждое ответственное лицо.

В результате опроса ответственных лиц могут не совпадать ответы. Например, кассир может не знать, имеется ли на предприятии приказ о внезапных ревизиях кассы, руководитель предприятия — о необходимости заключения договора о полной материальной ответственности с кассиром. Несовпадения в ответах, незнание положений по организации кассовой работы свидетельствуют, как правило, о слабых сторонах внутреннего контроля на предприятии.

### *Инвентаризация кассы*

Инвентаризация кассы проводится немедленно по прибытии аудитора на место проверки в присутствии кассира и главного бухгалтера. При наличии нескольких касс аудитор опечатывает их, чтобы предотвратить возможность покрытия недостачи денег в одних кассах за счет денежной наличности других касс. Одновременно кассир составляет отчет о кассовых операциях за последний день, выводит остаток денег по кассовой книге и дает расписку, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту ревизии кассы неоприходованных и не списанных денег не имеется.

Отчет визирует главный (старший) бухгалтер предприятия (фирмы). Начинается подсчет денег и других ценностей, находящихся в кассе. Сначала это делает кассир, потом аудитор. В период инвентаризации в кассе могут находиться частично оплаченные платежные ведомости на выплату заработной платы, пособий и другие выплаты, а также различного рода временные надлежащим образом не оформленные расписки о получении взаимобразно работниками предприятия денег из кассы.

Выплаты по частично оплаченным платежным ведомостям аудитор принимает к зачету, о чем делается отметка в акте. Расписки к зачету в наличный остаток приниматься не должны. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей в кассе сопоставляется с данными об их остатках, зафиксированными в бухгалтерском учете. После этого аудитор оформляет результаты инвентаризации актом, который, кроме него, подписывают еще кассир и главный (старший) бухгалтер (см. образец акта).

При ревизии кассы аудитору необходимо также выяснить:

- имеется ли обязательство кассира о материальной ответственности установленной формы, предусмотренной порядком ведения кассовых операций;
- соответствует ли помещение кассы нормальным условиям работы кассира, обеспечена ли охрана кассы и сохранность денег при доставке из банка;
- не находится ли в кассе на отдельные даты денежная наличность, значительно превышающая установленные лимиты;
- проводятся ли периодические внезапные проверки кассы и имеются ли акты таких проверок.

Направления проверки кассы аудитором показаны на схеме (рис. 4).

При обнаружении недостатков на значительные суммы или злоупотреблений следует потребовать отстранения кассира от должности и рекомендовать руководству предприятия передать дело следственным органам.

Проверяющий устанавливает соблюдение сроков обычных инвентаризаций, которые предусматривает руководитель предприятия, но не реже одного раза в квартал. Такая операция должна проводиться внезапно с участием представителя администрации.

*- Образец*

(предприятие, организация)

АКТ № \_\_\_\_\_

инвентаризации наличия наличных денежных средств

«\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.,

находящихся \_\_\_\_\_

#### **Расписка**

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и все денежные средства, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

Материально ответственное лицо \_\_\_\_\_

(должность, Ф., и., о., подпись)

На основании приказа (распоряжения) №\_\_ от «\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. проведения инвентаризация денежных средств по состоянию на «\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

При инвентаризации установлено следующее:

1. Наличных денег \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.
2. Почтовых марок \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_\_ коп.

3. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

4. \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

Итого фактическое наличие \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

(прописью)

По учетным данным \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

Результаты инвентаризации: \_\_\_\_\_ излишек, недостача \_\_\_\_\_

Последние номера кассовых ордеров:

Приходного № \_\_\_\_\_, расходного № \_\_\_\_\_

Председатель комиссии \_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О., подпись)

Члены комиссии: \_\_\_\_\_

(должность, Ф., и., о., подпись)

(должность, Ф., и., о., подпись)

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально ответственное лицо \_\_\_\_\_

(должность, Ф., и., о., подпись)

200 г.

Объяснение причин излишков или недостач

Материально ответственное лицо \_\_\_\_\_

(подпись)

Решение руководителя предприятия \_\_\_\_\_

### **Направление проверки**

Наличие обязательств кассира о материальной ответственности установленной формы

Соответствие помещения кассы нормативным условиям работы кассира, надежность охраны кассы и сохранности денег

Наличие в кассе на отдельные даты денежных сумм, значительно превышающих установленные лимиты

Проведение периодических внезапных проверок кассы и наличие актов таких проверок

*Рис. 4. Проверка работы кассы аудитором*



### *Проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств*

Кассы предприятия и фирм принимают наличные деньги по приходным кассовым ордерам. Эти деньги могут поступать из банкоматов, от работников в оплату каких-либо услуг, могут быть остатками неиспользованных авансов и др. Особое внимание следует обратить на полноту и своевременность денег, полученных по каждому чеку из банка. Некоторые допускают ошибку, когда просматривают только корешки чеков. Необходимо проверять также выписки банка (по шифру, соответствующему получению наличных денег). Если на выписках есть следы подчисток, исправлений, а также при расхождении остатков, аудитор должен получить выписку в банке из текущего счета или расчетного счета и сверить записи в бухгалтерии ревизуемой организации с данными выписки. В процессе проверки иногда выяснялось, что для сокрытия фактов присвоения наличных денег работники бухгалтерии исправляли шифры в выписках банка (шифр, соответствующий получению наличных денег, исправлялся на шифр, обозначающий безналичные расчеты), уничтожали корешки чеков, по которым были получены деньги, а на соответствующие суммы прилагали фиктивные платежные поручения. Необходимо тщательно проверять не только полноту оприходования сумм, полученных из банка, но и другие поступления: от родителей за содержание детей в детских учреждениях, квартирную плату и др.

ч

Проверяя полноту и своевременность оприходования денег, полученных с расчетного счета в банке, аудитору следует применить метод взаимного контроля. При этом сравнивают суммы, отраженные в ведомости № 1 по дебету сч. 50 и суммы по журналу-ордеру № 2 по кредиту сч. 51. Эти суммы должны совпадать.

Действенным методом контроля является проверка книг регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, которые не должны вести кассиры предприятия. В результате этой проверки могут быть выявлены неоприходованные суммы. Неоприходование денег по кассе связано со списанием полученных сумм непосредственно на расходы или сокрытием приходных операций.

### *Правильность списания денег в расход*

Кассовые операции по списанию денег в расход проверяются по документам, приложенным к кассовым отчетам.

Прежде всего нужно знать, что наличные деньги выдаются из кассы фирмы только по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам (платежные ведомости, заявления на выдачу денег, счета и др.).

Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем предприятия и главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными.

Кассовые операции по списанию денег в расход изучают по документам, приложенным к кассовым отчетам за весь период, подлежащий проверке.

При аудите используют следующие формы учетной документации по кассовым операциям:

КО-1 — приходный кассовый ордер;

КО-2 — расходный кассовый ордер;

КО-3 — журнал регистрации приходных и расходных документов;

КО-4 — кассовая книга;

КО-5 — книга учета принятых и выданных кассиром денег;

Главная книга, балансы на соответствующие даты и др.

Необходимо обращать внимание на оформление кассовых документов:

- имеется ли подпись руководителя, разрешающая выдачу денег из кассы;
- имеется ли на каждом документе расписка получателя;
- погашаются ли кассовые документы (приходные — штампом «получено» и расходные — штампом «оплачено» с указанием даты);
- имеется ли доверенность на получение денег от других организаций.

В процессе проверки необходимо убедиться в документальной обоснованности записей в книге, которые должны подтверждаться правильно оформленными приходными и расходными ордерами или заменяющими их документами. Последние бухгалтерия обязана записывать в журнале регистрации ордеров, что делается не всегда. Отсутствие такого журнала создает возможность для злоупотреблений путем уничтожения кассовых ордеров. Таким образом, возникают неучтенные деньги.

Наиболее распространенной и опасной формой злоупотреблений является повторное списание сумм по кассе по одним и тем же документам. С целью выявления этого необходимо вни-

мательно проверить полноту приложений к кассовым отчетам, а сами приложенные документы (ведомости, ордера) — на наличие подчисток, исправлений и т. д. Выборочным путем можно проверить, получал ли отдельный работник фактически указанную в ведомости сумму.

Аудитор должен тщательным образом проверить соблюдение в организации порядка ведения кассовых операций в соответствии с нормативными документами.

Аудитор должен удостовериться в следующем:

- обслуживается клиентура одним кассиром или несколькими;
- работает ли кассир только в проверяемом предприятии или совмещает свои обязанности с другими;
- имеется ли обязательство кассира о полной материальной ответственности и ознакомлен ли он с правилами ведения кассовых операций;
- имеется ли расписка об этом.

К сожалению, не во всех организациях кассовые помещения изолированы, некоторые не имеют сигнализации. Наличные деньги и другие денежные документы должны храниться в неогороженном шкафу. В помещении для пересчета денег клиентами обязательно должны находиться представители предприятия.

Аудиторам необходимо проконтролировать, проводились ли внезапные проверки кассы, проводилась ли ежедневная сдача в бухгалтерию кассовых документов кассиром и есть ли на них расписка главного бухгалтера или его заместителя, имелись ли случаи подписи руководителем или главным бухгалтером незаполненных чеков и выдача их кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке.

Обращается внимание на записи в кассовой книге, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью, а все листы — заверены подписями руководителя и главного бухгалтера.

Следует иметь в виду, что в кассовой работе не может быть неточностей и ошибок. Даже мелкий просчет в кассе приносит помимо материальных потерь моральный ущерб их допустившим. К большому сожалению, аудиторами выявляются многочисленные нарушения в кассовой работе: хранение денег в неисправных шкафах, которые по окончании работы не опечатываются, отсутствие охранной сигнализации, дубликатов к ключам от сейфов, всевозможные подчистки в кассовых книгах. Выявле-

ны факты, когда к работе с ценностями на предприятиях допускались лица, находящиеся в родственных отношениях.

Ревизия кассовых операций предусматривает контроль:

- 1) злоупотреблений (включение в ведомости подставных лиц, завышение итоговых сумм к выдаче и др.) по оплате труда, особенно депонированной зарплате и при выдаче подотчетных сумм;
- 2) использования не по целевому назначению полученных из банка денег на зарплату, командировки и хозяйственные нужды и соответствие их остаткам лимита, установленного банком;
- 3) своевременной сдачи в банк остатков средств по невыданной заработной плате, выручке от реализации материальных ценностей за наличный расчет, путевок, других поступлений в кассу;
- 4) выдачи наличных денег посторонним лицам без доверенностей. При наличии таких факторов аудитор должен уточнить их причины, установить, по чьему распоряжению они были выданы и не скрываются ли за этим злоупотребления;
- 5) подписей в расходных кассовых документах, нет ли фактов подписей только одним руководителем или главным бухгалтером;
- 6) незаполненных чеков с подписями руководителя и главного бухгалтера и выдачи их кассиру для самостоятельного заполнения;
- 7) за хранением денежных чековых книжек, которые должны находиться в сейфе у главного бухгалтера;
- 8) наличия и подлинности на кассовых ордерах и других денежных документах подписей должностных лиц и получателей денег;
- 9) законности произведенных из кассы выплат денежных средств, списываемых на расходы без последующего представления отчетов по этим операциям;
- 10) аудитору необходимо выборочно проконтролировать итоги страниц кассовой книги и перенос сумм остатков наличных денег с одной страницы на другую;
- 11) аудитор сопоставляет балансовые данные по счету «Касса» с главной книгой, журналами-ордерами и кассовой книгой;
- 12) за правильностью корреспонденции счетов по кассовым документам;

- 13) за своевременностью депонирования невыплаченных сумм.
- 14) результаты ревизии кассы оформляются актом.

### **Проверка банковских операций**

Направления проверки банковских операций показаны на схеме (рис. 5).

При проверке банковских операций по расчетному и валютному счетам в учреждениях банка необходимо установить:

- 1) в каких учреждениях банка открыты счета организации;
- 2) сопоставить сальдо по счетам 51, 52, 55 с данными выписок банка. Они должны быть тождественными;
- 3) в соответствии с действующим порядком остатки средств предприятия на валютных счетах, ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в балансе, главной книге и других учетных регистрах в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнюю дату перед фиксированием учетных данных в отчетных формах и регистрах. Возникающие при этом курсовые разницы относят на счет 91 «Доходы и расходы»;
- 4) соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;
- 5) не допускалось ли в этих случаях неправильное отражение в бухгалтерском учете банковских операций (например, отнесение полученных наличных денег на другие балансовые счета вместо отражения по счету «Касса»).

#### **Направления проверки банковских операций по расчетному и валютному счетам в учреждениях банка**

Учреждения банка, где открываются расчетный  
и валютный счета

Соответствие суммы по выпискам банка суммам,  
указанным в приложении к ним первичных документов

Правильность отражения банковских операций  
в бухгалтерском учете

*Рис. 5. Проверка банковских операций по направлениям*

Каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим документом: счетом, платежным поручением, требованием.

Приложенные к выписке банка первичные документы группируются в определенном порядке: сначала прилагаются к выписке все приходные документы, а за ними — все расходные. Такая проверка банковских выписок должна сочетаться с изучением банковских документов — по существу произведенных операций, при этом аудитор должен выяснить:

- допускаются ли неправильное перечисление авансов и платежей по бестоварным счетам и другие незаконные операции (оплата в качестве услуг счетов организаций, не имеющих отношения к проверяемому предприятию, и др.);
- правильно и своевременно ли используются банковские ссуды под сезонное накопление товарно-материальных ценностей, по неоплаченным счетам заказчиков за выполненные работы и др.;
- достоверны ли представляемые документы на получение ссуд;
- верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка лимитированные и нелимитированные чековые книжки; соблюдается ли порядок их учета как документов строгой отчетности; выдаются ли они подотчетному лицу под расписку; составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек;
- соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо банка по спецссудным счетам;
- проставляются ли на транспортных документах номера, дата и суммы чеков и т. д.

Тщательной проверке должны быть подвергнуты операции по открываемым на ряде предприятий текущим счетам уполномоченных лиц (производителей работ и других) для выплаты на месте заработной платы и других целевых расходов (законность всех этих операций, а также качество и обоснованность самих документов).

Проверяется реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете на счете 57 «Переводы в пути». На этот счет часто неправильно относят просроченную задолженность заказчиков за выполненные работы и другие суммы, в то время как на нем должны отражаться денежные суммы (выручка), сдаваемые в кассы банка, но еще не зачисленные банком на расчетный счет пред-

приятия, а также суммы, перечисленные проверяемому предприятию другой фирмой, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет предприятия, т. е. находящиеся к концу месяца в пути. Основанием являются — при сдаче выручки — копия квитанции инкассатора (почты) о сдаче денег, а при перечислении денежных средств — авизо предприятия с указанием номера, даты, суммы, наименования учреждения банка или почтового отделения, принявшего перечисления.

Проверяют перечисления денежных средств в погашение задолженности поставщикам.

Устанавливают правильность и полноту зачисления денежных средств на расчетный и валютный счета. Так, взносы наличных денег должны отмечаться во всех выписках банка в ходе проверки кассовых операций. Особое внимание по списанию денежных средств с расчетного счета и валютных счетов необходимо обращать на своевременность и полноту оприходования и целевого использования наличных денег, полученных из банка.

Правильно и законно ли совершаются операции с векселями, банковскими картами и аккредитивами. Необходимо определить причину таких расчетов; не вызываются ли они неплатежеспособностью предприятия. Направления проверки банковских операций приведены на схеме (рис. 6).

#### **Направления проверки аудитором реализации банковских операций**

Наличие неправильного перечисления авансов и платежей по бестоварным счетам и другие незаконные операции

Правильность и своевременное использование банковских ссуд под сезонное накопление товарно-материальных ценностей, достоверность документов, предоставляемых на получение ссуд

Правильность отражения в учете и законность использования полученных из банка лимитированных и нелимитированных чековых книжек, выдача их подотчетному лицу

Правильность и законность совершения операций с векселями, с аккредитивами и банковскими картами

*Рис. 6. Проверка реализации банковских операций*

Особое внимание необходимо уделять движению денежных средств на валютных счетах с учетом ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Аудитору необходимо особенно пристально проверить порядок движения средств на транзитном валютном счете, который открывается организациям-экспортерам и на который зачисляется выручка. Часть этой выручки (на момент написания учебника — 25%) подлежит обязательной продаже. Поэтому необходимо провести расчеты, сверить суммы с выпиской банка на зачисление выручки, ее продажи и перевода с транзитного счета на текущий валютный. Этот порядок отражения операций по валютным счетам определен Положением ЦБ «О валютном регулировании и валютном контроле на территории РФ»

*Основные нарушения при проведении кассовых операций* рассматриваются в следующих направлениях:

1. Прямое хищение денежных средств:
  - ничем не замаскированное;
  - замаскированное необходимыми документами и расписками.
2. Неоприходование и присвоение поступивших денежных сумм:
  - из банка;
  - от различных физических и юридических лиц по приходным ордерам.
3. Излишнее списание денег по кассе:
  - повторное использование одних и тех же документов;
  - неправильный подсчет итогов в кассовых документах и отчетах;
  - подлог в документах, законно оформленных.
4. Присвоение сумм, законно начисленных разным лицам и организациям:
  - присвоение депонированной заработной платы и средств, начисленных по другим основаниям;
  - присвоение сумм, причитающихся другим предприятиям.
5. Расчеты с населением наличными за готовую продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги без применения ККМ и другие ошибки.

При проведении аудиторской проверки расчетного, валютного и других счетов аудитор должен предусмотреть следующее:

1. Банк обязуется принимать и зачислять денежные средства на счет клиента, выполнять его распоряжения о перечислении и



выдаче соответствующих сумм со счета и другие операции (в соответствии с Гражданским кодексом РФ).

2. Банк не вправе контролировать направления использования денежных средств клиента или устанавливать другие ограничения.
3. Банк обязан заключать договор банковского счета с клиентом. Списание денежных средств со счета осуществляется банком только на основании распоряжения клиента. При недостатке средств на счете списание производится в установленной очередности. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время.

В ходе проверки аудитор определяет наличие договора и факта уведомления об открытии счета налоговым органом.

Типичными ошибками при аудите денежных средств на счетах в банках являются:

1. Отсутствие выписки банка, подчистки и исправления в выписках банка со счетов.
2. Не полностью представлены оправдательные документы к выпискам.
3. Отсутствие на документах штампа банка о принятии документов для отработки.
4. Нарушения порядка покупки и продажи иностранной валюты
  - на внутреннем рынке РФ и ряд других ошибок.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Как проводится инвентаризация кассы?
2. Каковы особенности аудита кассовых операций?
3. Как составляется акт инвентаризации денежных средств и что включается в него?
4. Каковы направления проверки аудитором условий работы кассы?
5. Как производится списание денег на расход и какие используются формы учетной документации?
6. Что включает в себя аудит кассовых операций?
7. Как осуществляется проверка (ревизия) банковских операций и каковы ее направления?

### **3.2. Аудит учета основных средств и нематериальных активов**

Аудит основных средств можно разделить на следующие основные этапы:

1. Аудит сохранности, использования и правильности классификации основных средств.
2. Аудит оценки и правильности начисления амортизации основных средств.
3. Аудит операций по движению основных средств.
4. Аудит затрат на ремонт основных средств.
5. Аудит операций по аренде и лизингу.
6. Аудит операций по учету основных средств при совместной деятельности.

Используются следующие нормативные документы:

ПБУ № 6/01 г.

План счетов бухгалтерского учета.

Единые нормы амортизационных отчислений.

Учетная политика предприятия.

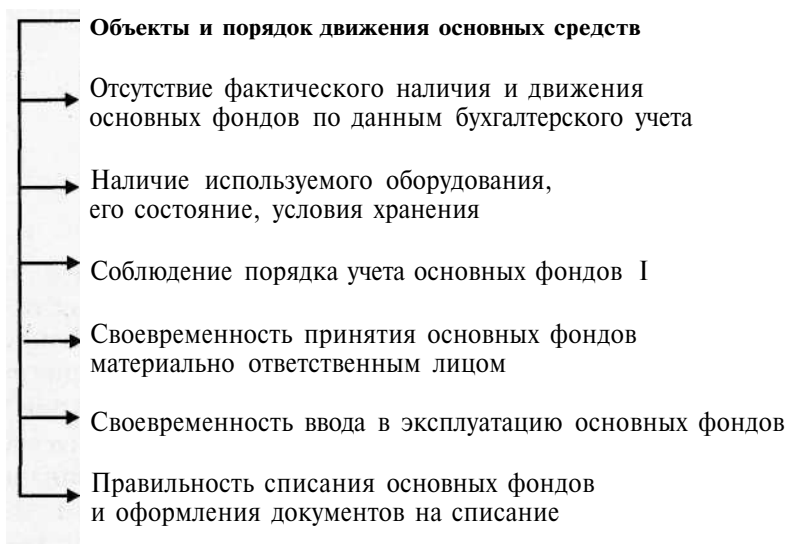
Рассмотрим основные направления аудита основных средств.

### **Контроль операций по движению основных средств**

Проверка операций с основными средствами позволяет установить:

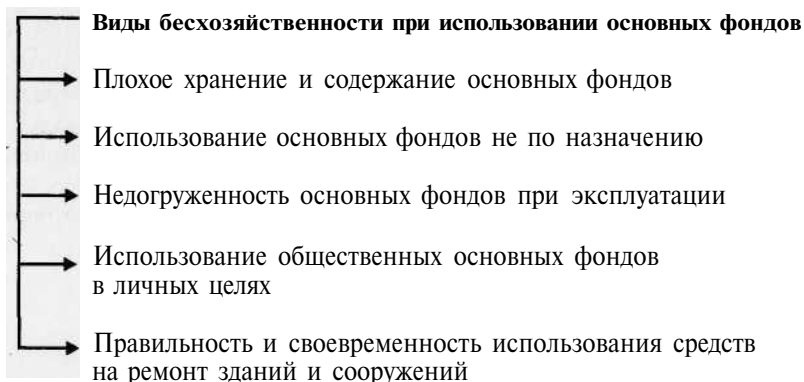
- соответствуют ли балансовые данные показателям главной книги, журналам-ордерам или другим учетным регистрам;
- соответствует ли величина основных средств, числящихся в балансе, итогам инвентарной книги (карточек), в которой ведут аналитический учет основных средств;
- производилась ли предусматриваемая Правительством РФ переоценка основных средств, правильность применения коэффициентов пересчета балансовой стоимости объектов;
- проводилась ли инвентаризация имущества;
- наличие договоров о полной имущественной ответственности с лицами, от которых зависит сохранность основных средств;
- установить, нет ли неиспользуемого оборудования, его качественное состояние или условия хранения; принятые меры к реализации излишнего имущества. Аудитору следует по документам удостовериться в отсутствии незаконного предоставления в личное пользование работникам данного предприятия имущества, приобретенного для производственных целей. Проверка наличия движения основных средств производится по схеме, приведенной на рис. 7;
- проектно-сметную документацию и приемо-сдаточные акты на выполненный объем ремонтных работ;

- не скрываются ли под видом капитального ремонта зданий и сооружений затраты на новое строительство или реконструкцию, относящиеся к капитальным вложениям. Затраты на ремонт, как известно, относят на себестоимость продукции, и в случаях необоснованного их увеличения уменьшается налогооблагаемая база;



*Рис 7. Проверка наличия движения основных фондов*

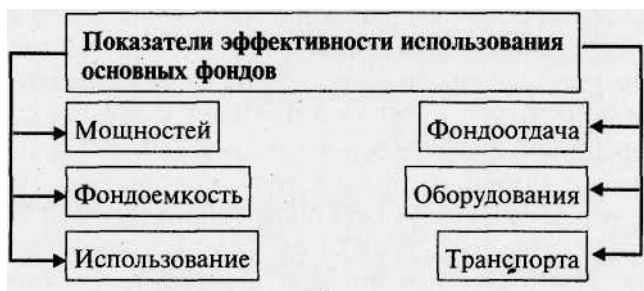
соблюдение действующего порядка ликвидации пришедших в негодность основных средств, полноту приходования ценностей (запасных частей, лома, материалов), полученных от этой операции, а также правильность отражения в бухгалтерском учете финансового результата от ликвидации (он должен относиться на счет 91-3 «Выбытие основных средств»); операции по продаже основных средств и их безвозмездной передаче (дарении), имея в виду, что прибыль не должна уменьшаться на стоимость подаренного имущества, так как следует списывать на дебет счета 91-3, а затем на 91-9, однако установленный порядок нарушают, что приводит к искажению конечного финансового результата и, следовательно, недобору налогов, поступающих в бюджет. Виды бесхозяйственности и нарушений в использовании основных фондов показаны на схеме (рис. 8);



*Рис. 8. Выявление бесхозяйственности и нарушений в использовании основных фондов*

- эффективность использования основных средств. Обобщающим показателем эффективности использования основных средств является фондоотдача — отношение объема производства продукции (работ, услуг) к среднегодовой балансовой стоимости основных производственных фондов.

Оценка эффективности использования основных фондов (средств) по показателям показана на схеме (рис. 9). Ее изменения в ряде случаев могут объясняться увеличением удельного веса активной части фондов, в том числе и ведущих групп оборудования. Экстенсивность нагрузки исчисляется как отношение фактического времени работы оборудования к установленному режимом или календарному фонду времени.



*Рис. 9. Оценка эффективности использования основных фондов*

Коэффициент сменности исчисляется отношением числа отработанных за сутки станко-часов к общему числу станков и по-

казывает, сколько в среднем смен работала каждая единица оборудования, как используются транспортные средства (арендуемые и собственные) и как организован учет их работы; какова их нагрузка, допускаются ли простои, по каким причинам.

Исследуя эффективность использования основных фондов, нужно проверить наличие неиспользуемого оборудования, его качественное состояние, условия хранения; что сделано для реализации излишнего и ненужного имущества (причины образования такого имущества); соответствие фактического наличия и движения основных фондов данным бухгалтерского учета.

Реальность числящихся на балансе основных фондов проверяется сопоставлением учетных данных с данными последней инвентаризации, проведенной на предприятии (фирме). Кроме того, аудитор производит контрольную инвентаризацию основных фондов на отдельных производственных участках.

Приступая к проверке сохранности и правильности использования основных фондов, необходимо знать, что на каждый самостоятельный объект основных фондов открывается карточка аналитического учета, на которой фиксируются: техническая и экономическая характеристика объекта, его местонахождение, первоначальная оценка, нормы амортизации и переоценка. Здесь же отражаются и все изменения характеристик объекта, например достройка, модернизация и т. д. Поэтому всегда можно проверить на месте соответствие учетных данных фактическому наличию и состоянию основных средств, руководствуясь ПБУ6/01.

Теперь предприятие само может переоценить основные фонды или переоценка проводится по постановлению правительства. Базой для переоценки основных фондов (средств) является их полная балансовая стоимость и коэффициенты пересчета балансовой стоимости в восстановительную;

- при проверке затрат на капитальные вложения устанавливают, нет ли завышенного по сравнению с проектно-сметной документацией и фактическим состоянием объема работ, а также реальность с учетом конъюнктуры договорной цены приобретенных основных средств.
- контролируется ли балансовый показатель «Долгосрочные финансовые вложения», который должен подтверждаться наличием акций, облигаций, договоров на произведенные инвестиции в уставный капитал других предприятий.

Нематериальные активы (схема на рис. 3.8) учитывает отдельно от основных средств на счете 04 «Нематериальные активы», где отражаются права предприятий на пользование землей, водой, другими природными ресурсами, объектами промышленной и интеллектуальной собственности (авторское право в области производства, науки, литературы, искусства, других видов творческой деятельности: изобретения, рацпредложения, промышленные образцы; программы для ЭВМ базы данных; экспертные системы; торговые секреты, товарные знаки, фирменные наименования и знаки обслуживания), деловая репутация.

**Понятие «ноу-хау»** — совокупность конфиденциальных, технических, производственных, коммерческих, административных, финансовых и других знаний, оформленных в виде технической документации, навыков производственного опыта, необходимых для организации того или иного вида производства, но не запатентованных.

К нематериальным активам относится также приобретенное место на товарной бирже, в стоимость которого включаются все расходы, связанные с доведением его до состояния, когда место на товарной бирже можно будет использовать с выгодой для предприятия. Они учитываются на счете 04 в первоначальной оценке, которую определяют для объектов:

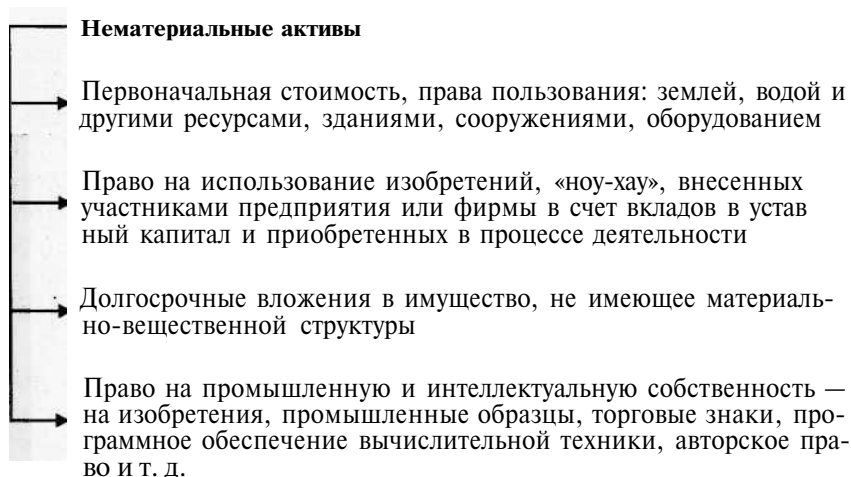
- внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный фонд предприятия — по договоренности сторон. Это важный вопрос особенно на предприятиях, созданных в форме акционерных обществ. Большое значение имеет оценка прав на научно-интеллектуальную собственность (НИС). В некоторых случаях эта часть собственности стоит десятки миллионов рублей, обычно НИС оценивается всеми учредителями в зависимости от реального вклада каждого. Поэтому аудитор должен установить, каким образом оценивалась НИС и учитывалось ли при этом мнение учредителей;
- приобретенных за плату у других предприятий и лиц — исходя из фактических затрат на приобретение и приведение этих объектов в состояние годности для применения;
- полученных от других предприятий, лиц безвозмездно — экспертным путем. Износ нематериальных активов учитывается на счете 05. Ежемесячная часть стоимости нематериальных активов переносится на производственные

затраты (издержки обращения) по нормам, которые предприятия определяют исходя из установленного срока использования этих активов.

По материальным активам, по которым не определен срок полезного использования, нормы износа устанавливаются в расчете на 10 лет (но не выше срока деятельности предприятия). Первоначальная стоимость нематериальных активов при полном их использовании в установленный срок полностью переносится на стоимость продукции (работ, услуг) в виде начисленного износа, учитываемого на счете 05. При праве пользования на 5 лет сумма начисленного износа составляет  $1/60$  часть первоначальной стоимости, на 10 лет —  $1/20$  часть.

По этому разделу аудитор должен проверять правильность приемки и отражения в бухгалтерском учете нематериальных активов, в том числе НДС; правильность их оценки; имеются ли надлежаще оформленные документы; правильно ли начисляется износ; обоснованность списания нематериальных активов и пр.

Состав нематериальных активов приведен на схеме (рис. 10) Правила приема, отражения в учете нематериальных активов и их списание показаны на схеме, приведенной на рис. 11.



*Рис. 10: Состав нематериальных активов*

**Принятие нематериальных активов на баланс**

Соглашение сторон, предусматривающее порядок, условия и сроки передачи документации, ее объем, стоимость

Акт приема-передачи

**Износ и списание нематериальных активов**

Нормативы износа. При невозможности применить общие нормы износ устанавливается из расчета 10 (20) лет. За рубежом (США) этот срок составляет до 40 лет

Обоснование списания нематериальных активов

*Рис. П. Правила приема, отражения в учете нематериальных активов и их списание*

**Контроль начисления износа по собственным и арендованным основным средствам. НДС по основным средствам**

Обязательно проверяется правильность ежемесячного начисления амортизации, которое производится по единым нормам в течение нормативного срока службы основных средств (рис. 12)-.

**Порядок начисления амортизации и износа основных фондов**

Балансовая стоимость основных фондов

Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов

Индексация амортизационных отчислений

Ускоренная амортизация активной части основных фондов

Правильность отнесения амортизационных отчислений на себестоимость продукции

*Рис. 12. Соблюдение норм и правил начисления амортизации (износа) основных средств*

Предприятиям разрешено осуществлять ускоренную амортизацию активной части средств труда, увеличивая норму годового из-



носа не более чем в 2 раза. Малые предприятия могут в первый год функционирования включать в затраты дополнительно до 50% первоначальной стоимости основных фондов.

При проведении аудиторской проверки детально рассматриваются правильность расчета амортизации и определение остаточной стоимости, так как от этого зависит реальность показателей себестоимости и финансовых результатов. Способ начисления амортизации определяется самой организацией. Необходимо установить порядок расчета и отражения на счетах бухгалтерского учета амортизации при выбытии основных средств.

Если организация применяет способ ускоренной амортизации, необходимо проверить законность принятия решения и порядок включения в налогооблагаемую базу в соответствии с законодательством.

Практика показывает, что в некоторых фирмах не амортизируют нематериальные активы, занижается тем самым себестоимость продукции, да и стоимость их часто бывает произвольной, не согласованной между учредителями предприятия: и акционерами.

По этим активам величину износа определяют по нормам, установленным предприятием самостоятельно.

Нематериальные активы используются длительное время, и в течение этого времени они переносят свою стоимость на производимую продукцию, выполненные работы и оказанные услуги путем начисления по ним амортизации (износа). Величина износа исчисляется ежемесячно по нормам, установленным самим предприятием исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования (но не выше срока деятельности предприятия). Срок полезного действия нематериальных активов определяется предприятием, а при затруднениях он принимается за 10 лет. По окончании установленного срока полезного использования нематериальных активов начисление износа по ним прекращается.

При начислении износа дебетуют счета затрат, а кредитуют счет 05 «Износ нематериальных активов».

При выбытии нематериальных активов вследствие их продажи, списания, безвозмездной передачи и других причин составляют следующие записи:

- 1) Дебет - 05  
Кредит — 04  
— на сумму износа;
- 2) Дебет- 91-2

- Кредит — 04  
— на недоамортизированную часть;
- 3) Дебет— 51  
Кредит — 91-1  
— на сумму выручки от реализации НМА.

Расходы, связанные с выбытием НМА, списывают:

- Дебет—91-2  
Кредит— 50, 51.

Финансовый результат от реализации нематериальных активов определяется как разница между суммой остатков счетов 91-2 и 91-1, которая списывается на счет 91-9 и в конце года на счет 99 «Прибыли и убытки».

Типичные ошибки, выявленные при аудите основных средств и нематериальных активов:

1. Не везде ведется аналитический учет объектов на инвентарных карточках, а если и ведется учет по карточкам, то не всегда соблюдаются требования по оформлению и заполнению реквизитов.
2. Несоответствие информации о наличии основных средств по данным главной книги и инвентарным карточкам.
3. Неправильное и несвоевременное начисление амортизации.
4. Оприходование основных средств не всегда осуществляют по цене их приобретения, не всегда учитывают расходы по доставке и -монтажу.
5. При покупке основных средств у физических лиц не всегда удерживается НДФЛ.
6. Неправильно рассчитывают ускоренную амортизацию.
7. Отсутствуют документы, подтверждающие отнесение объектов учета к НМА и неправомерно увеличение их стоимости за счет текущих затрат.
8. Факты хищения средств.

#### ^ Вопросы для самопроверки

1. Каковы основные направления аудита основных средств?
2. Какова схема проверки движения основных фондов?
3. Что относится к бесхозяйственности и нарушениям в использовании основных фондов?
4. Как дается оценка эффективности использования основных фондов?
5. Что входит в состав нематериальных активов и как осуществляется контроль над ними?

6. Каковы правила приема, отражения в учете нематериальных активов и их списание?

### **3.3. Аудиторская проверка соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда**

*Законодательные и нормативные документы.*

1. Гражданский кодекс РФ, ч. 1 и 2.
2. Инструкция о составе фонда заработной платы и выплат социального характера (с учетом изменений и дополнений, 1995 г., 1999 г., 2004 г.).
3. Трудовое законодательство РФ.

*Источники информации:*

- приказы о приеме, увольнении, передвижении, переводе, предоставлении отпусков и пр.;
- табель учета рабочего времени;
- наряды, рапорты, маршрутные листы;
- листки на доплату, рапорты о выработке, акты на брак;
- лицевые счета работников (бухгалтерия);
- личные карточки работников (отдел кадров);
- расчетно-платежные ведомости;
- сводные ведомости распределения зарплаты;
- журналы-ордера, главная книга, баланс.

К основным задачам по проверке соблюдения трудового законодательства относятся:

- а) положения Закона о труде, состояние внутреннего контроля по трудовым отношениям;
- б) учет и контроль выработки и начисления заработной платы рабочим-сдельщикам;
- в) учет начисления зарплаты повременщикам и правильность расчета других видов оплат;
- г) расчеты удержаний из зарплаты физических лиц;
- д) аналитический учет по работающим;
- е) сводные расчеты по зарплате, расчет налогооблагаемой базы, учет расчетов с бюджетом по налогам.

На предприятии прежде всего проверяется соблюдение трудового законодательства. В связи с этим аудитор должен проверить, как ведется оформление сотрудников при приеме на работу и увольнении; учет рабочего времени сотрудников; как построена система оплаты труда и т. д.

Правильность оформления (прием на работу и увольнение) проверяется по приказам, контрактам и трудовым соглашениям.

Что касается систем оплаты труда, принято, что в основном используются сдельная и повременная системы оплаты.

Учет рабочего времени, соблюдение установленного режима работы и начисления заработной платы работающим, состоящим на повременной оплате труда, организуется в таблице учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (форма № Т-12). По этому документу можно проверить все необходимые данные по каждому работающему, включая отработанное время, дни отпуска, время нахождения в командировке, дни болезни и др.

На рис. 13 и 14 приведены схемы, показывающие направления проверки при аудите штатного расписания, должностных окладов и расчетов с работниками.

#### **Направления проверки**

Наличие утвержденного штатного расписания

Соблюдение установленных штатным расписанием должностных окладов

Соблюдение штатной дисциплины

*Рис. 13. Аудит штатного расписания и должностных окладов*

#### **Направления и содержание проверок**

Организация и состояние учета

Правильность расчетов по заработной плате

Соблюдение порядка учета труда и заработной платы

Состояние табельного учета рабочего\* времени

Оформление 'расчетно-платежных документов

Соответствует ли аналитический учет по заработной плате синтетическому и т. д.

*Рис. 14. Содержание проверок расчетов с работниками*

Определяются доплаты к основной заработной плате в связи с отклонениями от нормативных условий труда; оплата простоев и брака не по вине рабочего; за работу в ночное время; сверхурочную работу; в праздничные дни; начисление отпускных, расчет пособия по временной нетрудоспособности; удержания и вычеты из зарплаты. Могут производиться удержания аванса, по исполнительному листу, взносов по заявлению работника, по распоряжению администрации, отпускных за неотработанные дни использованного отпуска при увольнении.

Проверяется обоснованность выплаты премий; не применяются ли премиальные системы, не утвержденные в установленном порядке. При этом аудитору необходимо иметь в виду, что одни виды премий выплачиваются за счет и в пределах фонда оплаты труда, другие — из фонда материального поощрения и иных источников.

Аудиторская проверка выявляет факты злоупотреблений, допускаемых бухгалтером в преступном сговоре с кассиром. Такие случаи возможны, когда при правильности итогов по каждой фамилии работников в расчетно-платежной ведомости общие итоги этой ведомости бухгалтер умышленно завышает. Рассмотрим пример.

№ п/п	Фамилия, и., о.	Начислено	Удержано	К выдаче
1	Веремеев И. П.	4000	520	3480
2	Ничипоров М. К.	3800	494	3306
3	Гуреев И. Г.	3500	455	3045
4	Бужин Ф. И.	3000	390	2610
Итого		24 300	3159	21 141

Из приведенных данных видно, что итог графы 5 в действительности составил 12 441 руб., а указан 21 141, т. е. на 8700 руб. больше. Списав по расходному кассовому ордеру 21 141 руб., счетный работник создал излишек наличных денег — 8,7 тыс. руб., который может быть присвоен.

Для выявления таких факторов аудитору целесообразно осуществить лично либо поручить другому работнику проверку подсчетов горизонтальных и вертикальных итогов расчетно-платежных ведомостей (выборочно), которые должны совпадать.

Проверяя правильность отражения в учете начисленных, но невыплаченных сумм, необходимо обратить внимание на то, что иногда создается нереальная депонентская задолженность, которую потом получают по ордерам с поддельными подписями и которая подлежит отнесению на счет 99 «Прибытки и убытки».

Особое значение имеет проверка правильности удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ) как со штатного персонала, так и с лиц, привлекаемых к работе на условиях договора. Контроль заключается в проверке соблюдения требований ст. 207 НК РФ гл. 23 НК РФ, согласно которой плательщиками налога являются физические лица:

- являющиеся налоговыми резидентами РФ;
- не являющиеся налоговыми резидентами РФ и получающие доходы от источников, расположенных в России.

Проверяя правильность расчета налога, необходимо иметь в виду, что освобождаются от налогообложения следующие виды доходов физических лиц: пособия по беременности и родам, пособия по безработице; государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством; выходное пособие при увольнении работников в связи с ликвидацией организации или сокращением штатов; суммы единовременной материальной помощи независимо от размера, оказываемой в связи со стихийными бедствиями, террористическими актами, на погребение, а в других случаях — не более 2000 руб. за налоговый период (календарный год); стоимость подарков, полученных от организаций или индивидуальных предпринимателей, но не более 2000 руб. в год; алименты, получаемые налогоплательщиками, и другие доходы в соответствии со ст. 217 НК РФ.

Для целей налогообложения доход, полученный физическим лицом в календарном году, уменьшается на определенные суммы — *налоговые вычеты*. Эти вычеты поделены на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные в соответствии со ст. 218, 219, 220, 221 Налогового кодекса РФ, часть II и Закона № 203 от 29 декабря 2004 г. «О внесении изменений в часть II НК РФ».

Стандартные налоговые вычеты — ежемесячные вычеты из доходов в размере 300 руб., 500, 600 и 3000 руб., право на которые имеют отдельные категории налогоплательщиков.

Право на ежемесячные вычеты в размере 3000 руб. имеют: инвалиды-чернобыльцы, инвалиды ВОВ, инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II, III групп вследствие ра-

нения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы и т. д.

Налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: Героев Советского Союза и Героев РФ, лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; участников ВОВ; инвалидов с детства и инвалидов I и II групп; лиц, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, и т. д.

Налоговый вычет в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории физических лиц, которые не имеют специальных льгот. Этот вычет действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала календарного года, превысил 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход превысил 20 000 руб., налоговый вычет не применяется.

Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный вычет (кроме расходов на содержание детей), ему предоставляется только один максимальный из них.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются одним из работодателей по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на эти вычеты.

При смене физическим лицом в течение календарного года места работы стандартные налоговые вычеты по новому месту работы предоставляются с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных налогоплательщиком доходах по старому месту работы.

Если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено ст. 218 НК РФ, то по окончании налогового периода на основании заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов.

Аудитор проверяет сроки перечисления налога. По истечении каждого месяца, но не позднее срока получения в банке средств на заработную плату, предприятия обязаны перечислить в бюджет сумму налога.

**Ревизия правильности начисления на заработную плату**

Аудитору следует выборочно проверить правильность записей по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». На нем отражают информацию по начислениям и выплате за счет средств социального и медицинского страхования, а также расчеты с Пенсионным фондом России. Эти начисления должны производиться с сумм оплаты труда по всем основаниям, включая трудовые соглашения, договоры подряда и другие разовые документы.

При начислении страховых взносов в расчет *не принимаются*.

- компенсация за неиспользованный отпуск;
- выходное пособие при увольнении;
- компенсационные выплаты (доплаты взамен суточных, в возмещение ущерба за увечье или иное повреждение здоровья);
- различные виды денежных пособий, выдаваемых в качестве материальной помощи;
- поощрительные выплаты в связи с юбилейными датами, днями рождения, производимые за счет фонда потребления, денежные награды, присуждаемые за призовые места на соревнованиях, смотрах, и т. д.;
- стипендии, выплачиваемые предприятием учащимся и аспирантам, направленным на обучение с отрывом от производства;
- пособия молодым специалистам за время отпуска после окончания ими учебных заведений;
- вознаграждения за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера;
- стоимость спецодежды, спецобуви, молока, лечебно-профилактического питания, дотации на обеды, стоимость путевок в доме отдыха за счет фонда социального развития и др.

Часть средств (в среднем до 74%) начисленной суммы остается в распоряжении предприятия. Эту долю устанавливают по согласованию с региональным или отраслевым отделением фонда социального страхования России.

Правильность начислений в указанный фонд проверяют одновременно с проверкой достоверности учета затрат на производство (издержек обращения) \ начислений сумм по оплате труда, а также при аудите безналичных расчетов и кассовых операций. Должны быть проанализированы практика составления расчетной ведомости по страховым взносам, в Пенсионный фонд Российской Федерации и взаимоотношения с органами страхования и занятости.



При аудировании расчетов по оплате труда проводят следующие мероприятия:

**1. Проверка ведения учета порабочим-сдельщикам.**

Аудитор проверяет оформление первичных документов (наряды, маршрутные листы и др.), правильность применения норм и расценок, наличие подписей должностных лиц, заполнение всех реквизитов, обращает внимание на имеющиеся исправления. Особое внимание уделяется расчетам сдельного заработка при бригадной форме оплаты труда, правильность переноса итоговых сумм по работающим в расчетно-платежные ведомости. Важно установить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным нарядам.

**2. Контроль аналитического учета.**

Он может быть сплошным или выборочным. Обычно применяется выборочный метод контроля. Вначале проверяется правильность справочных данных (льгот по подоходному налогу, данные по другим удержаниям, размер оклада и др.), затем — правильность расчета начислений и удержаний.

По начисленным видам оплат можно проверить: начисление повременной оплаты; расчеты по среднему заработку; за дни пребывания в отпуске; премий и других видов оплат.

Например, проверка начисленной повременной оплаты  $C_n$ , ведется по следующей формуле:

$$C_n = \frac{C_{окл} \cdot t_p}{t_{ф}}, \text{ где}$$

$C_{окл}$  — оклад работающего;

$t_p$  — отработанные часы за месяц по графику рабочего времени;

$t_{ф}$  — месячный фонд рабочего времени (по табелю).

При несовпадении данных, получаемых аудитором, с бухгалтерскими записями необходимо установить причину расхождения и если выяснится, что бухгалтер-расчетчик неправильно произвел расчеты, отметить ошибки, исправления и принять решение о необходимости пересчета начисления и по другим работающим.

**Вопросы для самопроверки**

1. Как производится аудиторская проверка соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда?
2. Какие злоупотребления по заработной плате могут быть?
3. Как осуществляется контроль расчетов по оплате труда?
4. Как ведется оформление сотрудников при приеме на работу и увольнении?

5. Правильность расчета НДС, порядок расчета с бюджетом.
6. Как начисляются доплаты, производится расчет отпускных и оплата листка по временной нетрудоспособности?

### **3.4. Аудит готовой продукции и ее реализации**

*Нормативные документы:*

1. Положение о бухгалтерском учете и отчетности.
2. План счетов.
3. Об использовании метода ускоренной амортизации.
4. Положение о составе затрат по производству и реализации себестоимости продукции.
5. Инструкция по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции.

При проверке готовой продукции аудитор должен обратить внимание на счета: 40 «Выпуск продукции», 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные», 90 «Продажи».

При этом аудитору следует проверить:

- правильность организации складского хозяйства и охрану доступа к готовой продукции;
- наличие договора о материальной ответственности;
- соответствие применяемого на предприятии варианта учета выпуска продукции без применения или с применением счета 40 «Выпуск продукции» положениям, предусмотренным учетной политикой;
- правильность составления документов по учету движения готовой продукции. Существуют два способа:
  - 1) при компьютерном учете ежедневно составляются оборотные ведомости учета выпуска из производства и движения готовой продукции в разрезе складов;
  - 2) при ручном способе заполняются сортовые карточки складского учета на основании накладных на сдачу готовой продукции, требований на отпуск продукции, приказов-накладных на отгрузку (отправку продукции потребителям), актов, ведомостей. В бухгалтерии составляются или обрабатываются сгруппированные ведомости учета выпуска и движения готовой продукции по складам;
- проведение бухгалтерской проверки правильности и полноты записей в карточках количественного учета и заверяется ли это бухгалтером;

- случаи неполного оприходования продукции или полного оприходования, но в заниженной оценке реализации учтенной продукции (в предыдущем отчетном периоде);
- полное укомплектование продукции, учтенной на счете 43 «Готовая продукция», а также прохождение испытаний и приемки;
- верность определения коммерческой производственной себестоимости продукции;
- правильность расчета отклонений фактической себестоимости от плановой;
- применяемый на предприятии способ оценки готовой продукции.

Используются несколько способов оценки:

1. По фактической производственной себестоимости (для предприятий, выпускающих крупное уникальное оборудование и транспортные средства).
2. По сокращенной производственной себестоимости (для тех же видов продукции).
3. По оптовым ценам реализации (оптовые цены выступают в качестве учетных цен). Используется при устойчивых оптовых ценах.
4. По плановой (нормативной) себестоимости. Преимущество этого способа — в единстве оценки в планировании учета.
5. По свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на сумму НДС. Применяется при единичных заказах.
6. По свободным рыночным ценам. Применяется, когда невозможно определить себестоимость продукции.

Кроме того, аудитор проверяет:

- правильность определения выручки от реализации готовой продукции в зависимости от момента реализации установленной учетной политики предприятия;
- наличие и правильность оформления договора на поставку;
- правильность документирования операций по отгрузке товаров;
- случаи снижения рыночных цен на товары в течение года (при моральном устаревании или частичной потере первоначального качества);
- возврат товаров покупателями в связи с низким качеством;
- случаи отказа от акцепта;
- соблюдение сроков подачи документов на оплату в банк;

- использование в учете счета 45 «Товары отгруженные»;
- два варианта учета готовой продукции: с использованием счета 40 и без него.

Аудитор также должен проверить **правильность составления следующих проводок:**

- 1) Дебет — 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»  
Кредит — 20 «Основное производство»  
Кредит — 23 «Вспомогательное производство»  
— плановая себестоимость выпущенной продукции;
- 2) Дебет — 43 «Готовая продукция»  
Кредит — 20 «Основное производство»  
— списание суммы фактической себестоимости готовой продукции;
- 3) Дебет — 45 «Товары отгруженные»  
Кредит — 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»  
Кредит — 43 «Готовая продукция»  
— списание суммы себестоимости отгруженной продукции;
- 4) Дебет — 43 «Готовая продукция»  
Кредит — 40 «Выпуск продукции»  
— передача готовой продукции с производства на склад;
- 5) Дебет — 90 «Реализация продукции»  
Кредит — 43 «Готовая продукция»  
— списание фактической себестоимости готовой продукции.

Проверить особенности определения **выручки** в зависимости от момента реализации:

- а) момент реализации — оплата:  
Дебет — 50 «Касса»  
Дебет — 51 «Расчетные счета»  
Дебет — 52 «Валютные счета»  
Дебет — 55 «Специальные счета в банках»  
Кредит — 90 «Продажи»  
— поступление денежных средств за реализованную продукцию;
- б) Дебет — 51 «Расчетные счета»  
Кредит — 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
— денежные платежи, поступившие в порядке предоплаты до отгрузки продукции;
- в) момент реализации — отгрузка:
  - 1) Дебет — 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
Кредит — 90 «Продажи»  
— договорная стоимость изделий и работ;

- 2) Дебет — 90 «Продажи»  
Кредит — 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»  
Кредит — 43 «Готовая продукция»  
— фактическая себестоимость продукции;
- 3) Дебет — 51 «Расчетные счета»  
Кредит — 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»<sup>^</sup>  
— поступление денег за продукцию.

Таким образом, при проверке учета отгрузки и реализации продукции аудитору необходимо установить:

- наличие договоров на поставку готовой продукции и правильность их оформления;
- правильность оформления документов и применяемых цен;
- соблюдение способа определения выручки по счету 90 «Продажи»;
- ведение синтетического и аналитического учета по соответствующим счетам;
- ведение ведомостей и журналов.

При аудите операций по отгрузке и реализации продукции необходимо обратить внимание на учет расходов, связанных со сбытом продукции. Такие расходы называют коммерческими и учитывают на счете 44 «Расходы на продажу». К таким расходам относятся: затраты на тару и упаковку, транспортные расходы по сбыту продукции, комиссионные сборы и отчисления, затраты на рекламу, стоимость образцов товаров и т. д.

При аудите ведения учета по счету 44 необходимо проверить:

- а) обоснованность включения затрат в состав коммерческих расходов;
- б) соблюдение норм расхода;
- в) соблюдение основных положений по учету тары;
- г) правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Какие основные нормативные документы использует аудитор при проверке учета готовой продукции и реализации?
2. Каковы направления проверки?
3. Назовите особенности проведения аудита учета готовой продукции и реализации.
4. В чем конкретно состоит проверка учета отгрузки и реализации продукции?

### 3.5. Аудиторская проверка кредитных и расчетных операций

#### Виды расчетов предприятий. Инвентаризация расчетов

Контроль за состоянием расчетно-платежной дисциплины непосредственно влияет на финансовое положение предприятия, его платежеспособность.

При проверке необходимо анализировать состояние расчетов: с поставщиками и подрядчиками (счет 60), с покупателями и заказчиками (счет 62), с бюджетом (счет 68), с персоналом по оплате труда (счет 70) и др. (см. схему на рис. 15).

Сверяя балансовые показатели с главной книгой, журналами-ордерами, машинограммами и другими учетными регистрами, надо установить, не допущено ли «свертывания» сальдо долгов, когда из большей суммы остатка (по данным аналитических счетов) вычитают меньшую, «приукрашивая» отчетные данные.

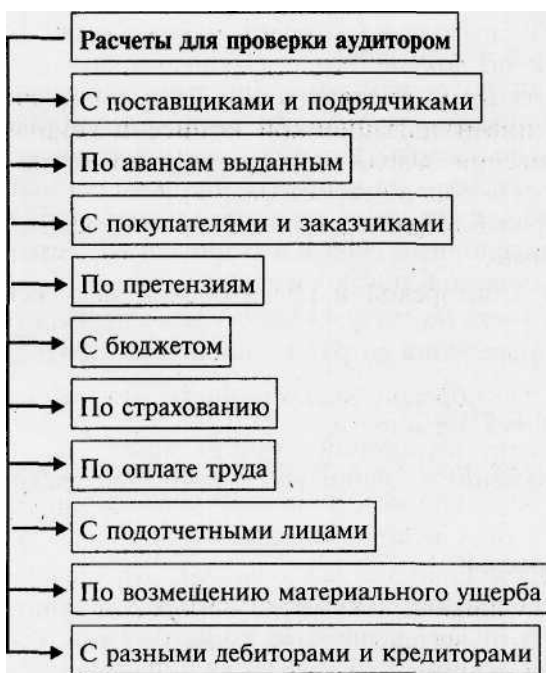
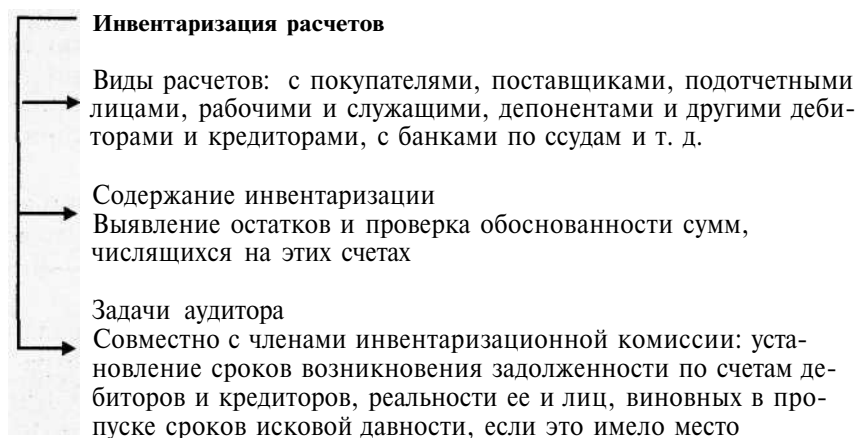


Рис. 15. Виды расчетов предприятий (фирм, предпринимателей)

Проверку состояния расчетов целесообразно начинать с анализа материалов, их инвентаризации (см. схему на рис. 16)



*Рис. 16. Инвентаризация расчетов*

Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами и другими дебиторами и кредиторами заключается в выявлении по документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на балансовых счетах. Аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают даты возникновения задолженности, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом. В нем следует указать суммы:

- несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности;
- безнадежных долгов;
- кредиторской и дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности.

По этим видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка, в которой приводятся:

- наименование- и адреса дебиторов и кредиторов;
- 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.

Важным вопросом проверки являются правильность списания задолженности вследствие неплатежеспособности должника. Этот долг может быть отнесен на убыток, однако это не должно

являться аннулированием задолженности. Ее следует отражать за балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

### **Ревизия подотчетных сумм**

На счете 71 учитываются:

- расчеты с подотчетными лицами;
- авансы на административно-хозяйственные расходы;
- операционные расходы;
- служебные командировки.

Аудитору надо проводить сплошную проверку авансовых отчетов и приложенных к ним документов путем сличения учетных записей с данными утвержденных отчетов. Авансы на командировочные расходы должны выдаваться лишь лицам, работающим на этом предприятии.

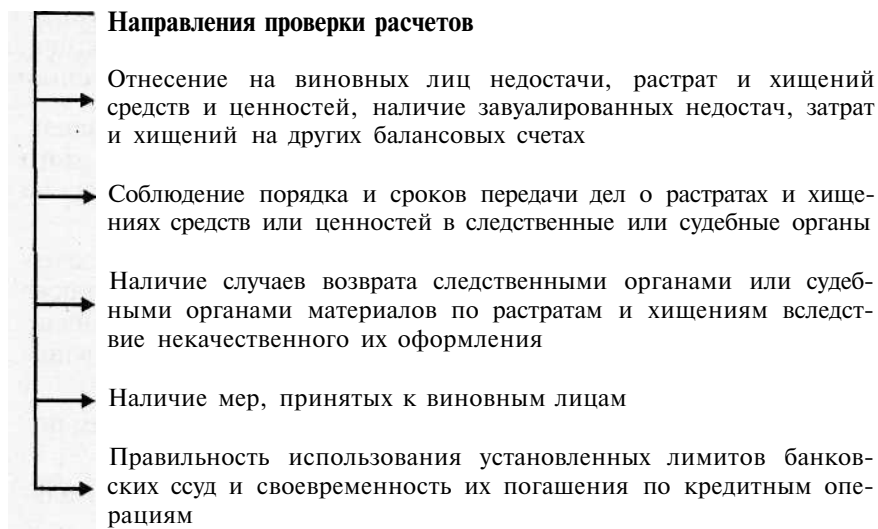
В отдельных фирмах допускают авансирование личных нужд сотрудников под видом выдачи авансов на хозяйственные и командировочные расходы. Поэтому аудитору следует выяснить, имеются ли удостоверения на командирование работников, срок командировки, стоимость проезда, сумму суточных по действующим нормам и за проживание в гостинице, своевременно ли подотчетные лица представляют отчеты по авансам и возвращают неизрасходованные остатки средств. Аудитору надо тщательно проверить достоверность приложенных к авансовым отчетам документов и законность произведенной по ним оплаты. В необходимых случаях проводят встречные проверки.

При контроле операций по подотчетным суммам следует также выяснить, определен ли круг лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет; не выдают ли авансы сверх установленных размеров или лицам, не отчитавшимся по ранее полученным суммам; не допускается ли оплата через подотчетных лиц расходов, которые могли быть оплачены непосредственно из кассы; имеется ли на авансовых счетах отметка руководителя о целесообразности произведенных расходов; своевременно ли отражены расходы, произведенные из подотчетных сумм.

### **Проверка расчетов по возмещению материального ущерба**

Тщательной проверке следует подвергнуть расчеты по возмещению материального ущерба — бухгалтерский счет 73-3. Направления проверки расчетов представлены на схеме (рис. 17).





*Рис. 17. Направления проверки расчетов по возмещению ущерба*

#### **Аудит кредитов и займов**

Аудит связан с проверкой по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». При этом следует изучить следующее:

- соблюдение «правила финансирования» (соотношение собственных и заемных средств не должно превышать 60 : 40). В результате предприятия могут иметь достаточные средства для погашения всех кредитов в случае необходимости. Данное соотношение может колебаться не только в зависимости от размера предприятия, но и от отрасли, в которой функционирует фирма. Можно еще отметить, что чем крупнее предприятие, тем выше у него доля привлеченных средств;
- возможность предприятия погасить кредиты и займы в срок (с помощью коэффициента ликвидности);
- правильность отнесения полученных кредитов к краткосрочным и долгосрочным;
- наличие и правильность заполнения всех реквизитов кредитного договора: объект кредитования, срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, форма обеспечения обязательств, процентные ставки и порядок их уплаты, обязательства, права, ответственности сторон, периодичность предоставления документов в банк;

- цели фактического использования кредита и их соответствие условиям договора (нецелевое использование заемных средств может повлечь за собой санкции);
- отражение предприятием вместе с остатками не погашенных кредитов причитающихся банкам процентов (для этого можно использовать как данные баланса, так и приказ об учетной политике предприятия);
- порядок получения займов и реализации (выпусков) краткосрочных и долгосрочных ценных бумаг. Аудитору также следует установить разницу между рыночной и номинальной стоимостью ценных бумаг, так как это оказывает влияние на платежеспособность предприятия;
- ведения аналитического учета по заимодавцам и срокам погашения кредита;
- законность и обоснованность выдачи ссуд на индивидуальное жилищное строительство и др.;
- законность и обоснованность получения от других предприятий ссуд (займов) и порядок их погашения.

Аудитор также проверяет правильность проводок по счетам:

1) получение кредита:

Дебет — 51 «Расчетные счета»

Дебет — 52 «Валютные счета»

Кредит — 66, 67 «Расчеты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам»;

2) погашение кредита:

Дебет — 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,

Дебет — 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит — 51, 52;

3) начисление процентов по кредитам:

Дебет — 91-2 — «Прочие расходы»

Кредит — 66, 67 «Расчеты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам»;

4) платежи основного долга и процент:

Дебет — 66, 67

Кредит — 51 «Расчетные счета»

Кредит — 52 «Валютные счета»;

5) выдача кредита работникам организации:

Дебет — 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»

Кредит — 50 «Касса»

Кредит — 51 «Расчетные счета».

Аудитор проверяет, как используются основные нормативные документы:

- План счетов бухгалтерского учета.
- Положение о составе затрат на производство и реализацию продукции.
- Инструкция ЦБ РФ «О порядке кредитования предприятий и организаций».

Кроме того, для проверки правильности отражения в балансе средств целевого финансирования и поступлений аудитор должен использовать данные журнала-ордера № 12.

#### ^ Вопросы для самопроверки

1. Как проводится аудит расчетов кредитов и займов?
2. Каковы основные направления проверки?
3. Какие счета проверяет аудитор?
4. Какие нормативные документы используются?

### 3.6. Аудиторская проверка кредитных организаций (банков)

#### Основные этапы аудиторской проверки

Предлагается перечень вопросов, которые необходимо рассмотреть в ходе аудиторской проверки кредитной организации.

#### 1. Анализ учредительных документов:

- их соответствие законодательству;
- законность внесения в них изменений;
- наличие решений собрания пайщиков (акционеров), совета и правления банка по вопросам, регулирующим деятельность кредитной организации; правомочность их решений, соответствие действующему законодательству и уставу кредитной организации.

#### 2. Анализ устава банка

В уставе банка должны содержаться необходимые сведения в соответствии с действующим законодательством, а именно:

- вид банка;
- предмет и цели деятельности банка;
- состав участников (учредителей);
- фирменное наименование и местонахождение;
- размер уставного фонда;
- порядок распределения прибыли и возмещения убытков;

- порядок создания и использования фондов банка;
- состав, порядок образования и компетенция органов управления банка;
- порядок принятия решений органами управления банка, в том числе перечень вопросов, по которым необходимо единогласие или квалифицированное большинство голосов;
- положение о ревизионной комиссии банка.

### **3. Своевременность, полнота и источники формирования уставного фонда**

Порядок проверки правильности формирования уставного фонда зависит от способа его формирования. Уставный фонд может создаваться паевыми взносами или выкупом акций.

При проверке выясняются:

- полнота перечисления заявленного взноса;
- соблюдение сроков формирования уставного фонда;
- источники формирования (за счет собственных средств учредителей или участников банка либо путем привлечения кредита, взносов третьих лиц).

Для проверки используются: учредительный договор, в котором указывается сумма взноса учредителей, и подписные листы, список пайщиков или акционеров с указанием сумм взносов в уставной фонд.

Анализируются порядок и сроки формирования объявленного уставного фонда. При этом используется список акционеров (пайщиков) с указанием взноса в уставный фонд банка. По ежедневным банковским балансам и первичным банковским документам проверяется фактическое поступление средств от акционеров (пайщиков), их зачисление на балансовый счет «Уставный фонд» и полнота внесения взносов каждым участником банка.

### **4. Эффективность организационной структуры кредитной организации**

При этом оцениваются:

- соответствие организационной структуры утвержденному штатному расписанию;
- наличие положения о структурных подразделениях, должностных инструкций сотрудников управлений (отделов);
- порядок работы кредитного комитета;
- наличие положений о вкладах, порядке кредитования; формирования и использования фондов банка;

- наличие положения о распределении прибыли (смета затрат);
- наличие порядка открытия и обслуживания счетов клиентов;
- порядок установления и изменения внутренних тарифов кредитной организации;
- оценка внутренних правил прохождения документооборота в кредитной организации, ее филиалах и отделениях;
- оценка документов, регламентирующих деятельность филиалов;
- наличие работы внутреннего аудита в кредитной организации.

## **5. Проверка расчетных операций**

Проверка расчетных операций включает:

- правильность и своевременность осуществления операций по счетам клиентов;
- правильность оформления платежных документов, своевременность выставления и выполнения аккредитивов;
- формирование юридического «досье» клиентов в соответствии с действующими нормативными актами;
- своевременность извещения налоговой инспекции и Пенсионного фонда обо всех открытых счетах;
- законность открытия и закрытия расчетных, текущих, валютных и других счетов клиентов, корреспондентских счетов (субсчетов).

## **6. Правильность оформления и ведения кассовых операций**

Целью аудита кассы и кассовых операций является проверка соблюдения коммерческим банком банковского законодательства в сфере хранения, ведения и учета операций с денежной наличностью.

Следует иметь в виду, что в отличие от безналичных (депозитных) денег, представляющих обязательства коммерческих банков, наличные деньги являются обязательствами Центрального банка России и обеспечиваются его активами. Поэтому интересы Центрального банка по поддержанию устойчивого денежного обращения страны и интересы отдельных коммерческих банков, заключающиеся в получении прибыли, могут не совпадать. В результате этого у банков постоянно существует соблазн пойти на некоторые нарушения действующего законодательства с целью увеличения своих прибылей.

Таким образом, от независимых аудиторских организаций требуется особое внимание к ведению в коммерческих банках кассовых операций с денежной наличностью. Вместе с тем необходимо отметить, что аудит кассовых операций вопреки сложившемуся убеждению далеко не аналогичен ревизии кассы.

Так, внезапная ревизия кассы является прерогативой служб самого банка, а не внешнего аудита (если только проведение ревизии кассы не предусмотрено договором). Не является задачей внешнего аудита и выявления лиц, виновных в найденных нарушениях. Аудиторы устанавливают только сам факт нарушения. Не должны аудиторы составлять или подписывать никаких актов (например, актов о сумме фактических остатков наличных денег и их соответствия кассовым документам), они готовят только аудиторское заключение.

Особенностью аудиторской проверки операций с кассовой наличностью является то, что она ни в коем случае не должна нарушать нормального хода кассовых операций банка. Аудитор в течение рабочего дня не имеет права находиться в кассовом помещении операционной кассы, поэтому вопросы, возникающие в ходе аудиторской проверки, приходится выяснять после окончания операционного дня.

Наконец, еще одним отличием аудиторской проверки от ревизии является то, что аудиторы не только выявляют недостатки в деятельности банка, но и по возможности дают свои рекомендации по улучшению работы.

### **7. Анализ депозитных операций банка**

Проводится анализ по следующим укрупненным разделам:

- процентная политика;
- учет движения привлеченных средств юридических и физических лиц;
- правильность начисления и выплата процентов.

### **8. Анализ активных операций банка**

Проверка активных операций банка является наиболее трудоемким, но вместе с тем и наиболее важным направлением аудиторской деятельности, поскольку объектом проверки выступают все балансовые и забалансовые статьи активов банка.

Причина пристального внимания аудиторов к активным операциям заключена в том, что структура и качество активов в значительной степени обуславливают ликвидность и платежеспособность банка, а в конечном итоге — его надежность.

Основные направления проверки активных операций:

- проверка законности и правомерности совершаемых банком операций;
- анализ и оценка рискованности активных операций;
- оценка уровня менеджмента банка при совершении активных операций.

Поскольку в современной банковской практике главным направлением размещения ресурсов является предоставление ссуд, большое внимание при проверке активных операций уделяется анализу и оценке ссудных операций.

Основные направления определяют план и содержание аудиторской проверки активных операций. Они же обуславливают и направленность рекомендаций аудиторов.

Проверку активных операций банка, как показывает опыт, довольно удобно проводить по следующим укрупненным разделам:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение централизованных кредитных ресурсов, отчетность по их использованию и учет;
- анализ просроченной задолженности по привлеченным средствам и выданным кредитам, полнота и своевременность ее отражения в учете;
- правильность начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов и других доходов (расходов);
- операции с ценными бумагами (синтетический, аналитический и внебалансовый учет операций, переоценка ценных бумаг);
- оформление и учет операций по совместной деятельности;
- прочие операции кредитной организации по размещению средств в рублях: их юридическое оформление и учет.

Анализ деятельности коммерческих банков показал, что одной из основных причин, приводящей к ухудшению финансового положения ряда банков, явилась плохо налаженная работа по управлению ссудным портфелем. Учитывая это, при проведении аудиторских проверок следует обратить особое внимание на этот участок.

Прежде всего следует проанализировать следующие моменты:

- производятся ли вовремя и в полном объеме платежи в счет погашения основной суммы и суммы процентов;
- является ли финансовая информация, которую обязан предоставить должник, полной и не устарела ли она;

- как давно проводился анализ финансового состояния должника, есть ли основания предполагать, что основная сумма и проценты будут выплачены не полностью или вообще не будут выплачены;
- каковы должны быть резервы на возможные потери по ссудам;
- является ли документация по ссуде полной и юридически действительной;
- правильно ли оформлены документы по обеспечению и гарантиям;
- является ли кредитная документация доступной и ясной не только для оформления ссуды работником банка, но и для других;
- как в дальнейшем строится работа информирования руководства тем работником, который оформлял ссуду;
- как применяются необходимые меры воздействия в отношении должника на основании заключения работника банка, оформляющего ссуду;
- является ли анализ этого вопроса предметом внимания внутриванковского контроля.

## **9. Операции кредитных организаций в иностранной валюте**

В связи с тем, что существуют особенности проведения операций с валютными ценностями, главная из которых — наличие валютного регулирования и выполнение банками функций агентов валютного контроля, валютные операции требуют отдельного, наиболее пристального внимания. При рассмотрении любой валютной операции требуется в первую очередь установить обоснованность ее с точки зрения валютного законодательства.

В ходе проверки следует обращать внимание на следующие вопросы:

- проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов в иностранной валюте;
- установление корреспондентских отношений с иностранными и российскими кредитными организациями;
- осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты;
- валютное обслуживание граждан в соответствии с действующим законодательством;
- неторговые операции, работа обменных пунктов, соответствие их оборудования требованиям Банка России;



- валютный контроль за поступлением товаров, услуг по импортным контрактам резидентов.

#### **10. Проверка кредитной организации как хозяйствующего субъекта**

Сюда включаются операции по учету:

- основных средств, МБП, нематериальных активов;
- заработной платы;
- собственных средств кредитной организации;
- состояние дебиторской и кредиторской задолженности по рублевым и валютным операциям (учет расчетов с подотчетными лицами и т. д.);
- доходов кредитной организации;
- расходов кредитной организации;
- формирование и распределение прибыли;
- • правильность исчисления и уплаты кредитной организацией налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и других налогов, подлежащих перечислению в бюджет в соответствии с действующим законодательством;
- отражение в учете операций по формированию прибыли и ее использованию, а также заключительных оборотов по соответствующим счетам.

#### **11. Составление и анализ официальной отчетности**

При этом рассматриваются вопросы правильности и своевременности составления и представления отчетности банка. В частности:

- финансовой отчетности на основании сводного баланса кредитной организации;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчетности филиалов.

В этом же разделе проверяются правильность расчета и соблюдение экономических нормативов, своевременность и полнота депонирования средств в фонде обязательных, создание резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг.

Рассматриваются административные и экономические санкции, наложенные на кредитную организацию (дата наложения санкции, орган, наложивший санкцию, причина наложения, вид и размер санкции, ее выполнение).

Аудиторская проверка должна осуществляться на основе следующих документов:

1. Учредительные документы.
2. Внутренние акты (положения, протоколы, регламенты, должностные инструкции), регулирующие деятельность кредитной организации.
3. Ежедневные бухгалтерские балансы.
4. Оборотно-сальдовые ведомости.
5. Бухгалтерские журналы по всем балансовым счетам.
6. Лицевые счета.
7. Бухгалтерские (мемориальные) документы, в том числе по:
  - операциям клиентов кредитной организации (расчетные документы);
  - вкладам граждан;
  - операциям с иностранной валютой и расчетам в иностранной валюте;
  - операциям внутрибанковского значения;
  - ссудам;
  - кассовым документам.
8. Аналитического учета по всем операциям, подлежащим аналитическому учету.
9. Книги учета основных средств, МБП, инвентарные карточки.
10. Книга учета бланков строгой отчетности.
11. Книга регистрации открытых счетов предприятиям и организациям.
12. Платежно-расчетные документы.
13. Юридические дела клиентов, карточки с образцами подписей и оттиска печати.
14. Договоры кредитные, залога, страхования и т. п.
15. Гарантийные обязательства.
16. Соглашения и договоры по другим операциям кредитной организации.
17. Отчетность бухгалтерская и аналитическая.
18. Документация отдела кадров.
19. Документация, связанная с операциями в иностранной валюте, в том числе обменных пунктов.

Кредитная организация, имеющая филиалы, представляет в Главное управление Центрального банка Российской Федерации консолидированный баланс, достоверность которого подтверждена аудиторской организацией.

Условия подтверждения достоверности баланса с учетом филиалов должны быть определены в заключенном договоре на проведение аудиторской проверки. Для подтверждения сводного баланса у кредитной организации, имеющей филиалы, должно быть проверено не менее 40% учреждений кредиторской организации. При этом аудиторская фирма (аудитор) может проверять филиалы самостоятельно, а также полагаться на результаты проверки филиалов, проведенной другими аудиторскими фирмами (аудитором), службой внутреннего аудита кредитной организации. В последнем случае проверка осуществляется по специальной программе, согласованной с аудитором.

#### **^Э Вопросы для самопроверки**

1. Какие основные этапы проверки в банке вы знаете?
2. Что входит в устав банка?
3. Каковы основные направления анализа операций банка?
4. Какие документы используются для проверки банков?

### **3.7. Аудиторская проверка финансовых результатов**

#### **Контроль формирования и использования прибыли**

Прибыль является основным обобщающим качественным показателем деятельности предприятия (фирмы) и характеризует конечный финансовый результат, эффективность производства. Для обобщения информации о конечном финансовом результате ведется счет 99 «Прибыли и убытки». По дебету сч. 99 и кредиту 90 «Продажи» списываются убытки; обратная проводка показывает величину прибыли. Поэтому необходимо сопоставить данные по этим счетам с данными «Отчета о прибылях и убытках».

**Цель аудита формирования финансовых результатов** — выразить мнение о достоверности конечного финансового результата и бухгалтерской отчетности по этим результатам.

Для достижения цели аудита формирования финансовых результатов аудитору нужно проверить:

- правильность формирования финансового результата от обычных видов деятельности (продаж), т. е. правильность учета и полноту отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг); правильность оценки реализованной продукции (работ, услуг); правильность учета и формирования полной себестоимости реализованной продукции (работ, услуг);

- обоснованность и правильность учета финансового результата от прочих видов деятельности (операционных доходов и расходов, внереализационных доходов и расходов);
- правильность формирования и учета чистой прибыли;
- соответствие данных аналитического учета финансовых результатов с данными синтетического учета в журнале-ордере № 15, главной книге и отчетности по форме № 2.

**Объектом проверки формирования финансовых результатов** является прибыль (убыток) отчетного периода, которая представляет собой финансовый результат, выявленный на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций предприятия и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в России.

**Источниками информации** являются:

- главная книга;
- информация «Бухгалтерского баланса» (форма № 1) и «Отчета о прибылях и убытках» (форма № 2);
- журнал-ордер № 15 (при журнально-ордерной форме учета);
- журнал-ордер № 11 и ведомость № 16 (при журнально-ордерной форме учета);
- карточки и анализ счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 98 «Доходы будущих периодов», 99 «Прибыли и убытки» (при автоматизированном учете);
- товарные (форма ТОРГ-12, **13, 14**) и товарно-транспортные (ф. 1-Т) накладные;
- накладные на отпуск материалов на сторону (ф. М-15);
- акт на списание основных средств (ф. ОС-4);
- акт приемки-передачи результатов выполненных работ;
- решения суда о присуждении штрафов, пеней, неустоек в пользу предприятия;
- счета-фактуры, выставленные покупателям;
- книга продаж;
- договоры купли-продажи, мены, подряда, оказания услуг;
- журнал-ордер № 10 и ведомости № 12 и 15 (при журнально-ордерной форме учета);
- акты о приемке выполненных работ;

- лимитно-заборные карты (ф. М-8);
- требования-накладные (ф. М-11);
- путевые листы (ф. 3, 4-с, 6);
- таблицы учета использования рабочего времени (ф. Т-12, Т-13);
- расчетные ведомости (ф. Т-51);
- авансовые отчеты (ф. АО-1);
- акты инвентаризации;
- расчеты бухгалтерии;
- производственные планы, сметы, нормы и нормативы расхода сырья, материалов.

**Нормативными документами, регулирующими объект проверки, являются:**

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Утвержден Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34-н.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №32-н. Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) отражается на счете 99 и включает финансовые результаты, а также прочие доходы и расходы, в том числе чрезвычайные. Аудитор в ходе проверки формирования финансовых результатов должен удостовериться в:

- последовательности применения учетной политики по отношению к методу признания доходов;
- полноте, своевременности и правильности отражения в учете выручки от реализации продукции;
- обоснованности отнесения расходов к расходам по обычным видам деятельности, правильности их отражения в учете;
- полноте, своевременности и правильности отражения в учете прочих и чрезвычайных доходов и расходов;
- документальной подтвержденное<sup>TM</sup> обычных и прочих расходов;
- оформлении первичных документов в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов РФ;

- правильности начисления налога на прибыль, соблюдении сроков погашения задолженности по налогу перед бюджетом;
- правильности отражения в бухгалтерской отчетности информации об обычных и прочих доходах и расходах и полноте ее раскрытия;
- финансовый результат от продажи товаров, продукции, работ, услуг определяется как разница между выручкой от продажи (без НДС, акцизов).

Наряду с прибылью от реализации готовой продукции отражаются: доходы, полученные от долевого участия в других предприятиях, дивиденды по акциям, доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию; положительные курсовые разницы по валютным счетам, операциям в иностранных валютах; доходы от сдачи имущества в аренду; доходы от дооценки производственных запасов и готовой продукции и др. (см. рис. 18).

#### **Источники формирования прибыли**

Прибыль от реализации готовой продукции

Доходы, полученные от долевого участия в других предприятиях

Дивиденды по акциям

Доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию

Положительные курсовые разницы по валютным счетам, отражаемые в иностранных валютах

Доходы от сдачи имущества в аренду

Доходы от дооценки производственных запасов и готовой продукции и др.

#### ***Рис. 18. Слагаемые формирования прибыли***

При проверке достоверности показателя конечного финансового результата устанавливают соответствие данных отчета о финансовых результатах и их использования (форма № 2) с данными главной книги, журналами-ордерами, другими учетными реги-

страми. Эта часть работы обобщает: результаты контроля учета затрат на производство и исчисления себестоимости готовой продукции (работ, услуг), платежей наличными и в форме безналичных расчетов, расчетов по оплате труда, с финансовыми органами, по внебюджетным платежам, с дебиторами и кредиторами.

Сплошным порядком проверяется соблюдение требований положения о составе затрат по производству и реализации продукции и формирование финансовых результатов, устанавливается обоснованность включения расходов в себестоимость, а также их списания за счет балансовой прибыли и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

1. На уменьшение прибыли относят (см.рис. 19):

- затраты по аннулированным заказам;
- затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов;
- не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;
- потери от уценки производственных запасов и готовой продукции;
- убытки по операциям с тарой;
- судебные издержки и арбитражные расходы;
- присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков;
- суммы сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями, а также отдельными лицами, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством;
- убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, и долгов, нереальных к взысканию;
- убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году;
- некомпенсируемые потери от стихийных бедствий, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией их последствий;
- некомпенсируемые убытки в результате чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- убытки от хищений, виновники которых по решениям суда не установлены;
- отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранной валюте.



Рис. 19. Непроизводительные расходы и потери, отражаемые на счете 99 «Прибыли и убытки»



2. За счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия, списываются затраты:

- на финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (при отсутствии разрешающих документов правительства РФ);
- капитального характера по улучшению качества продукции, совершенствованию технологии и организации производства;
- на модернизацию оборудования;
- на финансирование строительства новых объектов, реконструкцию действующего производства и приобретение оборудования;
- представительские расходы;
- и др.

Аудитор проверяет наличие решения собрания собственников о порядке использования прибыли (рис. 20), источниках возмещения убытков и соответствие учетных записей этому решению.



Рис. 20. Использование прибыли

На каждом предприятии порядок распределения прибыли и перечень создаваемых фондов определены учредительными документами. Примерные схемы распределения прибыли до и после налогообложения приведены на рис. 21 и 22.

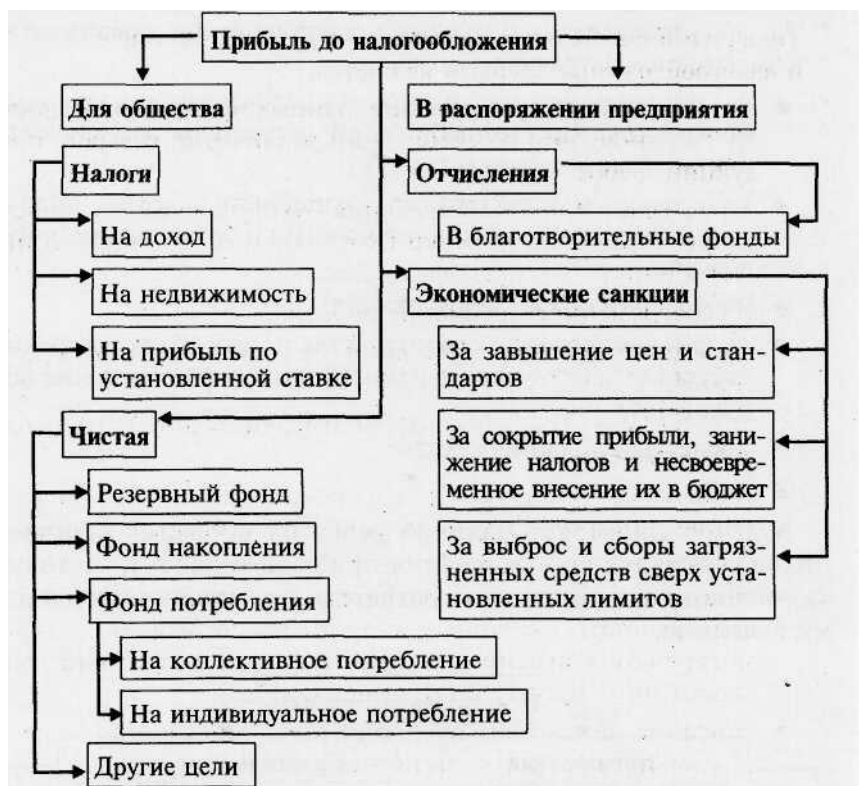


Рис. 21. Распределение прибыли до налогообложения

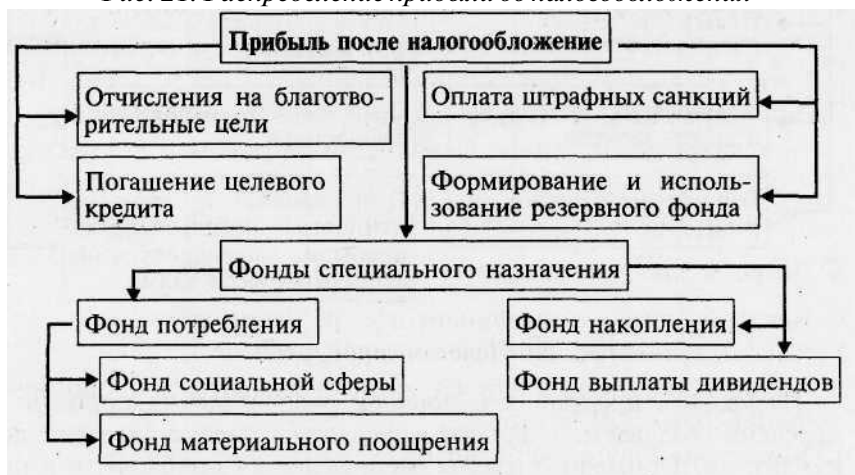


Рис. 22. Распределение прибыли после налогообложения

**Типичными ошибками и нарушениями в учете, отчетности и налогообложении прибыли являются:**

- неправильное формирование данных формы отчетности № 2 в отношении себестоимости реализации товаров, продукции, работ, услуг;
- нарушение порядка составления бухгалтерской отчетности в виде отражения выручки от продаж по мере оплаты при отсутствии особых условий в договоре;
- несвоевременное признание доходов;
- несоответствие друг другу данных различных учетных регистров;
- отражение в учете расходов, не имеющих документального подтверждения;
- списание на расходы затрат на реконструкцию и модернизацию, которые должны увеличивать стоимость основных средств;
- списание на расходы затрат по выполненным для предприятия работам, оказанным услугам по договорам, которые могут быть признаны ничтожными (при отсутствии государственной регистрации, лицензии);
- списание на расходы предприятия материалов по мере их приобретения, минуя счета учета запасов;
- списание на расходы материалов по первичным документам, форма которых отлична от установленной Госкомстатом РФ;
- неверное отнесение доходов и расходов к операционным, внереализационным и чрезвычайным;
- неотражение в составе прочих доходов прибыли, причитающейся по итогам выполнения договора о совместной деятельности;
- отсутствие корректировки налогооблагаемой прибыли.

**^ Вопросы для самопроверки**

1. Как проводится аудит финансовых результатов?
2. Каковы основные направления проверки?
3. Какие используются нормативные документы для проверки финансовых результатов?
4. Какие счета проверяет аудитор?
5. Как организуется проверка ведения учета по счету 99?

### 3.8. Аудит финансового состояния предприятия

Одним из основных направлений аудита является анализ финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние — комплексное понятие, характеризующееся системой показателей, отражающих процесс формирования и использования финансовых средств предприятия.

В рыночной экономике финансовое состояние отражает итоги всей хозяйственной и финансовой деятельности. Именно конечные результаты деятельности предприятия интересуют собственников (акционеров) предприятия, его деловых партнеров, налоговые органы.

Особая роль отводится аудитору, проверяющему финансовое состояние предприятия, который должен провести анализ и дать заключение.

Одной из важных функций аудитора является оказание консультаций проверяемому им предприятию по различным экономическим вопросам.

Для этого необходимо провести тщательный анализ финансового состояния, выявить слабые и сильные стороны, наметить пути совершенствования финансового состояния, выхода из сложной финансовой ситуации.

Аналитические процедуры, включающие анализ финансового состояния предприятия, анализ и оценку основных финансовых коэффициентов, причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженности, анализ финансовых результатов, анализ оборачиваемости активов, а главное оценку кредитоспособности и потенциального банкротства, являются независимыми аудиторскими процедурами, применяемыми аудитором для обоснования аудиторских доказательств.

Важным разделом анализа для аудитора является баланс. Оценка удовлетворительного состояния баланса следует проводить дважды: на этапе планирования аудита — на базе отчетности до ее проверки и на этапе составления заключения, когда в баланс предприятия внесены исправления по результатам проверки.

Если на этапе планирования стало ясно, что бухгалтерский баланс имеет неудовлетворительное состояние, руководству аудиторской фирмы следует еще раз оценить возможность дальнейшего сотрудничества с данным предприятием. Если в результате проверки и выявления ошибок бухгалтерский баланс клиен-

та приобретает признаки неплатежеспособности, аудитору следует отразить этот факт в аудиторском заключении.

При проведении анализа аудитор может проверять расчеты вручную, а также воспользоваться программными средствами с использованием факторных моделей, что гораздо эффективнее. Следует отметить, что при этом алгоритм (метод расчета), заложенный в основу проведения анализа финансового состояния предприятия, основан на взаимосвязях, внутренне присущих балансу и другим формам отчетности. В настоящее время разработкой специальных аналитических программ занимается целый ряд фирм (например, московская фирма «ИНЭК» и др.).

Информационной базой для проведения анализа финансового состояния является бухгалтерская отчетность. К ней относятся:

- ф. № 1 «Бухгалтерский баланс» и приложения к балансу;
- ф. № 2 «Отчет о финансовых результатах» (сокращенная);
- ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках» (полная);
- ф. № 3 «Отчет о движении капитала»;
- ф. № 4 «Отчет о движении денежных средств»;
- ф. № 5 «Приложения к балансу».

Анализ финансового состояния предприятия включает следующие этапы:

1. Предварительная (общая) оценка финансового состояния предприятия и изменения его финансовых показателей за отчетный период.
2. Анализ (вертикальной и горизонтальной) структуры статей баланса.
3. Анализ и оценка кредитоспособности предприятия.
4. Анализ оборачиваемости оборотных средств.
5. Анализ финансовых результатов.
6. Анализ потенциального банкротства.

Для проведения анализа финансового состояния предприятия используются традиционные (универсальные) приемы анализа сравнения, группировки, абсолютные и относительные величины, методы подстановки (способ разниц), прием коэффициентов, приемы математической статистики: корреляционный и регрессионный анализ, математические приемы: линейное программирование, сетевые графики и др.

В финансовом анализе предприятия используются определенные алгоритмы и формулы. Главным информационным источником является бухгалтерский баланс.

Аудитор проверяет расчеты по вертикальному и горизонтальному анализу основных статей баланса, выявляет причины образования неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности, наличие и выяснение убытков, формирование и распределение прибыли.

При анализе находятся изменения (абсолютные и относительные, и определяются в процентах к величине на начало и на конец года). Расчет изменений удельных весов величин статей баланса за отчетный период проводится по следующей формуле:

$$\left( \frac{a_1 \times t_2}{Bt_2} - \frac{a_1 \times t_1}{Bt_1} \right) \times 100,$$

где  $a_1$  — статья аналитического баланса;

$t_1$  — показатель статьи аналитического баланса на начало года;

$t_2$  — показатель статьи аналитического баланса на конец года;

$B$  — баланс.

Полученные показатели структурных изменений дают возможность выявить, за счет каких источников менялись активы предприятия.

Далее аудитор проверяет платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия.

Платежеспособность можно выразить в виде следующей формулы:

$$Д > М + Я,$$

где  $Д$  — дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства и прочие активы;

$М$  — краткосрочные кредиты и займы;

$Я$  — кредиторская задолженность и прочие пассивы.

Экономической сущностью финансовой устойчивости предприятия является обеспеченность его запасов и затрат источниками их формирования. Для анализа финансовой устойчивости необходимо рассчитать такой показатель, как излишек или недостаток средств для формирования запасов и затрат, который рассчитывается как разница между величиной источников средств и величиной запасов. Поэтому аудитору надо определить размеры источников средств, имеющих у предприятия для формирования его запасов и затрат. Для этого используются следующие показатели:

1. Наличие собственных оборотных средств

$$E_e = K + П_{\text{в}} + A_{\text{в}},$$

где  $K$  — капиталы и резервы;

$P_o$  — долгосрочные займы;

$A_o$  — внеоборотные активы.

2. Общая величина источников формирования запасов и затрат

$$E_o = E + M,$$

где  $M$  — краткосрочные кредиты и займы.

Затем на основе указанных показателей рассчитываются обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования.

По степени устойчивости аудитор проверяет, какой основной тип устойчивости сложился на данном предприятии. Рассматриваются четыре типа ситуаций устойчивости:

1. *Абсолютная устойчивость*

$$З < E + M,$$

где  $З$  — запасы.

2. *Нормальная устойчивость*, гарантирующая платежеспособность предприятия

$$З = E_o + M.$$

3. *Неустойчивое финансовое состояние*

$$З = E_o + M + I_o,$$

где  $I_o$  — источники, ослабляющие финансовую напряженность (временно свободные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное пополнение оборотных средств и прочие заемные средства).

4. *Кризисное финансовое состояние*

$$З < E_o + M.$$

Аудитор на основе указанных формул определяет сложившееся положение, в котором находится предприятие, и намечает меры по его изменению.

Для характеристики **финансовой устойчивости** используется ряд коэффициентов, главными являются:

- коэффициент автономии:

$$K_{\text{автономии}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$$

Его нормативное значение  $> 50\%$ , т. е., если этот коэффициент больше или равен  $50\%$ , то предприятие является более независимым и риск кредиторов минимален;

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств:

$$K = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Собственные средства}}$$

Его нормативное значение  $K \geq 1$ ;

- коэффициент финансирования:

$$K_{\phi} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Заемные средства}}$$

Его нормативное значение  $K_{\phi} \geq 1$ . Этот коэффициент показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств.

Для анализа составляется таблица, в которую вносятся значения рассчитанных коэффициентов.

Аудитор делает выводы на основе данных таблицы. Если коэффициент отклоняется от норматива, то аудитор дает предложения по улучшению финансовых показателей. Например, снижение уровня запасов, увеличение источников собственных средств, рост долгосрочных займов в разумных пределах и т. д.

Следующий этап — **анализ и оценка ликвидности и кредитоспособности предприятия**.

**Кредитоспособность** — это способность предприятия, своевременно и полностью рассчитаться по своим долгам.

**Ликвидность** — степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Таким образом, ликвидность баланса достигается установлением равенства между обязательствами предприятия и его активами.

По активам рассматривают:

- наиболее ликвидные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и др.) —  $A_1$ ;
- быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность и прочие активы) —  $A_2$ ;
- медленно реализуемые активы (запасы, кроме расходов будущих периодов) —  $A_3$ ;
- трудно реализуемые активы (в основном I раздел актива баланса) —  $A_4$ .

По обязательствам рассматривают:



- наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность) —  $\Pi_1$ ;
- краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные пассивы) —  $\Pi_2$ ;
- долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы) —  $\Pi_3$ ;
- постоянные пассивы (в основном раздел III пассива баланса и ряд статей раздела V) —  $\Pi_4$ .

Баланс считается ликвидным при условии соблюдения следующих соотношений групп активов и обязательств:

$$\begin{cases} A_1 \geq \Pi_1 \\ A_2 \geq \Pi_2 \\ A_3 \geq \Pi_3 \\ A_4 \geq \Pi_4 \end{cases}$$

Затем определяют коэффициенты ликвидности и сравнивают с нормативом.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности: -

$$K_{ал} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Ценные бумаги}}{\text{Сумма обязательств}}$$

Норматив — 0,2-0,25.

2. Коэффициент ликвидности:

$$K_{л} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Ценные бумаги} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Обязательства}}$$

Норматив — 0,7-0,78.

3. Коэффициент текущей ликвидности (или покрытия) или платежеспособности:

$$K_{тл} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Ценные бумаги} + \text{Дебиторская задолженность} + \text{Запасы и затраты} - \text{Расходы будущих периодов}}{\text{Обязательства}}$$

Норматив — 2.

Затем аудитор на основе рассчитанных коэффициентов дает оценку кредитоспособности предприятия на основе данных табл. 8.

Таблица 8. Оценка кредитоспособности предприятия

Важнейшие финансовые показатели	I класс (надежный заемщик)	II класс (неустойчивый заемщик)	III класс (ненадежный заемщик)
К <sub>ликвидности</sub>	$\geq 0,7$	0,5–0,7	$< 0,7$
К <sub>платежеспособности</sub>	$\geq 22$	1–2	$< 1$
К <sub>автономии</sub>	$\geq 50\%$	40–50%	40%
Доход на вложенный капитал	$\geq 8\%$	5–8%	5%

Затем аудитор оценивает экономический потенциал предприятия как способность организации обеспечивать ее устойчивое развитие и получение наибольшей прибыли. При этом определяются:

1. Оценка имущества предприятия.
2. Качественная характеристика основных средств —  $K_{обновления}$ ,  $K_{выбытия}$ ,  $K_{износа}$ .

3. Оценка финансового положения по указанным коэффициентам.

Аудитор определяет деловую активность предприятия по следующим показателям:

1. Отдача всех активов:

*Выручка от реализации*

*Сумма активов*

2. Отдача основных производственных фондов      фондоотдача:

*Выручка от реализации*

*Среднегодовая стоимость ОПФ*

3. Оборачиваемость всех запасов:

*Выручка от реализации*

*Запасы*

4. Оборачиваемость оборотных средств:

*Выручка от реализации*

*Остатки оборотных средств*

5. Оборачиваемость наиболее ликвидных активов:

*Выручка от реализации*

*Наиболее ликвидные активы*

После расчета указанных коэффициентов аудитор составляет следующую таблицу.

**Таблица 9. Результаты проверки финансового состояния**

Ссылка на рабочий документ	Суть нарушений	Влияние на:					
		баланс		налогооблагаемую базу		налоги	
		Актив	Пассив	Показатель	Сумма	Наименование налога	Сумма
<b>Итого</b>							

Аудитор на основании методики потенциального банкротства определяет состоятельность предприятия и делает выводы о состоянии предприятия и достоверности бухгалтерской отчетности.

Также проверяются необходимые проводки по финансовому состоянию.

Схемы проверки общего состояния учета и качества отчетных документов показаны на рис. 23 и 24 соответственно.

#### **Направления проверки общего состояния учета**

Правильность применения счетов и указаний  
по ведению бухгалтерского учета

Своевременность и правильность ведения  
учетных регистров

Внедрение методов учета с применением  
автоматизированной обработки документов

Соответствие данных синтетического учета данным аналитического учета

По заработной плате, материалам, затратам производства и т. д.

*Рис 23. Схема проверки общего состояния учета*

**Характеристика качества отчетных документов**

Полнота заполнения формы данными

Наличие необходимых реквизитов

Наличие соответствующих подписей

*Рис. 24. Схема проверки качества отчетных документов*

**^ Вопросы для самопроверки**

1. Какова роль финансового анализа в деятельности аудитора?
2. Назовите приемы, которые используются в финансовом анализе.
3. Как рассчитываются показатели ликвидности, автономности, финансирования, платежеспособности?
4. Назовите четыре типа ситуаций устойчивости предприятия.
5. Каковы условия ликвидности баланса?
6. Как определяется кредитоспособность предприятия?
7. Как оцениваются экономический потенциал, деловая активность предприятия?

**Итоговый контроль знаний**

1. *Порядок ведения кассовых операций в организации устанавливается:*
  - а) кассиром;
  - б) главным бухгалтером;
  - в) Минфином РФ;
  - г) Центральным банком **РФ**.
2. *Наиболее достоверным доказательством для подтверждения полноты учета денежных средств является:*
  - а) инвентаризация;
  - б) сведения, полученные от сотрудников предприятия;
  - в) анализ движения денежных средств, проведенный аудитором.

3. *Обнаруженные по результатам инвентаризации излишки денежных средств в кассе предприятия:*
  - а) перечисляются в бюджет;
  - б) возвращаются материально ответственному лицу;
  - в) приносятся на предприятии.
4. *Какие аудиторские доказательства будут использованы при достижении цели проверки?*
  - а) акт приемки-передачи;
  - б) товарно-транспортная накладная;
  - в) инвентарная карточка.
5. *Для достижения полноты проверки основных средств достаточно ли осуществить инвентаризацию ?*
  - а) да;
  - б) нет;
  - в) в зависимости от положений учетной политики.
6. *В процессе работы по проверке полноты учета выручки аудитор должен получить подтверждение следующих моментов:*
  - а) поставщикам не были излишне уплачены суммы;
  - б) были правильно образованы резервы по сомнительным долгам;
  - в) не было пропусков в учетных записях по документам на отгрузку товаров.
7. *Какой категории относятся затраты, связанные с приобретением или созданием нематериальных активов:*
  - а) текущие издержки производства и обращения;
  - б) капитальные вложения;
  - в) долгосрочные инвестиции.
8. *Что означает коэффициент автономии:*
  - а) ликвидность, устойчивость баланса;
  - б) независимость предприятия;
  - в) состоятельность предприятия.
9. *Что является информационной базой для проведения анализа финансового состояния:*
  - а) бухгалтерская отчетность;
  - б) основные финансовые показатели;
  - в) нормативные коэффициенты.
10. *Что понимается под кредитоспособностью:*
  - а) быть платежеспособным;
  - б) способность предприятия своевременно и полностью рассчитаться по своим долгам;

- в) соблюдение устойчивости предприятия.
11. *Что относится к финансовым результатам:*
- а) баланс, его разделы;
  - б) прибыль и рентабельность предприятия;
  - в) себестоимость;
  - г) объем продукции.
12. *Что понимается под вертикальным анализом баланса:*
- а) анализ структуры основных статей баланса;
  - б) исследование абсолютных и относительных показателей.
13. *Что понимается под балансом «нетто»:*
- а) освобождение от регулируемых статей;
  - б) баланс со сквозной нумерацией;
  - в) полное содержание баланса, его статей.
14. *Что входит в «чистую» прибыль:*
- а) прибыль до налогообложения;
  - б) прибыль от продажи;
  - в) прибыль до налогообложения за вычетом всех видов налогов.
15. *Что относится к текущим активам:*
- а) денежные средства;
  - б) имущество предприятия;
  - в) денежные средства, расчеты с дебиторами, запасы и затраты, прочие затраты.
16. *Какие системы оплаты труда чаще всего используются на предприятиях:*
- а) сдельная и повременная;
  - б) бригадная;
  - в) аккордная и др.
17. *Какая проверка должна быть при аудите денежных средств:*
- а) сплошная;
  - б) выборочная;
  - в) индивидуальная.
18. *Как определяется расчет средней заработной платы работающих:*
- а) фонд заработной платы работающих, деленный на численность работающих;
  - б) по средней взвешенной величине;
  - в) делением суммы выплат на число работников.

19. *Понятие «штатного расписания»:*

- а) утвержденный, принятый перечень численности состава работников предприятия с указанием их количества, должностей, должностных окладов, особенностей оплаты;
- б) перечень профессий, должностей работающих на предприятии.

20. *Эффективность труда — это:*

- а) показатель, характеризующий результативность трудовой деятельности людей в достижении наибольшего эффекта при минимальных трудовых затратах;
- б) интенсивность труда;
- в) производительность труда.

# Приложение

7 августа 2001 года

№ 119-ФЗ

## **РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Принят  
Государственной Думой  
13 июля 2001 года

Одобен  
Советом Федерации  
20 июля 2001 года

*(вред. Федеральных законов от 14.12.2001 № 164-ФЗ,  
от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ)*

Настоящий Федеральный закон определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации.

### Статья 1. Понятие аудиторской деятельности

1. Аудиторская деятельность, аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее — аудируемые лица).

2. Аудит осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами по проведению аудиторской деятельности, изданными в соответствии с настоящим Федеральным законом.

3. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет поль-



зователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

4. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

5. Аудиторские организации и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица (далее — индивидуальные аудиторы), могут оказывать сопутствующие аудиту услуги.

6. Для целей настоящего Федерального закона под сопутствующими аудиту услугами понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- 6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
- 8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 9) проведение маркетинговых исследований;
- 10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

- 11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- 12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

7. Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

Статья 2. Законодательство Российской Федерации и иные акты об аудиторской деятельности

1. Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами, регулирующими отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности.

Нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности, содержащиеся в других федеральных законах, должны соответствовать настоящему Федеральному закону.

Особенности правового положения аудиторских организаций, осуществляющих аудиторские проверки сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов, определяются Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации».

2. Отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности, могут регулироваться также указами Президента Российской Федерации, которые не должны противоречить настоящему Федеральному закону и иным федеральным законам.

3. На основании и во исполнение настоящего Федерального закона и иных федеральных-законов, указов Президента Российской Федерации Правительство Российской Федерации вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности.

4. В случае противоречия указа Президента Российской Федерации или постановления Правительства Российской Федерации настоящему Федеральному закону или иному федеральному закону применяется настоящий Федеральный закон или соответствующий федеральный закон.

Статья 3. Аудитор

1. Аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным

федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

2. Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

3. Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги. Индивидуальный аудитор не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

#### **Статья 4. Аудиторская организация**

1. Аудиторская организация — коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

2. Аудиторская организация осуществляет свою деятельность по проведению аудита после получения лицензии на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности.

3. Аудиторская организация может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества.

4. Не менее 50 процентов кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, — не менее 75 процентов.

Пункт 5 статьи 4 вступает в силу по истечении двух лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона (пункт 1 статьи 22 данного документа).

5. В штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов.

#### **Статья 5. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов**

1. При проведении аудиторской проверки аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе:

- 1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;
  - 2) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;
  - 3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;
  - 4) отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случаях:
    - непредставления аудируемым лицом всей необходимой документации;
    - выявления в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо могущих оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о степени достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица;
  - 5) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящему Федеральному закону (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).
2. При проведении аудиторской проверки аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны:
- 1) осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Федеральным законом;
  - 2) предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;
  - 3) в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение аудируемому лицу и (или) лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;

- 4) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица и (или) лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

**Статья 6. Права и обязанности аудируемых лиц и (или) лиц, заключивших договор оказания аудиторских услуг**

1. При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо и (или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, вправе:

- 1) получать от аудиторской организации или индивидуального аудитора информацию о законодательных и нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;
- 2) получить от аудиторской организации или индивидуального аудитора аудиторское заключение в срок, определенный договором оказания аудиторских услуг;
- 3) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2. При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо и (или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано:

- 1) заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;
- 2) создавать аудиторской организации (индивидуальному аудитору) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, осуществлять содействие аудиторским организациям (индивидуальным аудиторам) в своевременном и полном проведении аудиторской проверки, предоставлять им информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, давать по устно-

му или письменному запросу аудиторов или аудиторских организаций исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах, а также запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц;

- 3) не предпринимать каких бы то ни было действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;
- 4) оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 5) своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе в случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников аудируемой организации, а также в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам;
- 6) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

## **Статья 7. Обязательный аудит**

1. Обязательный аудит — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

- 1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- 2) организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления

физических и юридических лиц (в ред. Федеральных законов от 14.12.2001 № 164-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ).

- 3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;
- 4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют подпункту 3 пункта 1 настоящей статьи. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены;
- 5) обязательный аудит в отношении этих организаций или индивидуальных предпринимателей предусмотрен федеральным законом.

Постановлением Конституционного Суда РФ от 01.04.2003 № 4-П положение пункта 2 статьи 7, согласно которому обязательный аудит проводится аудиторскими организациями, признано не противоречащим Конституции Российской Федерации.

2. Обязательный аудит проводится аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством Российской Федерации, если иное не установлено федеральным законом (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

3. Аудиторская проверка аудируемых лиц, в финансовой (бухгалтерской) документации которых содержатся сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 3 в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

## **Статья 8. Аудиторская тайна**

1. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги.

2. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими при осуществлении аудиторской деятельности, и не вправе передавать указанные сведения и документы или их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, в отношении которых осуществлялся аудит и оказывались сопутствующие аудиту услуги, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

3. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование аудиторской деятельности (далее — уполномоченный федеральный орган), и иные лица, получившие доступ к сведениям, составляющим аудиторскую тайну в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, обязаны сохранять конфиденциальность в отношении таких сведений.

4. В случае разглашения сведений, составляющих аудиторскую тайну, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, уполномоченным федеральным органом, а также иными лицами, получившими доступ к сведениям, составляющим аудиторскую тайну, на основании настоящего Федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, аудируемое лицо или лицо, которому оказывались сопутствующие аудиту услуги, а также аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков (в ред. Федерального закона от **14.12.2001 № 164-ФЗ**).

Находящиеся в распоряжении аудиторской организации и индивидуального аудитора документы, содержащие сведения об операциях аудируемых лиц и лиц, с которыми заключен договор оказания сопутствующих аудиту услуг, предоставляются исключительно по решению суда уполномоченным данным решением лицам или органам государственной власти Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации об их деятельности.



Положения статьи 9 вступают в силу по истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона (пункт 1 статьи 22 данного документа).

### **Статья 9. Правила (стандарты) аудиторской деятельности**

1. Правила (стандарты) аудиторской деятельности — единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

2. Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на:

- федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;
- внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

3. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

4. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством Российской Федерации.

5. Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности. При этом требования внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности (п. 5 в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

6. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать собственные правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности. При этом требования правил (стандартов) аудиторской деятельности

аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются (п. 6 в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

7. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

## **Статья 10. Аудиторское заключение**

1. Аудиторское заключение — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

2. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

## **Статья 11. Заведомо ложное аудиторское заключение**

1. Заведомо ложное аудиторское заключение — аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

2. Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет ответственность в виде аннулирования у индивидуального аудитора или аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата аудитора и привлечение его к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **Статья 12. Независимость аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов**

1. Аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, **в** близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
- 3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в

отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

- б) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, — в отношении этих лиц.

2. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

### **Статья 13. Страхование при проведении обязательного аудита**

При проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора.

Положения статьи 14 вступают в силу по истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона (пункт 1 статьи 22 данного документа).

### **Статья 14. Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов**

1. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны установить и соблюдать правила внутреннего контроля качества проводимых ими аудиторских проверок. Требования, предъявляемые к указанным правилам, регламентируются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

2. Система проверки качества работы индивидуальных аудиторов и аудиторских организаций внешними проверяющими устанавливается уполномоченным федеральным органом, который может проводить такие проверки как своими силами, так и деле-

гировать право проведения таких проверок аккредитованным профессиональным аудиторским объединениям в отношении участников этих объединений (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

3. Уклонение от проведения внешней проверки качества работы или непредставление проверяющим всей необходимой для проверки документации или иной требуемой информации может служить основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией или индивидуальным аудитором (п. 3 в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

4. В случае выявления в ходе внешней проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов фактов систематического нарушения аудиторскими организациями или индивидуальными аудиторами требований нормативных правовых актов или федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности проверяющие обязаны сообщить о таких фактах в уполномоченный федеральный орган. Виновные в таких нарушениях лица могут быть привлечены к ответственности, установленной настоящим Федеральным законом, вплоть до аннулирования у них квалификационного аттестата аудитора, а также аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности. (п. 4 в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

## **Статья 15. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности**

1. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности (далее — аттестация) — проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

2. Обязательными требованиями к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора являются:

- наличие документа о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, полученном в российских учреждениях высшего профессионального образования, имеющих

государственную аккредитацию, либо наличие документа о высшем экономическом и \* (или) юридическом образовании, полученном в образовательном учреждении иностранного государства, и свидетельства об эквивалентности указанного документа российскому документу государственного образца о высшем экономическом и (или) юридическом образовании; (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

- наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

Дополнительные требования к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора, а также порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, перечень документов, подаваемых вместе с заявлением о допуске к аттестации, количество и типы аттестатов, программы квалификационных экзаменов и порядок их сдачи определяются уполномоченным федеральным органом.

3. Каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат, обязан в течение каждого календарного года начиная с года, следующего за годом получения аттестата, проходить обучение по программам повышения квалификации, утверждаемым уполномоченным федеральным органом. Обучение по программам повышения квалификации осуществляется лицами, имеющими лицензию на осуществление образовательной деятельности.

### **Статья 16. Основания и порядок аннулирования квалификационного аттестата аудитора**

1. Квалификационный аттестат аудитора аннулируется в случаях, если:

- 1) установлен факт получения квалификационного аттестата аудитора с использованием подложных документов;
- 2) вступил в законную силу приговор суда, предусматривающий наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока;
- 3) установлен факт несоблюдения требований статей 8 и 12 настоящего Федерального закона;
- 4) установлен факт систематического нарушения аудитором при проведении аудита требований, установленных законодательством Российской Федерации или федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- 5) установлен факт подписания аудитором аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки;
- 6) установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществляет аудиторскую деятельность;
- 7) аудитор нарушает требование о прохождении обучения по программам повышения квалификации, установленное статьей 15 настоящего Федерального закона.

2. Решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора принимается уполномоченным федеральным органом. Уполномоченный федеральный орган выносит мотивированное решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

3. Лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован, вправе обжаловать решение уполномоченного федерального органа об аннулировании квалификационного аттестата аудитора в суд в течение трех месяцев со дня получения решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

4. Лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован по основаниям, предусмотренным подпунктами 1,3 — 5 пункта 1 настоящей статьи, не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в течение трех лет со дня принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

Лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован по основаниям, предусмотренным подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи, не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в течение срока, предусмотренного вступившим в законную силу приговором суда.

## **Статья 17. Лицензирование аудиторской деятельности**

1. Лицензирование аудиторской деятельности, в том числе порядок выдачи, приостановления и аннулирования лицензии, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о лицензировании отдельных видов деятельности.

2. Датой получения аудиторской организацией или индивидуальным аудитором лицензии на осуществление аудиторской деятельности считается дата принятия решения о выдаче соответствующей лицензии.

3. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации оказание отдельных видов сопутствующих аудиту услуг требует получения соответствующей лицензии, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы не вправе оказывать такие услуги без получения соответствующей лицензии.

### **Статья 18. Уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности**

1. Функции федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством Российской Федерации. Положение о федеральном органе утверждает Правительство Российской Федерации..

2. Основными функциями уполномоченного федерального органа являются:

- издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;
- организаций разработки и представление на утверждение Правительству Российской Федерации федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- организация в установленном законодательством Российской Федерации порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации auditors в Российской Федерации, лицензирование аудиторской деятельности;
- организация системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами лицензионных требований и условий;
- контроль за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Абзац седьмой пункта 2 статьи 18 вступает в силу по истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона (пункт 1 статьи 22 данного документа).

- определение объема и разработка порядка представления уполномоченному федеральному органу отчетности аудиторских организаций и индивидуальных auditors (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).
- ведение государственных реестров аттестованных auditors аудиторских организаций, индивидуальных auditors, про-



фессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров в соответствии с положением о ведении реестров, утверждаемым уполномоченным федеральным органом, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам;

- аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

### **Статья 19. Совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе**

1. В целях учета мнения профессиональных участников рынка аудиторской деятельности создается совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе. Положение о совете по аудиторской деятельности утверждается руководителем уполномоченного федерального органа.

#### **2. Совет по аудиторской деятельности:**

- принимает участие в подготовке и предварительном рассмотрении основных документов аудиторской деятельности и проектов решений уполномоченного федерального органа;
- разрабатывает федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, периодически их пересматривает и выносит на рассмотрение уполномоченным федеральным органом;
- рассматривает обращения и ходатайства аккредитованных профессиональных аудиторских объединений и вносит соответствующие рекомендации на рассмотрение уполномоченного федерального органа;
- осуществляет иные функции в соответствии с положением о совете по аудиторской деятельности.

3. Члены совета по аудиторской деятельности утверждаются руководителем уполномоченного федерального органа по представлению аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, федеральных органов исполнительной власти, научных организаций и высших учебных заведений. В состав совета по аудиторской деятельности включаются представители федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту.

4. Представительство аккредитованных профессиональных аудиторских объединений в совете по аудиторской деятельности должно составлять не менее 51 процента общего состава совета.

5. В состав совета по аудиторской деятельности должны входить представители государственных органов, Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и пользователей аудиторских услуг.

## **Статья 20. Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения**

1. Аккредитованное профессиональное аудиторское объединение — саморегулируемое объединение аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов и защиты их интересов, действующее на некоммерческой основе, устанавливающее обязательные для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности и профессиональной этики, осуществляющее систематический контроль за их соблюдением, получившее аккредитацию в уполномоченном федеральном органе (п. 1 в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

2. Профессиональное аудиторское объединение, удовлетворяющее указанным в пункте 1 настоящей статьи требованиям, членами которого являются не менее 1000 аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций, вправе подать в уполномоченный федеральный орган заявление о своей аккредитации.

Для целей настоящего Федерального закона под аккредитацией в уполномоченном федеральном органе понимаются официальное признание и регистрация этим органом профессиональных аудиторских объединений (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

Порядок получения аккредитации, отказа в выдаче и отзыва аккредитации, права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений определяются уполномоченным федеральным органом с учетом требований настоящего Федерального закона и рекомендаций совета по аудиторской деятельности.

3. Любая аудиторская организация и любой индивидуальный аудитор могут являться членами по крайней мере одного аккредитованного профессионального аудиторского объединения.

4. Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения имеют право:

- участвовать в аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, проводимой уполномоченным федеральным органом;
- в соответствии с квалификационными требованиями уполномоченного федерального органа разрабатывать учебные программы и планы, осуществлять профессиональную подготовку аудиторов;
- самостоятельно или по поручению уполномоченного федерального органа проводить проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов, являющихся их членами;
- по итогам проведенных проверок применять меры воздействия к виновным лицам и (или) обращаться в уполномоченный федеральный орган с мотивированным ходатайством о наложении взыскания на таких лиц (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ);
- ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче претендентам квалификационных аттестатов аудитора;
- ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о приостановлении действия и аннулировании квалификационного аттестата аудитора в отношении своих членов;
- ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче, приостановлении действия и аннулировании лицензии в отношении своих членов;
- обращаться в совет по аудиторской деятельности с предложениями по регулированию аудиторской деятельности;
- содействовать развитию профессии аудитора и повышению эффективности аудиторской деятельности в Российской Федерации;
- защищать профессиональные интересы аудиторов в органах государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, судах и правоохранительных органах;
- разрабатывать и издавать литературу и периодические издания по аудиту и сопутствующим ему услугам;
- представлять интересы аудиторов в международных профессиональных организациях аудиторов;

- осуществлять иные функции, определенные уполномоченным федеральным органом.

5. При аннулировании лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организации или индивидуального аудитора эта аудиторская организация или этот индивидуальный аудитор исключаются из состава всех аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, членами которых они состоят, без права повторного вступления как в эти аккредитованные профессиональные аудиторские объединения, так и в другие аккредитованные объединения на срок, установленный уполномоченным федеральным органом, но не более трех лет со дня аннулирования лицензии у данной аудиторской организации или данного индивидуального аудитора.

## **Статья 21. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации об аудите**

1. Аудиторские организации и их руководители, индивидуальные аудиторы, аудируемые лица и лица, подлежащие обязательному аудиту, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

2 — 4. Утратили силу. — Федеральный закон от 30.12.2001 № 196-ФЗ.

## **Статья 22. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона**

1. Настоящий Федеральный закон, за исключением пункта 5 статьи 4, статей 9 и 14 и абзаца седьмого пункта 2 статьи 18, вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Положения статей 9 и 14 и абзаца седьмого пункта 2 статьи 18 вступают в силу по истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Положение пункта 5 статьи 4 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении двух лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона (п. 1 в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

2. Квалификационные аттестаты аудитора, выданные в установленном порядке до вступления в силу настоящего Федераль-

ного закона, сохраняют свое действие до окончания предусмотренного в них срока. По истечении указанного срока они могут быть обменены (без проведения повторной аттестации) на аттестаты, предусмотренные настоящим Федеральным законом, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

3. Лицензии на осуществление аудиторской деятельности, выданные в установленном порядке до вступления в силу настоящего Федерального закона, сохраняют свое действие до окончания предусмотренного в них срока. По истечении указанного срока новые лицензии могут быть выданы в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о лицензировании (в ред. Федерального закона от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

4. Установить, что до вступления в силу главы Налогового кодекса Российской Федерации, регулирующей порядок взимания государственной пошлины, применяется действовавший на 1 августа 2001 года порядок взимания платы за проведение аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и платы за выдачу дубликата квалификационного аттестата аудитора (п. 4 введен Федеральным законом от 14.12.2001 № 164-ФЗ).

5. В течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона аудиторские организации должны привести свои учредительные документы и кадровый состав в соответствие с требованиями, установленными статьей 4 настоящего Федерального закона.

6. Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Президент  
Российской Федерации  
В.ПУТИН

Москва, Кремль  
7 августа 2001 года  
№ 119-ФЗ

# Литература

Конституция РФ.

Гражданский Кодекс РФ. Ч. I от 21.10.94, Ч. II от 22.12.95.

Налоговый кодекс РФ. — М., 2003. — Ч. I, II.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ. Принят Государственной Думой 23.02.96 и Советом Федерации 20.03.96.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 № 119-ФЗ.

Постановление Правительства РФ от 06.02.02 № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ».

Приказ Минфина РФ от 29.04.02 № 384 «Об утверждении временного положения о порядке аккредитации профессиональных аудиторских объединений при Минфине РФ».

Постановление Правительства РФ от 23.09.02 № 190 «О лицензировании аудиторской деятельности».

Постановление Правительства РФ от 23.09.02 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

Постановление Правительства РФ от 04.07.03 № 405 «О введении дополнений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности».

*Бычкова С. М.* Аудиторская деятельность. Теория и практика. — СПб., 2000.

*Ремизов. Н. А.* Правила (стандарты) аудиторской деятельности. — М., 2001.

*Терехов А. А.* Аудит. — М., 1998.

## Содержание

Предисловие. . . . .	3
Раздел 1. Основы аудиторской деятельности. . . . .	5
1.1. Понятие, сущность и содержание аудита. . . . .	5
1.2. Этапы становления и развития аудита. . . . .	11
1.3. Виды аудита. . . . .	13
1.4. Законодательная и нормативная база аудита. . . . .	18
1.5. Права, обязанности и ответственность аудитора. . . . .	31
Итоговый контроль знаний. . . . .	35
Раздел 2. Методология и технология проведения аудита. . . . .	39
2.1. Методологический подход к аудиторской деятельности. . . . .	39
2.2. Аналитические процедуры. . . . .	51
2.3. Проверка правильности и обоснованности бухгалтерского учета и отчетности. . . . .	55
2.4. Экономический анализ в аудиторской деятельности. . . . .	58
2.5. Особенности аудита в различных сферах экономики. . . . .	61
2.6. Существенность и аудиторский риск. . . . .	63
2.7. Роль экспресс-анализа в аудиторской деятельности. . . . .	71
2.8. Значение углубленного финансового анализа при проведении аудита. . . . .	73
2.9. Аудиторское заключение, его формы. . . . .	75
Итоговый контроль знаний. . . . .	80
Раздел 3. Внутренний аудит предприятия. . . . .	84
3.1. Аудит учета операций с денежными средствами. . . . .	84
3.2. Аудит учета основных средств и нематериальных активов. . . . .	97
3.3. Аудиторская проверка соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда. . . . .	107
3.4. Аудит готовой продукции и ее реализации. . . . .	114
3.5. Аудиторская проверка кредитных и расчетных операций. . . . .	118
3.6. Аудиторская проверка кредитных организаций (банков). . . . .	123
3.7. Аудиторская проверка финансовых результатов. . . . .	131
3.8. Аудит финансового состояния предприятия. . . . .	140
Итоговый контроль знаний. . . . .	148
Приложение. . . . .	152
Федеральный закон об аудиторской деятельности. . . . .	152
Литература. . . . .	174

Налетова Ирина Анатольевна  
Слободчикова Татьяна Евгеньевна

## Аудит

Редактор *М. А. Кутенева*  
Корректор *Л. П. Сидорова*  
Компьютерная верстка *Б. Ю. Руссо*  
Оформление серии *Р. Остроумов*

Сдано в набор 20.05.2004. Подписано в печать 21.09.2004.  
Формат 60х88/16. Усл. печ. л. 10,78. Уч.-изд. л. 10,5.  
Гарнитура Тайме. Печать офсетная. Бумага типографская № 2.  
Тираж 5000 экз.  
Заказ № 4504045.

ЛР № 071629 от 20.04.98  
Издательский Дом «ФОРУМ»  
101831, Москва — Центр, Колпачный пер., д. 9а  
Тел/факс: (095) 925-32-07, 925-39-27  
E-mail: forum-books@mail.ru

ЛР № 070824 от 21.01.93  
Издательский Дом «ИНФРА-М»  
127214, Москва, Дмитровское ш. 107  
Тел. (095) 485-76-18, 485-01-36  
Факс: (095) 485-53-18