Р.А. АЛБОРОВ

АУДИТ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПРОМЫШЛЕННОСТИ, ТОРГОВЛИ И АПК

Учебное пособие

Издание 2-е, переработанное и дополненное

Москва
«Дело и Сервис»
2000

ББК 65.052

А - 45 **Алборов Р.А.**

Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000. — 432 с.

ISBN 5-8018-0008-5

Учебное пособие подготовлено в соответствии с требованиями Государственного стандарта высшего профессионального образования по специальности 060500 — Бухгалтерский учет и аудит, а также Программы подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров.

Книга состоит из двух разделов, включающих восемнадцать глав. Первый раздел «Основы аудита» раскрывает теоретические основы сущности и необходимости аудита, его организационные, методические и технические аспекты и принципы.

Второй раздел «Методика проведения аудита» посвящен непосредственно методике и технике проведения аудита по всем объектам и циклам производственно-хозяйственной и финансовой деятельности экономических субъектов. Здесь использованы общие и специальные методы и приемы аудита в соответствии с требованиями российских правил (стандартов), а также международный опыт аудита и личные научные разработки автора.

Пособие рекомендуется для студентов, аспирантов и преподавателей экономических специальностей, слушателей центров и курсов повышения квалификации, подготовки профессиональных аудиторов и бухгалтеров, а также для аудиторов, бухгалтеров, предпринимателей, менеджеров, работников служб других органов финансового контроля.

ББК 65.052

Полное или частичное воспроизводство или размножение каким-либо способом настоящего издания допускается только с письменного разрешения издательства «Дело и Сервис».

ISBN 5-8018-0008-5 ©Издательство «Дело и Сервис», 1999, 2000

ВВЕДЕНИЕ

Переход всего народного хозяйства страны к рыночной экономике, ускоренное развитие предпринимательства, возникновение новых организационно-правовых форм организаций (акционерных обществ, обществ с различной ответственностью, производственных кооперативов и др.) и многообразных форм собственности коренным образом повлияли на механизм системы экономического контроля в РФ. Коренные изменения произошли в структуре контрольно-ревизионных служб и видов контроля.

Экономический контроль в России становится одним из важнейших элементов рыночной экономики. Появились и действуют новые контролирующие государственные и негосударственные органы, позволяющие обеспечить необходимой информацией всю систему и уровни управления.

Одним из значимых в настоящее время, а также перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов в условиях рынка является независимый контроль — аудит. Независимый контроль (аудит) проводится аудиторами, аудиторскими организациями (фирмами), осуществляющими свою деятельность на договорной коммерческой основе за счет заказчика — клиента (проверяемого субъекта), в отдельных случаях — за счет бюджетных средств.

Главная цель аудиторской проверки деятельности экономических субъектов предпринимательства заключается в подтверждении достоверности показателей их бухгалтерских (финансовых) отчетов.

В стране за последние годы проведена большая работа по созданию системы независимого аудиторского контроля, подготовке кадров аудиторов и лицензированию их деятельности, регламентации профессиональных, обязанностей, прав и ответственности аудиторов в соответствии с принятыми отдельными законодательными актами, в том числе правилами (стандартами) аудита. Опубликованы ряд учебников, учебных и практических пособий по аудиту. История, проблемы, опыт развития и становления аудита рассматриваются учеными — экономистами и практиками на страницах различных журналов и других периодических изданий. Вместе с тем проблемы организации, мето-

дологии и техники проведения аудита применительно к различным экономическим субъектам разных отраслей народного хозяйства, например формированиям АПК, остаются малоизученными и не получают информационного освещения.

Организация бухгалтерского учета и эффективность управления производством в организациях различных отраслей связаны с длительностью производственного процесса, сезонным характером деятельности, несовпадением (или совпадением) процессов труда и получения продукта от этого труда, наличием и использованием в процессах деятельности специфических средств и формированием издержек производства и др. Поскольку информационной основой аудита в основном является бухгалтерский учет, то аудиторы, проверяющие различные организации, должны уметь пользоваться специальными методами и приемами проверки для получения аудиторских доказательств достоверности бухгалтерской отчетности и обоснованной информации для разработки рекомендаций, проектов бизнес-планов, планов по оптимизации производств, затрат, финансов и осуществления других мероприятий с целью повышения эффективности управления процессами деятельности.

Все это, а также изучение аудита как самостоятельной дисциплины в высших учебных заведениях и учебно-методических центрах (УМЦ) по аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов вызвало необходимость создания учебного пособия, в котором освещены основы аудита в условиях рынка, а также организация, методика и практика проведения аудиторских проверок на производственных предприятиях, в организациях торговли и в сельскохозяйственных организациях.

РАЗДЕЛ 1
ОСНОВЫ АУДИТА

Глава 1.
СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ЦЕЛИ АУДИТА

1.1. Сущность и необходимость (назначение) аудита

Слово «аудит» происходит от латинского «audio», что означает — «он слышит», «слушатель». Именно так в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, которому учителя поручали доверительную проверку других учащихся и он слушал их, определяя, как они усвоили пройденный материал, а также проверял качество выполнения заданий. Отсюда и происхождение названия «аудит» (audio) — «слушатель». Это подчеркивает особую доверительность во взаимоотношениях аудитора со своими клиентами и означает внимательность, доброжелательность, участливость, заинтересованность в делах клиента, обратившегося за услугами к аудитору [10]. Эти услуги в первооснове представляли собой процесс проверки аудиторами правильности ведения бухгалтерского учета, осуществляемого государственными бухгалтерами (налогосборщиками) на местах.

Профессии аудитора уже много сотен лет. Еще среди древних египтян и римлян были люди, в обязанности которых входила проверка работы налогосборщиков. В средневековой Великобритании феодалы нанимали независимого ревизора (аудитора), чтобы удостовериться, что дань, получаемая от фермеров, строго отражала доходы фермеров от своих поместий. Хотя сейчас ситуация коренным образом изменилась и указанные функции более всего соответствуют задачам налоговой инспекции, сама идея независимого контроля, без всякого сомнения, современна.

История независимого аудита в нынешнем его понимании восходит к XVIII веку. Однако толчок развитию аудиторской профессии дало принятие в 1862 г. закона о британских компаниях, которым в обязательном порядке предписывалась проверка счетов и отчетов компании специалистами по бухгалтерскому учету и финансовому контролю не реже одного раза в год. Во Фран-

ции закон об обязательном аудите был принят в 1867 г., в США — после Великой депрессии, в 1937 г.

На развитие аудита оказывало влияние множество факторов политического, социального, религиозного, экономического, юридического и профессионального характера.

В России должность аудитора появилась в армии и, как свидетельствуют источники, была введена Петром I, который в воинском уставе 1716 г. и в табели о рангах к воинским чинам причислил и аудитора. Это звание было заимствовано в Польше, где аудитором называли судью, следователя и лиц, участвующих в судебном слушании. Аудиторы в армии занимались расследованием дел, связанных с имущественными спорами. В отдельных случаях должность аудитора совмещала обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря. С введением в России военно-судебной реформы 1867 г. должность армейского аудитора была упразднена. Попытки создать институт аудита в России предпринимались в 1831 (институт присяжных бухгалтеров), 1889, 1909 (институт бухгалтеров), 1912 и 1928 (институт государственных бухгалтеров-экспертов) гг., но все они закончились провалом из-за отсутствия механизма действия этих органов финансового контроля, а также юридических гарантий и экономических предпосылок аудиторской деятельности.

В настоящее время почти во всех странах рыночной экономики, в том числе и в России, широко используется независимый аудит.

Первые аудиторские фирмы появились в России в 1987-1988 гг., и в настоящее время они организованы практически во всех городах страны и даже в отдельных районных центрах субъектов Российской Федерации.

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

В современных условиях аудиторская деятельность регулируется согласно Указу Президента РФ от 3 ноября 1993 г. № 1105 «О регулировании аудиторской деятельности в Российской Федерации» и Временным правилам аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденным Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263 «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» (далее — Временные правила). Однако необходимость принятия закона «Об аудиторской деятельности» сегодня очевидна, так как существующие Временные правила, сыграв важную роль в становлении этого вида бизнеса на пер-

вом этапе, уже не отражают всего накопленного практического опыта и содержат очевидные проблемные положения в регулировании аудиторской деятельности. Поэтому в настоящее время в российском парламенте идет активная работа над внесенным проектом Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Для успешного развития и нормального функционирования вновь создаваемых органов независимого финансового контроля идет активная разработка и утверждение соответствующих стандартов.

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

К сопутствующим видам аудиторских услуг относятся: постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, а также составление бухгалтерской отчетности; налоговое планирование, расчет налогов и консультирование по вопросам налогообложения; проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций и др.

Возникновение аудита как новой доверительной формы финансового контроля деятельности экономических субъектов вызвано появлением новых организационно-правовых форм этих субъектов, и прежде всего таких, как акционерные общества, совместные предприятия, всякого рода общества и компании.

Учредители и акционеры, а также держатели ценных бумаг соответствующих эмитентов и кредиторы заинтересованы в получении достоверной информации о финансовом состоянии и платежеспособности организаций, обоснованных заключений на текущий и перспективный периоды. Такую информацию пользователи финансовой отчетности организации могут получить в процессе и по результатам независимого финансового контроля-аудита. Наличие достоверной финансовой информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия принятия ряда экономических решений, причем практика независимого аудита распространяется не только на сферу предпринимательства. Аудит проводят банковские контролеры, внутренние аудиторы компаний и др. Таким образом, аудиторская деятельность порождена рыночной экономикой и является составной частью механизма этой экономики.

Существует достаточно много различных определений аудита. В проекте Федерального закона «Об аудиторской деятельности» дается следующее определение аудита: «Аудит — это независимое исследование бухгалтерской отчетности организации, осуществляемое привлеченным в установленном порядке аудитором с целью выражения мнения о ее достоверности». Такое понятие аудита наиболее точно соответствует сущности аудита, пониманию его назначения и цели в соответствии с международными требованиями и нормами действующего законодательства.

Авторы (Э. А. Аренс, Дж. К. Лоббек) одного из американских учебников пишут, что аудит (auditing) — это процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям [5].

Большинство же американских специалистов считают, что аудит — это вид деятельности, заключающейся в сборе и оценке факторов, касающихся функционирования и положения экономического объекта, осуществляемой компетентным независимым лицом. Главная цель аудита состоит в определении достоверности финансовой отчетности компании, а также в контроле за соблюдением компанией законодательных норм.

Комитет Американской ассоциации бухгалтеров (AAA) дал такое определение аудита: «Аудит — это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям» [30].

Под аудитом отдельные авторы работ понимают также процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов [30]. Институт присяжных бухгалтеров Шотландии (ICAS) определяет, что «аудит представляет комплекс методов, направленных на установление эффективности и целостности системы управления, точности финансовых отчетов» [15].

Под аудитом иногда понимается независимый финансовый контроль за деятельностью организаций, осуществляемый независимыми дипломированными аудиторами с целью подтверж-

дения реальности приведенных данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности [1, 2].

Американский институт дипломированных общественных (присяжных) бухгалтеров (AICPA) определяет аудит как «независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов компаний и выражение мнения о них при соблюдении общепринятых бухгалтерских принципов» [37].

Таким образом, определений аудита много и в каждом из них прослеживаются сущность, назначение и цели аудирования, заключающегося в основном в подтверждении реальности и достоверности информации финансовой отчетности проверяемого экономического субъекта. Кроме того, своевременное оказание консультационной помощи по вопросам бухгалтерского учета, финансового и налогового планирования, а также по возникшим правовым и управленческим проблемам позволяет организации (клиенту) избегать недостатков в своей работе, финансовых санкций со стороны органов государственного налогового контроля и принятия нерациональных управленческих решений.

Аудиторской деятельностью в России имеют право заниматься физические лица—аудиторы (граждане Российской Федерации и граждане иностранных государств при условии их соответствия предъявляемым квалификационным требованиям и получения аттестата в установленном в РФ порядке) и юридические лица — аудиторские фирмы независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами. Аудиторские фирмы регистрируются как организации, создаваемые в целях осуществления аудиторской деятельности, и могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за исключением формы акционерного общества открытого типа. При этом процентные доли вкладов в установной капитал юридических и физических лиц, в том числе иностранных, определяются согласно законодательству.

Аудитор — это квалифицированный специалист, аттестованный на право аудиторской деятельности в порядке, установленном законодательством РФ. Физические лица, прошедшие аттестацию, могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, заключив с ней трудовое соглашение (контракт), либо самостоятельно, то есть зарегистрировавшись в качестве предпринимателей.

Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности и включения в государственный реестр аудиторов или аудиторских фирм. Лицензии выдаются согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 года № 482 «Порядок выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности» на осуществление: банковского аудита; аудита страховых организаций; аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; общего аудита (аудита иных экономических субъектов).

Аудиторские организации как субъекты контроля распространяют свою деятельность на платной договорной основе, прежде всего на организации негосударственного сектора экономики. Однако аудит может быть проведен аудиторской организацией по заказу любого клиента (клиент — физическое или юридическое лицо), заключившего с аудитором (аудиторской фирмой) договор на проведение аудита или оказание услуг, сопутствующих аудиту. Например, при возникновении имущественных и налоговых споров аудитор может представлять, защищать и отстаивать интересы своего клиента. Это отнюдь не означает, что аудитор должен защищать клиента решительно во всех случаях, — иногда клиент бывает не прав, а также допускает противозаконные действия. Поэтому аудитор, ознакомившись с финансовым положением, состоянием финансово-хозяйственной деятельности клиента или со спорным вопросом, должен высказать независимое и компетентное мнение или заключение о фактическом положении дел и подтвердить правомерность (или неправомерность) совершаемых (совершенных) действий клиента.

При выявлении нарушений законодательных актов в процессе проверки объектов контроля аудитор должен своевременно предупредить клиента о незаконности его действий и об их возможных неблагоприятных последствиях. Однако аудитор должен сделать все, чтобы не допустить нарушений законодательных актов клиентом (проверяемым субъектом). С самого начала (до заключения договора) аудитор обязан наладить должный диалог с будущим клиентом на независимой, равноправной и деловой основе, а в процессе проверки выступать в качестве помощника и советчика, но не позволяя при этом превратить себя в материально зависимого от клиента субъекта. В США, напри-

мер, к аудиторам предъявляют высокие моральные требования и считают, что по нравственным качествам аудитор занимает второе место после священника. Кроме того, аудиторы должны обладать глубокими экономическими, правовыми и другими, сопутствующими их деятельности, знаниями.

Аудит в Российской Федерации, как и в других странах рыночной экономики, подразделяется на две формы проведения аудиторских проверок: обязательный и инициативный аудит. **Обязательный аудит** бухгалтерской отчетности экономических субъектов проводится согласно определению случаев обязательного аудита федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, а также условиями договоров, заключенных аудируемыми лицами.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 г. № 1355 «Об основных критериях (система показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке» подлежат обязательной ежегодной проверке следующие группы экономических субъектов:

1. *По организационно-правовой форме:*
   - ✓ акционерные общества открытого типа.
2. *По виду деятельности:*
   - ✓ банки и другие кредитные учреждения;
   - ✓ страховые организации и общества взаимного страхования;
   - ✓ товарные и фондовые биржи;
   - ✓ инвестиционные институты (инвестиционные и чековые инвестиционные фонды, холдинговые компании);
   - ✓ внебюджетные фонды, источниками образования средств которых являются предусмотренные законодательством РФ обязательные отчисления, производимые юридическими и физическими лицами;
   - ✓ благотворительные и иные (не инвестиционные) фонды, источником образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц;
   - ✓ другие экономические субъекты, обязательная ежегодная аудиторская проверка которых по виду их деятельности предусмотрена федеральными законами,

указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ.

3. По источникам формирования уставного капитала (уставного фонда): экономические субъекты, в чьем уставном капитале (уставном фонде) имеется доля, принадлежащая иностранным инвесторам.

4. По финансовым показателям деятельности: экономические субъекты (за исключением находящихся полностью в государственной или муниципальной собственности) при наличии хотя бы одного из следующих финансовых показателей их деятельности:

- ✓ объема выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год, превышающего в 500 000 раз установленный законодательством РФ минимальный месячный размер оплаты труда (в среднегодовом исчислении за отчетный год);
- ✓ суммы активов баланса, превышающей на конец отчетного года в 200 000 раз установленный законодательством РФ минимальный месячный размер оплаты труда (в среднегодовом исчислении за отчетный год).

Обязательная аудиторская проверка введена начиная с отчета за 1995 год.

Согласно Временным правилам за уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению влечет за собой взыскание на основании решения суда или арбитражного суда по фактам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции:

- ✓ штраф с экономического субъекта в сумме от 100- до 500-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда;
- ✓ штраф с руководителя (руководителей) экономического субъекта в сумме от 50 до 100-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда. Суммы взыскиваемых штрафов зачисляются в доход республиканского бюджета РФ.

Таким образом, по вышеприведенным критериям обязательный ежегодный аудит распространяется на подавляющее большинство экономических субъектов, среди которых наибольший

удельный вес занимают организации различной сферы производства, в том числе организации АПК. Отсюда следует, что необходимо дальнейшее развитие, совершенствование, а также углубление специализации аудиторской деятельности и подготовки аудиторских кадров. Здесь имеется в виду специализация аудиторских кадров, которые бы знали или в крайнем случае представляли агробиологические, технико-экономические и организационно-управленческие особенности подвергающихся обязательной аудиторской проверке экономических субъектов.

Кроме обязательной аудиторской проверки организации могут прибегать к услугам аудиторов или аудиторских фирм по собственной инициативе (**инициативный аудит**). Цель такой проверки — получение объективной информации о состоянии бухгалтерского учета, налогообложения, финансово-экономического положения, а также подготовка организации к обязательной аудиторской проверке и т.д.

Следует отметить, что по мере развития рыночной экономики, усиления конкуренции и углубления экономических связей организации будут больше заинтересованы в проведении у них как обязательной, так и инициативной аудиторской проверки. Повышению же эффективности аудиторских услуг в РФ будет способствовать дальнейшее совершенствование законодательной и нормативной базы аудиторской деятельности, а также подготовки высококвалифицированных, профессиональных аудиторских кадров.

В настоящее время число аудиторов и аудиторских организаций достигло того количества (хотя в качественном плане их уровень еще недостаточно высок), который способствует конкуренции между аудиторами (аудиторскими фирмами), а экономические субъекты имеют возможность выбора более квалифицированного партнера (аудитора). Все это будет способствовать повышению эффективности деятельности хозяйствующих субъектов предпринимательства, а также в целом общественного производства страны.

1.2. Виды и типы аудита

Аудиторский контроль как в западных странах рыночной экономики, так и в Российской Федерации подразделяется на внешний и внутренний.

Внешний аудит осуществляется внешними, независимыми аудиторами, аудиторскими фирмами на основе заказов (договоров) с организациями. Отличительной особенностью внешнего

аудита является еще то, что аудиторы, проводящие проверку, не имеют на проверяемом экономическом субъекте никаких интересов — не являются учредителями, собственниками, акционерами, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, несущими ответственность за соблюдение требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также не состоят в родстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери) с руководством организации и не связаны с ним служебными отношениями.

Внешняя аудиторская проверка не может проводиться аудиторскими фирмами в отношении экономических проверяемых субъектов, которые являются их учредителями, филиалами, представительствами, а также оказывающими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению, ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сокрытие указанных обстоятельств может стать основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Внешний аудит проводится с целью установления состояния финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности проверяемого экономического субъекта. Внешний аудит также может быть проведен согласно договору с целью разработки различного рода рекомендаций по улучшению постановки бухгалтерского учета, оптимизации финансовых планов, налогооблагаемых баз, организации и управления деятельностью проверяемого субъекта и его сегментов.

Результаты проведения внешнего аудита аудиторами или аудиторскими фирмами оформляются путем составления и представления письменного заключения о состоянии учета, внутреннего контроля в проверяемых ими организациях, а также о достоверности годового отчета. Могут быть оформлены и представлены экономическому субъекту — заказчику внешнего аудита также различные проекты, схемы, бизнес-планы, справки и т.п. в зависимости от поставленной цели в предмете договора на проведение аудиторской (обязательной или инициативной) проверки. Организации самостоятельно выбирают аудитора или аудиторскую фирму для проведения проверки.

Внутренний аудит осуществляется специальной службой организации или ее работниками (специалистами), непосредственно подчиненными руководству хозяйствующего субъекта. Внут-

ренний аудит — это фактически внутрихозяйственный контроль, но по содержанию и методам проведения он имеет много общего с внешним аудитом.

При должной организации внутренний аудит способствует повышению ответственности руководителей структурных подразделений и материально ответственных лиц организации за выполнение ими своих обязанностей, предотвращению негативных явлений при осуществлении хозяйственных операций, связанных с движением имущества и обязательств экономического субъекта. Кроме того, внутренний аудит в значительной мере является информационной базой для внешнего аудита, проводимого в отдельных хозяйствующих субъектах в обязательном порядке согласно законодательству.

Вместе с тем между внутренним и внешним аудитом имеются существенные различия в уровнях независимости, целях и по времени проведения проверок. Потребность во внутреннем аудите все чаще и чаще возникает в средних и крупных организациях, что связано с усложнением законодательных актов, регулирующих механизмы экономических методов управления и экономические отношения субъектов предпринимательства с их партнерами, сегментами и государством. Кроме того, внутренний аудит необходим для предотвращения нерационального расхода, потерь и хищений материальных и денежных ресурсов организации, своевременного предупреждения и своевременной разработки рекомендаций по выходу из финансовых трудностей. Другими словами, внутренний аудит — это постоянный контроль за эффективностью осуществления управления деятельностью организации и ее структурных подразделений.

В международной практике аудита в настоящее время различают несколько типов (вариантов) проведения аудита: операционный аудит; аудит на соответствие; аудит финансовой отчетности.

Операционный аудит — это проверка функционирования отдельных частей хозяйственного механизма организации в целях оценки их эффективности, надежности и полезности для управления.

В операционном аудите проверки могут включать оценку размеров, организационной структуры управления, организации методики и техники бухгалтерского учета, компьютерных систем, методов маркетинга и любой другой области.

Аудит на соответствие — это проверка соблюдения в хозяйственной системе организации норм законодательных актов и

инструктивных материалов, а также процедур или правил, которые предписаны персоналу администрацией. Аудит на соответствие может быть проведен также по заказу собственников и акционеров организации с целью проверки соблюдения администрацией (руководством) предписанных норм (процедур) управления в соответствии с уставом данной организации.

Аудит финансовой отчетности проводится для определения того, согласуется ли информация, зафиксированная в учете и отчетности, с определенными критериями. Обычно критериями являются совокупность общепринятых принципов и правил бухгалтерского учета.

Аудит также подразделяют на первоначальный и периодический (согласованный).

Первоначальный аудит означает проведение аудитором или аудиторской фирмой проверки в данной организации впервые.

Периодический (повторяющийся) аудит осуществляется в данной организации одной аудиторской фирмой (аудитором) при повторных договорных отношениях. Это, естественно, зависит от заинтересованности экономического субъекта проверки в длительном сотрудничестве с квалифицированными партнерами (аудитором, аудиторской фирмой).

Опыт работы аудиторских фирм как в странах с развитой рыночной экономикой, так и в России подтверждает преимущества периодического, повторяющегося, аудита. Периодические (повторяющиеся) проверки деятельности данного клиента полезны как аудиторам, так и проверяемому экономическому субъекту, который получает от аудиторов предельно точную, системно обоснованную на длительном опыте, полезную для управления информацию и объективную оценку экономических показателей.

С целью сокращения расходов на аудиторские услуги и времени проведения проверок различают также аудит, базирующийся на риске, и системно-ориентированный аудит.

Аудит, базирующийся на риске, означает концентрацию аудиторской проверки в большей степени в областях и объектах контроля, где риски (наследственный риск, типичные ошибки, пропуски) выше, с целью сокращения времени на проверки тех объектов контроля, где предполагается отсутствие или низкий риск. Это позволяет обеспечить более эффективное оказание аудиторских услуг с меньшими затратами для клиента.

Системно-ориентированный аудит предполагает проведение экспертизы объектов проверки с учетом оценки состояния и

эффективности системы внутреннего аудита (контроля). Если система внутреннего аудита организована и работает эффективно, то внешние аудиторы могут ограничить свою работу выборочными проверками и тестированием отдельных объектов контроля. Это также позволяет значительно сократить время и затраты на аудит. Однако, выбирая тот или иной тип аудирования, аудитор должен всесторонне взвесить и оценить эффективность всех систем хозяйственного механизма организации, факторы и предполагаемые причины возможных пропусков существенных ошибок и мошенничества при проведении предварительного обзора (проверки).

1.3. Цели внешнего и внутреннего аудита

Внешний аудит, осуществляется, наряду с иными формами финансового контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, специально уполномоченными на то государственными органами.

Внешний аудит направлен:

- ✓ на проверку и подтверждение достоверности показателей бухгалтерских отчетов или констатацию их недостоверности;
- ✓ на контроль за соблюдением законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологию оценки активов, обязательств и собственного капитала;
- ✓ на проверку полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности организации за проверяемый период;
- ✓ на выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных ресурсов.

Основная цель аудита может дополняться обусловленными договором с клиентом задачами выявления резервов более совершенного использования финансовых ресурсов, анализом правильности исчисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов.

В ходе аудиторской проверки устанавливается правильность составления баланса, отчета о прибылях и убытках, достоверность данных пояснительной записки. Баланс может проверяться составлением альтернативного баланса на основе счетов Главной книги, что позволит аудитору констатировать возможные искажения.

При этом устанавливают:

- ✓ все ли активы и пассивы отражены в отчете;
- ✓ все ли документы использованы в отчете;
- ✓ насколько фактическая методика оценки имущества отклоняется от принятой при определении учетной политики организации.

Отчет о прибылях и убытках аудитор проверяет для установления расчета балансовой и налогооблагаемой прибыли. Балансовая прибыль должна быть определена по организации в целом и отдельно по ее структурным подразделениям и видам деятельности.

Внешний аудит может решать также другие задачи:

- ✓ по организации, восстановлению, постановке и ведению бухгалтерского учета;
- ✓ по планированию и оптимизации налогооблагаемых баз и расчету налогов;
- ✓ по анализу производственно-хозяйственной и финансовой деятельности;
- ✓ по решению отдельных правовых, управленческих и других проблем путем консультирования руководителей и специалистов клиентов и т.д.

Внутренний аудит может быть осуществлен специалистами организации, ревизионной комиссией или специально созданным подразделением аппарата управления, которое подчиняется только руководителю организации. Внутренний аудит — это независимая деятельность в организации по проверке ее работы в ее интересах.

Основная цель внутреннего аудита заключается в обеспечении эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также в защите законных имущественных интересов организации и ее собственников (акционеров). Некоторые виды внутреннего аудита называются управленческим аудитом. Управленческий аудит — это изучение деловых операций с целью выработки рекомендаций по экономи-

ческому и эффективному использованию ресурсов, достижению конечного результата и выработке политики организации. Он должен помогать руководителям в выполнении их функций и приводить к повышению прибыльности организации.

Внутренний аудит в организациях может решать следующие основные задачи:

проверка соответствия системы организационных регламентов действующим нормативным актам и учредительным документам;

проверка достаточности и соответствия действующим правовым актам и уставу системы экономических регламентов и регуляторов;

проверка правильности составления и условий выполнения хозяйственных договоров;

проверка наличия, состояния, правильности оценки имущества, эффективности использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов, соблюдения действующего порядка установления и применения цен, тарифов, а также расчетно-платежной дисциплины, своевременности внесения в бюджет налогов и платежей во внебюджетные фонды;

экспертиза бухгалтерских балансов и отчетов, правильности организации, методологии и техники ведения бухгалтерского учета;

экспертиза достоверности учета затрат на производство, полноты отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг), точности формирования финансовых результатов, объективности использования прибыли и создания фондов (накопления капитала);

оценка экономичности и эффективности операций организации;

проверка уровня достижения программных целей;

разработка и представление обоснованных предложений по улучшению организации системы контроля, бухгалтерского учета и расчетной дисциплины, повышению эффективности программ развития, изменению структуры производства и видов деятельности;

консультирование учредителей, руководителей подразделений, специалистов и работников аппарата управления по вопросам организации и управления,

права, анализу хозяйственной деятельности и другим проблемам;
организация подготовки к проверкам (экспертизам) внешнего аудита, налоговой инспекции и других органов внешнего контроля.

Аудиторы службы внутреннего контроля могут решать также другие организационно-управленческие, правовые, технологические, технико-экономические и иные задачи, связанные со спецификой видов деятельности организации.

Глава 2.
МЕТОДОЛОГИЯ АУДИТА

2.1. Аудиторские доказательства, виды и источники их получения

В ходе проведения проверки аудитор должен получить достаточные доказательства для составления объективного и обоснованного аудиторского заключения о проверяемых бухгалтерских (финансовых) отчетах.

Аудиторские доказательства — это информация, собранная аудитором в ходе проверки, и выводы, которые служат для обоснования выражения им своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Аудиторские доказательства нужны не только аудиторам, проводящим проверки, но и, прежде всего, основным пользователям информации — администрации организации.

Для представителей администрации состав информации определяется в зависимости от выполняемых ими функций и занимаемых должностей. Собственников, учредителей и первых руководителей организации, например, больше всего интересуют прибыльность, размер чистых активов и ликвидность, а также правдивая информация о законности и целесообразности осуществления отдельных хозяйственных операций по налогообложению, распределению прибыли, начислению дивидендов и др.

Для менеджеров наиболее важной является информация о сумме и норме прибыли, себестоимости и рентабельности, информация в виде рекомендаций по совершенствованию системы управления, улучшению финансового состояния и платежеспособности организации.

Сторонние пользователи информации с прямым финансовым интересом (имеющиеся или потенциальные инвесторы) пользуются достоверной информацией финансовой отчетности организации, подтвержденной аудиторским заключением.

Другие внешние пользователи информации — с косвенным финансовым интересом (налоговые и финансовые органы, внебюджетные фонды и др.) — также заинтересованы в достоверности данных бухгалтерского учета с целью получения от организации максимума налогов и платежей для формирования доходов бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов.

Хозяйствующие же субъекты предпринимательства заинтересованы в получении, например, максимума прибыли, но при этом стремятся начислять налоги в бюджет как можно в меньшем объеме.

В обобщенном варианте интересы разных пользователей информации можно назвать имущественными интересами. Отсюда возникает необходимость формулировки еще одной важной цели аудита — защита законных имущественных интересов собственников и сторонних потребителей информации.

Таким образом, в условиях рынка администрация, собственники и акционеры преследуют имущественные интересы своей организации; банки, заимодавцы, поставщики, покупатели, другие дебиторы и кредиторы — свои имущественные интересы, государственные органы контроля — имущественные интересы государства.

Каждый из дебиторов и кредиторов данного хозяйствующего субъекта в свою очередь заинтересован в устойчивости финансового состояния и платежеспособности этой организации. Поэтому все они должны получать объективную и достоверную информацию через финансовую отчетность. Администрация и собственники организации также должны стремиться к тому, чтобы все заинтересованные в развитии деятельности партнеры были уверены в объективности информации.

Для удовлетворения потребности в объективной информации всех заинтересованных сторон необходимо проведение независимой аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности организации с целью объективной оценки и подтверждения реальности показателей бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Отсюда возникает необходимость получения аудиторами в ходе проверок аудиторских доказательств.

Количество информации, необходимой для аудиторских оценок, жестко не регламентируется. Аудитор на основе своего про-

фессионального суждения обязан самостоятельно принять решение о количестве информации, необходимой для создания заключения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

При выборе методов получения доказательств следует иметь в виду, что финансовая информация может быть существенно искажена.

Аудиторские доказательства должны быть релевантными и достаточными. Релевантность доказательств определяется как их ценность для разрешения какой-либо проблемы, а их достаточность в каждом конкретном случае определяется на основе оценки системы внутреннего контроля и риска правильности аудиторского заключения. В любом случае аудитор должен быть уверен, что им собрано достаточное количество доказательств нужного качества для составления объективного и обоснованного заключения.

Аудиторские доказательства могут быть внутренними — информация, полученная от клиента в письменном или устном виде, внешними — информация, полученная от третьей стороны в письменном виде, и смешанными — информация, полученная от клиента в письменном или устном виде и подтвержденная третьей стороной в письменном виде.

Наибольшую ценность и достоверность для аудиторской организации представляют внешние доказательства, затем по степени ценности и достоверности следуют смешанные доказательства и внутренние доказательства.

Доказательства, полученные самой аудиторской организацией, обычно являются более достоверными, чем доказательства, представленные экономическими субъектами.

Доказательства в форме документов и письменных показаний обычно являются более достоверными, чем устные показания.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах. Данные полученных доказательств используются при составлении аудиторского заключения и отчета руководству проверяемого экономического субъекта по результатам аудита.

Источниками получения аудиторских доказательств являются:

- ✓ первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;
- ✓ регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;

результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;
результаты, полученные при сверке документов;
результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками экономического субъекта;
бухгалтерская отчетность.

Наиболее ценными аудиторскими доказательствами считаются доказательства, полученные аудитором непосредственно в результате исследования хозяйственных операций.

Определение достаточности аудиторских доказательств зависит от ряда факторов: степени аудиторского риска, т.е. вероятности принятия аудиторской организацией неверного решения; наличия свидетельства от независимого источника (третьих лиц) как более достоверного, чем полученного непосредственно от сотрудников экономического субъекта; получения аудиторского доказательства на основе данных системы внутреннего контроля, которое является тем более достоверным, чем лучше состояние системы внутреннего контроля в организации; получения информации в результате самостоятельного анализа как более достоверной, чем сведения, полученные от других лиц; получения аудиторских доказательств в форме документов и письменных показаний как более достоверных, чем показания в устной форме; возможности сопоставления выводов, сделанных в результате использования доказательств, полученных из различных источников.

Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства, полученные из различных источников и разные по форме представления.

Виды аудиторских доказательств, источники и методы их получения более подробно определены в российском стандарте аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства».

Получение аудиторских доказательств необходимо не только для установления степени достоверности бухгалтерской отчетности, но и для разработки различных рекомендаций клиенту, а поэтому для их получения в процессе аудирования могут быть использованы различные методологические аспекты, методические приемы и процедуры.

2.2. Методологические подходы к технике проведения аудита

Одна из важнейших функций аудита заключается в том, чтобы своевременно выявить негативные явления в хозяйственно-финансовой деятельности проверяемой организации и способствовать их корректировке до того, как эти проблемы перерастут в кризис (до даты составления аудиторского заключения). Поэтому в аудиторской практике возникает необходимость использования различных форм осуществления — во времени и в пространстве — контроля с целью своевременной выработки для клиента направлений управления финансами и способов использования ресурсов, а также своевременного предупреждения допущения ошибок и их исправления.

Форма осуществления контроля характеризует методологические аспекты и означает технику его проведения. В зависимости от признака, лежащего в основе того или иного методологического подхода, выделяют различные формы проведения контроля. К таким признакам относятся время проведения контроля, источники контрольных данных, способы и приемы осуществления контроля [11].

В зависимости от времени проведения аудита можно различать предварительный, текущий и заключительный (последующий) контроль.

Предварительный аудиторский контроль осуществляется до начала работ, совершения хозяйственных операций, подвергавшихся проверке, и направлен на предупреждение незаконности и нецелесообразности выполнения работ, проведения хозяйственных операций в организации. В организациях предварительный контроль используется в ключевых областях — по отношению к трудовым, материальным и финансовым ресурсам. Форма предварительного контроля играет важную роль в повышении уровня знаний хозяйственных кадров, их профессионализма, ответственности за соблюдение законности, целесообразности и эффективности использования хозяйственных ресурсов.

Предварительный контроль чаще всего проводится внутренними аудиторами и специалистами организации. За последние годы предварительный контроль проводится также внешними независимыми аудиторами и аудиторскими фирмами путем проведения консультационной работы в данной организации, экспертизы различных схем, проектов бизнес-планов и т.п.

Особенно широко предварительный контроль должен применяться для проверки качества материальных ресурсов до их производственного использования, а также планируемых инвестиций, финансовых вложений и финансовых операций. Эта форма контроля необходима также для разработки проектов и экспертизы уже готовых договоров различного характера для заключения с юридическими и физическими лицами, для разработки схем и проектов организации бухгалтерского учета, оптимизации учетной политики, производства продукции (работ, услуг), маркетинга, налогооблагаемых баз, бюджета и других планов организации. В аудиторской практике предварительный контроль может быть использован также для оценки существенности (материальности) в аудите. Путем предварительного обследования и контроля отдельных систем хозяйственного механизма организации аудиторы оценивают их эффективность и устанавливают уровень аудиторского риска.

Текущий аудиторский контроль проводится непосредственно в ходе осуществления работ или в процессе совершения хозяйственных операций и направлен на оперативное устранение недостатков, распространение (внедрение) научно обоснованного положительного опыта.

Преимущества данной формы техники проведения контроля заключаются в возможности своевременного выявления и устранения допущенных ошибок в бухгалтерских проводках, при нарушении положений законодательных и нормативных актов, связанных с начислением налогов, обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды и т.д. Текущая аудиторская проверка позволяет устранить «наследственные» (типичные для данной организации) ошибки и способствует недопущению таких или аналогичных ошибок в дальнейшем, а также позволяет свести до минимума «наследственный» (присущий) и контрольный риски при последующем аудировании финансовой отчетности организации.

Текущие проверки проводят как внутренние аудиторы, так и внешние независимые аудиторы и аудиторские фирмы посредством наблюдения, обследования объектов контроля, консультирования специалистов и руководителей организаций путем абонентского обслуживания по возникающим правовым, управленческим, налоговым, аналитическим и другим проблемам. Кроме того, текущий аудиторский контроль может проводиться аудиторами, аудиторской фирмой на данном экономи-

ческом субъекте по договоренности с ним поэтапно, например помесячно, поквартально и т.д., т.е. не ожидая конца года, когда хозяйственные операции уже завершены и на некоторые из них повлиять фактически уже невозможно. Текущий аудиторский контроль может быть использован как при инициативном, так и при обязательном аудите с целью подтверждения достоверности данных финансовой отчетности организации в конце проверяемого года.

Заключительный (последующий) аудиторский контроль осуществляется после выполнения работ и совершения хозяйственных операций. Хотя заключительный (последующий) контроль осуществляется слишком поздно, чтобы ориентировать на проблемы в момент их возникновения, тем не менее в аудиторской практике он выполняет важные функции. Одна из них состоит в том, что заключительный контроль дает руководству организации информацию о недостатках и ошибках, рекомендации по их устранению и недопущению в будущем. Сравнивая фактически полученные и требовавшиеся результаты работы, руководство имеет возможность оценить, насколько реалистично и обоснованно были проведены работы, хозяйственные операции, составлены планы и т.д. Эта процедура позволяет также получить информацию о возникших проблемах и сформулировать новые направления действий, чтобы избежать этих проблем в будущем.

Заключительный (последующий) контроль обеспечивает также объективную оценку деятельности организации и проводится аудиторами, аудиторской фирмой с целью подтверждения достоверности данных периодической и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

Данная форма контроля для отдельных организаций обязателен (согласно законодательству), то есть эти организации подвергаются обязательной аудиторской проверке один раз в году.

Она может быть проведена также по поручению органов дознания, следствия при наличии санкции прокурора, суда и арбитражного суда в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

Заключительный (последующий) аудиторский контроль может быть проведен в необязательном порядке (инициативный аудит) по усмотрению самих организаций с целью устранения ошибок и нарушений в бухгалтерском учете, налогообложении и по другим проблемам (проведение анализа финансового со-

стояния и платежеспособности, прогнозирование развития основных видов деятельности организации и т.д.).

Отличительным свойством заключительного (последующего) аудиторского контроля является полнота охвата им проверяемых объектов, возможность их более глубокого изучения. Это позволяет вскрыть не только недостатки в работе организации, но и неиспользованные резервы повышения эффективности всех видов ее деятельности, наметить и принять меры к ликвидации допущенных в организации нарушений и ошибок.

Наиболее высокая эффективность аудиторского контроля (в рамках поставленной договором цели проверки) достигается путем разумного и четкого сочетания всех форм — по времени проведения контроля и использования организационных систем обратной связи с объектами субъекта аудиторской проверки.

В зависимости от источников контрольных данных выделяют документальный и фактический контроль.

Документальным называется контроль (проверка), осуществляемый по документальным данным с целью установления сущности проверяемой хозяйственной операции и хозяйственной деятельности в целом. Источниками контрольных данных являются при этом первичные и сводные бухгалтерские документы, регистры синтетического и аналитического учета, планы и отчеты организации и другие источники (договоры, учредительные документы и другие документы внутренней регламентации организации). Специфика источников документального контроля состоит в том, что они могут быть как достоверными, так и недостоверными, полными и неполными, что, безусловно, сказывается на выборе аудитором методических и технических приемов его осуществления, которые связаны, главным образом, с проверкой документов.

Фактический контроль заключается в установлении действительного, реального состояния объекта проверки и правильности ее оценки путем пересчета, взвешивания, обмера, лабораторного анализа и иных приемов. Фактический контроль в аудиторской практике применяется с целью установления фактического наличия имущества, его состояния и правильности оценки. Так, путем проведения фактического контроля устанавливают наличие денежных средств и ценных бумаг в кассе организации, товарно-материальных средств на складах и прилавках организации, состояние эксплуатационной стоимости основных средств, а также достоверность и объективность оцен-

ки имущества, дебиторских и кредиторских задолженностей организации.

Фактический контроль сам по себе не дает полного представления о состоянии объекта проверки.

Количественную и качественную характеристику объекта можно получить, использовав данные его документального контроля. Например, при проверке сохранности денег в кассе в результате фактического контроля будет установлена их общая сумма. А сколько должно быть денег на момент проверки? Нет ли недостачи или излишка денег в кассе? На эти вопросы проверки можно ответить лишь после осуществления документального контроля и установления им остатка денег в кассе на момент проверки. Сопоставив фактическое наличие денег в кассе с остатком, устанавливают их сохранность.

По способам осуществления контроля различают следствие (расследование), хозяйственный спор, проверку (обследование), экономический анализ и ревизию.

Следствие (расследование) представляет собой такой способ контроля, при котором выявляются виновность физических лиц и размер причиненного ими ущерба. Специфика этого способа контроля в аудиторской проверке заключается в том, что он может осуществляться аудиторами и аудиторскими фирмами по поручению судебно-следственных органов в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

Хозяйственный спор — это способ выявления, соблюдения законности и обеспечения законных прав в хозяйственных взаимоотношениях организаций и учреждений. Хозяйственный спор может возникнуть между отдельными организациями по расчетным взаимоотношениям за реализованные (купленные) товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги, а также между организациями и органами Государственной налоговой инспекции по доначисленным последними налогам и взыскиваемым финансовым санкциям. Иногда подобные хозяйственные споры стороны решают «мирным» путем, то есть без обращения в суд, при помощи объективного и квалифицированного заключения аудитора по спорным вопросам. В то же время хозяйственные споры в большинстве случаев решаются в судебном порядке. Поэтому для разрешения этих споров аудиторская проверка, с целью получения независимого заключения по ним, может быть проведена по поручению судебно-следственных органов при назначении ими судебно-бухгалтерс-

кой экспертизы. Аудитор или аудиторская фирма такой контроль может провести также по заказу одной из спорящих сторон с целью защиты (представления) законных имущественных прав своего клиента на суде или в арбитражном суде.

Обследование применяется в практике аудита при подготовке обсуждения или решения тех или иных вопросов хозяйственной деятельности путем их изучения на месте. Результаты такого обследования могут оформляться справками, рекомендациями, разработками для данной организации.

Экономический анализ представляет собой один из важнейших способов контроля, заключающийся в выявлении влияния различных факторов на результаты хозяйственно-финансовой деятельности организации. В результате проведения экономического анализа выявляют резервы повышения эффективности производства, определяют финансовое состояние и платежеспособность, ликвидность имущества, перспективность организации или различных видов ее деятельности и т.д. Результаты экономического анализа оформляются таблицами, графиками, формулами, текстовыми описаниями, рекомендациями, разработками.

Ревизия — важнейший способ и форма осуществления экономического контроля. При проведении ревизии аудиторы могут использовать различные формы контроля в сочетании, что существенно повышает эффективность аудита и действенность его результатов.

К сожалению, слово «ревизия», ранее ассоциировавшееся в сознании людей с понятием «власть», рождает прежде всего отрицательные эмоции. Это связано с историческим обозначением словом «ревизор» государственного служащего в органах государственного контроля. На самом же деле ревизия — это не вид экономического контроля, а универсальный способ и форма проведения экономического контроля.

Поэтому этим способом и формой осуществления контроля могут пользоваться как государственные контрольные органы, так и органы независимого контроля — аудиторы. При этом все указанные органы контроля, естественно, выполняют (преследуют) различные цели. Именно цель контроля и определяет его вид — кем и зачем он проводится. Следует также отметить, что попытки отдельных авторов сравнивать аудит с ревизией и давать им разные характеристики в литературных источниках являются не совсем обоснованными: аудит — это вид финансового контро-

ля и сложный вид деятельности аудиторов (аудиторских фирм), а ревизия — способ и форма осуществления контроля.

По времени проведения ревизии могут быть предварительные, текущие и заключительные (последующие). В зависимости от источников контрольных данных ревизии могут быть фактическими и документальными. По объему вопросов и в зависимости от цели проведения аудиторские ревизии могут быть полными и частичными. *Полные ревизии* охватывают все стороны хозяйственно-финансовой деятельности организации и направлены на выявление общего состояния производственной и финансовой устойчивости, сохранности и использования средств организации. Такая ревизия проводится аудиторами или аудиторскими фирмами по заказу экономического субъекта. Иногда такие ревизии проводят внутренние аудиторы организации, если они способны самостоятельно, без внешней помощи, выполнить все работы проверки для достижения поставленной цели.

Частичные ревизии заключаются в проверке отдельных сторон хозяйственной деятельности организации. Например, это проверка состояния бухгалтерского учета или проверка соблюдения налогового законодательства и т.п., проведенные аудиторами по инициативе экономического субъекта — заказчика.

По охвату единичных объектов контроля аудиторы могут использовать сплошные и выборочные ревизии. *Сплошные ревизии* характеризуются изучением всех объектов контроля путем сплошной проверки. Например, сплошной проверке в ходе аудита чаще всего подвергаются операции по учету денежных средств, расчетные и кредитные операции. *Выборочные* же *ревизии* ограничиваются изучением отдельных объектов контроля. Например, выборочная проверка сохранности и движения скота и птицы, товарно-материальных ценностей, правильности начисления амортизации по основным средствам и т.д.

По составу специалистов, осуществляющих аудит, выделяют комплексные и некомплектные ревизии. *Комплексные ревизии* проводятся специалистами различных профессий. При этом проверяются все объекты организации комплексно. Для проведения такой проверки аудиторская фирма может дополнительно привлекать по трудовым соглашениям высококвалифицированных специалистов различных профессий, например агронома, зоотехника, товароведа, инженера-механика и т.д., с целью проверки соответствующих объектов контроля. *Некомплексные ревизии* осуществляются аудиторами учетного, правового и финан-

сового профилей и предусматривают проверку финансовой деятельности и соблюдения действующего законодательства с целью подтверждения достоверности финансовой отчетности.

По характеру проведения аудиторские проверки можно разделить на сквозные и комбинированные ревизии. *Сквозные ревизии* характеризуются проверкой объектов контроля на всех этапах их движения, начиная от их структурных подразделений (цехов, бригад, ферм, представительств, дочерних обществ) организации и кончая проверкой головного предприятия.

Комбинированные проверки заключаются в использовании при аудировании организации нескольких способов ревизии.

Использование того или иного вида ревизии зависит от многих факторов: отраслевого характера видов деятельности организации, размера организации, наличия структурных подразделений и места их расположения, уровня специализации деятельности и квалификации специалистов организации, уровня эффективности работы внутреннего аудита организации, целей аудиторской проверки, определенных предметом договора между аудитором и заказчиком (организацией) и др.

2.3. Методические приемы и технические способы проведения аудита

В зависимости от поставленной цели аудита, полноты охвата проверяемых объектов и необходимости получения разнообразной, доказательной информации о хозяйственно-финансовой деятельности проверяемого субъекта аудиторы при проведении проверок могут использовать различные методические приемы и технические способы аудирования. Так, например, аудиторы при выполнении процедур контроля могут пользоваться приемами фактического контроля, к которым относятся инвентаризация, лабораторный анализ, экспертная оценка, контрольные проверки и устный опрос.

Инвентаризация означает проверку объектов в натуре органолептическим путем. Сущность этого приема состоит в том, что наличие тех или иных объектов контроля устанавливается с помощью их визуального изучения путем осмотра, обмера, взвешивания и пересчета. При инвентаризации данные о наличии хозяйственных средств фиксируются в инвентаризационных описях и в сличительных ведомостях, сводятся с данными бухгалтерского учета с целью установления недостач или излишков средств. При помощи инвентаризации устанавливают также состояние и правильность оценки имущества и обязательств экономического субъекта.

Аудитор может наблюдать или участвовать в инвентаризации различных активов клиента, в результате которой он получает ценные и достоверные доказательства о реальности и точности активных статей баланса и фактов совершения хозяйственных операций.

Участие в инвентаризации или наблюдение за ее проведением помогут правильно оценить организацию бухгалтерского учета и системы внутрихозяйственного контроля в организации. Порядок проведения инвентаризации регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49.

Лабораторный анализ представляет собой выявление необходимых показателей качества тех или иных объектов контроля путем соответствующего (физического, химического или биологического) анализа в лабораторных условиях. Например, лабораторным анализом проверяется влажность зерна, жирность молока, качество заготовленных и используемых кормов и т.д. Данный прием может быть использован также при проведении судебно-бухгалтерских экспертиз с целью установления подлинности документов.

Экспертная оценка применяется для получения квалифицированного заключения по какому-либо вопросу — например, для выявления профессионального уровня и ценности выполняемых работ путем их фактической экспертизы соответствующими высококвалифицированными аудиторами (специалистами). Экспертизе могут подвергаться выполненные (разработанные) отдельными лицами или организациями различные проекты, схемы, бизнес-планы, изделия, строительные, ремонтные и другие работы, а также бухгалтерские документы, договоры, документы внутренней регламентации.

Устный опрос означает фактическую проверку объектов контроля путем опроса соответствующих лиц, располагающих теми или иными сведениями об этих объектах. Устный опрос в аудиторских проверках используется путем проведения устного тестирования персонала, руководства организации и независимой (третьей) стороны по принципу «вопрос — ответ — результат». Как правило, эта процедура используется на начальной стадии аудита, когда аудитор, аудиторская организация (фирма) знакомится с проверяемым субъектом и планирует проверку. Для проведения устного опроса могут быть предварительно подготовлены вопрос-

ники по различным проблемам (например, по оценке учета движения материалов, учета движения и амортизации стоимости основных средств и т.п.), в которых аудиторы могут отмечать ответы опрошенных лиц. Проведение устных опросов рекомендуется также на других этапах аудиторской проверки.

В ходе аудиторско-ревизионных процедур широко используют обследование, контрольный обмер, контрольные дойки (сбор яиц, стрижка овец), контрольную уборку урожая, контрольный запуск сырья и основных материалов в производство, наблюдение за выполнением отдельных хозяйственных и бухгалтерский операций.

Обследование объектов контроля обычно проводится в начале аудита, в результате чего можно выявить недостатки в организационно-производственной деятельности и по обеспечению сохранности имущества непосредственно на производственных участках. При необходимости обследование может включать: наблюдение за процессами выполнения работ, фотохронометраж, анкетирование работников отдельных рабочих мест и участков организации.

Контрольный обмер чаще всего применяется для определения массы грубых и сочных кормов (в буртах, стогах, скирдах, траншеях, башнях), объема выполненных работ с целью проверки обоснованности предъявленных к оплате документов по строительным, ремонтным и другим работам. В ходе проверки устанавливается и качество выполнения работ.

Контрольные дойки (сбор яиц, стрижка овец) используются для проверки полноты оприходования продукции собственного производства и для наблюдения за полнотой скармливания и соблюдения рациона кормления. Чаще всего применяются во внутрихозяйственном аудите (контроле), но эффективны и в ходе проведения внешних проверок.

Контрольная уборка урожая применяется во многих организациях при проведении внутрихозяйственного аудита (контроля) для установления реальной урожайности данной сельскохозяйственной культуры, а также для определения количества пастбищных кормов, скормленных на корню. При помощи контрольной уборки урожая могут быть определены причины низкого качества уборки, а также установлены факты хищения готовой продукции.

Контрольный запуск сырья и основных материалов в производство используется для проверки правильности применения норм

удельного расхода сырья и материалов на производство определенного вида продукции (в промышленных производствах, цехах по переработке кормов, овощей, фруктов, в столовых и др.). Это дает возможность проверить также фактический выход готовой продукции при соблюдении технологических норм сырья, материалов и других компонентов.

Полезны также *наблюдения* за выполнением отдельных хозяйственных и бухгалтерских операций. Эта процедура важна прежде всего для оценки организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

Полнота аудиторского контроля для объективной оценки достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности достигается путем проведения документальных проверок. Поэтому аудиторы с целью установления сущности, законности, целесообразности и оценки достоверности совершаемых хозяйственных операций могут использовать различные методические приемы проверки документов и регистров бухгалтерского учета.

Среди них следует выделить: проверку документов (формальная проверка и проверка по существу), арифметическую или счетную проверку документов, сопоставление (сверку) документов, письменный запрос и экономический анализ.

Проверка документов означает, что в первую очередь документы изучаются с формальной стороны, с тем чтобы установить: составлен ли он по утвержденной форме, имеет ли все необходимые подписи должностных лиц, заполнены ли другие обязательные реквизиты (наименование документа, дата составления, содержание хозяйственной операции, измерители операции в натуральном и денежном выражении), нет ли в нем подчисток и неоговоренных исправлений, имеются ли надлежаще оформленные приложения, на которые дана ссылка в документе, и др.

Подлинность документов устанавливается путем проверки реальности имеющихся в них подписей должностных лиц и соответствия составления документов датам отражения в них операций.

При чтении документов, после установления их подлинности, проверяют документы по существу, то есть с точки зрения достоверности, законности и экономической целесообразности отраженных в них хозяйственных операций.

Достоверность операций, зафиксированных в документах, проверяется изучением этих и взаимосвязанных с ними документов,

опросом соответствующих должностных лиц, осмотром объектов в натуре и т.д. Законность отраженных в документах операций устанавливается путем проверки их соответствия действующему законодательству. Достоверность и ценность информации, полученной в ходе такой проверки, во многом зависит от качества системы внутреннего контроля клиента. Арифметическая (счетная) проверка сводится к проверке правильности подсчетов в документах приведенных наценок (скидок, накидок), выделения сумм налогов и т.д.

Арифметическая (счетная) проверка дополняется аналитической проверкой регистров бухгалтерского учета, балансов и отчетности.

Изучаются соответствие показателей отчетности данным аналитического и синтетического учета, согласованность показателей в отдельных формах бухгалтерской отчетности и баланса, в учетных регистрах и первичных документах.

Арифметической проверке подвергаются также данные справок и расчетов бухгалтерии, составление которых связано с исправлением ошибок, расчетами по распределению фонда оплаты труда, начислению амортизации по основным средствам, распределению косвенных расходов, калькулированию себестоимости продукции и т.д.

В зависимости от плана проверки, оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска она может быть выборочной или сплошной. Если клиент использует программное обеспечение бухгалтерского учета, то проверка расчетов должна соответствовать специальному стандарту.

Сопоставление документов заключается в том, что достоверность и правильность отраженных в документах хозяйственных операций проверяется путем сопоставления данных разных документов, относящихся к одним и тем же или различным, но взаимосвязанным хозяйственным операциям. Оно может производиться по документам, находящимся в бухгалтерии организации или организаций, с которыми проверяемый экономический субъект вступил в хозяйственную связь.

Встречной проверкой документальных данных или сопоставлением документов вскрываются случаи хищения, которые скрываются путем исправления данных в отдельных документах, составления новых, подложных документов и замены ими настоящих, подлинных документов, неправильного отражения на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций или неотражения их в бухгалтерском учете.

Необходимо в указанных случаях применять сопоставление плановых и учетных, учетных и нормативных, внутренних и внешних, разовых и накопительных, первичных и сводных документов, что обеспечивает наиболее глубокое изучения объекта контроля.

Письменный запрос представляет собой получение необходимых сведений по проверяемому вопросу от соответствующих организаций и отдельных лиц в письменном виде путем запроса. Данный методический прием широко используется для получения исчерпывающих аудиторских доказательств от соответствующих специалистов и должностных лиц организации в ходе проведения аудиторской проверки. По всем фактам нарушений, хищений, растрат, недостач, излишков ресурсов организации, а также выявленным существенным ошибкам в бухгалтерском учете имущества, обязательств и хозяйственных операций соответствующие ответственные лица обязаны по запросу аудитора давать не только устные, но и письменные объяснения. Лишь при наличии таких письменных доказательств можно точно установить причины и объективно оценить обстоятельства тех или иных нарушений и недостатков в хозяйственно-финансовой деятельности организации, а также степень их влияния на достоверность показателей финансовой отчетности. Письменные представления клиента должны быть составлены на бланках и заверены подписями руководителей организации.

Аудиторы, при проверке достоверности отдельных статей отчетности, остатков по счетам и реальности хозяйственных операций, могут получать письменные подтверждения от третьих лиц. Письменное подтверждение должна получать аудиторская фирма, а не клиент, хотя с просьбой о таком подтверждении к третьей стороне должен по согласованию с аудитором обращаться клиент.

Экономический анализ — один из наиболее широко применяемых методов в аудиторской деятельности. При помощи приемов экономического анализа аудиторы устанавливают финансовое состояние и платежеспособность организации, выявляют влияние различных факториальных признаков на результативные показатели производства, реализации продукции (работ, услуг) и т.д., определяют резервы повышения экономической эффективности и направления развития деятельности организации, стратегию и тактику управления ее финансовыми ресурсами и финансовыми отношениями.

Анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей с целью выявления различных факторов и показателей, а также исследование причин их возникновения достигаются путем использования в аудиторской деятельности различных аналитических процедур: сопоставления остатков по счетам за различные учетные периоды; сопоставления показателей учета финансовой отчетности с плановыми показателями; оценки соотношений между различными статьями отчетности и сопоставления их с данными предыдущих периодов; сопоставления финансовых показателей деятельности организации со среднеотраслевыми; сопоставления финансовой и нефинансовой информации и др. Здесь необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аналитические процедуры».

Полезной процедурой проверки может стать также абстрактно-логический метод исследования отдельных операций клиента. Логический анализ может быть использован, если, например, нормативная база не дает ответа на вопрос о законности проведения какой-либо операции, то есть с точки зрения буквы закона, тогда аудитор должен обдумать целесообразность данной операции с точки зрения здравого смысла. Однако логическому анализу в данном случае должны предшествовать нормативный и научный анализ.

Кроме вышеперечисленных методов и приемов в аудиторской практике могут быть использованы другие способы получения аудиторских доказательств. К ним относятся: пересчет (проверка арифметических расчетов клиента); проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственный операций; прослеживание; сканирование; подготовка альтернативного баланса.

Пересчет заключается в проверке арифметической точности источников документов и бухгалтерских записей и в выполнении независимых подсчетов. Пересчет, как правило, осуществляется выборочно в соответствии с требованиями российского аудиторского стандарта «Аудиторская выборка».

Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций означает контроль за учетными работами, выполняемыми бухгалтерией. Информация считается достоверной только в том случае, если она получена непосредственно в момент исследования операций.

Прослеживание (трассирование) представляет собой процедуру, в ходе которой аудитор проверяет некоторые первичные

документы, проверяет отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно или неправильно отражены в бухгалтерском учете.

Сканирование означает изучение нетипичных операций, отраженных в документации клиента. Сканирование в аудиторской практике применяется по направлениям — например, сканирование кредитовых записей счетов расходов и подтверждение их данными первичных документов. Цель сканирования — найти что-либо нетипичное.

Подготовка альтернативного баланса используется для получения доказательств о реальности и полноте отражения в учете готовой продукции (работ, услуг) путем составления баланса израсходованного сырья и материалов по нормам на единицу продукции и фактического выхода продукции (работ, услуг). Это позволяет аудиторской организации выявить отклонения от нормативного расхода сырья, материалов и выхода продукции (работ, услуг) и тем самым убедиться в достоверности исчисления финансового результата.

В процессе аудиторской проверки для получения аудиторских свидетельств и доказательств аудиторского заключения целесообразно осуществить процедуры с использованием независимых тестов и тестов на соответствие. Эти тесты могут быть разработаны заранее или установлены в стандартной форме.

Независимые тесты предназначены для проверки операций и остатков на счетах, а также для осуществления других процедур с целью получения сведений о полноте, правильности и законности операций, содержащихся в бухгалтерских записях и финансовой отчетности.

Тесты на соответствие применяются для проведения проверки с целью выявления соответствия процедур внутреннего контроля установленным нормам.

Абсолютно все аудиторские тесты классифицируются в соответствии с процедурой их осуществления. *Ротационные тесты* представляют собой процедуры, в соответствии с которыми объекты, подлежащие аудиторской проверке, выбираются аудитором поочередно, на принципах ротации. Выборка, как правило, осуществляется произвольно.

Глубинные тесты представляют собой определенную выборку операций, проверяемых на всех стадиях соответствующего учетного цикла.

Тесты слабых мест (по болевым местам) предназначены для проверки конкретного аспекта внутреннего контроля, где предполагаются ошибки. При установлении несостоятельности внутреннего контроля базу проверки следует расширить.

Направленные тесты применяются с целью последовательного контроля за осуществлением операции.

Сквозные тесты — это ограниченная форма глубинного теста, используемая, например, для характеристики системы учета.

Большое значение для получения аудиторских свидетельств имеет *выборочный метод исследования* (обследования). Такое исследование может быть статистическим, когда характеристика всей совокупности фактов дается по некоторой их части, отобранной случайно. При этом для определения размеров выборки, оценки выборочного обследования и размеров возможного риска используются теория вероятности и методы математической статистики. Здесь могут быть использованы также экономико-математические методы исследования.

Практикуется также *оценочное обследование*, то есть нестатистический метод выборочной проверки. Здесь выборка может быть как случайной, так и неслучайной (систематический отбор, комбинированный отбор), но при этом дальнейшая обработка выборки с применением теории вероятности не произво-дится.

Различают два вида выборочных проверок: выборочные проверки для тестирования процедур внутреннего контроля и выборочные проверки оборотов и сальдосчетов.

Проверки первого вида по своей сути относятся к проверкам по качественным признакам, а проверки второго вида — к проверкам по количественным, стоимостным признакам. Общим для обоих видов проверок является генеральная совокупность, представляющая собой набор всех элементов проверяемого счета, из которых в определенном порядке осуществляется выборка. Генеральная совокупность и выборка из нее должны соответствовать конкретным (контрольным) направлениям проверки. Важное значение имеет также определение необходимости и достаточного количества элементов выборки. Аудиторское выборочное обследование необходимо проводить последовательно: планирование выборки, отбор объектов для тестирования, проверка объектов, оценка результатов тестирования.

Результаты выборочного обследования отражаются в специальных таблицах (регистрах), где указываются: цель аудита; спо-

собы определения генеральной совокупности и единицы выборки, размеры выборки, выявления ошибок, использованный метод отбора объектов для обследования; приводятся характеристики отобранных объектов, проведенные тесты, заключение по результатам выборки и дальнейшие действия (по мере необходимости). Выборку данных из проверяемой совокупности и оценку результатов полученной информации необходимо осуществлять в соответствии с требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аудиторская выборка».

Для получения аудиторских свидетельств большое значение имеет методика аудита с использованием компьютеров. Относительно недавно в практику компьютерного аудита вошли два новых понятия: «аудиторская проверка без использования компьютерной техники» и «аудиторская проверка с использованием компьютера». Аудиторский подход в соответствии с первым понятием базируется на воспринимаемом визуально фактическом материале, таком как исходные данные, распечатки отчетов об ошибках, сведения по этапам контроля и подробные распечатки выходных данных. Второе понятие связано с аудиторской проверкой простых компьютерных систем, при которой используют аппаратные и программные средства проверяемой организации. При этом необходимо иметь компьютерные программы, используемые для проверки содержания файлов клиента; контрольные данные, применяемые аудитором с целью проверки функционирования компьютерных программ клиента. Процедуры сбора информационного материала включают: наблюдение за проводимым клиентом контролем; проверку его документальных свидетельств; повторный контроль; проверку отдельных частей программы; проверку общего контроля.

Особенно эффективно использование компьютеров и программного обеспечения аудита при выборочном обследовании и аналитической проверке.

Эффективным приемом для получения аудиторских свидетельств является использование ПК с пакетами прикладных программ. Особую роль среди этих программ играют табличные процессоры, в основе которых лежит «электронная» модель обычной таблицы, разделенной на столбцы (колонки), строки и клетки. Применение электронных таблиц создает возможность составления программ проверок. Для этого аудитору следует выбрать нужные клетки таблицы, определить необходимые данные, вводить, редактировать, формировать и осуществлять другие

подобные действия, которые должны быть выполнены для получения выходной информации. В модели табличные данные могут быть представлены числами и текстами, формулами, функциями и другими операциями с данными.

Табличный процессор не только позволяет быстро пересчитывать таблицу, выполняя довольно сложные расчеты, но и дает возможность аудитору анализировать проблемы и делать соответствующие выводы.

В настоящее время многие аудиторы используют *экспертные системы* в проведении аудита. Экспертные системы представляют собой компьютерные программы, использующие уникальные методы программирования с целью представления информации пользователю. Они используются при планировании аудита, проверок и подготовке заключений финансовых отчетов [16].

Экспертные системы оказывают воздействие при изучении системы внутреннего контроля, сборе фактических данных о системе контроля, деталях хозяйственных операций, остатках на счетах, помогают оценить риск аудита, уточнить его данные, с их помощью осуществляется экономический анализ. Системы подтверждают аудитору, что все его требования были удовлетворены.

Экспертная система решает один из следующих типов задач: интерпретация, оценка ситуации, прогнозирование, выдача инструкции, контроль и наблюдение, планирование.

Основными компонентами экспертной системы являются информационная база и механизм выдачи рекомендаций пользователю. Информационная база содержит правила и информацию, используемые при решении проблем и оказании помощи пользователям ЭВМ в достижении поставленных целей. Другим компонентом системы является механизм выдачи рекомендаций пользователю, представляющий собой компьютерную программу, выдающую советы пользователю.

В экспертных системах используются интерфейс пользователя и механизм объяснений. Интерфейс пользователя обеспечивает сопровождение между механизмом компьютерных программ и системой пользователя. Механизм выдачи рекомендаций пользователю применяет интерфейс пользователя для доступа к базе данных, поиска заключений в соответствии с механизмом объяснений, который, в свою очередь, помогает пользователю понять причины задаваемых вопросов и определенных выводов.

При использовании экспертных систем стратегия поиска заключается в описании требуемого решения, а также целей и набора возможных мер, ведущих от начальных условий к конечной цели. Поиск осуществляется через набор определенных решений, удовлетворяющих поставленной цели.

Экспертные системы облегчают труд аудитора на стадиях планирования, оценки аудиторского риска, определения набора статистических данных для проведения аудита, осуществления аналитических процедур. Они используются для оценки структуры расходов с помощью тестов контроля, оценки риска, проверки сведений о производственных операциях и расчетных балансах, для оказания помощи аудитору в определении производственного потенциала организации путем построения модели документооборота и контроля за осуществляемыми процедурами.

Такие системы сокращают затраты труда аудитора по проверке данных на стадии оценки дебиторской задолженности, анализа обоснованности краткосрочных и долгосрочных обязательств. На заключительной стадии проверки экспертные системы помогают определить оценку, которая должна быть дана в заключении аудитора.

Экспертные системы могут быть использованы для финансового прогнозирования, определения стратегии и тактики управления финансами, надежности и точности обработки информации в компьютерных системах, выявления финансовых нарушений в сделках.

За последние годы в аудиторской деятельности широкое использование получили микрокомпьютеры — например, для подготовки пробных балансов, отправки входных сообщений о корректировке данных, группировки учетных записей по разделам финансового отчета в электронных таблицах, составления сравнительных таблиц финансовых отчетов за ряд лет и расчета относительных показателей для анализа, а также составления проектов финансовых отчетов. Многие крупные аудиторские фирмы применяют микрокомпьютеры для оценки риска неэффективности контроля, выполнения сложных аналитических функций, получения доступа к базе данных в случае нестандартных проблем аудита и бухгалтерского учета и, кроме того, для программной поддержки процесса принятия решений в ходе комплексной оценки.

В ближайшее время можно ожидать появления мощных высокоинтегрированных аудиторских систем на базе микрокомпь-

ютеров, которые позволят в будущем проводить и документировать аудиторские проверки, начиная со стадии подготовки письма с обязательствами и кончая аудиторским заключением с сопровождающей его финансовой отчетностью. Однако внедрение и использование любых аудиторских систем на практике проведения аудита зависят от состояния информационной базы — бухгалтерского учета. Поэтому требуется дальнейшее совершенствование бухгалтерского учета как информационной базы аудита. Использование аудиторских систем зависит также от условий систем компьютерной обработки данных (КОД), функционирующих у проверяемого экономического субъекта.

Компьютерная обработка данных экономического субъекта оказывает воздействие на следующие основные аспекты аудита: планирование и проведение аудита; оценку рисков, связанных с проведением аудита; сбор фактических данных и оценку состояния систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Поэтому уровень подготовки аудитора должен быть достаточно высоким для достижения основных целей проверки, которую он может проводить вместе со специалистом (экспертом) в области компьютерного аудита (или информационных технологий) в условиях компьютерной обработки данных проверяемого экономического субъекта. Здесь следует пользоваться требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аудит в условиях компьютерной обработки данных».

Так, компьютерная обработка данных экономического субъекта имеет место в случаях, когда с помощью компьютерной технологии осуществляется обработка значительных объемов учетной информации независимо от следующих факторов:

- ✓ компьютер используется экономическим субъектом самостоятельно или по договору с третьей стороной;
- ✓ компьютер используется экономическим субъектом для обработки экономической информации во всех аспектах хозяйственной деятельности и ее учета или только для автоматизации обработки информации по отдельным видам операций хозяйственной жизни, отдельным участкам учета.

Экономический субъект обязан представить аудиторской организации необходимый доступ к системе КОД. При назначение эксперта он должен оказать помощь аудитору при проведении проверки: оценке надежности системы КОД в целом; оценке

законности приобретения и лицензионной чистоты бухгалтерского программного обеспечения; проверке алгоритмов расчетов; формировании на компьютере необходимых аудитору регистров бухгалтерского учета и отчетности.

Аудитор должен изучить и оформить в виде рабочего документа все существенные вопросы организации учетных данных в системе КОД экономического субъекта.

Организация данных бухгалтерского учета у клиента в среде КОД оказывает влияние на профессиональный риск аудитора. Поэтому необходимо учитывать факторы, влияющие на профессиональный риск, и оценить надежность системы внутрихозяйственного контроля.

Основные аспекты и характер выполнения аудиторских процедур с использованием КОД должны быть отражены в документах по планированию аудита.

В условиях КОД аудит может проводиться с использованием машинно-ориентированных и ручных процедур. Машинно-ориентированные процедуры должны включать: программные средства, используемые аудиторами для проверки содержания компьютерных файлов экономического субъекта; контрольные примеры, используемые аудитором для тестирования алгоритмов КОД.

Аудитор может проводить машинно-ориентированные процедуры в отношении компьютерных файлов, полученных от третьего лица, осуществляющего по договору КОД экономического субъекта.

Таким образом, использование в практике проведения аудита различных методических приемов и технических способов или процедур зависит в основном от действующих организационных, методологических и технических аспектов бухгалтерского учета в проверяемом экономическом субъекте. В отдельных случаях при проведении аудита могут быть использованы: статистико-экономический, монографический, расчетно-конструктивный, балансовый и экономико-математический методы исследования.

Глава 3.
ПРАВИЛА (СТАНДАРТЫ) И НОРМЫ АУДИТА

3.1. Значение правил (стандартов)

Для качественного и успешного проведения аудиторских проверок, а также оказания других аудиторских услуг возникает необходимость применения в аудиторской практике единых правил (стандартов) аудита.

Правила (стандарты) аудита — это общие руководящие нормы и правила для помощи аудиторам в выполнении их обязанностей по проведению проверок и регламентирующие основные принципы и особенности аудиторской деятельности. В частности, аудиторские правила (стандарты) формируют единые основополагающие требования, определяющие нормы и правила к качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении.

На основании аудиторских правил (стандартов) регулируют качество профессиональной деятельности аудиторов. С их помощью формируют программы подготовки и единые требования аттестации аудиторов.

Аудиторские правила (стандарты) являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Стандарты определяют общий подход к проведению аудита, масштаб проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также основные принципы, которым должны следовать все представители этой профессии.

К общепринятым правилам (стандартам), в зависимости от изменения экономических условий, выпускаются дополнения, подлежащие выполнению аудиторами. Аудитор, допускающий в своей практике отступления от комментариев к стандартам, обязан обосновать причины этих отступлений.

Кроме общепринятых правил (стандартов) аудиторы руководствуются и другими, в том числе аттестационными и стандартами прогнозов и планов, а также этическим кодексом аудитора.

Следует иметь в виду, что аудиторские стандарты определяют правильность деятельности аудитора в целом, но не конк-

ретные действия, приемы, способы, процедуры, применяемые в процессе проведения проверки, которые могут быть различными и рациональность которых аудитором должна быть обоснована.

Значение правил (стандартов) состоит в том, что они:

- ✓ обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
- ✓ содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
- ✓ помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;
- ✓ устраняют необходимость контроля со стороны государства;
- ✓ помогают аудиторам вести переговоры с клиентом;
- ✓ обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса;
- ✓ заставляют аудиторов постоянно повышать свои знания и квалификацию;
- ✓ обеспечивают сравнимость качества работы отдельных аудиторских организаций;
- ✓ рационализируют и облегчают аудиторскую работу и т.д.

Вместе с тем правила (стандарты) аудита не являются подробными правилами и нормативами, охватывающими всю аудиторскую работу. В них содержатся ясные и краткие обобщения принципов аудита, а также те сложившиеся профессиональные нормы и правила, которые подтвердили свою целесообразность и прочность в ходе аудиторской деятельности, подкреплены опытом практической работы огромного числа аудиторов в разных странах мира. Эти стандарты в дальнейшем получили международное признание.

Аудиторские правила (стандарты) и нормы могут использоваться юридическими инстанциями в качестве руководства, ориентира при рассмотрении компетентности и работы аудитора.

Международные стандарты аудиторской деятельности состоят из четырех взаимосвязанных последовательных частей: 1) основные постулаты — это закономерности, логические принципы и необходимые условия, представляющие общую основу стандартов аудиторской деятельности; они служат аудиторам в качестве схемы для формирования мнений и составления отчетов, в частности, в случаях, где конкретные стандарты неприменимы; 2) общие стандарты — это определенные качества и степень квалифи-

кации, которыми должен обладать аудитор, чтобы эффективно и профессионально выполнять задачи, стоящие перед ним (подготовленность, компетентность, независимость, объективность, надлежащее внимание при проведении аудита); 3) рабочие стандарты — правила, которыми руководствуются аудиторы при выполнении задач аудита (планирование, надзор и контроль, сбор достоверных сведений и соответствующее изучение и оценка системы внутреннего контроля); 4) стандарты отчетности и аудиторского заключения (правила, касающиеся формы, содержания, размещения и передачи материалов по результатам аудиторской проверки. В заключении должно быть указано, соответствует ли финансовая отчетность требованиям бухгалтерского учета).

Создание правил (стандартов) аудита стало объективной необходимостью в Российской Федерации с учетом ее экономических и политических условий, национальных и иных особенностей, а также международного опыта. Поэтому за последние годы в этом направлении идет активная работа и уже создан основной пакет отечественных правил (стандартов) аудита.

3.2. Международные правила (стандарты) аудита

С развитием рынка и интеграционных процессов в экономике разных стран и в связи с этим, с превращением отдельных аудиторских организаций в крупные международные группы появилась необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы в этой области практически сходны во всем мире. Поэтому профессиональные организации какой-либо страны, решающие очередную проблему аудита, изучают вариант ее решения в организациях других стран, разрабатывающих стандарты аудита.

Разработкой профессиональных требований на международном уровне занимаются несколько организаций. Непосредственно аудиторскими стандартами на международном уровне занимается Международный комитет аудиторской практики (IAPC), действующий на правах постоянного автономного комитета в рамках Международной федерации бухгалтеров (IFAC), которая была создана в 1977 году.

Международные правила (стандарты) проведения аудита, которые издает комитет, способствуют развитию профессии в тех странах, где уровень профессионализма ниже общемирового, и унификации по мере возможности подхода к аудиту в международном масштабе.

В разных странах по-разному применяют международные стандарты. Это связано с тем, что стандарты по возможности практического применения делятся на несколько групп: первая группа стандартов — это такие, которые в той или иной стране могут быть приняты сразу, целиком и полностью; вторая группа — это стандарты, которые могут быть одобрены и приняты с незначительными изменениями; к третьей группе относятся стандарты, нуждающиеся не только в уточнениях, но и в создании соответствующих экономических, политических и других условий для их введения, и четвертая группа стандартов, использование которых в данной стране зависит от исторических тенденций развития и национальной психологии.

В связи с этим в некоторых странах проявляют осторожность при формировании собственных и применении международных стандартов аудита. Так, например, в Канаде, Великобритании и США, имеющих свои национальные стандарты, международные стандарты аудиторскими организациями применяются только к сведению.

В то же время в других странах, например в Австралии, Бразилии, Голландии и др., международные стандарты используют в качестве базы для разработки собственных подобных стандартов. Именно по этому пути идут крупные отечественные специалисты при разработке стандартов аудита в Российской Федерации.

В странах, где решено не разрабатывать собственные стандарты (Каир, Малайзия, Нигерия и др.), международные стандарты воспринимаются в качестве национальных.

Международные стандарты проведения аудита и стандарты по оказанию сопутствующих услуг, изданные Международным комитетом по аудиторской практике, приводятся ниже (см. табл. 3.1).

Таблица 3.1

Международные правила (стандарты) аудита и стандарты по оказанию сопутствующих услуг

Наименование стандарта	Основное содержание стандарта
1. Цели и объемы проверки финансовой отчетности	Определяет общие цели и объем проверки, проводимой независимым аудитором, а также ответственность руководства организации за финансовые отчеты

Продолжение таблицы 3.1

Наименование стандарта	Основное содержание стандарта
2. Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита	Описывает основные тезисы письма-обязательства о согласии аудитора на сделанное предложение, устанавливает объем аудиторской работы, меру ответственности аудитора и форму отчетности.
3. Основные принципы, регулирующие аудит	Перечисляет основные принципы: добросовестность и независимость, конфиденциальность, профессионализм и компетентность, документирование, получение аудиторских доказательств, проверка системы учета и внутреннего контроля, анализ сделанных выводов и составление заключения
4. Планирование	Рассматривает процесс планирования аудита, определяет основные элементы этого процесса и практические вопросы планируемых работ
5. Использование результатов работы других аудиторов	Описывает соображения по тем аспектам, которые должен учитывать аудитор, собирающийся использовать результаты работы другого независимого аудитора по проверке финансовой отчетности
6. Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля в связи с проведением аудита	Описывает системы учета, элементы, задачи, организацию внутреннего контроля и аудиторские процедуры, предназначенные для изучения и оценки внутреннего контроля
7. Контроль качества работ аудита	Содержит вопросы осуществления контроля качества по отдельным проверкам, примеры процедур контроля качества, практические рекомендации аудиторской фирме по контролю качества ее работы
8. Данные аудита	Рассматривает природу и источники данных аудита, вопросы достаточности и пригодности этих аудиторских доказательств, а также методов, с помощью которых они получены
9. Документация	Освещает типовые формы и содержание рабочих документов. Приведены примеры рабочих документов, составляемых (получаемых) аудитором, вопросы хранения рабочей документации

Продолжение таблицы 3.1

Наименование стандарта	Основное содержание стандарта
10. Использование результатов работы внутреннего аудитора	Приведены процедуры, которые должны учитывать независимые аудиторы при оценке работы внутреннего аудитора
11. Обман и ошибка	Определяет понятия «обман» и «ошибка» и устанавливает, что ответственность за предупреждение «обмана» и «ошибки» несет руководство организации. Определены действия аудитора в случае выявления данных, свидетельствующих об «обмане» и «ошибке»
12. Аналитическая проверка	Описывается содержание процедур аналитической проверки, приведены рекомендации по их использованию во времени и в пространстве, а также по объективности результатов этих процедур в ходе проведения аудита и вопросы изучения фактов необычных отклонений
13. Заключение (отчет) аудитора о финансовой отчетности	Дает рекомендации в отношении формы и содержания аудиторского заключения, приведены примеры положительного, условно положительного (с оговорками) и отрицательного заключения аудитора, а также пример отказа в выдаче заключения
14. Прочая информация, содержащаяся в проверенных финансовых отчетах	Определяет понятие «прочая информация» — как финансовая, так и нефинансовая информация, включенная в документ и проверенная аудитором. Рассматривает анализ аудитором прочей информации и действия аудитора в случае обнаружения существенного искажения прочей информации
15. Проведение аудита в условиях применения электронной обработки данных	Даны рекомендации по использованию дополнительных процедур в случае проведения аудита в условиях применения электронной обработки данных. Приведены требования к квалификации аудитора
16.Техника проведения аудита с использованием компьютеров	Содержит рекомендации по использованию компьютерных методов аудита — аудиторского программного обеспечения и проверочных данных, рассмотрены возможности и этапы их применения
17. Связанные (заинтересованные) стороны	Приведены процедуры получения необходимых и достаточных для проведения аудита данных в отношении существования заинтересованных сторон и проводимых с ними операций

Продолжение таблицы 3.1

Наименование стандарта	Основное содержание стандарта
18. Использование работы эксперта	Дает рекомендации об использовании клиентом или аудитором услуг эксперта (специалиста)
19. Аудиторская выборка	Перечислены факты, которые должен учитывать аудитор при выборе образца и оценке результатов аудиторских процедур. Рассматривает статистические и нестатистические методы выборки, характеризует риск выборки, исследование, методы отбора и прогнозирования ошибок
20. Влияние электронной обработки данных на изучение и оценку системы учета и системы внутреннего контроля	Предусматривает вопросы изучения и оценки системы учета и соответствующих средств внутреннего контроля в среде электронной обработки данных
21. Дата составления заключения (отчета) аудитора. События после даты составления баланса и публикации финансовой отчетности	Приведены рекомендации по датированию заключения аудитора и ответственности аудитора в отношении событий, произошедших после даты подписания баланса и публикации финансовой отчетности. Перечисляет меры по выполнению последующих событий и составлению заключения аудитора после пересмотра финансовой отчетности
22. Пояснения руководства	Содержит рекомендации по использованию пояснений руководства клиента в качестве аудиторских доказательств и процедур, применяемых для их оценки, на предмет обоснованности и документирования, а также обстоятельств получения письменных пояснений
23. Оценка аудитором возможности постоянного функционирования организации	Приведены рекомендации по выполнению аудиторами своих обязанностей в ситуациях, когда преемственность допущения действующего предприятия как основы для составления финансовой отчетности находится под вопросом. Перечисляет признаки, по которым постоянное функционирование организации ставится под вопрос, приводит необходимые процедуры и условия получения необходимых данных для оценки
24. Специальные отчеты аудитора	Дает рекомендации по составлению аудиторских отчетов по специальным вопросам (по специальным условиям

Продолжение таблицы 3.1

Наименование стандарта	Основное содержание стандарта
	контракта, конкретным статьям финансовой отчетности и др.), приведены примеры составления таких отчетов аудитора
25. Существенность и аудиторский риск	Определяет понятия «существенность» и «аудиторский риск», связь между ними и практическое применение аудитором при планировании, проведении аудита и оценке результатов применяемых процедур
26. Аудит учетных оценок	Даны рекомендации по аудиторским процедурам для получения уверенности в точности содержащихся в финансовой отчетности бухгалтерских оценок. Устанавливает этапы аудита бухгалтерских оценок с целью выявления допущенных ошибок
27. Изучение перспективной финансовой отчетности	Рассмотрены случаи и необходимость заключения аудитора о перспективной финансовой отчетности, предусмотрены соответствующие процедуры аудита
28. Ответственность аудитора за начальные остатки при первой проверке финансовой отчетности	Определяет ответственность аудитора за начальные остатки, когда финансовая отчетность подвергается аудиторской проверке впервые или была проверена другими аудиторами в предшествующем году. Перечислены процедуры определения возможного искажения первоначальных остатков
29.Оценки собственного и контрольного риска и их влияние на независимые процедуры	Содержит указания по оценке собственного и контрольных рисков и использованию этих оценок для определения сущности, времени проведения и размера независимых процедур с целью ограничения риска невыявления ошибок до приемлемого уровня
Стандарты по оказанию сопутствующих услуг	
1. Основные принципы обязательств по использованию обзоров	Устанавливает основные принципы, нормативы для обязательств по использованию обзора и содержит рекомендации по составлению соответствующих отчетов
2. Анализ финансовой отчетности	Приводит процедуры, которые следует выполнить аудитору при обзоре финансовой отчетности, а также форму и содержание отчета об этой проверке

Продолжение таблицы 3.1

Наименование стандарта	Основное содержание стандарта
3. Обязательства по выполнению согласованных процедур	Рассматривает основные принципы и процедуры, применяемые аудитором по договоренности с клиентом по отдельным статьям финансовой отчетности, а также форму и содержание отчета о выполнении указанных процедур
4. Обязательства по сбору финансовой информации	Приведены принципы выполнения обязательств по сбору финансовой информации, виды процедур, форма и содержание отчета

3.3. Нормативное регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации

Организация и методика аудиторской деятельности в России формируются на основе опыта, сложившегося в мировой практике. Отсутствие четкого правового регулирования аудиторской деятельности отождествляет ее в общественном сознании с ведомственными видами контроля финансово-хозяйственной деятельности, усложняет становление рыночных отношений в стране. Поэтому в законодательном порядке должны быть определены принципиальные границы государственного регулирования и саморегулирования аудиторской деятельностью. Естественно, что государственное регулирование будет осуществляться федеральными органами исполнительной власти, обладающими сетью региональных отделений и рабочим аппаратом. Учет мнения профессионалов в процессе осуществления мер государственного регулирования может обеспечиваться экспертным советом на федеральном уровне, обладающим правом «вето» на решение федерального органа. В соответствии с принятой концепцией нормативного регулирования аудита в России должна быть построена трехуровневая система его регламентации.

Верхним уровнем станет Закон «Об аудиторской деятельности» (до принятия закона аудиторская деятельность регулируется Временными правилами, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2263).

Закон «Об аудиторской деятельности» относится к основным законодательным актам, регламентирующим хозяйственное право в России. Это будет закон прямого действия, опреде-

ляющий, в частности, место аудита в финансово-хозяйственной деятельности как ее необходимого и равноправного элемента. Для России это особенно важно, так как исторически государственный контроль превалировал в стране над другими видами контроля.

Второй уровень системы нормативного регулирования представлен правилами (стандартами) аудиторской деятельности:

- ✓ федеральные — обязательные для всех участников аудиторской деятельности;
- ✓ стандарты, принятые саморегулируемыми аудиторскими объединениями и являющиеся обязательными для их членов. Они не могут понижать требования федеральных правил (стандартов).

Основное назначение документов этого уровня состоит в установлении норм аудита, однозначно интерпретируемых всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности, и прежде всего арбитражем.

Все аспекты аудиторской деятельности, права и обязанности аудиторов и организаций, пользующихся их услугами, должны пониматься однозначно; стандарты аудита должны регулировать взаимоотношения аудиторских фирм, организаций, налоговых и других служб, проверяющих законность деятельности организаций, а также учитываться в арбитражном процессе.

Работа по созданию проекта закона «Об аудиторской деятельности» фактически завершена. В настоящее время над проектом данного закона идет работа в российском парламенте и принятия закона Государственной Думой с нетерпением ожидают все представители аудиторов. В последние два года идет интенсивная разработка и принятие правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Разработка аудиторских правил (стандартов) осуществляется под руководством Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации. Комиссией совместно с ЦАЛАК Министерства финансов и Центрального банка созданы рабочие группы по подготовке проектов правил (стандартов) аудиторской деятельности. В группы вошли крупные российские ученые в области бухгалтерского учета и аудита, а также практикующие аудиторы.

Перечень необходимых правил (стандартов) в России определен в соответствии с рекомендациями Комитета международ-

ной аудиторской практики Международной федерации бухгалтеров. Предусмотрено к разработке 30 стандартов, которые будут подразделяться на три группы:

- ✓ общие правила (стандарты);
- ✓ правила (стандарты) проведения аудиторской проверки;
- ✓ правила (стандарты) составления отчета.

Принята примерная структура всех стандартов. Она включает разделы: общие положения; основные понятия; сущность стандарта; практические приложения.

Из планируемых к разработке стандартов уже разработаны и одобрены Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 30 правил (стандартов) аудита, которые рекомендуется использовать в аудиторской деятельности, так как это позволит повысить качество аудиторских проверок.

Эти правила (стандарты) содержат основные принципы проведения аудиторской проверки и составления аудиторского заключения. С их помощью аудитор сможет выбрать как необходимые масштаб и глубину аудиторской проверки, так и ее целесообразную методику. Стандарты аудита определяют также критерии, с помощью которых можно оценить качество результатов аудиторской проверки.

Приведем перечень разработанных и принятых по настоящее время российских правил (стандартов), используемых аудиторами при аудировании деятельности коммерческих организаций:

1. Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита (25.12.1996 г., протокол № 6).
2. Планирование аудита (25.12.1996 г., протокол № 6).
3. Аудирские доказательства (25.12.1996 г., протокол № 6).
4. Использование работы эксперта (25.12.1996 г., протокол № 6).
5. Аудиторская выборка (25.12.1996 г., протокол № 6).
6. Документирование аудита (25.12.1996 г., протокол № 6).
7. Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности (25.12.1996 г., протокол № 6).
8. Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита (25.12.1996 г., протокол № 6).
9. Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности (25.12.1996 г., протокол № 6).
10. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита (25.12.1996 г., протокол № 6).

11. Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности (09.02.1996 г., протокол № 1).

12. Аналитические процедуры (22.01.1996 г., протокол № 2).

13. Существенность и аудиторский риск (22.01.1998 г., протокол № 2).

14. Образование аудитора (22.01.1998 г., протокол № 2).

15. Внутрифирменный контроль качества аудита (15.07.1998 г., протокол № 4).

16. Разъяснения, представляемые руководством проверяемого экономического субъекта (15.07.1998 г., протокол № 4).

17. Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита (15.07.1998 г., протокол № 4).

18. Применимость допущения непрерывности деятельности (15.07.1998 г., протокол № 4).

19. Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности (15.07.1998 г., протокол № 4).

20. Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита (18.03.1999 г., протокол № 2).

21. Общение с руководством экономического субъекта (18.03.1999 г., протокол № 2).

22. Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним (18.03.1999 г., протокол № 2).

23. Понимание деятельности экономического субъекта (27.04.1999 г., протокол № 3).

24. Изучение и использование работы внутреннего аудита (27.04.1999 г., протокол № 3).

25. Использование работы другой аудиторской организации (27.04.1999 г., протокол № 3).

26. Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности (20.08.1999 г., протокол № 5).

27. Аудит в условиях компьютерной обработки данных (22.01.1998 г., протокол № 2).

28. Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете (20.08.1999 г., протокол № 5).

29. Проверка прогнозной финансовой информации (20.08.1999 г., протокол № 5).

30. Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность (20.08.1999 г., протокол № 5).

Основное содержание принятых правил (стандартов) аудиторской деятельности рассмотрено в предыдущей и последующих главах данной работы.

Документы третьего уровня, регулирующие аудиторскую деятельность, носят вспомогательный характер, и основная их цель — помощь в технической реализации требований правил (стандартов), в разработке прогрессивных приемов и рациональных способов организации аудиторской деятельности. Эти документы разрабатываются в каждой аудиторской организации самостоятельно и призваны обеспечить единый подход к аудиторской проверке в данной аудиторской организации.

3.4. Основные принципы, регулирующие аудит

Основными принципами, регулирующими аудит, являются следующие этические и профессиональные нормы.

1. Независимость, честность и объективность аудитора. Независимость аудитора — отсутствие какой-либо финансовой или иной имущественной его заинтересованности на проверяемом предприятии; аудитор не может проверять организацию, одним из собственников которой он является; не может проверять организацию, с высшими должностными лицами которой его связывают родственные отношения. Аудитор не должен давать никакого повода для сомнений в своей независимости и объективности своего заключения. Он должен быть честным и объективным, его мнение и заключение о достоверности финансовой отчетности должны быть непредвзятыми и беспристрастными.

2. Самостоятельность аудиторской организации в выборе приемов и методов своей работы. Аудиторы и аудиторские организации самостоятельно выбирают приемы и процедуры аудита, а также самостоятельно определяют план, программу и методику последовательности проведения аудита и выполнения сопутствующих услуг.

3. Конфиденциальность информации. Информация, полученная аудитором в ходе проверки или оказания других аудиторских услуг, является конфиденциальной и может быть использована или передана третьим лицам только с согласия клиента (данного в письменной форме) или по решению суда.

Принцип конфиденциальности должен соблюдаться безусловно, даже если разглашение или распространение информации о клиенте не наносит ему материального или иного ущерба.

4. Профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора. Аудитор должен обладать необходимой профессиональной квалификацией, заботиться о поддержании ее на должном уровне, соблюдать требования нормативных документов. Привлекая к работе

других аудиторов или вспомогательный персонал, аудитор должен быть уверен в их профессиональной компетентности и контролировать качество их работы. Аудитор не должен оказывать клиентам каких-либо услуг, если он не обладает достаточной квалификацией в данной области или не уверен в правильности своих рекомендаций.

Аудитор, работая с клиентами, должен использовать все свои знания и опыт, быть в курсе последних нововведений и изменений в области бухгалтерского учета, налогообложения и др.

5. Ответственность аудитора. При заключении договора с экономическим субъектом о проведении аудита необходимо стараться разделять ответственность за бухгалтерские отчеты и за аудиторское заключение. Аудитор ответственен только за свое заключение о бухгалтерских отчетах проверяемой организации. Ответственность за содержание отчетов несет руководитель проверяемой организации [см. также правило (стандарт) аудиторской деятельности «Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности»].

Временными правилами аудиторской деятельности предусмотрена повышенная материальная ответственность аудиторов за неквалифицированное проведение проверки.

Орган, выдавший лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению заинтересованного экономического субъекта, а также по собственной инициативе или по предложению прокурора может назначить проверку качества аудиторского заключения, производимую соответственно за счет средств заинтересованного экономического субъекта либо за счет средств республиканского бюджета Российской Федерации.

В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшего к убыткам для государства или для экономического субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску, предъявляемому органом, выдавшим лицензию:

- ✓ понесенные убытки в полном объеме;
- ✓ расходы на проведение перепроверки;
- ✓ штраф в сумме до 100-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда — с аудитора, осуществляющего свою деятельность самостоятельно, и от 100- до 500-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда — с аудиторской фирмы.

Основанием для привлечения аудитора к ответственности перед клиентом может быть нарушение им условий договора или

нарушение гражданского законодательства, связанное с неисполнением обязательства либо исполнением его ненадлежащим образом (ГК РФ, статья 401). Ответственность предусмотрена УК Российской Федерации.

Проведение аудита в соответствии с общепринятыми аудиторскими правилами (стандартами) и принципами аудита, а также в соответствии с конкретными программами, разработанными в аудиторской организации, является мерой предупреждения материального риска и привлечения к ответственности.

Глава 4.
ОРГАНИЗАЦИЯ, ПОРЯДОК ПОДГОТОВКИ И ПРИНЦИПЫ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

4.1. Организация, сферы аудиторской деятельности и задачи аудиторских служб

Аудит представляет собой прежде всего предпринимательскую деятельность аудиторских служб в виде проверок и выполнения сопутствующих аудиту услуг по учетным, налоговым, организационно-управленческим и другим вопросам с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности и повышения эффективности производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организаций.

Сроки и стоимость проведения аудиторских проверок и услуг определяются с учетом объема и сложности работ, времени их выполнения, особенностей деятельности организации, оговоренных в договоре. Известно, что обязательные аудиторские проверки носят строго сезонный характер, то есть проводятся по закону по результатам годовой отчетности организаций. Однако аудиторским службам необходимо иметь объемы работ не только один раз в году, но и повседневно, причем для получения доходов (прибыли) от данного вида предпринимательской деятельности. Поэтому, чтобы аудиторская фирма успешно работала, перечень видов ее деятельности должен быть расширен, то есть аудиторские фирмы могут заниматься (кроме основного вида деятельности — проверок) также налаживанием, восстановлением и совершенствованием бухгалтерского учета у своих клиентов. Кроме того, аудиторы и аудиторские фирмы могут заниматься ведением бух-

галтерского учета и составлением отчетов организаций. При этом проверку и подтверждение достоверности финансовых отчетов этим организациям должны проводить независимые аудиторские фирмы или частнопрактикующие аудиторы.

Развитие рыночных отношений, приватизация и акционирование, банкротство, наследование, слияние, реорганизация и разукрупнение организаций, возникновение новых объектов и типов операций бухгалтерского учета (операции по векселям, другим ценным бумагам, предварительные безналичные и наличные расчеты, бартерные сделки и т.п.) требуют квалифицированной аудиторской оценки законности и правильности их отражения.

Имущественные интересы, а также хозяйственные споры иногда невозможно разрешить без привлечения к оценке и получения объективного заключения по указанным проблемам независимого аудитора. Поэтому аудиторам, аудиторским фирмам целесообразно заниматься также данным видом деятельности.

Важным направлением в деятельности аудиторов, аудиторских фирм может стать проведение в организациях анализа производственно-хозяйственной и финансовой деятельности с целью прогнозирования эффективности развития, принятия оперативных управленческих решений и разработки различных рекомендаций, видов программ (бизнес-планов, прогнозов на перспективу, проектов учетной политики и организации учета и т.п.).

Аудиторы и аудиторские фирмы, как уже сказано выше, могут заниматься также консультационной деятельностью путем организации текущего консультирования или же абонентского обслуживания клиентов. От того, насколько хорошо организован данный вид деятельности, зависит эффективность функционирования аудиторской фирмы в течение каждого календарного года.

Аудиторские фирмы могут организовывать научно-внедренческую, методическую и издательскую деятельность и др. Оптимальное сочетание всех видов деятельности и правильность их организации дают возможность аудиторской фирме работать рентабельно, повышают ее авторитет в аудиторском бизнесе в условиях конкуренции.

Оказание сопутствующих услуг требует от исполнителей соблюдения в установленных случаях независимости, а также профессиональной компетентности в областях: аудита; бухгалтерского учета; налогообложения; хозяйственного права; экономического анализа; других разделов экономики.

Сопутствующие аудиту услуги согласно правилу (стандарту) аудиторской деятельности «Характеристика сопутствующих аудиту

услуг и требования, предъявляемые к ним» можно классифицировать следующим образом (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Классификация сопутствующих аудиту услуг

Обязательный аудит деятельности экономического субъекта	
Совместимые услуги	**Несовместимые услуги**
1. Постановка бухгалтерского учета 2. Контроль ведения учета и составления отчетов 3. Контроль начисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей 4. Анализ хозяйственной и финансовой деятельности 5. Оценка экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля 6. Представление интересов экономического субъекта перед третьими лицами 7. Проведение семинаров, повышение квалификации и уровня обучения персонала организаций 8. Научная разработка, издание методических пособий и рекомендаций 9. Компьютеризация бухгалтерского учета и отчетности, других расчетных процедур 10. Консультационные услуги 11. Информационное обслуживание 12. Экспертное обслуживание 13. Подбор и тестирование кадров экономического субъекта 14. Другие	1. Ведение бухгалтерского учета 2. Восстановление бухгалтерского учета 3. Составление налоговых деклараций 4. Составление бухгалтерской отчетности

Сопутствующие услуги подразделяются на: услуги действия (по созданию документов для экономического субъекта); услуги контроля; информационные услуги.

Примерный перечень сопутствующих аудиту услуг дан в классификаторе, приведенном в Приложении 1 правила (стандарта) «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъяв-

ляемые к ним». Аудиторам и аудиторским организациям необходимо строго соблюдать требования указанного правила (стандарта) при оказании или выполнении сопутствующих аудиту услуг.

Сопутствующие аудиту услуги действия, оказание которых экономический субъект возлагает на аудиторскую организацию, оформляются договором. К договору целесообразно приложить задание по форме:

Задание на оказание сопутствующих аудиту работ и услуг (российский стандарт)

Наименование сопутствующих аудиту услуг и работ (перечень вопросов)	Перечень источников информации (данных), представленных для обработки	Перечень документов, создаваемых при оказании услуг и выполнении работ	Носитель (бумажный, машинный, иной)
1	2	3	4

На основании вышеизложенного сферу деятельности аудита можно представить схематично (схема 4.1).

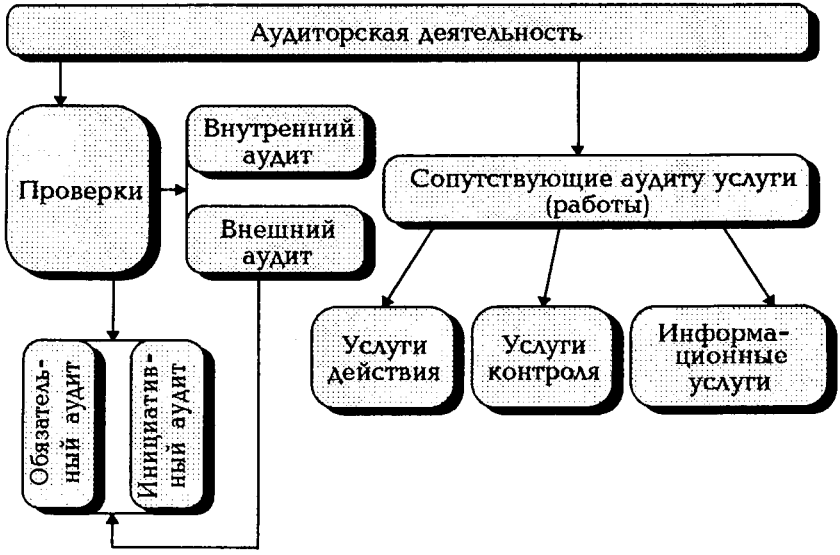

Схема 4.1. Сфера аудиторской деятельности

К *услугам действия* относятся услуги по созданию документов, ранее экономическим субъектом не созданных, состав которых установлен в договоре с экономическом субъектом.

К *услугам контроля* относятся услуги по проверке документов на предмет их соответствия критериям, согласованным аудиторской организацией с экономическим субъектом; контроль ведения учета и составления отчетности; контроль начисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей; тестирование бухгалтерского персонала экономического субъекта.

К *информационным услугам* относятся: услуги по подготовке устных и письменных консультаций по различным вопросам; проведение обучения, семинаров, «круглых столов», информационное обслуживание; издание методических рекомендаций; оценка различных проектов; ведение бухгалтерского учета и отчетности и т.д.

Цели организации всех видов аудиторской деятельности многообразны, но основными из них являются: высококачественное оказание аудиторских услуг; улучшение коммерческой деятельности у клиентов аудиторской организации и вместе с тем обеспечение роста авторитета аудиторов; расширение круга клиентов и увеличение роста доходов аудиторской фирмы [10].

Для достижения вышеуказанных целей аудиторские службы должны решать важнейшие задачи по организации своей деятельности.

Первоочередная задача аудиторских служб — это высококачественное проведение аудиторских проверок. Выполнение данной задачи зависит от уровня подготовленности и профессионализма аудиторских кадров фирмы, их практического опыта, последовательности и правильности применения аудиторских процедур, методики и методологии контроля, а также использования положительного опыта в аудиторской деятельности.

Одной из основных организационных задач аудиторских служб является оснащение своей работы и рабочих мест вычислительной и организационной техникой, без которой в настоящее время невозможно нормальное функционирование аудиторской организации, так как техника необходима не только для автоматизации бухгалтерского учета в самой аудиторской фирме, но и для обработки материалов аудиторских проверок, оформления их результатов, а также для проведения работ по восстановлению бухгалтерского учета и составлению отчетности клиента и т.д.

Наличие полной и актуализированной информационной базы у аудиторской организации улучшает качество ее работы, повышает ее авторитет среди клиентов, которых она оперативно может обеспечивать необходимой документацией, снимая и рассылая им ксерокопии нормативных материалов. Поэтому одна из задач аудиторских служб — своевременное проведение комплектования и организация хранения нормативно-информационной базы данных за ряд лет путем внедрения программного обеспечения или накопления справочной литературы по экономическим, юридическим и другим вопросам, а также инструктивных и законодательных актов.

Как уже было сказано выше, с целью эффективного функционирования аудиторской фирмы круг ее услуг может быть расширен путем оказания клиентам различных сопутствующих аудиторских услуг. Оказание различных услуг требует специальных знаний у аудиторов в определенных сферах деятельности. В этих условиях важной задачей аудиторской службы (организации) является привлечение на работу в свою фирму высококвалифицированных аудиторов различной специализации аудита (банковский аудит, общий аудит, аудит страховых организаций, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов) и квалификации по образованию (юристов, бухгалтеров, экономистов, имеющих опыт работы и знающих особенности организации, управления, бухгалтерского учета, экономические основы технологического процесса и другие особенности различных отраслей народного хозяйства).

Не секрет, что в условиях переходного периода к рынку в отдельных организациях и в целом по стране значительное распространение получили такие негативные явления, как мошенничество, экономическая преступность в виде незаконного присвоения собственности, сокрытия от государственного налогообложения доходов и иных объектов налогообложения, допущения механических типичных, наследственных и умышленных ошибок при проведении финансово-хозяйственных операций и др. Это связано с объективными и субъективными причинами переходного периода реформирования экономики, которые сводятся к всеобщему социально-экономическому кризису стране.

В этих условиях одна из важнейших задач любой аудиторской организации — вдумчивый и тщательный выбор клиента. Здесь крайне необходимо проявить разборчивость, с тем чтобы не нанести ущерба репутации аудиторов. Аудиторская деятельность

— это предпринимательская деятельность. Целью же предпринимательской деятельности является получение прибыли — иначе в условиях рыночной экономики становится невозможным нормальное функционирование любой организации. Поэтому следует указать еще на одну важную задачу аудиторских служб — это обеспечение безубыточности своей работы.

Труд аудитора на Западе приравнивают к труду микрохирурга, так как он требует высокой квалификации, профессионализма, большой сосредоточенности и внимания, готовности всегда прийти на помощь клиенту, поэтому он должен уважаться и по справедливости высоко оплачиваться. Кроме того, аудиторская организация, как и любая другая коммерческая фирма, несет различные расходы по обеспечению своей деятельности: арендная плата, канцелярские и рекламные расходы, расходы на служебные разъезды и командировки, затраты на оплату труда работников и отчисления на социальное страхование, налоги и т.д. В связи с этим получаемая от клиента оплата аудиторских услуг должна покрывать все затраты и обеспечивать прибыль.

Однако для успешной работы аудиторской организации этого еще недостаточно. Чтобы аудиторская фирма успешно функционировала, поддерживала на рынке высокий имидж, необходимо, чтобы каждый аудитор этой организации выполнял (по мере необходимости и в зависимости от поставленной договором цели аудита) следующие задачи:

- ✓ при проверке достоверности финансовых отчетов — подтверждение реальности приведенных в них данных;
- ✓ при проверке или экспертизе различных явлений и ситуаций — объективная оценка реальности состояния дел в аудиторском заключении;
- ✓ своими действиями аудиторы должны способствовать рациональному и экономному использованию ресурсов клиента, соблюдению законности и экономической целесообразности совершаемых им хозяйственно-финансовых операций;
- ✓ серьезное внимание при проведении аудиторских проверок должно уделяться соблюдению положений учредительных документов и учетной политики организации, правильности документирования и отражения в бухгалтерском учете движения имущества, обязательств, внешнеэкономических и других операций, а

также правильности формирования и учета издержек производства (обращения), калькулирования себестоимости продукции, отражения процесса реализации, формирования и распределения прибыли. Только четкое выполнение задач организации аудиторской службы и аудиторского контроля может обеспечивать высокоэффективную аудиторскую деятельность.

Успешное выполнение указанных задач организации аудиторской деятельности, а также целей и задач аудиторского контроля невозможно без строгого соблюдения последовательности принципов проведения аудита: определение объема аудита; планирование аудита; оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля; аудиторские доказательства; аудиторская документация; аудиторское заключение и аудиторский отчет.

Поэтому аудиторы должны: предварительно правильно определить и выбрать исследуемые объекты проверки по степени их важности (то есть какие объекты проверяемого субъекта должны исследоваться в первую очередь, а какие во вторую и т.д.); правильно определить объем и трудоемкость предстоящей работы и последовательность этапов ее выполнения; соблюдать этические и законодательные нормы; налаживать деловые и доверительные отношения с руководством и сотрудниками заказчика; хорошо знать свои права и обязанности, законодательные и нормативные акты; разработать план и программу аудита; оценить эффективность системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля; в процессе проверки собрать необходимое количество и необходимого качества аудиторские доказательства; вести соответствующую аудиторскую документацию; по результатам проверки составить отчет и объективное аудиторское заключение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности проверяемой организации.

Подробно выше указанные принципы проведения аудита изложены в главах 2 и 3 и в последующих главах и параграфах данной работы.

4.2. Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита и общение с руководством экономического субъекта

Аудиторские услуги могут быть оказаны любому экономическому субъекту независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая организации, их объединения (союзы, ассоциации, концерны, отраслевые, межотрас-

левые, региональные и другие объединения), учреждения и т.д. При этом экономические субъекты самостоятельно выбирают аудитора, аудиторскую фирму для оказания аудиторских услуг или проведения аудиторской проверки. С этой целью заинтересованная в оказании аудиторских услуг организация составляет и направляет аудитору, аудиторской фирме официальное именное письмо-предложение о проведении аудита.

Рекомендуемая форма письма-предложения экономического субъекта о проведении аудита

Бланк или угловой штамп экономического субъекта

Официальное наименование аудиторской организации, фамилия, имя, отчество и должность ответственного лица

Исходящий № [...], дата подписания

ПИСЬМО-ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА

Руководство [правление, собственники или акционеры] просят оказать для нашей организации [наименование экономического субъекта] аудиторские услуги за период [за который планируется проведение аудита] в виде:

_____

_____

_____

Оплату стоимости аудиторских услуг гарантируем.

Руководитель исполнительного органа
экономического субъекта
[подпись, фамилия, имя, отчество, должность, дата]

Главный бухгалтер
экономического субъекта
[подпись, фамилия, имя, отчество, дата].

Официальным ответным документом, устанавливающим взаимоотношение между клиентом и аудитором, является письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита, которое аудитор (аудиторская фирма) направляет исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора.

Для разовых соглашений между аудитором и клиентом письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации может служить формой договора между сторонами. В этом случае клиент должен письменно подтвердить согласие на условия проверки, предложенные аудитором. Если цель и масштаб аудита определены между сторонами в долгосрочном договоре, письмо-обязательство аудитора может не составляться, либо его содержание должно представлять дополнительную информацию для организации-клиента.

Письмо-обязательство аудитора (аудиторской фирмы), направленное клиенту, документально подтверждает согласие на проведение аудита или принятие предложенного назначения официальных аудиторов.

В содержании письма должны быть раскрыты: объекты аудита, его масштабы; сроки проведения аудита; ответственность аудитора перед клиентом; обязательства клиента по предоставлению информации, необходимой для проверки, с целью подготовки квалифицированного заключения по объектам аудита. Указываются также возможные или предпочтительные формы аудиторского заключения, обязательства по сохранению коммерческой тайны, условия оплаты выполненной работы.

Основное содержание письма составляют:

- ✓ описание объектов аудита (бухгалтерского учета и финансовой отчетности);
- ✓ ответственность организации за достоверность представленных данных;
- ✓ определение границ аудита, включая ссылки на действующие нормативные документы, законодательство или рекомендации профессиональных аудиторских объединений, правил которых придерживается аудитор;
- ✓ вид заключения, отчета или иного рода обобщений результатов аудиторской деятельности;
- ✓ определение риска невыявления существенных неточностей или ошибок в учете из-за несовершенства системы внутреннего контроля клиента;

- ✓ гарантия обеспечения свободного доступа ко всем записям синтетического и аналитического учета, документации и любой другой информации, изучаемой при аудите;
- ✓ обязательства аудитора по соблюдению коммерческой тайны.

Письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания:

- ✓ о цели аудиторской проверки состояния учета и отчетности;
- ✓ об ответственности руководства организации за достоверность финансовой информации и отчетности;
- ✓ о законодательных актах и нормативных документах, используемых аудитором;
- ✓ о форме отчетности аудитора по результатам проведенной работы;
- ✓ о возможных не обнаруженных при аудите отдельных ошибках в учете, в записях, регистрах и отчетности.

Аудитор по своему усмотрению может включать в текст письма:

- ✓ краткий план проведения аудита;
- ✓ просьбу о предоставлении ему необходимой письменной информации;
- ✓ вопросы о подтверждении клиентом в определенный срок получения письма-обязательства, а также условия оплаты аудита.

Дополнительно в письме могут быть изложены:

- ✓ предложение об использовании услуг других аудиторов, независимых экспертов в тех аспектах деятельности проверяемой организации, которые аудитор и клиент сочтут необходимыми;
- ✓ специальное соглашение об использовании результатов предшествующего аудита;
- ✓ описание важнейших ограничений ответственности аудитора;
- ✓ предложение о дальнейшем развитии договорных отношений аудитора и клиента.

В случае повторного аудита письмо-обязательство аудитор направляет клиенту лишь в случае:

- ✓ наличия фактов неправильного понимания клиентом объектов и масштаба аудита;
- ✓ пересмотра или изменения сроков аудита;
- ✓ значительных изменений профиля или масштабов деятельности проверяемой организации;
- ✓ изменения законодательства.

Если аудитор решает, что новое письмо-обязательство не нужно, он вправе напомнить клиенту содержание прежнего письма.

Рекомендуемая форма письма-обязательства аудиторской организации о согласии на проведение аудита (российский стандарт)

Бланк или угловой штамп
аудиторской организации

Официальное наименование
экономического субъекта, фамилия, имя, отчество и должность ответственного лица

Исходящий № [...],
дата подписания

ПИСЬМО-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО О СОГЛАСИИ
НА ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТА

Глубокоуважаемый [...]!

Настоящим официально подтверждаем принятие Вашего предложения о проведении аудиторской проверки бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта]. Согласно действующим положениям и нормам аудита проверке будут подвергнуты бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к балансу, регистры бухгалтерского учета и отдельные первичные документы за [период, за который прово дится аудит].

Аудит проводится нами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации [указываются законодательные и нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность и порядок составления бухгалтерской отчетности]

Целью аудита является выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за [данный год или иной отчетный период] во всех существенных аспектах. В ходе аудита будет также проверена деятельность [дается перечень филиалов, подразделений и дочерних фирм экономического субъекта, подлежащих аудиту]. Для обоснования своих выводов мы используем ряд тестов и процедур проверки достоверности и достаточности учетной информации, состояния внутреннего контроля, в реализации которых надеемся на помощь работников Вашей организации.

Ввиду большого объема подлежащих аудиту документов, выборочного характера тестов и других свойственных аудиту ограничений имеется определенный риск необнаружения отдельных ошибок и неточностей. Мы сделаем все, чтобы свести данный риск к разумному минимуму, но [как это общепринято в аудите] гарантировать абсолютную точность выводов не можем. О выявлении отклонений в бухгалтерском учете и отчетности от установленного порядка, равно как об обнаруженных нами фактах преднамеренных искажений бухгалтерской отчетности, Вы будете проинформированы нашим письменным отчетом.

Кроме того, мы можем оказать Вам следующие дополнительные услуги по Вашему поручению [дать перечень].

Мы будем нести ответственность по оказываемым услугам в порядке, определенном действующим законодательством об аудиторской деятельности и договором на проведение аудита. Мы берем на себя обязательство по соблюдению коммерческой тайны Вашей организации.

Напоминаем Вам об ответственности исполнительного органа [наименование экономического субъекта] за составление бухгалтерской отчетности, включая соответствующее отражение первичных данных учета, обеспечение адекватности бухгалтерских записей и внутреннего контроля, выбор и применение учетной политики. Мы просим от руководства [наименование экономического объекта] письменного подтверждения достоверности и полноты предоставленной для аудита информации.

Надеемся на всестороннее сотрудничество с Вашим персоналом и на то, что в наше распоряжение будут предоставлены бухгалтерская документация, компьютерные базы данных и любая другая информация, необходимая нам для проведения полноценной аудиторской проверки. Вашей обязанностью также

является направление в адреса дебиторов и кредиторов писем о подтверждении (неподтверждении) ими соответствующей задолженности по предоставленному нами перечню.

Рассчитываем, что на наших сотрудников не будет оказываться давление в любой форме с целью изменения нашего мнения о достоверности Вашей бухгалтерской отчетности. Нарушение данного условия является согласно принятым в аудите нормам основанием для досрочного прекращения нами договора на проведение аудита.

Стоимость оказываемых услуг определяется в зависимости от времени, требуемого для проведения аудита, исходя из почасовых ставок, применяемых [наименование аудиторской организации]. Оплата отдельных видов работ может изменяться в соответствии со степенью ответственности, опытом и требуемым уровнем квалификации аудиторов. Порядок и сроки осуществления расчетов будут определены в договоре на проведение аудита.

Просим Вас подписать и вернуть приложенную копию данного письма с указанием ее соответствия Вашему пониманию соглашений по аудиту достоверности бухгалтерской отчетности или направить нам замечания по его содержанию.

Руководитель
аудиторской организации
[подпись, фамилия, имя, отчество, должность, дата]

С условиями проведения аудиторской проверки достоверности бухгалтерской отчетности согласен.

Руководитель исполнительного
органа экономического субъекта
[подпись, фамилия, имя, отчество, должность, дата]

После подписания письма-обязательства о согласии на проведение аудита может быть составлен к подписанию заинтересованными сторонами договор на проведение аудита.

При общении с руководством экономического субъекта аудиторской организации следует придерживаться общепринятых моральных норм, а также руководствоваться следующими принципами профессиональной этики: независимость; честность и объективность; профессиональная компетентность; конфиденциальность информации; профессиональное поведение.

Общение с руководством экономического субъекта может осуществляться как в устной форме, во время посещения профессиональными сотрудниками аудиторской организации экономического субъекта, так и в письменной форме, путем направления аудиторской организацией запросов и других материалов на имя руководства экономического субъекта.

При общении с руководством экономического субъекта аудиторская организация должна рассматривать полученную информацию с точки зрения ее уместности, надежности и достаточности, а также полномочий и компетентности лица, ее представившего. При этом все существенные вопросы и полученные разъяснения должны быть документированы аудитором.

Целью общения с руководством экономического субъекта до начала аудита (на стадии планирования и переговоров) является оценка возможности проведения аудита и заключение договора на оказание аудиторских и сопутствующих аудиту услуг.

Во время аудита с руководством экономического субъекта могут обсуждаться:

- ✓ вопросы планирования аудита;
- ✓ вопросы получения аудиторских доказательств;
- ✓ вопросы оценки аудиторского риска и уровня существенности;
- ✓ вопросы использования работы экспертов;
- ✓ организационные вопросы, связанные с проведением аудита;
- ✓ другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением аудита.

На заключительной стадии аудита с руководством экономического субъекта могут обсуждаться:

- ✓ проблемы, с которыми столкнулась аудиторская организация;
- ✓ вопросы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерского отчета, по которым у экономического субъекта и аудиторской организации возникли разногласия;
- ✓ поправки к бухгалтерской отчетности, предложенные аудиторской организацией;
- ✓ нарушения установленного законодательства Российской Федерации, выявленные в ходе аудита особенности внешней и внутренней среды, влияющие или

способные повлиять на деятельность и достоверность отчетности экономического субъекта;

- ✓ существенные события, произошедшие после даты подписания аудиторского заключения, и другие вопросы.

С руководством экономического субъекта могут быть обсуждены также рекомендации по улучшению систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля с целью их последующей реализации экономическим субъектом. При этом аудиторская организация должна получить информацию, свидетельствующую о готовности руководства экономического субъекта принять меры по улучшению системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Если же руководство экономического субъекта заявило о своем несогласии с предложенными рекомендациями, то аудиторская организация должна выяснить причины разногласия.

При общении с руководством экономического субъекта необходимо руководствоваться более конкретными требованиями российского правила (стандарта) «Общение с руководством экономического субъекта».

4.3. Договор на оказание аудиторских услуг

Договор на оказание аудиторских услуг регулирует взаимоотношения аудитора, аудиторской фирмы с клиентом. По договору на оказание аудиторских услуг исполнитель-аудитор обязуется оказать услуги (совершить определенные действия), а заказчик-клиент — оплатить эти услуги. Этот документ подтверждает и фиксирует официальное, юридическое соответствие интересов участвующих сторон.

Общие положения указанного договора определяются согласно статьям 702-729, 730-739, 779-782 ГК РФ. Однако договор на оказание аудиторских услуг может иметь существенные отличия от других договоров, используемых в хозяйственной практике. Это, прежде всего, учет в договоре уровня аудиторского риска, и, следовательно, разделение ответственности между исполнителем-аудитором и заказчиком-клиентом, а также интересов третьих лиц (пользователей информации финансовой отчетности). Последнее связано с тем, что аудитор несет ответственность не только перед клиентом, но и перед пользователями информации финансовой отчетности (акционерами, учредителями, кредиторами) проверяемого экономического субъекта при нанесении им ущерба в результате неквалифицированной проверки.

Многие руководители и должностные лица организаций, подвергающихся обязательной аудиторской проверке, не совсем четко понимают цель такой проверки, а поэтому аудитору необходимо разъяснить и помочь клиенту правильно определить свой заказ в предмете договора.

В договоре на оказание аудиторских услуг следует точно (недвуемысленно) сформулировать права, обязанности и ответственность сторон. При этом подход здесь должен быть принципиальным, объективным и деловым с таким учетом различных ситуаций (которые могут возникнуть в процессе проведения аудита или после его завершения), чтобы не нанести ущерба ни клиенту, ни репутации аудиторов.

Практика аудиторских проверок показывает, что клиент всегда желает получить от аудитора положительное аудиторское заключение, а результаты аудирования зачастую показывают обратное. Поэтому в договоре на оказание аудиторских услуг целесообразно отразить случаи (причины), когда аудитор может выдать клиенту отрицательное заключение или вовсе отказаться от выдачи заключения. Необходимо также указать сроки представления клиентом документов, необходимых для проведения проверки, поскольку зачастую клиенты приглашают аудитора, когда их бухгалтерский отчет еще не готов, что очень осложняет работу.

Важным условием при заключении договора является оценка стоимости аудиторских услуг. Здесь необходима системная объективная оценка объема и трудоемкости предстоящих работ, необходимого времени их выполнения, а также уровня возможного аудиторского риска и предполагаемого экономического эффекта (экономии, сохранения средств) от аудирования, получаемого клиентом.

Желательно, чтобы в договоре была предусмотрена предварительная оплата заказчиком — хотя бы до 50% стоимости аудиторских услуг. Предоплата в определенной мере обеспечивает финансовую независимость аудитора в процессе аудита и исключает возможность диктовки клиентом невыполнимых условий путем угрозы невыплаты аудитору стоимости выполненных работ.

В договоре на оказание аудиторских услуг целесообразно предусмотреть обязанность клиента по оказанию помощи аудитору в ходе проведения проверки (привлечение внутренних аудиторов для оказания помощи при проверке отдельных объектов и

проведении инвентаризации, предоставление транспорта, рабочего кабинета, жилья и др.). Кроме того, в договоре можно предусмотреть оказание клиенту других сопутствующих аудиту услуг и условия оплаты их стоимости заказчиком.

При проведении аудита организации и фирмы обязаны предоставлять в распоряжение аудиторов все материалы и документы, необходимые для проведения проверки, и создавать надлежащие условия, что должно быть отражено в договоре на оказание аудиторских услуг.

В зависимости от поставленной в договоре цели аудита результаты проверок могут оформляться справками и заключениями. Результаты аудиторской проверки носят строго конфиденциальный характер и не должны разглашаться. За разглашение этих данных аудитор может нести как дисциплинарную, так и материальную ответственность. Поэтому ответственность аудитора за разглашение данных, представляющих коммерческую тайну проверяемой фирмы, может быть предусмотрена в договоре.

Ниже приводится примерный вариант договора на оказание аудиторских услуг.

ДОГОВОР № _____

г._____ «_____»_____ 199__г.

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-ознакомительный характер, Исполнитель берется провести аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности Заказчика за _____ год(ы) в соответствии с разработанным Исполнителем планом-графиком на выполне-

ние 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 «___»_____199_ 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 информа-

ция 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 поставленным требуемого качества, а предложения соответствуют необходимому ходу работ.

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

лен сторонами в соглашении о договорной цене. Предусматривается предоплата 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_____

_____кор/счет_____

_____

7.2. Исполнитель:_____

Обслуживающий банк_____р/с_____

_____кор/счет_____

_____

Заказчик	Исполнитель
_____	_____
М.П.	М.П.

4.4. Планирование аудита и изучение деятельности экономического субъекта

В связи с расширением круга организаций, обязанных проходить аудиторскую проверку и представлять аудиторские заключения собранию акционеров, пайщиков и т.п., у аудиторских фирм одновременно растет число клиентов по другим вопросам деятельности. Оперативное и эффективное проведение

аудиторской деятельности требует предварительной работы и планирования.

Свою работу аудиторы должны начинать с ознакомления с проверяемым экономическим субъектом, для чего изучают учредительные документы, виды деятельности, учетную политику организации и т.д. Большую помощь при этом могут оказать беседы с руководителем и специалистами организации, проведение экспресс-аудита путем устного тестирования. Необходимо ознакомиться также с отчетностью, ее основными показателями, с тем чтобы выявить масштабы деятельности организации и результаты ее работы за исследуемый период.

Большой осторожности требует проверка тех организаций, у которых сложилась сомнительная репутация. Поэтому, прежде чем заключить договор с такой организацией о проведении аудита, необходимо выяснить, кто ее руководитель, учредители, уровень квалификации учетно-финансовых работников организации, каковы результаты предыдущих проверок в данной организации (если это возможно), получить сведения о формах и методах организации управления, учета, оценить эффективность системы внутрихозяйственного контроля и др.

Только в результате предварительного изучения экономического субъекта можно определить примерный объем и трудоемкость предстоящих работ, а также продолжительность аудита. В соответствии с объемом работы, ее сложностью и продолжительностью определяется стоимость аудита.

Основным из вышеприведенных аспектов при планировании и проведении аудита является изучение деятельности экономического субъекта.

Областями деятельности экономического субъекта, понимание которых существенно для аудиторской организации на всех стадиях проведения аудита, являются: основная деятельность; инвестиционная деятельность: прочие операции, в том числе внереализационные.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна понимать деятельность проверяемого экономического субъекта в достаточной степени, чтобы идентифицировать и правильно оценивать события, операции, используемые методы учета, которые могут оказывать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности, на ход проведения проверки или выводы, содержащиеся в аудиторском заключении.

Факторами, определяющими необходимость понимания деятельности экономического субъекта, являются: экономическая политика, стратегия и тактика экономического субъекта, а также составные направления его финансовой политики; идентификация хозяйственных операций, осуществляемых экономическим субъектом; правильность понимания нормативно-правовых актов, регулирующих операций, проводимых экономическим субъектом; возможность качественного проведения аудита; объективность выводов о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Пополнение информации, необходимой для углубления понимания деятельности экономического субъекта, осуществляется на всех стадиях аудита как руководителем аудиторской проверки, так и членами аудиторской группы.

При выявлении аспектов деятельности экономического субъекта, которые требуют специальных знаний, аудитор должен установить, насколько ему необходима консультация того или иного специалиста, или привлечение последнего в качестве эксперта. Кроме того, аудиторская организация должна документировать и систематизировать знания о деятельности экономического субъекта, которые могут быть применены при повторных аудиторских проверках данной организации.

При изучении экономического субъекта необходимо учитывать факторы (внешние и внутренние), влияющие на его финансово-хозяйственную деятельность, методы и источники получения знаний о деятельности проверяемой организации. Для этих целей необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) «Понимание деятельности экономического субъекта».

Таким образом, приобретение знаний о деятельности экономического субъекта представляет собой непрерывный процесс сбора и обработки информации на всех стадиях проведения аудита. При этом информация, получаемая на последующих стадиях, дополняет и уточняет данные, полученные на предыдущих стадиях. Такая последовательность установления и «спиралеобразность» уточнения указанной информации связаны со сложностью понимания деятельности современного многопрофильного и многоотраслевого экономического субъекта.

Знание сущности деятельности экономического субъекта должно быть использовано аудиторской организацией на всех стадиях проведения аудита в целях:

- ✓ квалифицированного выбора экономического субъекта для проведения аудита;
- ✓ рационального планирования;
- ✓ эффективного проведения аудита;
- ✓ определения аудиторского риска и его составляющих, а также уточнения уровня существенности;
- ✓ оценки системы внутреннего контроля;
- ✓ выбора видов и методов выполнения аналитических процедур;
- ✓ оценки и обоснования получаемых аудиторских доказательств;
- ✓ оценки допущения непрерывности деятельности экономического субъекта;
- ✓ определения областей, где могут потребоваться специальные аудиторские знания;
- ✓ определения третьих сторон и операций, связанных с третьими сторонами;
- ✓ выявления противоречивой информации;
- ✓ достижения высокой степени профессионализма при опросах и обслуживании экономического субъекта; в других целях.

До проведения проверки аудиторская организация должна получить первоначальные знания об особенностях отрасли, праве собственности, управлении и операциях экономического субъекта, подлежащего аудиту, и оценить их достаточность для понимания деятельности экономического субъекта с целью проведения аудита. Полученные знания она должна использовать при планировании аудита.

Специфика деятельности проверяемой организации, объем и сложность работы требуют определения четкой последовательности этапов при проведении аудита и правильного распределения обязанностей между аудиторами. Аудиторская проверка ограничена во времени, поэтому для того, чтобы своевременно и качественно провести аудит, к ней следует тщательно подготовиться. Необходимым средством такой подготовки является всесторонне продуманное планирование аудита. Планирование включает в себя составление плана ожидаемых работ и разработку оптимальной аудиторской программы.

Планирование аудита должно обеспечивать: получение необходимой информации о состоянии бухгалтерского учета, отчетности и эффективности внутреннего контроля; определение

содержания, времени проведения и объема контрольных процедур, подлежащих выполнению.

Планирование включает: разработку графиков; определение сроков и обсуждение их с клиентом; проведение инструктажа с аудиторами; организацию связей с подразделениями клиента; обсуждение стратегии и подготовки к аудиту с клиентом.

В плане ожидаемых работ необходимо определить следующие показатели: объем выполняемых работ; сроки проведения и продолжительность работ; способы и приемы, применяемые при аудите; проведение инструктажа аудиторов.

Аудитор может обсудить свой план с руководством и специалистами проверяемой организации, что позволит повысить доверие, действенность проводимого аудита и скоординировать аудиторские процедуры с деятельностью персонала клиента. Для качественного составления плана и более реального определения объема предстоящих работ необходимо также: изучить условия предстоящего к заключению договора на проведение аудита и запросы заказчика; выявить наиболее важные вопросы проводимого аудита; выявить условия, требующие особого внимания; определить степень доверия к учетной системе и системе внутреннего контроля проверяемой организации; изучить целесообразность проведения аудита в филиалах и других обособленных подразделениях организации, выделенных на отдельные балансы; определить необходимость привлечения к аудиту отдельных объектов контроля специалистов (экспертов) соответствующей специальности.

Планирование аудита должно проводиться в соответствии не только с общими принципами аудита, но и с частными: комплексности планирования; непрерывности планирования; оптимальности планирования.

Во время проведения аудита план может быть пересмотрен.

Поэтому при планировании аудита аудиторской фирме следует выделить следующие основные этапы: предварительное планирование аудита; подготовка и составление общего плана аудита; подготовка и составление программы аудита.

На основании плана работ перед началом аудита руководителем бригады аудиторов составляется программа проверки, в которой определяются: цель аудита; основные участки работы организации и разделы учета, подлежащие проверке; характер и методы проверки (сплошной, выборочный, фактический, документальный контроль и т.д.); распределение и закрепление

обязанностей между проверяющими аудиторами; сроки выполнения работ; уровень ответственности и оплаты труда аудиторов; форма и порядок оформления результатов аудита.

По существу, программа аудита является более детальным развитием плана аудита для полного сбора информации, достаточной для составления обоснованного и объективного заключения о проверяемых субъектах в соответствии с договором. Программа аудита составляется в виде производственного задания и утверждается руководителем аудиторской фирмы. В программе детально описываются все процедуры, необходимые для реализации плана аудиторской проверки, а также цели и задачи по каждому участку проверки. В программе определяются также предельные сроки обработки и предоставления материалов для составления заключения. В программе строго определяеются численность необходимого для аудита персонала, объем, последовательность и содержание работы каждого аудитора и ассистента, график их работы. Программа служит одновременно в качестве базового документа для контроля выполнения заданий отдельными аудиторами и ассистентами в аудиторской группе.

Аудиторские программы могут быть в виде: программы тестов контроля, которые содержат процедуры для сбора информации о функционировании системы внутрихозяйственного контроля организации; программы проверки оборотов и остатков на счетах, которые содержат процедуры для сбора информации непосредственно об оборотах и остатках на счетах.

Программа аудита может реализовываться на следующих этапах аудиторской проверки:

- ✓ этапе проведения предварительной проверки, связанной с ознакомлением с финансово-хозяйственной деятельностью, состоянием системы учета и внутрихозяйственного контроля организации;
- ✓ этапе проведения независимой проверки хозяйственных операций;
- ✓ этапе проверки достоверности данных статей бухгалтерского отчета.

Аудиторская организация самостоятельно определяет требования к формам составления и оформления аудиторских планов и программ. Ниже приводятся формы составления аудиторского плана и аудиторской программы, рекомендуемые российским правилом (стандартом) «Планирование аудита».

ОБЩИЙ ПЛАН АУДИТА

Проверяемая организация	
Период аудита	
Количество человеко-часов	
Руководитель аудиторской группы	
Состав аудиторской группы	
Планируемый аудиторский риск	
Планируемый уровень существенности	

№	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Примечание

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 аудиторский риск	
Планируемый уровень существенности	

№	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудита	Примечание

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

Руководитель аудиторской группы:

Аудиторская организация может разработать свои стандарты плана проверки и аудиторских программ.

Аудиторская программа является также средством обслуживания рабочего места и средством повышения качества работы каждого члена аудиторской группы (бригады). Поэтому программу

аудита следует рассматривать как производственное задание, а ее нарушение – как нарушение трудовой и производственной дисциплины.

4.5. Оценка материальности (существенности)

Планируя аудиторскую проверку, необходимо установить материальность (существенность) — максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и рассматриваться как несущественная, т.е. не вводящая пользователей в заблуждение.

Оценка материальности зависит от опыта и квалификации аудитора и определяется им самим для каждого клиента с учетом объема и специфики его деятельности. Поэтому различные аудиторы, аудиторские фирмы совершенно по-разному подходят к этой проблеме.

Отдельные показатели бухгалтерской отчетности могут быть недостаточно точными. Однако на основании этого нельзя делать вывод, что отчетность в целом недостоверна или что она не отражает реальное состояние дел. Неточности могут быть вызваны ошибками в расчетах (например, при подсчете сумм амортизации) или тем, что они являются оценочными (например, при определении срока амортизации основных средств, безнадежной дебиторской задолженности). Но такие неточности, выявленные аудитором, должны быть скорректированы в отчетности. Вместе с тем не всегда клиенты вносят исправления сразу — бывает, они не вносятся совсем. Зачастую аудиторы пропускают неточности в бухгалтерской отчетности, когда: 1) они мелкие и не влияют на решения пользователей финансовых отчетов и, следовательно, не являются материальными; 2) затраты на выявление и исправление мелких ошибок слишком велики; 3) время, затраченное на эти цели, может отсрочить публикацию бухгалтерской отчетности. Таким образом, аудитор допускает, что учетные показатели не являются абсолютно точными, но при этом стремится доказать, что бухгалтерская отчетность является достоверной.

В настоящее время по проблеме оценки материальности (существенности) неточностей в отчетности в профессиональных организациях и среди отдельных аудиторов нет единого мнения. Так, одни считают, что необходимы точные количественные оценки материальности, а другим внушает опасения жесткость таких оценок. Аудиторы, однако, обычно обходятся без таких

количественных оценок. Чаще всего считается, что отклонение показателя до 5% будет незначительным, а больше 10% — материальным (существенным). Кроме того, при оценке материальности принимаются во внимание факторы, рассмотренные ниже.

Абсолютная величина ошибки. Размер абсолютной величины ошибки может быть важным вне зависимости от других факторов. Однако эта оценка не используется в качестве единственного критерия материальности, так как, например, сумма в размере 5 тыс. руб. может считаться приемлемой в одном случае (например, когда она составляет 0,2% суммы выручки от реализации) и быть слишком большой или слишком маленькой в другом случае.

Тем не менее размер ошибки может быть важен вне зависимости от всех других факторов, так как любая крупная сумма (например 100 тыс. руб.) является материальной вне зависимости от других обстоятельств.

Относительная величина ошибки. Данная оценка используется как отношение вероятной ошибки к соответствующей базовой величине. Проблемой здесь является выбор именно этой базовой величины, которая должна стать точкой отсчета погрешности. Так, например, вероятные ошибки в отчете о прибылях и убытках (форма № 2) обычно соотносятся с данными о балансовой прибыли или прибыли, остающейся в распоряжении организации после налогообложения. Возможные ошибки в статьях баланса можно соотносить с такими промежуточными показателями, как текущие активы или чистый оборотный капитал.

Предпочтительно также использовать в качестве базы валовую прибыль, так как ее размер меньше подвержен колебаниям, чем размер чистой прибыли.

Содержание статьи отчетности. Это важный фактор при определении материальности. Возможные ошибки по счетам более ликвидных активов (по счетам денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности и производственных запасов) рассматриваются как более существенные, нежели вероятные ошибки по другим счетам (таким, как основные средства, расходы будущих периодов). Незаконные операции с ликвидными активами являются существенными не из-за своего абсолютного или относительного размера, а вследствие своей незаконности. Ошибки по указанным счетам могут быть незначительными с точки зрения организации в целом, но существенными при анализе отдельных счетов или информации об отдельных сегментах организации.

Конкретные условия. Аудитор должен уделять большое внимание даже незначительным ошибкам в финансовых отчетах, предоставляемых для широкого круга пользователей — потенциальных акционеров, или для кредитных отделов банков, а также если руководитель проверяемой организации уделяет большое внимание вопросам бухгалтерского учета. Таким образом, приведенные условия стимулируют аудитора работать более тщательно и исходить из более строгих критериев материальности.

Неопределенность. Проблемы, связанные с тем, что организация является неплатежеспособной или может утратить платежеспособность в ближайшее время, создают для аудитора неопределенность будущих событий. В данном случае аудитор должен использовать более строгие критерии материальности.

Кумулятивный эффект. Аудитор обязан оценивать общий размер известных и возможных ошибок. Нельзя, например, расценивать каждую из пяти различных ошибок в 2 тыс. руб., увеличивающих балансовую прибыль, как несущественную, если относительно к балансовой прибыли материальной (существенной) ошибкой является сумма 10 тыс. руб.

Материальность (существенность) оценивают на стадии планирования аудита, с тем чтобы обеспечить эффективность аудиторской проверки. Концепция материальности используется следующим образом: 1) как основа для планирования проверки при определении содержащих ошибки статей бухгалтерского отчета, которым следует уделить особое внимание; 2) как основа оценки материалов собственных исследований; 3) как основа для принятия решений о содержании аудиторского заключения.

При оценке материальности (существенности) используются два основных подхода — индуктивный и дедуктивный.

Индуктивный подход предполагает оценку материальности отдельно для каждой статьи, а затем суммирование оценок, с тем чтобы определить общую материальность. Но такой подход следует применять с большой осторожностью, так как ошибка по отношению к одной статье отчетности может быть несущественной, а по отношению к другой статье — материальной (существенной).

Дедуктивный подход предполагает определение материальности для бухгалтерской отчетности в целом или отдельного ее раздела, а затем распределение оценки по отдельным статьям отчетности, с тем чтобы определить объем работ по каждому счету. Используя дедуктивный подход, можно избежать ситуа-

ции, когда сумма оценок материальности по отдельным статьям превышает допустимую величину для отчета о финансовых результатах, баланса или отчета о движении денежных средств.

Таким образом, в любом случае из перечисленных факторов и подходов при оценке существенности (материальности) аудитор обязан принимать во внимание две стороны характера существенности в аудите: качественный и количественный.

С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят или не носят существенный характер отмечаемые в ходе проверки отклонения порядка совершаемых экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций от требований нормативных актов. С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) количественный критерий — уровень 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.

При вычислении указанного показателя аудиторские организации должны следовать требованиям, предъявляемым к нахождению уровня существенности российским правилом (стандартом) «Существенность и аудиторский риск».

При определении уровня существенности необходимо использовать какие-либо базовые показатели: суммовые значения счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. Показатели могут быть как текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет, а также полученные в результате любых расчетных процедур. Допускается единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, а также различные значения уровня существенности для оценки каждой определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Согласно российскому правилу (стандарту) «Существенность и аудиторский риск» уровень существенности рассчитывается следующим образом. По итогам финансового года в экономическом субъекте, подлежащем проверке, определяются финан-

совые показатели, перечисленные в первом столбце табл. 4.2. Их значения заносятся во второй столбец данной таблицы в денежных единицах. От этих показателей берутся процентные доли, приведенные в третьем столбце указанной таблицы, и результаты заносятся в четвертый столбец. Аудитор должен проанализировать числовые значения четвертого столбца таблицы, и 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, которую необходимо для дальнейшей работы округлить, но так, чтобы после округления ее значение изменилось бы не более, ем на 20% в ту или иную сторону от среднего значения. Данная величина и является единым показателем уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе.

Таблица 4.2

Пример практического определения уровня существенности

Наименование базового показателя	Суммовое значение базового показателя отчетности, тыс. руб.	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
1	2	3	4
Балансовая прибыль	15000	5	750
Валовой объем реализации без НДС	95790	2	1916
Валюта баланса	90138	2	1803
Сумма собственного капитала	14430	10	1443
Общие затраты организации	71364	2	1427

Показатели в столбце 3 должны быть определены внутренней инструкцией аудиторской фирмы и применяться на постоянной основе. Столбец 4 получают умножением данных из столбца 2 на показатель из столбца 3, разделенный на 100% (табл. 4.2).

Среднее арифметическое показателей в столбце 4 составляет:

$$(750 + 1916 + 1803 + 1443 + 1427) : 5 = 1468 \text{ тыс. руб.}$$

Наименьшее значение отличается от среднего на:

$$(1468 - 750) : 1468 \times 100\% = 48{,}9\%, \text{ т. е. почти вдвое.}$$

Наибольшее значение отличается от среднего на:

$$(1916 - 1468) : 1468 \times 100\% = 30{,}5\%.$$

Поскольку значение 750 тыс. руб. отличается от среднего значительно, а значение 1916 тыс. руб. — не так сильно и, кроме того, второе по величине значение 1803 тыс. руб. очень близко по величине к 1916 тыс. руб., принимают решение отбросить при дальнейших расчетах наименьшее значение, а наибольшее — оставить. Новое среднее арифметическое составит:

$$(1916 + 1803 + 1443 + 1427) : 4 = 1647 \text{ тыс. руб.}$$

Полученную величину допустимо округлить до 1700 тыс. руб. и использовать количественный показатель в качестве значения существенности. Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет:

$$(1700 - 1647) : 1647 \times 100\% = 13{,}2\%,$$

что находится в пределах 20%.

Основной недостаток установления уровня существенности по данной методике заключается в том, что если базовые показатели будут различаться очень сильно, то их расчетные значения для нахождения уровня существенности будут значительно отличаться от средней величины этих значений. Поэтому придется отбросить при дальнейших расчетах наименьшие и наибольшие значения, а для расчета уровня существенности — использовать только один базовый показатель. Это может привести к дезориентации аудиторов на стадии планирования аудита, а также к ошибочным выводам на последующих стадиях его проведения.

Поэтому аудиторы и аудиторские фирмы в отличие от предложенного порядка в российском правиле (стандарте) «Существенность и аудиторский риск» могут: изменить значения коэффициентов; вводить, убирать, менять финансовые показатели; менять порядок установления при нахождении показателя; принимать во внимание значения финансовых показателей за

предыдущие годы и учитывать динамику их изменения; предусматривать не один показатель уровня существенности, а несколько — для различных статей баланса; самостоятельно разработать таблицу и ввести схему расчетов уровня существенности.

В международной практике аудита преимущественно используется иной подход к установлению уровня существенности (дедуктивный подход) и его применению на стадиях планирования, проведения аудита и определения итогового заключения.

На первом этапе аудита, на основании своего профессионального опыта и предварительного анализа отчетности, определяют границы предельной величины допустимых ошибок и пропусков в ней, наличие которых не может дезориентировать пользователей информации (табл. 4.3). Ошибки, находящиеся ниже минимальной границы, считаются несущественными (нематериальными), а ошибки выше максимальной границы — существенными (материальными). Когда же ошибка находится в пределах между минимальной и максимальной границами, то аудитор проводит более глубокое ее изучение с целью отнесения выявленной ошибки к несущественной (нематериальной) или существенной (материальной).

Таблица 4.3

Пример предельно допустимых критериев существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя в отчетности, тыс. руб.	Предварительное суждение о существенности (критерии)			
		минимум		максимум	
		%	тыс. руб	%	тыс. руб.
Балансовая прибыль	15000	5	750	10	1500
Оборотные средства	60000	5	3000	10	6000
Валюта баланса	95790	2	1916	8	7663
Краткосрочные пассивы	50000	5	2500	10	5000

На втором этапе аудитор распределяет общую величину границ предельно допустимой ошибки между элементами внутри выбранного базового показателя отчетности. Покажем это на примере распределения сумм нижней и верхней границ оборотных средств между статьями внутри этого раздела баланса (табл. 4.4).

Таблица 4.4

Распределение общей суммы предельно допустимой ошибки между статьями оборотных средств баланса (тыс. руб.)

Оборотные средства в балансе организации	Минимум	Максимум
Денежные средства	192	384
Дебиторская задолженность	795	1590
Запасы	2013	4026
Итого	3000	6000

В данном конкретном случае аудитор, основываясь на опыте прошлых проверок, может без особых трудозатрат определить верхние и нижние границы предельно допустимой ошибки по счетам денежных средств и дебиторской задолженности. Установление же предельных ошибок по счетам запасов — более трудоемкая задача, а поэтому для этой статьи баланса аудитор должен установить более высокие границы ошибок, чем для других оборотных средств.

На данном этапе аудитор имеет возможность выделять более «слабые», «болевые» места в отчетности клиента, требующие более подробного тестирования и глубокого исследования. Это позволяет корректировать план и программу аудита по ключевым направлениям и акцентировать внимание аудитора на проверке в большей степени тех объектов контроля, где предполагается максимум ошибок.

Третий этап предполагает исчисление ошибки и сопоставление ее с предварительной оценкой. Предположим, что, подвергая аудиту статью запасов, аудитор обнаружил преувеличенные данные на сумму 726 тыс. руб. из их общей реальной величины. При этом было исследовано первичных документов и учетных регистров по операциям с ценностями на сумму 5772 тыс. руб. Общая величина тестируемой совокупности составила 34560 тыс. руб. В результате суммарная ошибка по счетам займов в виде преувеличения составит 4347 тыс. руб.(726 : 5772 $\times$ 34560).

Аналогичным образом исчисляется суммарная погрешность в виде преувеличенных данных по другим счетам. Балансовая величина денежных средств составила 2280 тыс. руб. В результате тестирования выбранной величины 1402 тыс. руб. выявлено пре-

увеличение суммы в бухгалтерском учете на 107 тыс. руб. Отсюда фактическая ошибка по счетам денежных средств составляет 174 тыс. руб. (107 : 1402 × 2280).

Тестирование данных по счетам дебиторов на сумму 2548 тыс. руб. показало преувеличение учетных сумм на 145 тыс. руб. Балансовая величина суммы по счетам дебиторов равняется 23160 тыс. руб. Отсюда суммарная ошибка по указанным счетам составляет 1318 тыс. руб. (145 : 2548 × 23160). Полученные данные приведены в табл. 4.5.

Таблица 4.5

Анализ предварительных оценок критерия существенности и фактических суммарных ошибок (тыс. руб.)

Оборотные средства в балансе организации	Предварительно рассчитанная предельно допустимая суммарная ошибка		Фактическая ошибка	Отклонение фактической ошибки от величины (+; -)	
	Минимум	Максимум		Минимум	Максимум
Денежные средства	192	384	174	-18	-210
Дебиторская задолженность	795	1590	1318	+523	-272
Запасы	2013	4026	4347	+2334	+321
Итого	3000	6000	5839	+2839	-161

Данные табл. 4.5 показывают, что сумма фактической ошибки по счетам денежных средств меньше минимальной границы. Следовательно, выявленные ошибки по счетам денежных средств нематериальны и баланс в части данных счетов является достоверным. По счетам дебиторов фактическая сумма ошибки находится между минимальной и максимальной границей предельно допустимой, и поэтому аудитору необходимо расширить информационную базу тестирования с целью дополнительного получения доказательств о степени достоверности данных по этим счетам. По счетам запасов сумма значений фактической ошибки превышает максимально допущенную величину ошибки. В связи с этим аудитору необходимо направить свои усилия и внимание

для установления уровня материальности выявленных фактов. Для этого на данной стадии аудита следует увеличить информационный объем исследования и расширить количество аудиторских тестов.

Общая суммарная ошибка (5839 тыс. руб.) не превысила максимально полученного критерия существенности (6000 тыс. руб.). Однако аудитор должен определить, не скажется ли размер преувеличения показателей по статье запасов на решениях пользователей финансовой отчетности.

Значение уровня существенности, по окончании этапа планирования аудита, а также любые корректировки значения уровня существенности в ходе проверки должны быть утверждены руководителем данной проверки, что должно найти отражение в рабочей документации проверки.

Кроме того, аудитору следует предложить руководству проверяемой организации внести в установленном порядке исправленные проводки по устранению замеченных им нарушений. В случае, если отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения бухгалтерской отчетности имеют существенный характер, несогласие руководства проверяемой организации с внесением исправлений может служить для аудитора основанием для подготовки по итогом проверки аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного.

4.6. Аудиторский риск

Важными элементами аудиторской деятельности при планировании аудита являются оценка аудиторского риска и определение информационной базы для проведения проверки.

Аудиторская деятельность при проверках бухгалтерских отчетов экономических субъектов непосредственно связана с риском для бизнеса (предпринимательской деятельности) и аудиторским риском.

Риск для бизнеса состоит в том, что аудитор или аудиторская фирма может потерпеть неудачу из-за взаимоотношений с клиентом, даже если аудиторское заключение, представленное этому клиенту, справедливо. Риск для бизнеса аудитора или аудиторской фирмы зависит от следующих факторов: финансового состояния клиента; характера видов деятельности клиента и связанных с ним хозяйственных операций; уровня квалификации администрации и учетного персонала клиента; сроков проведения аудита; репутации аудиторов и имиджа аудиторской организации.

Аудиторский риск — это оценка риска неэффективности предстоящей проверки аудитором, который в своем заключении сделал вывод о том, что бухгалтерская отчетность у клиента достоверна, в действительности же там возможны существенные ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора; или же признал, что отчетность содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в ней нет.

Поэтому информация, полученная в ходе предварительного аналитического обзора, подлежит оценке, основывающейся на различных аспектах контроля: неэффективности системы внутрихозяйственного контроля; неэффективности системы учета клиента; невыявления ошибок экономического субъекта аудиторами.

Различают два основных метода оценки аудиторского риска: интуитивный и расчетный.

Интуитивный метод заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания деятельности клиента, определяют риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций и используют эту оценку в планировании аудита. Интуитивная оценка риска проводится также по данным устного опроса (тестирования) администрации, специалистов и бухгалтерского персонала экономического субъекта. Однако интуитивную оценку аудиторского риска можно использовать по отношению к небольшим организациям, а поэтому данный метод не получил широкого применения в мировой аудиторской практике.

Расчетный метод предполагает оценку аудиторского риска путем составления и решения специальной факторной модели относительных величин:

$$ПАР = ВР \times РК \times РН,$$

где

ПАР — приемлемый аудиторский риск (Desired audit risk);
ВР — внутрихозяйственный риск (Inherent risk);
РК — риск контроля (Control risk);
РН — риск необнаружения (Detection risk).

Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и документировать результаты оценки. При оценке рисков аудитор обязан использовать не менее трех следующих градаций: а) высокий; б) средний; в) низкий. Аудиторские организации могут

принимать решение о применении в своей деятельности большего количества градаций при оценке рисков, чем три вышеупомянутые, либо об использовании для оценки рисков количественных показателей (процентов или долей единицы).

Приемлемый аудиторский риск выражает меру готовности аудитора признать приемлемой вероятность содержания в финансовой отчетности материальных (существенных) ошибок после завершения аудита и выдачи клиенту стандартного аудиторского заключения без оговорок.

Внутрихозяйственный (присущий) риск выражает меру ожидания аудитором вероятности содержания в отчетности ошибок, превосходящих допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля.

Риск контроля выражает меру ожидания аудитором вероятности пропуска ошибок, превосходящих величину, допустимую системой внутрихозяйственного контроля.

Риск необнаружения (процедурный риск) выражает меру готовности аудитора признать вероятность невыявления в процессе проведения аудита ошибок, превосходящих допустимую величину.

Аудиторский риск связан с субъективностью действий аудитора относительно проверки отчетности. Если аудитор для себя определит меньший уровень аудиторского риска, то он должен быть уверен в том, что в отчетности нет материальных ошибок.

Однако на практике складывается иная ситуация, а поэтому аудитор не должен уверять себя в абсолютной достоверности отчетности. Аудиторский риск всегда находится в пределах от нуля до единицы. Нулевой риск означает полную уверенность аудитора в достоверности показателей финансовой отчетности. Но аудитор не должен гарантировать полного отсутствия существенных ошибок в финансовой отчетности.

Приведенная модель аудиторского риска является основой планирования аудита, так как позволяет понять скорее качественную, нежели количественную, взаимосвязь отдельных составляющих аудиторского риска и оценить объем предстоящей работы. Модель пригодна в большей степени для приблизительной оценки, чем для точного расчета аудиторского риска.

Рассмотрим расчет аудиторского риска на следующем примере. Предположим, что на стадии планирования проверки величина внутрихозяйственного (присущего) риска, принятая аудитором, составляет 80%, риска контроля — 50%, а величина

процедурного риска (риска необнаружения), согласно статистике, равна 10%. Тогда после простых вычислений получим значение риска при аудите 4% (0,8 × 0,5 × 0,1).

Если аудитор пришел к выводу, что надлежащий уровень аудиторского риска в данном случае должен быть не выше 4%, то он может считать план приемлемым. Большинство аудиторов считают, что величина приемлемого аудиторского риска не должна превышать 5%, хотя каких-либо официальных норм предельного значения аудиторского риска не установлено.

Вероятно, на практике такие значения аудиторского риска следует считать предельными. Отсюда следует, что для соблюдения этого принципа и составления более эффективного плана необходимо определить процедурный риск (риск необнаружения). Процедурный риск (риск необнаружения) рассчитывается на основе видоизмененной факторной модели аудиторского риска:

$$РН = \frac{ПАР}{ВР \times РК}.$$

Предположим, что аудитор установил для себя приемлемый аудиторский риск на уровне 5%. План аудита мог быть изменен исходя из статистических данных, имеющихся в аудиторской фирме, для того чтобы согласовать количество отбираемых доказательств (свидетельств) с риском необнаружения на уровне 10%. Отсюда вероятность риска не выявленных аудитором ошибок в системе учета и, в свою очередь, не выявленных внутренним контролем составляет:

$$0{,}05\% : (0{,}8 \times 0{,}5) \times 100 = 0{,}125.$$

Между процедурным риском (риском необнаружения) и требуемым количеством аудиторских свидетельств существует обратная зависимость: уменьшение процедурного риска (риска необнаружения) ведет к необходимости увеличения объемов данных для тестирования.

Таким образом, аудиторский риск в целом находится в прямопропорциональной зависимости от процедурного риска (риска необнаружения) и в обратнопропорциональной зависимости от планируемого к получению в процессе тестирования аудиторских свидетельств. Снижение аудиторского риска ведет к снижению риска необнаружения, но при этом увеличивается объем данных для тестирования с целью получения свидетельств. По-

этому необходимо регулировать взаимозависимость между составляющими аудиторского риска и количеством необходимых свидетельств (табл. 4.6).

Таблица 4.6

Зависимость между уровнем риска и количеством свидетельств (доказательств)

Варианты	Аудиторский риск	Внутрихозяйственный риск	Риск контроля	Риск необнаружения	Количество необходимых свидетельств
1	Высокий	Низкий	Низкий	Высокий	Низкое
2	Низкий	Низкий	Низкий	Средний	Среднее
3	Низкий	Высокий	Высокий	Низкий	Высокое
4	Средний	Средний	Средний	Средний	Среднее
5	Высокий	Низкий	Средний	Средний	Среднее

Из вышеприведенных расчетов факторной модели аудиторского риска невозможно извлечь что-либо конкретное. Однако они позволяют получить общее представление относительно степени сложности предстоящей проверки и с, учетом этого, определить базу данных для проверки, а также организовать качественное выполнение аудиторских процедур. Одновременно следует отметить, что эффективность проверок аудиторской фирмы зависит от комплекса факторов, которые невозможно учитывать при расчете факторной модели аудиторского риска, не проведя предварительного их обследования и оценки. Так, на величину приемлемого аудиторского риска могут оказывать влияние: уровень компетентности менеджеров; характер операций клиента; степень доверия внешних пользователей финансовой отчетности; организационно-правовая форма клиента и отраслевой характер видов его деятельности; форма собственности и ее распределение в уставном капитале; финансовое положение клиента; положение аудиторской фирмы на рынке аудиторских услуг; уровень эффективности системы внутреннего контроля клиента; масштаб бизнеса клиента, вероятность банкротства у клиента и т.д.

Значение каждого из перечисленных факторов подлежит предварительному обследованию и оценке, на основании которых

аудитор сможет получить дополнительную информацию о клиенте и, соответственно, изменить свою оценку приемлемого уровня аудиторского риска. При этом необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) «Понимание деятельности экономического субъекта».

Уровень приемлемого аудиторского риска подлежит сокращению в случае, когда аудитор полагает, что вероятность банкротства клиента высока.

Кроме того, аудиторский риск связан с предпринимательским риском. Его величина отражает также положение аудиторской фирмы на рынке аудиторских услуг, а поэтому для повышения конкурентоспособности данной фирмы необходимо снижать риск. При установлении приемлемого аудиторского риска аудитору необходимо прежде всего обследовать и оценить факторы, от которых зависит внутрихозяйственный (присущий, наследственный) риск: специфика деятельности организации; честность администрации; мотивация действий клиента; результаты предыдущих аудиторских проверок; проведение операций, нехарактерных для деятельности клиента; уровень профессионализма учетного персонала; результаты первоначального и повторного аудита; взаимоотношения со структурными подразделениями; типичные ошибки в аналогичных по виду деятельности организациях и т.д.

На основании предварительного обследования и оценки аудитор должен определить, какой именно из этих факторов важнее для конкретного участка аудита. Уровень внутрихозяйственного риска, даже при самых по видимости благоприятных обстоятельствах, рекомендуется установить выше 50%, а при наличии обоснованных доказательств ожидания существенных ошибок — на уровне 100%.

Следующим этапом предварительной работы является оценка величины риска неэффективности системы внутрихозяйственного контроля в отношении каждого типа операции. Для этого первоначально оцениваются: отношение руководства организации к необходимости поддержания адекватной системы внутрихозяйственного контроля; структура системы внутрихозяйственного контроля и уровень профессионализма внутренних аудиторов, их самостоятельность и независимость; насколько хорошо и эффективно работает данная система.

Величина риска контроля может быть оценена ниже максимального уровня только по мере накопления для этого обосно-

ванных доказательств. Если аудитор решает не оценивать риск контроля или считает, что действительная величина риска может быть выше, чем первоначальная оценка, он должен увеличить в плане предстоящие контрольные процедуры. Далее аудитор должен установить величину процедурного риска (риска необнаружения) путем исчисления трех остальных рисков, входящих в общую модель аудиторского риска.

Процедурный риск (риск необнаружения) определяет план объема тестирования для получения большого количества аудиторских свидетельств. Поэтому аудитор должен установить связь между целями системы внутрихозяйственного контроля и аудиторской проверки, определяя для каждой статьи отчета и цели контроля отдельную величину процедурного риска. Когда аудитор готов взять на себя большой риск, свидетельств требуется меньше. Следовательно, необходимо стремиться к минимизации аудиторского риска, и тогда можно получить максимум доказательств для составления аудиторского заключения. Допустимые значения риска необнаружения для различных соотношений внутрихозяйственного риска и риска средств контроля приведены в табл. 4.7.

Таблица 4.7

Взаимосвязь между компонентами аудиторского риска (российский стандарт)

		Аудиторская организация оценивает риск средств контроля как:		
		Высокий	Средний	Низкий
		При этом уровень риска необнаружения, который можно допустить,будет:		
Аудиторская организация оценивает внутрихозяйственный риск как:	Высокий	Наинизший	Ниже	Средний
	Средний	Ниже	Средний	Выше
	Низкий	Средний	Выше	Наивысший

Примечание. Целесообразнее градации и названия оценок построить следующим образом: низкий; ниже среднего; средний; выше среднего; высокий.

Модель расчета аудиторского риска очень проста, но это только концептуальная модель, больше пригодная для осмысления эффективности проверки, а не для ее определения.

Отсюда следует, что: аудиторы не могут настолько полагаться на эффективность системы учета клиента, чтобы снизить необходимость процедур сбора данных; аудиторы не могут полностью полагаться на эффективность системы внутреннего контроля и не проводить в полном объеме фактически требуемых аудиторских процедур; аудиторская проверка не может считаться проведенной должным образом, если велика вероятность того, что аудиторы не выявят существенных ошибок, допущенных клиентом; аудиторы могут доверять данным, собранным в ходе проведения первоначального и повторного аудита, даже если они считают, что система учета и внутрихозяйственного контроля клиента неэффективна.

Таким образом, для того чтобы подготовить оптимальный план проведения аудита, необходимо при расчете аудиторского риска системно учитывать не только общие, основополагающие аспекты контроля, но и предварительно оценить совокупность влияющих на них факторов. Только системный подход и комплексная оценка всех факторов при расчете аудиторского риска позволят составить приемлемый план аудита. Поэтому при оценке аудиторских рисков необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) «Существенность и аудиторский риск».

Аудиторский риск зависит также от уровня существенности (материальности) в аудите.

Между степенью аудиторского риска и уровнем существенности имеется обратная зависимость:

а) чем выше уровни существенности, тем ниже общий аудиторский риск;
б) чем ниже уровни существенности, тем выше аудиторский риск.

В случае, если по ходу выполнения аудиторской проверки аудитор принимает решение об использовании более низких значений уровня существенности, он обязан принять меры по снижению аудиторского риска, для чего ему следует уточнить значение риска средств контроля и риска необнаружения следующим образом:

а) снизить, если это возможно, риск средств контроля, для чего необходимо предусмотреть выполнение в ходе проверки дополнительных процедур тестирования средств контроля;

б) снизить, если это возможно, риск необнаружения, для чего: модифицировать применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и изменение их сути; повысить объем аудиторских выборок.

При этом следует иметь в виду, что значения внутрихозяйственного риска остаются постоянными и могут измениться лишь в случае обнаружения в ходе проверки объективно существующих факторов, не учтенных в ходе подготовки общего плана.

4.7. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

В настоящее время неизмеримо возросло значение бухгалтерского учета как важнейшего средства контроля и функции управления хозяйственными процессами организаций. Поэтому согласно Федеральному закону Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 23 февраля 1996 г. бухгалтерский учет в организации должен решать следующие задачи:

- ✓ формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организаций, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ✓ обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- ✓ предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Чтобы успешно выполнялись приведенные задачи, необходимо строгое соблюдение требований, предъявляемых к бухгал-

терскому учету: сопоставимость планируемых (прогнозных) и учетных показателей; достоверность учетных данных; оперативность учета; полнота и простота учета; экономичность учета.

Эффективность системы бухгалтерского учета может быть обеспечена только при соблюдении основных принципов его ведения:

- ✓ правильная денежная (стоимостная) оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации — в рублях;
- ✓ двойственное отражение хозяйственных операций на взаимосвязанных счетах в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- ✓ документирование хозяйственных операций;
- ✓ обязательность проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств и отражения ее результатов на счетах бухгалтерского учета;
- ✓ соблюдение в течение года учетной политики отражения отдельных хозяйственных операций, оценки имущества и финансовых обязательств;
- ✓ правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
- ✓ разграничение в учете текущих затрат на производство (издержек обращения) и капитальных вложений;
- ✓ тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца;
- ✓ отражение в балансе организации лишь имущества, являющегося ее собственностью;
- ✓ непрерывность ведения бухгалтерского учета;
- ✓ временная определенность фактов хозяйственной деятельности.

В свою очередь, четкое и правильное соблюдение указанных принципов бухгалтерского учета зависит от правильности организации, использования методики и постановки ведения его техники в организации. В связи с этим аудитору следует дать оценку состояния бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля в проверяемой организации. Это необходимо для установления вероятности возникновения существенных

ошибок, влияющих на достоверность показателей финансовой отчетности. На основе такой оценки определяют содержание, масштаб и количество аудиторских процедур. В ходе предварительного обследования особое внимание аудитора должно быть направлено на установление строгости соблюдения в данной организации, при ведении бухгалтерского учета, требований, предусмотренных в Законе «О бухгалтерском учете», Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н от 29 июля 1998 г., а также в других нормативных и инструктивных документах, регламентирующих правильную постановку бухгалтерского учета в каждой организации.

Структура, объем работы бухгалтерии зависят от характера и объемов деятельности конкретной организации, степени оперативной самостоятельности отдельных подразделений организации и уровня автоматизации учетно-вычислительных работ. В зависимости от этого устанавливаются количество отделов в составе бухгалтерии и штат работников, соотношение централизации и децентрализации бухгалтерского учета. Каждый работник бухгалтерии должен иметь закрепленный за ним участок учета и хорошо знать свои права и обязанности. Разделение обязанностей необходимо для того, чтобы предупреждать злоупотребления и хищения: при хранении активов и их учете; при совершении сделок; при ведении учетных работ, начиная от записи операций и заканчивая составлением баланса (если, например, одно и то же лицо выполняет все учетные работы, то возрастает вероятность пропуска ошибки или повторения типичных ошибок). В связи с этим аудитор должен проверить организацию бухгалтерского учета, построение бухгалтерской службы, ее место в системе управления. В частности, необходимо установить, имеются ли в данной организации обоснованно разработанные и утвержденные руководителем должностные инструкции для работы бухгалтерского персонала.

Должностные инструкции — важнейший организационный регламент, обеспечивающий целенаправленность и эффективность труда работников управления и, в частности, бухгалтерского персонала. В них должны быть предусмотрены: роль работника в выполнении возложенных на службу задач, порядок назначения на должность, его подчиненность, состав подчиненных ему должностных лиц; нормативные акты, регламентирующие его деятельность; квалификационные требования; состав

работ, соответствующих данной должности; перечень обязанностей работника с учетом рационального распределения и кооперации труда; права работника, необходимые для выполнения возложенных на него обязательств; функции, за выполнение которых работник несет ответственность.

На эффективность построения и функционирования системы бухгалтерского учета во многом влияет то, насколько правильно оформляется и своевременно представляется необходимая информация по соответствующим центрам управления. Поэтому необходимо проверить, имеется ли в данной организации план-график распределения обязанностей по выполнению учетных работ между работниками бухгалтерской службы и другими работниками, ответственными за правильность оформления и своевременность представления необходимой информации.

На эффективность постановки системы бухгалтерского учета, а также системы управления организации в целом значительное влияние оказывает организация первичного учета. Первичный учет представляет собой единую организационную систему сбора, измерения и регистрации отдельных операций, характеризующих хозяйственные процессы и явления, происходящие в данной организации. Он является основным носителем первичной информации для всех видов учета: бухгалтерского, оперативно-технического, статистического, а также используется для анализа производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации и для осуществления внутреннего и внешнего контроля.

Поэтому аудитору необходимо проверить, соблюдаются ли в данной организации необходимые требования оформления первичных документов, содержатся ли в них обязательные реквизиты. За достоверность содержащихся в документах данных, а также за доброкачественное их составление несут ответственность должностные лица, подписавшие этот документ. Иногда тот или иной документ с формальной точки зрения составляется недоброкачественно из-за незнания требований его оформления отдельными работниками. В связи с этим в бухгалтерии организации должны иметься перечень и образцы документов с указанием порядка их заполнения, а также нормативные, инструктивные и справочные материалы для работы бухгалтеров.

Своевременность получения информации для нужд управления и эффективность постановки бухгалтерского учета в значительной мере зависят от четкости составления графика. С этой

целью аудитор должен установить, насколько обоснованно разработан и четко выполняется график документооборота в данной организации. Это также позволяет в какой-то мере оценить систему учета и внутрихозяйственного контроля. Ведь график документооборота является важнейшим организационным регламентом, обеспечивающим создание стройной системы организации бухгалтерского учета. Он является средством обслуживания рабочего места и средством повышения качества работы службы бухгалтерского учета и финансовой деятельности.

Указанные выше документы внутренней регламентации, которые должен проверить аудитор, являются также элементом учетной политики организации. Поэтому далее аудитор должен установить обоснованность выбора и оптимизации учетной политики организации, соблюдение организацией выбранных организационных, методических и технических аспектов учетной политики в течение календарного года. Он должен проанализировать и установить правильность выбора и соблюдения учетной политики в области правил (вариантов) методики, организации и технической основы реализации способов (метода) бухгалтерского учета:

- ✓ порядок и критерии разграничения средств труда в бухгалтерском учете на основные средства и малоценные предметы (средства в обороте);
- ✓ варианты погашения стоимости основных средств и нематериальных активов;
- ✓ варианты погашения стоимости находящихся в эксплуатации малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- ✓ варианты оценки сырья, материалов и других производственных запасов, незавершенного производства, товаров и готовой продукции;
- ✓ варианты учета затрат на производство продукции (работ, услуг), распределения косвенных расходов между объектами учета затрат и калькуляции;
- ✓ порядок учета и отнесения на издержки производства (обращения) расходов будущих периодов;
- ✓ правила учета процесса реализации и варианты определения выручки от реализации продукции (работ, услуг), признания прибыли, в том числе по работам и услугам долгосрочного характера (по договорам на выполнение работ со сроком более одного года);

- ✓ порядок создания резервов предстоящих расходов и платежей, а также резервов по сомнительным долгам;
- ✓ варианты распределения издержек обращения на остаток товаров и реализацию;
- ✓ порядок учета распределения (использования) прибыли, создания и использования фондов специального назначения и резервного капитала;
- ✓ порядок учета и отражения доходов будущих периодов и внереализационных доходов отчетного периода;
- ✓ порядок учета кредитов банков и займов других организаций;
- ✓ варианты финансирования и учета затрат на ремонт основных средств;
- ✓ варианты отражения на счетах операций по заготовлению и приобретению товарно-материальных ценностей и выпуска готовой продукции;
- ✓ методы производственного и варианты сводного учета затрат на производство продукции (работ, услуг);
- ✓ формы бухгалтерского учета и порядок ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций на счетах;
- ✓ порядок организации и проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, учета и отражения излишков и недостач товарно-материальных ценностей, выявленных при инвентаризации;
- ✓ порядок оформления и представления внутрипроизводственной отчетности;
- ✓ варианты организации бухгалтерского учета, внутренние правила и должностные инструкции;
- ✓ система внутрихозяйственного контроля организации и др.

Следует отметить, что использование вышеперечисленных правил (вариантов) является обязательным. В условиях рыночной экономики это особенно важно. В современных условиях учет должен отражать достоверную и полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации, которая необходима не только для принятия решений, но и должна быть доступной и понимаемой всеми заинтересованными субъектами. Несоблюдение же указанных правил (вариантов) искажает картину имущественного и финансового положения организации,

возникает вероятность пропуска существенных ошибок (при неправильном применении того или иного варианта методики, техники или организации учета) и трактуется как неправильное ведение бухгалтерского учета.

В ходе оценки системы бухгалтерского учета можно использовать приемы фактического осмотра первичных документов, учетных регистров и форм отчетности, провести встречные сверки с Планом счетов, документооборотом и т.д. В частности, путем ознакомления с применяемыми в организации документами аудиторы выявляют соблюдение их типовых форм, правильность составления и своевременность представления для обработки в соответствии с графиком документооборота. Просматривая ведение учетных регистров, аудиторы устанавливают, какая форма бухгалтерского учета фактически используется в данной организации, соблюдаются ли типовые формы регистров, правила их ведения и План счетов, своевременно ли осуществляются в них записи, соответствуют ли данные аналитического и синтетического учета, а также отчетности и Главной книги.

После такого обзорного обследования аудитор должен сделать для себя выводы, позволяет ли система, построенная в данной организации, гарантировать, что хозяйственные операции верно и своевременно отражены на счетах и что ограничена возможность появления умышленных нарушений и злоупотреблений.

Аудитор должен быть готов к тому, что в различных организациях он встретит разнообразие применяемых учетных регистров. Такая практика не должна осуждаться — главное, чтобы это было удобно для самой организации и чтобы такая сборная форма счетоводства давала правильные результаты.

Аудитор должен проверить укомплектованность бухгалтерского аппарата, соблюдение штатной дисциплины, правильность распределения обязанностей, профессиональную подготовку отдельных работников учета, организацию труда и повышение их квалификации. От компетентности персонала зависит эффективность всей системы учета, а поэтому, несмотря на субъективность оценки, аудитор должен определить компетентность и честность работников.

Здесь полезной процедурой для оценки может стать устное тестирование персонала по вопросам разных участков учета. Путем наблюдения за ходом хозяйственных операций аудитор должен определить, насколько правильно соблюдаются в бухгалтерии организации процедуры их совершения, оформления и ре-

гистрации. Если для осуществления операций не всегда принимаются соответствующие решения ответственных лиц, или же при оформлении, измерении и регистрации операции не соблюдаются все требования по учету, то вероятность пропуска ошибок намного возрастает.

Результаты оценки эффективности системы бухгалтерского учета могут оформляться в виде заключений, справок, рекомендаций или разработками проекта постановки, организации учета, учетной политики организации (в зависимости от поставленной цели аудита).

Оценивая эффективность построения и функционирования внутрихозяйственного контроля, аудитор должен установить эффективность организационной структуры, роль руководства и место внутреннего контроля в данной организации. Так, если внутрихозяйственный контроль возложен на ревизионную комиссию организации на общественных началах, то, как показывает практика многих лет, руководство может игнорировать систему контроля или преднамеренно приводить ложные сведения в финансовой отчетности. Другое дело, когда внутрихозяйственный контроль в организации осуществляется службой (специальным отделом) внутреннего аудита, являющейся самостоятельным подразделением аппарата управления и созданной с целью обеспечения эффективности деятельности всех служб по защите законных имущественных интересов собственников.

Важное значение для оценки эффективности системы внутрихозяйственного контроля имеет оценка того, насколько обоснованно составлены планы ревизии внутреннего контроля и четко выполняются все запланированные работы по отношению к отдельным объектам контроля во времени; какие при этом процедуры проверки использованы и насколько они были эффективны; насколько можно доверять надежности информации по результатам внутрихозяйственного контроля.

Система внутрихозяйственного контроля требует: наличия компетентного, заслуживающего доверия персонала с четко определенными правами и обязанностями; разделения обязанностей; создания необходимых условий для работы службы внутреннего аудита (выделение помещения, специалистов, транспорта, наличие укомплектованной или программной, нормативной и справочной базы данных и т.п.); организации охраны труда, повышения квалификации членов штатного аппарата службы; определения уровня оплаты труда работников службы

внутреннего контроля в штатном расписании; чтобы работники службы имели следующие права: проверять первичные документы, бухгалтерские регистры, наличие денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, проверять сметы, планы и другие документы финансово-хозяйственной деятельности; знакомиться с приказами, постановлениями собрания акционеров, учредителей, распоряжениями правления и должностных лиц, проектами и уже заключенными с другими организациями договорами; обследовать объекты строительства, территорию, склады, мастерские и другие производственные, хозяйственные и служебные помещения, места хранения товарно-материальных ценностей; проверять наличие, состояние и сохранность имущества у материальноответственных лиц; требовать проведения или проводить полную или частичную инвентаризацию имущества и обязательств организации, в необходимых случаях опечатывать сейфы, кассы, склады, кладовые, архивы и др.; требовать от руководителей структурных подразделений, специалистов организаций необходимые справки, расчеты, заверенные копии документов для приложения к акту, устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проверки; организовывать подготовку к проверкам внешнего аудита и налоговой инспекции; проводить проверки выполнения обязанностей.

Если в результате проверки системы внутрихозяйственного контроля аудитор установит, что все перечисленные требования выполняются, то он может считать функционирование системы внутрихозяйственного контроля надежным и, соответственно, сократить объем собственной предстоящей работы.

По итогам процедуры первичной оценки надежности аудиторская организация может оценить надежность всей системы внутрихозяйственного контроля и (или) отдельных средств контроля как «низкую», «среднюю» или «высокую».

Аудиторская организация, принявшая по итогам процедуры первичной оценки решение о доверии системе внутрихозяйственного контроля и (или) отдельным средствам контроля, обязана в ходе аудиторской проверки осуществлять процедуры подтверждения достоверности этой системы.

Для этой цели могут быть использованы методы и приемы, которые разрабатываются аудиторской организацией, а также специальные аудиторские процедуры — тесты, но с учетом требований российского стандарта аудиторской деятельности «Изу-

чение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» (26.12.1996 г.).

На данном этапе оценки надежности внутрихозяйственного контроля процедуры контроля должны быть направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть в ходе учета хозяйственных операций. Рекомендуется проводить процедуры оценки по семи основным направлениям: реальность; полнота; разрешение; точность; классификация; учет; периодизация. По этим направлениям оценку системы учета и внутреннего контроля целесообразно также осуществлять непосредственно в ходе аудита конкретных объектов контроля.

Реальность хозяйственных операций означает, что зафиксированные операции действительны и подтверждены данными документов.

Полнота — все фактически совершенные операции отражены в бухгалтерском учете, ни одна из них не пропущена.

Разрешение — все операции санкционировались до того, как они были учтены в соответствии с учетной политикой экономического субъекта.

Точность — все расчеты сумм в документах и регистрах бухгалтерского учета должным образом исчислены.

Классификация — все операции были отражены на соответствующих счетах правильно.

Учет — процессы учета соответствующих операций завершены и учет отвечает требованиям общепринятых стандартов.

Периодизация — все операции оформлялись (регистрировались, документировались) тогда, когда они возникли, а также отражались в бухгалтерском учете соответствующего периода.

Все этапы оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля по соответствующим направлениям проверки должны надлежащим образом документироваться с указанием аргументов, которыми руководствовалась аудиторская организация, давая соответствующую оценку надежности всей системе или отдельным средствам контроля или принимая решение, оказывающее влияние на планирование аудиторских процедур.

4.8. Использование работы эксперта, внутреннего аудита и другой аудиторской организации

В аудиторской деятельности при оказании различных услуг специфика проверяемых организаций иногда требует специаль-

ных знаний в определенных сферах деятельности. Не секрет, что аудитор не может быть всезнающим специалистом и не может провести квалифицированную проверку или оценку определенных обстоятельств и сторон производственно-хозяйственной деятельности организации. По этой причине серьезные проблемы и существенные ошибки могут остаться нераскрытыми и невыявленными. Поэтому аудиторы и аудиторские фирмы имеют право привлекать к участию в аудиторской проверке иных специалистов — экспертов.

Эксперт — это специалист, не состоящий в штате данной аудиторской организации, обладающий достаточными знаниями, навыками и опытом работы в области, отличной от бухгалтерского учета и аудита, и дающий заключение по вопросу, относящемуся к этой области. Эксперт может представить свидетельства или заключение по следующим вопросам:

- ✓ оценка основных средств и нематериальных активов;
- ✓ оценка работ, выполненных по долгосрочным контрактам;
- ✓ оценка товарно-материальных ценностей, включая их количество, состав и состояние;
- ✓ геологическое определение запасов полезных ископаемых и их характеристика;
- ✓ юридические консультации относительно заключенных договоров и действующих законодательных актов и инструкций;
- ✓ результаты публичных дискуссий и судебных процессов с юридической точки зрения и по другим вопросам.

Для проведения всех этих работ могут привлекаться следующие специалисты: актуарии (специалисты по страхованию); оценщики недвижимости; юристы; геологи; инженеры; в сельском хозяйстве — агрономы, зоотехники, ветврачи и др. Приведенный перечень специалистов может быть дополнен в соответствии с конкретными условиями проверки.

Услугами эксперта пользуются для получения объективных данных в какой-либо узкой области знания, связанной с проведением аудиторской проверки (выполнением сопутствующих аудиту услуг) или для разделения ответственности с аудитором за результаты проверки. В качестве экспертов при аудиторской проверке привлекаются как физические, так и юридические лица.

Эксперт должен иметь документ, подтверждающий наличие у него соответствующей квалификации (для физического лица — диплом) и специального разрешения (для физического лица квалификационный аттестат, лицензия, для юридического лица — лицензия и т.п.) со стороны государства, подтверждающего право физического или юридического лица — заниматься данным видом деятельности. Он не может иметь родственных и (или) финансовых отношений с клиентом.

Договор с экспертом может быть заключен либо руководством проверяемой организации, либо аудитором (после согласия клиента). В случае отказа клиента использовать независимого эксперта аудитор не имеет права привлекать его к проверке, но может снять с себя ответственность, оговорив это в аудиторском отчете и получив у клиента письменное подтверждение отказа использовать эксперта.

Объем и условия выполнения работ должны быть определены аудитором, клиентом и экспертом до начала выполнения экспертом работ и оформлены договором возмездного оказания услуг. Договор о выполнении услуг (работ) экспертом должен предусматривать:

- ✓ цели, объем и предмет исследования эксперта;
- ✓ описание конкретных вопросов, в отношении которых аудиторская организация ожидает получить заключение эксперта;
- ✓ источники информации, предоставляемой эксперту;
- ✓ требования о том, чтобы форма и содержание отчета эксперта были таковы, чтобы отчет мог считаться аудиторским доказательством;
- ✓ конфиденциальность информации, касающейся экономического субъекта;
- ✓ прочие условия.

Основными критериями при оценке работы эксперта должны быть:

- ✓ соответствие отчета (заключения) эксперта требованиям, установленным в договоре;
- ✓ совместимость данных, представленных эксперту руководством организации, со сведениями, использованными при подготовке финансовой отчетности;
- ✓ совместимость используемых экспертом предпосылок и методов оценки с теми, которые содержатся в бух-

галтерском учете и финансовой отчетности, и с показателями прошлых лет;

- ✓ ясность позиции эксперта по поставленному вопросу;
- ✓ приемлемость срока представления отчета (заключения) экспертом.

В том случае, если позиция эксперта окажется неясной, потребуется привлечение еще одного эксперта для получения независимого мнения.

Аудиторское заключение не должно содержать ссылок на мнение экспертов по причине возможного неправильного их толкования. Аудитор должен внести в свой отчет ограничения, основанные на заключении эксперта, после предварительного обсуждения с клиентом. Это делается в случае, если клиент отказывается получить заключение независимого эксперта или достоверность доказательств эксперта не определена и в некоторых других случаях. В отчете аудитор должен разграничить мнения свое и эксперта. Привлечение эксперта к проверке не снимает с аудитора ответственности за аудиторское заключение. Более подробно вопросы и требования по назначению, оформлению и использованию результатов работы эксперта определены в российском правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Использование работы эксперта» (26.12.1996 г.).

В соответствии с процессуальным законодательством при наличии возбужденного уголовного дела по постановлению следователя может быть назначена судебно-бухгалтерская экспертиза. Для проведения судебно-бухгалтерской экспертизы на стадии предварительного расследования могут привлекаться аудиторы, эксперты-бухгалтеры.

Эксперт-бухгалтер — это высококвалифицированный специалист по бухгалтерскому учету, контролю и анализу хозяйственной деятельности и праву.

Нормами права обязанности эксперта-бухгалтера определены таким образом, чтобы обеспечить полноту и объективность его исследований, соблюдение связанных с экспертизой прав и законных интересов участников процесса.

Процессуальный закон возлагает на эксперта следующие обязанности:

- ✓ явиться по вызову органа, назначившего экспертизу;
- ✓ дать объективное заключение по поставленным вопросам на основании комплексной оценки и приме-

нения различных методов исследования. Эксперт несет личную ответственность за заключение. Объективность заключения эксперта по поставленным вопросам предусматривает применение в процессе проведения судебно-бухгалтерской экспертизы научных методов исследования и непредвзятость эксперта;

- ✓ явиться на допрос и дать правдивые показания по поводу экспертизы;
- ✓ заявить самоотвод при наличии оснований, указанных в законе;
- ✓ представить письменное сообщение о невозможности сделать заключение в соответствии с обстоятельствами (родственные отношения, некомпетентность), предусмотренными законом;
- ✓ проводить экспертизу в присутствии следователя и обвиняемого в случаях, предусмотренных законом;
- ✓ не разглашать данных предварительного расследования без разрешения лиц, ведущих дознание, следователя, прокурора.

Законом эксперту предоставлено право: знакомиться с материалами дела, касающимися предмета данной экспертизы; ходатайствовать о предоставлении дополнительных материалов, необходимых для экспертного исследования; с разрешения лиц, которые ведут дознание, следователя, прокурора или суда присутствовать при проведении следственных и судебных действий; советоваться о даче заключения с другими специалистами, принимающими участие в данной экспертизе; излагать при допросе на предварительном расследовании свои показания; приводить в заключении обстоятельства, вопросы по которым ему на исследование не поставлены, но они имеют важное значение для доказательства истины в возбужденном деле; получить вознаграждение (оплату) за выполненную экспертизу.

Эксперт-бухгалтер не имеет права: принимать к производству экспертизы без письменного указания руководства аудиторской фирмы; исследовать материалы, выходящие за рамки постановления следователя о назначении экспертизы; проводить экспертизу, если он имеет родственные связи с руководством или служебные связи с экономическим субъектом; хранить и использовать материалы экспертизы по своему усмотрению.

Таким образом, права и обязанности эксперта-бухгалтера, предусмотренные процессуальным законодательством, направ-

лены на обеспечение своевременного и высококачественного проведения судебно-бухгалтерской экспертизы в правоохранительной деятельности и при разрешении хозяйственных споров.

Важное значение при проведении аудита и оказании сопутствующих аудиту услуг имеют изучение работы внутреннего аудита, оценка его влияния на объем и процедуры внешнего аудита, использование результатов его работы.

Так, эффективность внутреннего аудита может оказаться важным фактором при оценке аудиторской организацией аудиторского риска и системы внутреннего контроля и тем самым существенно сократить объем процедур, которые предстоит выполнить аудиторской организации, хотя она и не может исключить необходимость проведения таких процедур полностью. Поэтому аудитор должен составить программу оценки внутреннего аудита и отразить в своей рабочей документации выводы, касающиеся конкретной работы внутреннего аудитора, которая должна быть протестирована, изучена и оценена.

При оценке внутреннего аудита на стадии планирования следует учитывать его организационный статус, компетентность, профессиональное образование и опыт работы аудиторов, организацию, уровень значимости и функциональные рамки выполняемой ими работы согласно положениям по внутреннему аудиту, рабочим программам и рабочей документации.

После оценки деятельности внутреннего аудита на стадии планирования аудиторская организация должна решить: могут или не могут быть использованы результаты работы внутреннего аудита. Если аудиторская организация решит использовать результаты работы внутреннего аудита, она должна дополнительно установить, что: программы и объем работы внутреннего аудита отвечают целям внешнего аудита; работа внутренних аудиторов проводится по плану и документально оформляется; выводы и предложения внутренних аудиторов достаточно объективны, а содержание отчетов внутренних аудиторов соответствует результатам выполняемой ими работы; зоны предполагаемых повышенных рисков учитываются при планировании работ и проверяются внутренними аудиторами; отношение руководства и собственников к выводам и предложениям внутренних аудиторов конструктивное.

Аудиторская организация должна иметь право свободно и в полном объеме общаться с внутренними аудиторами. Для эффективности использования работы внутреннего аудита ауди-

торской организации следует: провести изучение и обсуждение плана работы службы внутреннего аудита на возможно более ранней стадии аудита; определить порядок встреч с сотрудниками службы внутреннего аудита; заранее договориться о сроках проведения и объемах работ, методах определения выборки и порядке документального оформления выполненной работы, которая будет проведена внутренними аудиторами.

При использовании работ внутренних аудиторов на эффективность аудиторской проверки может повлиять выполнение следующих действий: взаимная координация планов аудиторской проверки; обмен опытом и отчетами; регулярные рабочие встречи; свободный и открытый взаимный доступ к рабочей документации; совместное представление отчетов руководству и собственникам экономического субъекта.

Аудиторская организация в ходе своей проверки не должна полностью полагаться на работу внутренних аудиторов. Необходимо проводить контрольные проверки объектов аудита, которые были проверены внутренними аудиторами. В случае выявления расхождений необходимо увеличить объем аудиторских процедур. Ответственность аудиторской организации за выданное аудиторское заключение и представление другой информации руководству экономического субъекта не снижается, несмотря на то что при проведении проверки она использовала результаты работы внутреннего аудита.

При использовании работы внутреннего аудита необходимо руководствоваться требованиями правила (стандарта) «Изучение и использование работы внутреннего аудита».

При проведении аудита аудиторская организация может использовать результаты работы другой аудиторской организации. Это относится, например, к случаям, когда аудиторская организация проводит аудит бухгалтерской отчетности, включающей показатели одного или нескольких подразделений экономического субъекта, аудит в отношении которых проводит другая аудиторская организация.

При проведении такого аудита основная аудиторская организация должна определить, достаточна ли проводимая ею работа для подготовки аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта, в состав которого входят подразделения, аудит в отношении которых проводит другая аудиторская организация. Для этого необходимо оценить: существенность той части показателей подразделений, аудит в отно-

шении которых проводит сама основная аудиторская организация, и соответственно той части показателей подразделений, аудит в отношении которых она не проводит; уровень собственных знаний деятельности подразделений, аудит показателей которых проводит другая аудиторская организация; риск существенных искажений показателей, аудит в отношении которых проводит другая аудиторская организация; возможность при необходимости выполнить дополнительные процедуры в отношении показателей подразделений, аудит которых проводит другая аудиторская организация.

Основная аудиторская организация должна сообщить другой аудиторской организации о своем намерении использовать результаты работы последней при проведении аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Получив уведомление основной аудиторской организации, другая аудиторская организация должна сотрудничать с первой.

Планируя использовать работу другой аудиторской организации, основная аудиторская организация должна: оценить профессиональную компетентность (квалификацию, опыт, ресурсы) другой аудиторской организации; получить достаточные аудиторские доказательства того, что работа, выполненная другой аудиторской организацией, адекватна целям и задачам аудита; сообщить другой аудиторской организации: условия независимости последней от экономического субъекта и подразделения; принимаемые требования в отношении бухгалтерского учета, аудита и отчетности; вопросы, требующие особого рассмотрения; процедуры, необходимые для определения требующих раскрытия операций; сроки проведения и завершения аудита.

Другая аудиторская организация должна письменно (в стандартной форме) подтвердить основной аудиторской организации соблюдение этих условий и требований.

Основная аудиторская организация должна рассмотреть все существенные факты, выявленные другой аудиторской организацией в ходе аудита показателей подразделений, путем: обсуждения этих фактов; запрашивания копии письменной информации (отчетов) другой аудиторской организации; проведения дополнительного тестирования показателей подразделений и т.д.

Основная аудиторская организация должна документировать использование работы другой аудиторской организации посредством составления рабочих документов.

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта не должно содержать указаний на использование основной аудиторской организацией при проведении аудита результатов работы другой аудиторской организации.

В случае невозможности использовать результаты работы другой аудиторской организации и осуществить необходимые дополнительные процедуры показателей подразделения основная аудиторская организация может рассмотреть вопрос о подготовке по результатам проведенного аудита условно положительного аудиторского заключения или отказе от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в связи с ограничением объема аудиторской проверки. Если другая аудиторская организация составила аудиторское заключение о показателях подразделения, отличное от условно положительного, то основная аудиторская организация должна рассмотреть вопрос о необходимости составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта, отличного от безусловно положительного.

В исключительных случаях, когда основная аудиторская организация не имеет возможности осуществить все необходимые действия, она может подготовить аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта исключительно на основе аудиторского заключения о показателях подразделения (подразделений). Для этого основная аудиторская организация должна выполнить все необходимые действия. Кроме того, в данном случае аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта должно ясно раскрывать данный факт и включать указание на величину (существенность) той части показателей бухгалтерской отчетности экономического субъекта, аудит в отношении которых проводила другая аудиторская организация. Раскрытие такой информации в аудиторском заключении не может и не должно трактоваться экономическими субъектами и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как какая-либо оговорка основной аудиторской организации в отношении выраженного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности. Здесь необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) «Использование работы другой аудиторской организации».

4.9. Оценка непрерывности деятельности и аудит операций со связанными сторонами

При проведении аудита аудиторская организация должна исходить из того, что бухгалтерская отчетность подготовлена экономическим субъектом в соответствии с допущением (принципом бухгалтерского учета) непрерывности деятельности (предполагается при формировании учетной политики), если не обнаружено, что имущественное и финансовое положение экономического субъекта таково, что существует серьезное сомнение по поводу возможности этого субъекта продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение (в обозримом будущем), как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

При проведении аудита аудиторская организация должна установить, существует ли какое-либо серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности для подготовки бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

При оценке непрерывности деятельности экономического субъекта необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Применимость непрерывности деятельности».

Сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности может возникнуть у аудиторской организации при рассмотрении бухгалтерской отчетности экономического субъекта или при выполнении иных аудиторских процедур. Так, основаниями для возникновения сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности являются:

- ✓ отрицательная величина чистых активов или невыполнение установленных законодательством требований в отношении чистых активов;
- ✓ использование не по целевому назначению заемных средств;
- ✓ существенные отклонения значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение экономического субъекта, от нормальных значений;
- ✓ неспособность погашать кредиторскую задолженность в положенные сроки;
- ✓ неспособность выполнять обязательства по договорам купли-продажи и замены их договорами мены;

- ✓ неспособность получить финансирование для необходимого развития деятельности;
- ✓ наличие проблем с трудовыми ресурсами и управленческим персоналом;
- ✓ потеря важнейшего рынка сбыта, лицензии, патента, основного поставщика (подрядчика);
- ✓ экономически нерациональные долгосрочные обязательства;
- ✓ существенная зависимость от успешного выполнения какого-то проекта;
- ✓ судебные и иные разбирательства, в которых экономический субъект выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты не в пользу этого субъекта;
- ✓ изменения в законодательстве, политической ситуации и экономической ситуации в стране, которые могут оказать отрицательное влияние на результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Приемами аудиторских процедур, в результате выполнения которых могут быть получены аудиторские доказательства в отношении сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, являются:

- ✓ анализ и обсуждение с управленческим персоналом прогнозов движения денежных потоков, прибыли и др. показателей по состоянию на дату, ближайшую к дате подписания аудиторского заключения;
- ✓ рассмотрение событий, произошедших после даты составления отчетности, влияющих или способных оказать влияние на возможность экономического субъекта продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом;
- ✓ анализ и обсуждение последней промежуточной бухгалтерской отчетности экономического субъекта;
- ✓ рассмотрение условий договоров займов и других долговых обязательств и анализ факто нарушений;
- ✓ ознакомление с протоколами общего собрания акционеров, заседаний совета директоров, исполнительного органа и т.п. для выявления свидетельств каких-либо трудностей в финансировании деятельности экономического субъекта;

- ✓ запрос сведений о любых существенных правовых проблемах, связанных с деятельностью экономического субъекта;
- ✓ рассмотрение положения экономического субъекта в связи с невыполненными заказами и др.

Результаты выполнения аудиторских процедур в связи с сомнением аудиторской организации в применимости допущения непрерывности деятельности при подготовке бухгалтерской отчетности экономического субъекта должны быть рассмотрены и учтены при составлении аудиторского заключения в соответствии с российским правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения».

В бухгалтерской отчетности экономического субъекта должны быть раскрыты важнейшие основания для серьезного сомнения по поводу возможности этого субъекта продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в обозримом будущем.

Важное значение при проведении аудита и оказании сопутствующих аудиту услуг имеет учет операций со связанными сторонами.

Экономические субъекты относятся к двум связанным сторонам, если один из них контролирует другого или оказывает значительное влияние на принятие им принципиальных и текущих решений. В качестве операций между связанными сторонами рассматривается любая передача ресурсов или обязательств.

К связанным сторонам могут быть отнесены: головные, дочерние, преобладающие, зависимые общества; организации, относящиеся к одной и той же группе взаимосвязанных организаций; организации, некоторые из участников и руководителей которых состоят в родственных отношениях; организации, участниками и руководителями которых являются одни и те же лица.

Аудиторская организация должна спланировать и провести аудит таким образом, чтобы получить достаточные и уместные аудиторские доказательства, позволяющие с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности существенной информации об операциях экономического субъекта со связанными сторонами.

К аудиторской организации не предъявляется требование выявить в ходе аудита все возможные операции экономического субъекта со связанными сторонами. Однако аудиторской организации следует уделять особое внимание операциям, проводимым экономическим субъектом со связанными сторонами, по

следующим причинам: раскрытие информации о связанных сторонах может входить в число требований, предъявляемых нормативными документами, регулирующими ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской отчетности; существование связанных сторон может оказывать влияние на результаты бухгалтерской отчетности как таковой; для аудитора при получении внешних аудиторских доказательств важно знать, не является ли источник таких доказательств связанной стороной; финансово-хозяйственные операции экономического субъекта со связанными сторонами могут быть осуществлены по мотивам, отличным от тех, которые присущи нормальной коммерческой деятельности.

Для выявления операций со связанными сторонами аудитор может использовать устное тестирование специалистов и руководителей связанных сторон, а также третьей стороны, получить от них письменные ответы на свои запросы и проводить другие процедуры.

Аудиторская организация может менять объем и специфику аудиторских процедур, направленных на реализацию своих действий, в зависимости от оценки аудитором степени риска необнаружения операций со связанными сторонами, имеющих существенное значение с точки зрения достоверности бухгалтерской отчетности.

При изучении организации и функционирования внутреннего контроля экономического субъекта и оценке риска средств контроля аудиторской организации следует: рассмотреть с точки зрения особенностей операций со связанными сторонами стиль и основные принципы управления данным экономическим субъектом; выяснить, предусмотрены ли необходимые средства контроля в отношении санкционирования и отражения операций со связанными сторонами; достичь приемлемой уверенности в том, что предусмотренные механизмы и процедуры контроля являются надежными и действительно применялись экономическим субъектом в течение всего рассматриваемого периода.

Чем выше уровень оценки аудитором риска средств контроля, тем больше внимания необходимо уделять проведению аудиторских процедур по существу.

В ходе аудита аудитору следует обращать особое внимание на финансово-хозяйственные операции, в отношении которых могут возникнуть подозрения, что экономический субъект совершает их с ранее не выявленными связанными сторонами.

На основании информации о связанных сторонах, собранной и исследованной в ходе аудита, аудиторская организация должна дать оценку полноты и правильности отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности экономического субъекта операций со связанными сторонами. По результатам проведения аудита аудиторская организация обязана направить руководителям и собственникам экономического субъекта письменную информацию, в которой должны быть приведены, если таковые имеются, обоснованные замечания относительно правильности отражения операций со связанными сторонами.

Оценку операций со связанными сторонами в ходе аудита аудиторская организация должна осуществлять в соответствии с требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита».

В случае, если по мнению аудитора операции экономического субъекта со связанными сторонами раскрыты и отражены в бухгалтерском учете так, что это отрицательно влияет на достоверность его бухгалтерской отчетности в существенных отношениях, аудитор обязан подготовить по результатам аудита условно положительное или отрицательное аудиторское заключение.

4.10. Действия аудитора при выявлении искажений (мошенничества, ошибки)

Искажение в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности означает неверное отражение и представление данных бухгалтерского учета из-за нарушения установленных правил его организации и ведения. Искажение может быть двух видов: преднамеренное (мошенничество) и непреднамеренное (ошибка).

Преднамеренное искажение бухгалтерской отчетности является результатом преднамеренных действий (или бездействия) персонала экономического субъекта. Они совершаются в корыстных целях для введения в заблуждение пользователей финансовой информации.

Непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности являются результатом непреднамеренных действий (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта.

Преднамеренное искажение бухгалтерской отчетности может быть результатом мошенничества в бухгалтерском учете относительно имущества, обязательств в хозяйственных операций, а непреднамеренное искажение — результатом допущенных ошибок в учете указанных объектов.

Так, мошенничество в учете и отчетности — преднамеренно неправильное отражение и представление данных учета и отчетности одним или несколькими лицами из состава руководства и служащих организации. Включает манипуляцию учетными записями и фальсификацию первичных документов, регистров и отчетности; умышленные изменения записей в учете, искажающие смысл хозяйственных операций и нарушающие правила, определенные законодательством или учетной политикой организации; преднамеренно неправильную оценку активов и методов их списания; уничтожение или пропуск результата корректировочных записей или документов.

Ошибкой считается непреднамеренное искажение финансовой информации в результате арифметических или логических погрешностей в учетных записях и группировках, недосмотра в полноте учета и неправильного представления фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества, расчетов и т.п.

Манипуляция учетными записями — умышленное использование неправильных (некорректных) бухгалтерских проводок или сторнировочных записей с целью искажения данных учета и отчетности.

Фальсификация бухгалтерских документов и записей — оформление заведомо неправильных или фальшивых документов бухгалтерского учета (авизо, счетов, векселей и т.п.) и записей на счетах бухгалтерского учета, искажающих истину.

Уничтожение результатов хозяйственных операций — сторнировочные записи, аналогичные по содержанию и суммам основным бухгалтерским проводкам.

Неадекватные записи в учете — отражение финансовой информации в системе счетов в неполном объеме (ненужные исправления по книгам и счетам бухгалтерского учета, нарушение корреспонденции счетов, неполные файлы, не отраженные в учете хозяйственные операции).

Необычные операции — разовые сделки и хозяйственные операции регулирующего или вынужденного характера, платежи за работы и услуги, которые представляются излишними или чрезмерными.

При обнаружении мошенничества или ошибки аудитору следует выяснить у руководства и персонала организации все вопросы, связанные с их причинами.

При выявлении возможности мошенничества или ошибки аудитор должен рассмотреть их влияние на достоверность про-

веряемой отчетности во всех существенных отношениях. Если он считает, что предполагаемое мошенничество или ошибка могли привести к искажению отчетности, ему для восстановления истины следует выполнить дополнительные процедуры, которые он считает приемлемыми. Характер дополнительных процедур зависит от вида мошенничества или ошибки и от степени их воздействия на содержание и достоверность бухгалтерской отчетности.

В случае, когда мошенничество или ошибка могли быть предотвращены или выявлены при внутреннем контроле, но этого не произошло, аудитор должен пересмотреть свою предыдущую оценку этой системы и, уменьшив к ней доверие, расширить проверяемую информацию, введя дополнительные процедуры.

Когда в мошенничестве или ошибке участвует представитель руководства организации, аудитор должен пересмотреть достоверность полученных от него ранее сведений и данных.

Аудитор обязан своевременно сообщить о выявленном мошенничестве или ошибке руководству организации, даже если их потенциальное влияние на финансовую отчетность незначительно. В случае, если мошенничество или ошибка существенны, аудитор вправе пересмотреть вопрос о своих обязательствах перед клиентом. О фактах мошенничества необходимо информировать высшее руководство. Когда возникают сомнения по поводу непричастности к мошенничеству лиц из руководства организации, аудитор должен искать юридического совета для использования соответствующих законодательных процедур.

В процессе аудита аудиторской организации следует оценить риск появления искаженной бухгалтерской отчетности и риск необнаружения искажений бухгалтерской отчетности.

При этом аудиторской организации следует учитывать наличие конкретных факторов, способствующих повышению риска появления как преднамеренных, так и непреднамеренных искажений, а также все возможные виды нарушений в соответствии с требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности».

Выявленные в процессе аудита факты искажения бухгалтерской отчетности аудиторской организации следует подробно отразить в своей рабочей документации, оформленной в установленном порядке. Аудиторская организация должна включить сведения о выявленных искажениях бухгалтерской отчетности в

аудиторское заключение при проведении обязательного аудита или в отчет аудитора при проведении инициативного аудита различной целевой направленности.

Аудиторская организация ответственна за правильность и полноту данных, отраженных в заключении и (или) отчете аудитора, в том числе о выявленных ею существенных искажениях бухгалтерской отчетности, а также несет ответственность за несоблюдение конфиденциальности коммерческой информации экономического субъекта (за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством).

Персонал проверяемого экономического субъекта, в том числе его руководство, несет ответственность:

- ✓ за возникновение преднамеренных и непреднамеренных искажений бухгалтерской отчетности;
- ✓ за непринятие мер по предупреждению возникновения подобных искажений;
- ✓ за неустранение или несвоевременное устранение их.

Глава 5.
ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ АУДИТА И ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

5.1. Составление рабочих аудиторских документов

В ходе проверки аудитору необходимо собрать исчерпывающие доказательства для составления объективного заключения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности клиента. Важнейшие аудиторские доказательства (данные аудита) должны быть документированы. При необходимости аудитор может составлять рабочие документы, необходимые для аудиторских процедур (ведомости, схемы, вопросники и т.п.). Аудиторская документация является собственностью аудиторской организации, однако информация, содержащаяся в ней, конфиденциальна и не подлежит использованию и (или) разглашению без согласия клиента.

Вся документация аудитора, подготовленная им на стадии планирования и в ходе проверки, помогает ему в разработке

приемлемого плана и эффективном проведении аудита, а также при контроле и оценке результатов проверки.

Аудиторская документация обычно включает: выдержки из учредительных документов, документов внутренней регламентации и других юридических документов (протоколов собраний учредителей, заседаний правления, совета директоров, приказов, решений и т.д.); учетную политику клиента; бухгалтерскую (финансовую) отчетность; данные об акционерах, учредителях; сведения о государственной регистрации клиента, его расчетных, текущих и валютных счетах в банках; информацию об организационной структуре управления и о видах деятельности клиента; план и программу аудиторской проверки; информацию по результатам изучения и оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля (это может быть отражено в форме описаний, заполненных вопросников устного или письменного тестирования соответствующего персонала, анализа учетной политики и т.п.); анализ сделок и остатков по счетам; информацию об особенностях налогообложения клиента; анализ важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации; анализ финансового состояния и платежеспособности клиента; отражение сущности, времени проведения и объема выполненных аудиторских процедур, а также их результатов; доказательства того, что все процедуры аудита выполнялись аудиторами и ассистентами, задействованными в проверке, строго по установленному графику и в соответствии с требованиями внутренних стандартов аудиторской фирмы; копии бесед и переговоров аудиторов с экспертами, консультантами и другими специалистами; копии писем, переданных аудитором своему клиенту, в том числе по своим обязательствам и недостаткам системы учета и внутреннего контроля; письма, полученные от клиента и его представителей; копии заключений экспертов, специалистов, касающихся наиболее важных аспектов аудита, в том числе по различным необычным вопросам; информацию для руководства клиента; отчет аудиторской фирмы (аудитора); справки клиента по исправлению ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с отчетом аудиторской фирмы (аудитора); копии аудиторских заключений, справок, рекомендаций, разработок, проектов постановки учета и т.п.

Сроки и порядок хранения аудиторской документации определяются аудитором, аудиторской фирмой самостоятельно, исходя из потребностей аудиторской практики, а также исходя из

возможных юридических и профессиональных последствий или требований внутренних стандартов фирмы. Требования к содержанию, оформлению и порядку хранения рабочей документации аудита определены российским правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Документирование аудита».

5.2. Информация для руководства экономического субъекта

Информация для руководства проверяемой организации — это отчет аудитора, составленный в виде письма к руководству, включающий: описание сведений о недостатках, выявленных в учетных записях, бухгалтерском учете и в системе внутреннего контроля; перечень обстоятельств, при которых эти недостатки были выявлены; рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Информация для руководства не может рассматриваться как полный отчет о всех существенных недостатках. Она включает лишь те ошибки, которые были обнаружены в процессе аудиторской проверки. Предоставление информации руководству не является обязательным требованием, но в нынешних условиях это рекомендуется делать с целью доведения до его сведения недостатков в учетных записях, бухгалтерском учете и внутреннем контроле, которые могут привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности. Информация должна содержать описание выявленных недостатков, указание на их несоответствие законодательству и нормативным актам, а также включать рекомендации по улучшению учета и контроля в организации.

Внесение рекомендаций не отменяет и не изменяет содержания аудиторского отчета и заключения.

Информация для руководства должна быть четкой, краткой, содержательной, без фактических неточностей. Различные уровни значимости сведений должны быть четко выделены. По согласованию с руководством для разных уровней управления могут быть составлены отдельные письма.

Если информация оформляется в виде отчета ведущих экспертов по отдельным разделам или объектам учета, то такое информационное письмо не подписывается руководителем аудиторской фирмы.

Когда же выявленные нарушения ставят под сомнение возможность положительного заключения о достоверности бухгалтерской отчетности, тогда информационное письмо подписы-

вается руководителем аудиторской фирмы. Эта информация конфиденциальна и должна быть доступна только ограниченному кругу лиц из руководства организации.

Аудитор должен запросить у руководства организации ответ на информационное письмо с изложением предлагаемых действий по вопросам, поднятым в письме. Ответ также оформляется в виде письма за подписью лица, обладающего правом принимать решения (финансовый директор, главный бухгалтер). Принципы подготовки, требования к содержанию и порядку подготовки письменной информации определены российским правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита».

Рекомендуемая форма письменной информации аудитора (российский стандарт)

Бланк или угловой штамп
аудиторской организации

Официальное наименование
проверяемой организации
Фамилия, имя, отчество и
должность лица,
указанного в п.4.2

Исходящий № (...),
дата подписания

ПИСЬМЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ АУДИТОРА РУКОВОДСТВУ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

Глубокоуважаемый [...]!

В соответствии с [ссылка на договор, контракт, письмо-обязательство, решение собрания акционеров, другие аналогичные документы] нами с [дата начала аудита] по [дата составления

заключения аудита] был проведен аудит Вашей организации за период с [дата начала отчетного периода, подлежащего проверке] по [дата окончания отчетного периода].

Лицо, осуществляющее аудит: [данные, предусмотренные п. 3.5.1 настоящего правила].

В проведении аудита непосредственно принимали участие следующие специалисты:

№	Ф.И.О. специалиста	Данные квалификационного аттестата аудитора (при его наличии)	Обязанности в ходе проведения данного аудита

Проверяемый экономический субъект: [данные, предусмотренные п.3.5.2. настоящего правила].

Руководитель организации: [фамилия, инициалы, официальная должность].

Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности: [фамилия, инициалы, официальная должность].

[В случае, если с момента начала отчетного периода, подлежащего проверке, и до момента завершения подготовки отчета аудитора должностные лица проверяемой организации менялись, об этом обязательно следует указать с приведением дат освобождения и назначения. По желанию можно привести информацию о более широком круге должностных лиц проверяемой организации].

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Аудиторская проверка имела следующие особенности [данные, предусмотренные п. 3.6.1 настоящего правила (стандарта)].

Бухгалтерский учет в проверяемой организации [данные, предусмотренные п. 3.6.2 настоящего правила (стандарта)].

При проверке были рассмотрены [данные, предусмотренные п. 3.6.3 настоящего правила (стандарта)].

Методика аудиторской проверки [данные, предусмотренные п. 3.6.4 настоящего правила (стандарта)].

РЕЗУЛЬТАТЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

[Сведения, предусмотренные п. п. 3.5.4, 3.5.5, 3.6.5, 3.6.6, 3.6.7 и 3.6.8 настоящего правила (стандарта)].

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

[Следует сделать общие выводы и рекомендации по итогам аудита.

В случае, если проверяемой организацией по итогам замечаний аудиторов были внесены исправления в данные бухгалтерского учета, необходимо дать оценку проделанным изменениям и сделать выводы о влиянии сделанных изменений на правильность ведения бухгалтерского учета и достоверность бухгалтерской отчетности. В случае, если, по мнению аудиторов, следует внести исправления, а представители проверяемой организации не согласны с этим, следует привести мнения аудиторов по всем таким существенным ситуациям.

В случае выдачи безусловно положительного аудиторского заключения следует отметить это в отчете аудитора. В случае подготовки условно положительного аудиторского заключения, отрицательного заключения или отказа от выражения мнения следует привести развернутую аргументацию причин, приведших к такому мнению аудиторов.

Можно привести любые другие выводы и рекомендации, которые аудиторы сочтут необходимыми.]

Руководитель группы аудиторов
[подпись, фамилия, и., о., должность]
аудитор [подпись, фамилия, и., о., должность]
аудитор [подпись, фамилия, и., о., должность]

Аудиторский отчет получил: [дата получения, подпись, фамилия, и., о., должность получателя].

5.3. Разъяснения, предоставляемые руководством экономического субъекта

Перед обращением к руководству проверяемого экономического субъекта с целью получения официального разъяснения аудитор должен иметь письменное доказательство, подтверждающее понимание руководством экономического субъекта того

факта, что оно несет ответственность за предоставление достоверной бухгалтерской отчетности, а также за предоставление аудитору всей необходимой для аудита точной и полной информации. Такие доказательства можно получить в форме соответствующих положений договора на проведение аудита, письма-обязательства на проведение аудита, заявления об ответственности руководителей экономического субъекта.

На разных этапах проверки аудитору следует получить разъяснения от руководства проверяемого экономического субъекта в следующих целях:

- ✓ на этапе предварительного планирования — для подтверждения допущения непрерывности, а также для первичной оценки надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта;
- ✓ на этапе подготовки общего плана и программы аудита — для понимания деятельности экономического субъекта и оценки аудиторских рисков;
- ✓ на этапе тестирования средств контроля и выполнения аудиторских процедур — для подтверждения или опровержения ранее сделанных аудитором выводов о надежности отдельных средств контроля, а также для получения дополнительных доказательств по отдельным объектам контроля;
- ✓ на этапе завершения аудита и составления аудиторского заключения такие разъяснения могут служить источником свидетельств о наличии существенных искажений бухгалтерской отчетности, а также свидетельств о возможности существования неопределенных обстоятельств.

Порядок обращения аудитора к руководству экономического субъекта может быть оговорен в договоре на аудиторскую проверку, а также в письме-обязательстве. Допускается также самостоятельное определение способа обращения аудитора к руководству экономического субъекта в устной или письменной форме.

При получении разъяснений от руководства экономического субъекта аудитор должен:

- ✓ проверить достоверность этой информации путем ее сопоставления с информацией, полученной из других источников, а также путем привлечения к работе

независимого эксперта либо проведения других необходимых аудиторских процедур;

- ✓ проверить полученную информацию на предмет существенности и рассмотреть возможность такой ситуации, как ограничение объема аудита.

Если руководство экономического субъекта является единственным источником информации по некоторому вопросу, то аудитор должен оценить убедительность полученных разъяснений по следующим критериям: достоверность; достаточность; своевременность.

Аудитор должен также оценить объединенный эффект данных критериев в каждом конкретном случае.

Копия письма аудитора с запросом руководству экономического субъекта (с подтверждением получения) и официальное письмо в адрес аудиторской организации от руководства экономического объекта с разъяснениями и подтверждениями подлежат включению в рабочую документацию аудитора.

Информация об устных разъяснениях, полученных аудитором от руководства проверяемого экономического субъекта, должна быть включена в рабочую документацию аудитора. При этом рабочие документы должны содержать следующую информацию:

- ✓ вопросы, с которыми аудитор обратился за разъяснениями;
- ✓ краткое содержание полученных разъяснений;
- ✓ оценка аудиторской убедительности доказательств, содержащихся в разъяснениях, в том числе с использованием подтверждений, полученных альтернативным способом;
- ✓ собственные выводы аудитора по поставленному вопросу с учетом полученных разъяснений.

Подробные требования о порядке обращения аудитора за получением официальных разъяснений от руководства экономического субъекта, об использовании этих разъяснений и их документировании определены российским правилом (стандартом) «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта».

Рекомендуемая форма письма аудитору от руководства экономического субъекта (российский стандарт)

Бланк или угловой штамп
экономического субъекта

Официальное наименование
аудиторской организации.

Фамилия, имя и отчество
ответственного лица

Исходящий № [...],
дата подписания

Глубокоуважаемый [...]!

Настоящее информационное письмо составлено в связи с проводимой Вами аудиторской проверкой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за периоде с [дата начала отчетного периода, подлежавшего проверке] по [дата окончания отчетного периода] с целью установления достоверности бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Мы заявляем, что мы знакомы с требованиями подготовки бухгалтерской отчетности исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

Мы подтверждаем, основываясь на наших знаниях и представлениях по данному поводу, что: [далее следует указать, не было ли нарушений порядка подготовки бухгалтерской отчетности администрацией или другими работниками, занимающими руководящие должности, которые могли бы существенно повлиять на ее достоверность].

Мы предоставили Вам все регистры бухгалтерского учета и сопровождающие документы, а также стенограммы собраний акционеров и заседаний Совета директоров [при необходимости указать, какие именно].

Мы подтверждаем полноту предоставленной информации, касающейся связанных с [наименование экономического субъекта] контрагентов.

Бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений, а также пропусков, т.е., по нашему мнению, данные предоставлены полностью.

Руководитель экономического субъекта [подпись, фамилия, имя, отчество, должность, дата]

Если требуется, следует добавить: «От имени Совета директоров» [или подобного органа].

Рекомендуемая форма рабочего документа аудитора, содержащего информацию о полученных устных разъяснениях (российский стандарт)

[Наименование экономического субъекта]
[Указание на отчетный период, подлежавший проверке]

Справка об устных разъяснениях сотрудников экономического субъекта

ВОПРОСЫ	ОТВЕТ		Примечания, комментарии
	Да	Нет	
[Сформулированный в виде безусловного утверждения вопроса]			[Ответ на поставленный вопрос. Указать лицо, предоставившее разъяснения, привести ссылки на наличие альтернативных доказательств, собственных выводов]

Подготовил: [Дата составления. Личная подпись лица, подготовившего документ, либо легко идентифицируемое условное обозначение такого лица]

Проверил: [Дата составления. Личная подпись лица, подготовившего документ, либо легко идентифицируемое условное обозначение такого лица]

Рекомендуемая форма письма аудитора с запросом на подтверждение определенной точки зрения (российский стандарт)

Бланк или угловой штамп аудиторской организации

Официальное наименование проверяемой организации.

Фамилия, имя, отчество и должность ответственного лица

Исходящий № [...]),
дата подписания

Глубокоуважаемый [...]!

Настоящее письмо составлено с связи с проводимой нами независимой аудиторской проверкой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за период с [дата начала отчетного периода, подлежавшего проверке] по [дата окончания отчетного периода] с целью установления достоверности бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Сообщаем, что в связи с нашим пониманием определенных обстоятельств, являющихся существенными для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта], и, пользуясь правом, предоставленным нам [наименование нормативного акта, регулирующего аудиторскую деятельность, органа, издавшего его, номер и дата издания], а также в соответствии с [пункт договора или письма-обязательства аудиторской организации о согласии на проведение аудита] мы хотели бы получить Вашу точку зрения на правильность понимания нами этих обстоятельств.

Просим Вас дать письменный ответ на наши вопросы за подписью [руководителя экономического субъекта либо иного лица, обладающего соответствующими полномочиями].

[Далее следует изложить содержание вопроса и собственное понимание вопроса, указав особо на те аспекты, которые, по мнению аудитора, являются существенными.

Например:

1. Просим дать разъяснения по поводу сделки, заключенной с компанией... на поставку... по договору №... от... В первую очередь нас интересует непритворность характера сделки.

2. Просим дать разъяснения по поводу выбора учетной политики в части, относящейся к учету МБП и учету запасов.

3. За исключением двух штрафов на сумму... тыс. руб. мы не имеем информации об обстоятельствах, приведших к убыткам по долгосрочным соглашениям.

4. Мы не получили в полном объеме информацию по внешнеторговым сделкам Вашей компании, так как в предоставленных нам договорах отсутствуют необходимые приложения.

5. Просим дать разъяснения в связи с предполагаемой реорганизацией Вашей компании и планах Ваших будущих действий].

Руководитель аудиторской фирмы
[аудитор, работающий самостоятельно]

5.4. Оценка и оформление результатов аудиторской проверки

После проведения всех необходимых процедур проверки аудитор должен оценить полноту и качество исполнения всех пунктов плана и программы аудита, а также приемлемость плана как средства выявления существенных (материальных) ошибок и нарушений. Кроме того, аудитор должен провести классификацию, систематизацию и аналитический обзор результатов проверки.

Классификация и систематизация результатов проверки означают группировку данных аудита в определенной последовательности и по определенным признакам. Например, сначала систематизируют данные по разделам и подразделам программы проверки, а потом классифицируют их по различным признакам (аналитическим; степени важности; надежности; своевременности; достаточности; сомнительности и т.д.). По возможности подробно выделяют выявленные недостатки, требующие исправления. Поскольку таких недостатков (недочетов) иногда обнаруживается довольно много, то очень важно сгруппировать их так, чтобы выделить вначале самые крупные, а уже затем перечислить незначительные упущения. Выявленные ошибки целесообразно сперва группировать по своему характеру и содержа-

нию, а затем по убывающей их важности или на существенные (материальные) и несущественные (нематериальные) ошибки. Группировку ошибок можно для наглядности проводить по следующим категориям: результаты инвентаризации; результаты проверки документов; результаты визуального наблюдения; аналитические процедуры; подтверждения, полученные от клиента; результаты проверки арифметической точности; подтверждения третьих лиц. Такую классификацию и систематизацию обычно проводит руководитель аудиторской бригады по всем материалам, собранным аудиторами, экспертами и ассистентами.

Аналитический обзор результатов проверки означает научное, нормативное и логическое осмысление уже сделанной аудиторами аналитической работы. В частности, проводится еще раз аналитический обзор данных и выводов по результатам проверки состояния системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, соблюдения налогового законодательства, а также проверяются результаты и сделанные выводы по анализу финансового состояния организации. Каждый раздел программы проверки и, соответственно, результаты проверки должны быть обсуждены группой аудиторов в присутствии руководителя и экспертов аудиторской фирмы, с тем чтобы сформулировать коллективное мнение о предстоящих к составлению разделах аудиторского заключения.

После оценки результатов осуществляемой проверки аудитор приступает к составлению отчета и оформлению аудиторского заключения. Форма, структура, виды и порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономических субъектов в Российской Федерации определены Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2263, Порядком составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности, оформленным Протоколом № 1 от 9 февраля 1996 г. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ и российским правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности» (09.02.1996 г.).

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта представляет мнение аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности этой отчетности. Оно должно содержать оценку аудитора (аудиторской фирмы) соответствия

во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации. Такими актами являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ, принятый Государственной Думой РФ 21 ноября 1996 г., Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 г. № 10.

Методология бухгалтерского учета и технические аспекты ее реализации должны быть адекватны Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 г. № 56 (с учетом последующих изменений и дополнений).

В отчетности должны быть учтены также требования всех других нормативных актов первого, второго и третьего уровней, составляющих систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в России.

Аудиторское заключение является официальным юридическим документом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебно-следственных органов. Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита бухгалтерской отчетности, является неотъемлемой частью этой отчетности и имеет юридический статус.

Аудиторское заключение по результатам проверки, проведенной по поручению судебно-следственных органов, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ. В случае установления в результате аудита такого состояния, когда имущественное и финансовое положение экономического субъекта вызывает серьезное сомнение в возможности продолжать деятельность в течение как минимум, одного года, следующего за отчетным периодом, в выдаваемом заключении аудиторской фирмы (в целом, возможно, даже безусловно положительном) в обязательном порядке должно быть зафиксировано это обстоятельство.

Заключение аудитора (аудиторской фирмы) должно состоять из трех частей — вводной, аналитической и итоговой.

В вводной части указываются:

❶ для аудиторской фирмы:

юридический адрес и телефоны; порядковый номер, дата выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также сроки действия лицензии; номер регистрационного свидетельства; номер расчетного счета; фамилия, имя и отчество всех аудиторов, принимающих участие в проверке;

❷ для аудитора, работающего самостоятельно:

фамилия, имя, отчество, стаж работы в качестве аудитора; дата выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии; номер регистрационного свидетельства; номер банковского счета.

Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской фирмы экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

В аналитической части указываются: название данной части и кому она адресована; наименование экономического субъекта; объект аудита; общие результаты проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности, соблюдения законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

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

Аналитическая часть (отчет аудитора, аудиторской фирмы) должна быть адресована исполнительному органу (администрации) экономического субъекта.

Изложение общих результатов проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта должно охватывать:

- ✓ общую оценку состояния системы организации и соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, а также составления бухгалтерской отчетности;

- ✓ описание выявленных существенных нарушений ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности.

Изложение общих результатов проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта должно включать: роль и место внутреннего контроля в системе управления организации; общую оценку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта; описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта.

Изложение общих результатов проверки соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций должно включать: общую оценку соответствия, во всех существенных отношениях, совершенных финансово-хозяйственных операций законодательству; описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий совершенных операций законодательству; указание на ответственность экономического субъекта за несоблюдение законодательства Российской Федерации.

Более детальная оценка и описание существенных и несущественных нарушений, выявленных в ходе аудита, а также сделанные выводы и предложения аудитора могут быть изложены в произвольной форме (в виде справки аудитора или другой форме).

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности финансовой отчетности экономического субъекта. Итоговая часть выдаваемого аудиторской фирмой заключения должна быть озаглавлена «Заключение аудиторской фирмы», а итоговая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудитором, работающим самостоятельно, — «Заключение аудитора».

Итоговая часть включает: наименование данной части и кому она адресована; наименование экономического субъекта; объект аудита; указание на нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в РФ, которым должна соответствовать бухгалтерская отчетность; распределение ответственности между экономическим субъектом и аудиторской фирмой в отношении бухгалтерской отчетности; указание на нормативный акт, в соответствии с которым проводился аудит; изложение существенных обстоятельств, приведших к составлению аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного, и оценку в стоимостном выражении, если это возможно,

влияния данных обстоятельств на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта; мнение аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта; дата аудиторского заключения.

В итоговой части описывают также распределение ответственности между экономическим субъектом и аудитором (аудиторской фирмой) в отношении бухгалтерской отчетности. При этом подразумевается, что экономический субъект несет ответственность за подготовку и достоверность бухгалтерской отчетности, в отношении которой аудиторская фирма проводит аудит; аудиторская фирма несет ответственность за высказанное на основе проведенного аудита мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Итоговая часть не может быть датирована ранее даты подписания бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

К аудиторскому заключению должна быть приложена бухгалтерская отчетность, составленная по типовым формам. При этом бухгалтерская отчетность должна быть составлена с учетом поправок, предложенных аудиторской фирмой. В случае, когда аудиторское заключение составляется после представления бухгалтерской отчетности пользователям (учредителям, налоговым органам и др.), то его итоговая часть должна содержать перечень поправок, которые следует произвести в этой отчетности.

Каждая страница аудиторского заключения подписывается аудитором, проводившим проверку, и заверяется его личной печатью. При проведении проверки аудиторской фирмой аудиторское заключение, кроме того, подписывается руководителем аудиторской фирмы и заверяется печатью данной фирмы.

Аудиторская фирма должна предоставить экономическому субъекту: не менее одного экземпляра в составе вводной, аналитической и итоговой частей аудиторского заключения; не менее одного экземпляра вводной и итоговой частей аудиторского заключения.

Экономический субъект обязан предоставлять заинтересованным лицам только итоговую часть аудиторского заключения. Первая и вторая части аудиторского заключения носят конфиденциальный характер и без согласия экономического субъекта не подлежат разглашению.

Таким образом, экономический субъект несет ответственность за предоставление копий аудиторского заключения (в целом) всем заинтересованным пользователям, включая налого-

вые органы, а аудиторы и аудиторские фирмы — за разглашение содержания аудиторского заключения третьим лицам.

5.5. Виды аудиторских заключений

В соответствии с Порядком составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности, одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ (от 09.02.1996 г.), по результатам осуществленной проверки аудитор (аудиторская фирма) должен выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения либо отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

В **безусловно положительном** аудиторском заключение мнение аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что эта отчетность подготовлена таким образом, что обеспечивает во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатах его деятельности за отчетный период исходя из нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

Безусловно положительное заключение выдается аудитором экономическому субъекту, если аудитор по данным проверки полностью уверен, что: финансовая отчетность клиента подготовлена достоверно, на основе достоверных и объективных данных бухгалтерского учета; организация, постановка и ведение бухгалтерского учета экономического субъекта отвечают установленным принципам и требованиям, а учетная политика организации выбрана правильно; своевременно и полностью внесены налоги в бюджет и обязательные платежи во внебюджетные фонды; соответствующим образом в приложениях и пояснениях к отчету раскрыты все вопросы, имеющие отношение к бухгалтерской отчетности; внутренний контроль надежно подтверждает эффективность, законность и целесообразность хозяйственных операций; данные бухгалтерской отчетности не противоречат альтернативному отчету организации, составленному аудитором, или уже известным аудитору сведениям об организации.

В **условно положительном** аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что, за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств, бухгалтерс-

кая отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

В условно положительном заключении аудитор подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности с изложением обстоятельств, обусловивших такое заключение. Такими обстоятельствами могут быть: расхождения во мнении с руководством организации по отдельным фактам хозяйственной деятельности и показателям финансовой отчетности; несогласие с методами оценки отдельных объектов учета, правильностью расчетов амортизации и других расчетных значений; несоответствие корреспонденции счетов по отдельным хозяйственным операциям экономическому и правовому их содержанию; неадекватная учетная политика организации, влияющая на достоверность бухгалтерской отчетности, и др.

В **отрицательном** аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности означает, что в связи с определенными обстоятельствами эта отчетность не обеспечивает во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности.

Отрицательное аудиторское заключение выдается в тех случаях, когда неуверенность аудитора в достоверности бухгалтерской отчетности настолько велика, что, по его мнению, она может ввести в заблуждение пользователей и не позволяет сделать вывод о правильности и объективности бухгалтерской отчетности. В аудиторском заключении необходимо четко сформулировать причины, существенные ошибки и нарушения, которые не позволяют считать отчет экономического субъекта достоверным.

Отказ аудитора (аудиторской фирмы) от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в аудиторском заключении означает, что в результате определенных обстоятельств (ограничение объема проверки, неуверенность аудитора и др.) аудитор (аудиторская фирма) не может выразить такое мнение.

Аудиторское заключение не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как гарантия аудиторской фирмы в том,

что иные обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта, не существуют.

Если в результате аудиторской проверки экономический субъект устранил существенные недостатки и нарушения в бухгалтерском учете, в соблюдении законодательства, а также внес соответствующие поправки в бухгалтерскую отчетность до представления ее заинтересованным пользователям, то аудиторское заключение не должно содержать указаний на эти поправки.

Ниже приведены примерные формы аудиторских заключений, рекомендованные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ и одобренные этой же Комиссией в качестве правила (стандарта) аудиторской деятельности.

Примерная форма безусловно положительного аудиторского заключения

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

[Для аудиторской фирмы]

Юридический адрес: []. Телефон: [].

Лицензия на проведение [банковского аудита/аудита страховыхорганизаций/аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов/общего аудита]. № [] выдана [наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности]. Лицензия действительна по [срок действия лицензии].

Свидетельство о государственной регистрации [фирменное наименование аудиторской фирмы]. № [] выдано [наименование органа, выдавшего свидетельство].

Расчетный счет № [] в [наименование банка, в котором открыт расчетный счет аудиторской фирмы].

В аудите принимали участие [фамилии, имена, отчества всех аудиторов].

[Для аудитора, работающего самостоятельно]

Аудит проведен аудитором [фамилия, имя, отчество] имеющим стаж работы в качестве аудитора [] года/лет и [] месяцев.

Лицензия на проведение [банковского аудита/аудита страховых организаций/аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов/общего аудита]. № [] выдана [наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности]. Лицензия действительна по [срок действия лицензии].

Регистрационное свидетельство на занятие предпринимательской деятельностью № [] выдано [наименование органа, выдавшего свидетельство].

Счет № [] в [наименование банка, в котором открыт расчетный счет аудитора].

ОТЧЕТ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ/АУДИТОРА

исполнительному органу
[наименование экономического субъекта]

1. Нами проведен аудит бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199[] год.

2. При планировании и проведении аудита отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено состояние внутреннего контроля у [наименование экономического субъекта]. Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта].

3. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности. Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля [наименование экономического субъекта] с целью выявления всех возможных недостатков.

4. В процессе аудита нами не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля [наименование экономического субъекта] масштабам и характеру его деятельности.

5. Наше мнение о достоверности отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, приведено в следующей части аудиторского заключения. Нами не обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, которые могли

бы существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

6. При проведении аудита отчетности, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено соблюдение [наименование экономического субъекта] применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций. Ответственность за соблюдение применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта].

7. Мы проверили соответствие ряда совершенных [наименование экономического субъекта] финансово-хозяйственных операций применимому законодательству исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Однако цель проведения нами аудита бухгалтерской отчетности не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности [наименование экономического субъекта] законодательству. Поэтому такое мнение не высказываем.

8. Результаты проведенной нами проверки показывают, что проверенные финансово-хозяйственные операции осуществлялись [наименование экономического субъекта], во всех существенных отношениях, в соответствии с указанным в предыдущем параграфе настоящей части законодательством.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ/АУДИТОРА

[акционерам, участникам] [наименование экономического субъекта] о бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199[] год

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199 [] год. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом [наименование экономического субъекта] исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта]. 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 [наименование нормативного акта, регулирующего аудиторскую деятельность, органа, издавшего его, номер и дата издания]. 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, т.е. подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов [наименование экономического субъекта] по состоянию на 1 января 199 [] года и финансовых результатов его деятельности за 199 [] год исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

Руководитель аудиторской фирмы
[аудитор, работающий самостоятельно]

Аудитор
[Дата]

Примерные формы условно положительного аудиторского заключения

[Вводная и аналитическая части аудиторского заключения см. выше.]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ/АУДИТОРА

[акционерам, участникам]
[наименование экономического субъекта]
о бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199__ год

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199 [] год. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом [наименование экономического субъекта] исходя из [наименование нор-

мативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта]. 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 [наименование нормативного акта, регулирующего аудиторскую деятельность, органа, издавшего его, номер и дата издания]. 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.

[После параграфа 3 излагаются обстоятельства, обусловившие подготовку условно положительного аудиторского заключения.]

... По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская отчетность с поправкой(ами), приведенной(ыми) в приложение к настоящему Заключению и подлежащей(ими) отражению в бухгалтерской отчетности за [год, следующий за отчетным] год, достоверна, т.е. подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов [наименование экономического субъекта] по состоянию на 1 января 199 [] года и финансовых результатов его деятельности за 199 [] год исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

Руководитель аудиторской фирмы
[аудитор, работающий самостоятельно]

Аудитор
[Дата]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ/АУДИТОРА

[акционерам, участникам]
[наименование экономического субъекта]
о бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199__ год

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199 [] год. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом [наименование экономического субъекта] исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта]. 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 [наименование нормативного акта, регулирующего аудиторскую деятельность, органа, издавшего его, номер и дата издания]. 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.

[После параграфа 3 излагаются обстоятельства, обусловившие подготовку условно положительного аудиторского заключения.]

... По нашему мнению, если оставить в стороне любые поправки, которые могли бы быть признаны необходимыми при возможности получить достаточные подтверждения в отношении обстоятельства(в), указанного(ых) в предыдущем(их) параграфе(ах) настоящего Заключения, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская отчетность достоверна, т.е. подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов [наименование экономического субъекта] по состоянию на 1 января 199 [] года и финансовых результатов его деятельности за 199 [] год исходя из

[наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

Руководитель аудиторской фирмы
[аудитор, работающий самостоятельно]

Аудитор
[Дата]

Примерная форма отрицательного аудиторского заключения

[Вводная и аналитическая части аудиторского заключения — см. выше.]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ/АУДИТОРА

[акционерам, участникам] [наименование экономического субъекта] о бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199__ год

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199 [] год. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом [наименование экономического субъекта] исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта]. 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 [наименование нормативного акта, регулирующего аудиторскую деятельность, органа, издавшего его, номер и дата издания]. 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.

[После параграфа 3 излагаются обстоятельства, обусловившие подготовку отрицательного аудиторского заключения.]

... По нашему мнению, в связи с влиянием обстоятельства(в), указанного(ых) в предыдущем(их) параграфе(ах) настоящего Заключения, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская отчетность недостоверна, т.е. подготовлена так, что не обеспечивает во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов [наименование экономического субъекта] по состоянию на 1 января 199 [] года и финансовых результатов его деятельности за 199 [] год исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

Руководитель аудиторской фирмы [аудитор, работающий самостоятельно]

Аудитор
[Дата]

Примерная форма аудиторского заключения с отказом от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности

[Вводная и аналитическая части аудиторского заключения — см. выше.]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ/АУДИТОРА

[акционерам, участникам]
[наименование экономического субъекта]
о бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199__ год

1. 1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199 [] год. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом [наименование экономического субъекта] исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта].

3. Мы проводили аудит в соответствии с [наименование нормативного акта, регулирующего аудиторскую деятельность, орга-

на, издавшего его, номер и дата издания]. 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.

[После параграфа 3 излагаются обстоятельства, обусловившие отказ от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.]

... В связи с обстоятельством(ами), указанным(и) в предыдущем(их) параграфе(ах) настоящего Заключения, мы не в состоянии выразить и не выражаем мнение о прилагаемой к настоящему Заключению бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199[] год.

Руководитель аудиторской фирмы [аудитор, работающий самостоятельно]

Аудитор
[Дата]

Примерная форма безусловно положительного аудиторского заключения

при наличии серьезного сомнения в возможности экономического субъекта продолжить деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом

[Вводная и аналитическая части аудиторского заключения — см. выше.]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЫ/АУДИТОРА

[акционерам, участникам]
[наименование экономического субъекта]
о бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199__ год

1. Нами проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности [наименование экономического субъекта] за 199 [] год. Дан-

ная отчетность подготовлена исполнительным органом [наименование экономического субъекта] исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган [наименование экономического субъекта].

3. Мы проводили аудит в соответствии с [наименование нормативного акта, регулирующего аудиторскую деятельность, органа, издавшего его, номер и дата издания]. 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, т.е. подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов [наименование экономического субъекта] по состоянию на 1 января 199 [] года и финансовых результатов его деятельности за 199 [] год исходя из [наименование нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет, органа, издавшего его, номер и дата издания].

5. При подготовке прилагаемой к настоящему Заключению бухгалтерской отчетности исполнительный орган [наименование экономического субъекта] исходя из допущения о том, что [наименование экономического субъекта] будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Однако в связи с обстоятельством(ами), указанным(и) в предыдущем(их) параграфе(ах) настоящего Заключения, существует серьезное сомнение в возможности [наименование экономического субъекта] продолжить деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Руководитель аудиторской фирмы [аудитор, работающий самостоятельно]

Аудитор
[Дата]

[При наличии серьезного сомнения аудиторская фирма может, но не обязана отказаться от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении.]

5.6. Особенности аудиторского заключения при первичном аудите бухгалтерской отчетности

Первичный аудит проводится с целью формирования мнения аудитора в отношении начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности и его отражения в аудиторском заключении о бухгалтерской отчетности экономического субъекта за отчетный период, подлежащий проверке.

Начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности должны отражать: результаты финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта за период, предшествующий первичному аудиту; последовательное применение учетной политики экономического субъекта за период, предшествующий первичному аудиту.

Аудиторская организация при проведении первичного аудита должна получить достаточный объем аудиторских доказательств, чтобы убедиться в том, что:

- ✓ начальные и сравнительные показатели проверяемой бухгалтерской отчетности не содержат существенных искажений;
- ✓ конечные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного периода соответствующим образом перенесены в начало проверяемого отчетного периода;
- ✓ результаты начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности существенным образом раскрыты в пояснениях к проверяемой бухгалтерской отчетности;
- ✓ учетная политика проверяемого экономического субъекта применяется на постоянной основе и т.д.

При этом аудиторская организация обязана проанализировать:

- ✓ существенность начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности;
- ✓ величину риска возможных искажений бухгалтерской отчетности в предыдущем отчетном периоде;
- ✓ учетную политику экономического субъекта;
- ✓ аудиторское заключение бухгалтерской отчетности в случае проведения аудита этой отчетности экономического субъекта предшествующей аудиторской организацией.

Для выполнения требований, предъявляемых к проведению первичного аудита начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности, аудиторская организация может использовать различные процедуры. При этом необходимо руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности».

Если аудиторской организацией установлено, что начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности достоверны и не содержат существенных искажений, и аналогичное мнение сформировалось в отношении отчетного периода, то аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности проверяемой отчетности в форме безусловно положительного заключения.

Если аудиторской организацией установлено, что отдельные начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности содержат искажения, которые оказывают существенное влияние на достоверность проверяемой отчетности, а бухгалтерская отчетность отчетного периода достоверна, то аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности проверяемой отчетности в форме условно положительного заключения. В итоговой части условно положительного заключения после параграфа 3 излагаются обстоятельства о подготовке такой формы заключения.

Если аудиторской организацией установлено, что начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности недостоверны, то она должна выразить мнение о проверяемой отчетности в форме отрицательного аудиторского заключения. В итоговой части отрицательного заключения после параграфа 3 изла-

гаются обстоятельства, обусловливающие подготовку этого заключения.

Если аудиторская организация не может получить достаточный объем аудиторских доказательств в отношении подтверждения достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности, то аудиторская организация должна выразить мнение о проверяемой бухгалтерской отчетности в форме аудиторского заключения с отказом от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности. В итоговой части аудиторского заключения с отказом от выражения мнения после параграфа 3 излагаются обстоятельства, обуславливающие подготовку такого заключения.

Ниже приведены примерные фрагменты итоговой части различных видов аудиторского заключения.

Примерный фрагмент итоговой части условно положительного аудиторского заключения

3. ... Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

Нами проведены аудиторские процедуры в отношении подтверждения достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности. Нами выявлены следующие существенные искажения начальных и (или) сравнительных показателей [перечисляются существенные искажения начальных и (или) сравнительных показателей, статьи отчетности, на достоверность которых влияют выявленные искажения, и приводятся необходимые поправки].

4. По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская отчетность с поправкой(ами), приведенной (ыми) в приложении к настоящему Заключению и подлежащей (ими) отражению в бухгалтерской отчетности за 199 [] год, достоверна...

Примерный фрагмент итоговой части отрицательного аудиторского заключения

3. ... Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

Нами проведены аудиторские процедуры в отношении подтверждения достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности. Нами выявлено, что следующие начальные и (или) сравнительные показатели недостоверны [перечисляются начальные и (или) сравнительные показатели и статьи отчетности, которые недостоверны].

4. По нашему мнению, в связи с влиянием обстоятельства(в), указанного(ых) в предыдущем(их) параграфе(ах) настоящего Заключения, прилагаемая к настоящему Заключению бухгалтерская отчетность недостоверна...

Примерный фрагмент итоговой части аудиторского заключения с отказом от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности

3. ... Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данной отчетности.

Нами проведены аудиторские процедуры в отношении подтверждения достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности. В отношении [указываются начальные и (или) сравнительные показатели], которые являются существенными, нами не был получен достаточный объем аудиторских доказательств [указываются причины, в соответствии с которыми не были получены аудиторские доказательства].

4. В связи с обстоятельством(ами), у казанным(ыми) в предыдущем(их) параграфе(ах) настоящего Заключения, мы не в состоянии выразить и не выражаем мнение о прилагаемой к настоящему Заключению бухгалтерской отчетности...

5.7. Отражение в аудиторском заключении нарушений требований нормативных актов и событий, произошедших после даты составления отчетности

При проведении аудита бухгалтерской отчетности аудитор обязан установить соответствие финансовых или хозяйственных операций экономического субъекта действующим в Российской Федерации нормативным актам.

Выявленные аудитором нарушения могут влиять на величину показателей бухгалтерской отчетности существенно или несущественно. Эти нарушения могут наносить ущерб экономи-

ческому субъекту, его участникам, государству или третьим лицам.

В случае неоднозначной трактовки аудиторской организацией и проверяемым экономическим субъектом нормативных документов аудитору следует провести оценку существенности влияния спорного нормативного документа на оценку достоверности отчетности в целом.

Если влияние спорного нормативного документа существенно, аудитор может по согласованию с экономическим субъектом предпринять следующие действия:

- ✓ направить письменный запрос от своего имени в орган, являющийся источником спорного нормативного документа;
- ✓ письменно предупредить руководство проверяемого экономического субъекта о невозможности выдачи безусловно положительного аудиторского заключения.

Аудиторская организация не несет ответственности за выполнение руководством экономического субъекта и его подразделениями требований нормативных актов Российской Федерации. Ответственность за соблюдение установленных этими актами норм и правил несет руководство экономического субъекта. В ходе аудита аудитор должен исходить из того, что экономический субъект руководствуется в своей деятельности установленными нормативными актами до тех пор, пока не получит доказательство противного.

Однако аудитор должен обратить особое внимание на такие нормативные акты, невыполнение которых может стать причиной прекращения или приостановления деятельности экономического субъекта.

При оценке влияния выявленных нарушений на достоверность бухгалтерской отчетности аудитор должен учесть возникновение таких последствий, как:

- ✓ взыскание с проверяемого экономического субъекта штрафных санкций в проверяемом отчетном периоде;
- ✓ появление угрозы отчуждения имущества, стоимостная оценка которого отразится на структуре имущества проверяемого экономического субъекта;
- ✓ прекращение деятельности экономического субъекта;

- ✓ появление сомнений в правдивости и достоверности данных, отраженных в бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудитору необходимо учесть, что к нему могут быть применены меры ответственности в случае сокрытия им обнаруженных фактов, подтверждающих наличие состава преступления в действиях (бездействии) экономического субъекта.

Если невыполнение требований нормативных документов по бухгалтерскому учету и налогообложению является существенным, то аудитор обязан сделать следующее:

- ✓ отразить все такие нарушения в своей рабочей документации;
- ✓ учесть влияние отмеченных нарушений на надежность аудиторских доказательств и дальнейшее планирование процедур аудита;
- ✓ сообщить руководству экономического субъекта о замеченных нарушениях в своей письменной информации;
- ✓ сообщить пользователям бухгалтерской отчетности о замеченных нарушениях (отразить в аудиторском заключении, выступить на собрании акционеров и т.п.).

Факты невыявления требований нормативных актов должны быть учтены аудитором при составлении аудиторского заключения. В зависимости от степени существенности этих фактов и объема полученной информации о них аудитор может составить положительное, условно положительное, отрицательное заключение или отказаться от выражения своего мнения в аудиторском заключении о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Кроме того, аудитор может прийти к выводу о необходимости прекратить или приостановить проверку, если руководство и персонал экономического субъекта не принимали меры по устранению фактов нарушений требований нормативных актов.

Выявленные факты нарушений требований нормативных актов следует довести до сведения руководства проверяемого экономического субъекта.

При проверке соблюдения нормативных актов экономическим субъектом аудиторская организация должна руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита».

В письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита должны быть ссылки на нормативные акты и на те их разделы (параграфы, статьи, пункты и т.п.), по которым допущены нарушения. Для этих целей можно использовать приведенную ниже форму таблицы, рекомендованную вышеуказанным правилом (стандартом).

Примерная форма перечня нормативных актов, по которым в ходе аудита были выявлены нарушения

№ п/п	Название документа	Наименование органа, утвердившего документ	Дата документа	Номер документа	Дата регистрации документа в Министерстве юстиции*	Дата и номер документа, внесшего изменения (если изменения были)	Дата отмены документа (если документ отменен)

*По документам, требующим такой регистрации.

Важное значение в аудиторской деятельности имеет определение действий аудиторской фирмы или аудитора после датирования аудиторского заключения по оценке обнаруженных событий и фактов, состоявшихся после даты составления бухгалтерской отчетности экономического субъекта, но оказывающих влияние на ее содержание и достоверность.

До даты подписания аудиторского заключения аудиторами должны быть завершены исследования и сбор аудиторских доказательств о событиях, предшествующих дате подписания аудиторского заключения. При этом аудиторская организация обязана подписать аудиторское заключение не ранее даты подготовки бухгалтерской отчетности.

Аудиторская организация должна достичь уверенности в том, что все существенные обстоятельства и события, которые подлежат отражению в бухгалтерской отчетности, вплоть до даты подписания аудиторского заключения должным образом ею определены, оценены и проверены. Кроме того, аудиторская организация должна оценить допущение непрерывности деятельности и неопределенные обязательства экономического субъекта, которые могут существенно повлиять на его финансовое положение в обозримом будущем. К ним относятся: незаконченный

судебный процесс, связанный с возможностью существенных расходов для экономического субъекта; разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты налогов; гарантии качества продукции и по обязательствам третьей стороны; другие обязательства и обстоятельства.

Неопределенные обязательства должны быть отражены в итоговой части аудиторского заключения и в письменной информации аудитора руководству экономического субъекта.

Аудиторская организация несет ответственность за выражение своего мнения в аудиторском заключении о событиях, произошедших после отчетной даты, но до наступления даты подписания аудиторского заключения.

Аудиторская организация не несет ответственности за события, произошедшие после даты подписания аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности. Ответственность за информирование аудиторской организации о таких событиях несет руководство экономического субъекта.

Если аудиторам стало известно о событиях, произошедших за период после даты подписания аудиторского заключения, но до даты представления бухгалтерской отчетности пользователям, то им следует обсудить возникшие существенные проблемы с руководством экономического субъекта.

При этом если руководство экономического субъекта сочтет необходимым внести поправки в бухгалтерскую отчетность, то аудиторской организации следует убедиться в правильности таких поправок. Аудиторской организации следует продолжить проверку и подготовить новое аудиторское заключение, в котором должна содержаться ссылка на ранее подготовленное аудиторское заключение.

Если руководство экономического субъекта не сочтет нужным внести поправки, требуемые аудиторской организацией и носящие существенный характер. аудиторская организация должна: письменно уведомить экономического субъекта о данном факте; перенести на руководство экономического субъекта всю ответственность за последствия решения о том, чтобы не вносить изменения.

Аудиторская организация не несет также ответственность за события, произошедшие после даты представления бухгалтерской отчетности экономического субъекта пользователям. Ответственность за информирование аудиторской организации о таких событиях несет руководство экономического субъекта.

Если аудиторы получили информацию об указанных выше событиях, то им следует обсудить возникшие проблемы с руководством экономического субъекта.

Если руководство экономического субъекта не принимает мер по исправлению существенных ошибок и неточностей, обнаруженных после даты представления бухгалтерской отчетности, то аудиторская организация должна: письменно уведомить экономического субъекта о данном факте; перенести на руководство экономического субъекта всю ответственность за последствия решения о том, чтобы не вносить изменения; рассмотреть вопрос об информировании пользователей бухгалтерской отчетности о данных существенных обстоятельствах.

При принятии каких-либо решений по указанным проблемам аудиторская организация должна руководствоваться требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности».

При этом все действия аудиторской организации в отношении вышеуказанных событий должны быть документированы.

Глава 6.
ОБРАЗОВАНИЕ АУДИТОРА И КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

6.1. Образование аудитора

Организацией, осуществляющей государственное регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации, является Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

Этой Комиссией определены требования к образованию аудитора, повышению квалификации аттестованного аудитора и установлен перечень документов, их подтверждающих, в российском правиле (стандарте) «Образование аудитора».

Порядок аттестации претендентов на право осуществления аудиторской деятельности предусмотрен также во Временных правилах и в проекте закона «Об аудиторской деятельности».

В соответствии с требованиями указанных документов элементами образования аудитора должны быть: базовое образование; практический опыт; специальное профессиональное образование; свободное владение деловым русским языком.

Базовое образование включает в себя в соответствии с действующим законодательством:

- ✓ высшее экономическое или юридическое образование, полученное в учебном учреждении России, имеющем государственную аккредитацию, либо полученное в учебном учреждении иностранного государства, дипломы которого имеют юридическую силу в Российской Федерации;
- ✓ среднее специальное экономическое образование, полученное в учебном учреждении России, имеющем государственную аккредитацию.

Практический опыт работы определяется стажем работы не менее трех из последних пяти лет в качестве: руководителя, аудитора или специалиста аудиторской организации; бухгалтера; экономиста; ревизора; научного работника или преподавателя по экономическому профилю.

В стаж засчитывается также работа на вышеуказанных должностях в штате организации, работы по совместительству с учетом фактически отработанного времени в пересчете на целые рабочие дни.

Специальное профессиональное образование включает обучение и переподготовку аудиторов с отрывом или без отрыва от производства в определенных учебно-методических центрах (УМЦ) и стажировку в аудиторской фирме.

Перечень учебных дисциплин, программы и продолжительность по формам обучения утверждаются центральными аттестационно-лицензионными аудиторскими комиссиями (ЦАЛАК) Министерства финансов РФ (общий аудит; аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; аудит страховых организаций) и Центрального банка (ЦБ) РФ (аудит кредитных организаций или банковский аудит).

Продолжительность специального профессионального образования составляет: для лиц, имеющих специальное бухгалтерское (финансовое) вузовское образование и опыт работы на руководящих или бухгалтерских должностях не менее пяти лет — не менее 240 часов аудиторных занятий при очной форме обуче-

ния или не менее полугода при очно-заочной форме обучения; для других категорий претендентов на аттестат аудитора — не менее одного года очной или трех лет очно-заочной формы обучения.

Изучение в установленном объеме учебных дисциплин завершается сдачей выпускных экзаменов по каждой дисциплине на русском языке в письменной форме по билетам, разрабатываемым УМЦ и утвержденным ЦАЛАК. Выпускные экзамены могут быть сданы только по месту прохождения обучения. Лицо, сдавшее все выпускные экзамены в соответствии с установленной учебной программой, получает документ (аттестат) об этом по форме, установленной ЦАЛАК.

В отличие от требований вышеуказанного правила (стандарта), в проекте закона «Об аудиторской деятельности» предусматриваются двухуровневые системы аттестации и лицензирования аудиторской деятельности. В зависимости от предполагаемой специализации кандидата, желающего получить квалификационный аттестат специалиста, предусматриваются ограниченные аттестаты на осуществление: банковского аудита; общего аудита.

В случае соответствия кандидата, желающего получить квалификационный аттестат специалиста, особым требованиям законопроекта, предусматривается особый вид квалификационного аттестата специалиста — полный аттестат (на осуществление всех видов аудита).

Законопроект предъявляет достаточно жесткие требования для получения полного аттестата аудитора. Кандидат должен иметь высшее экономическое, финансовое или юридическое образование либо ученую степень по указанным специальностям, либо действующий квалификационный аттестат аудитора, а также опыт работы в течение года в качестве штатного работника аудиторской организации.

Завершающим этапом специального профессионального образования, согласно требованиям правила (стандарта) «Образование аудитора», является прохождение стажировки в аудиторской фирме, имеющей государственную лицензию на право осуществления аудиторской деятельности. По окончании стажировки выдается документ о ее прохождении по форме, установленной ЦАЛАК.

Владение деловым русским языком означает владение русским языком в объеме, необходимом для изучения норматив-

ных актов, проверки бухгалтерской и иной документации, делового общения с клиентом и составления аудиторского заключения и письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проверки.

Каждый аттестованный аудитор должен ежегодно проходить курс повышения квалификации в объеме 40 часов в УМЦ по программе, разработанной и утвержденной ЦАЛАК. Кроме того, каждый аттестованный аудитор должен систематически самостоятельно повышать свою квалификацию путем: изучения законодательных и нормативных актов, передового опыта проведения аудита; участия в семинарах, конференциях и симпозиумах; разработки методических материалов, учебников, монографий по вопросам аудита, бухгалтерского учета, налогообложения, финансов и права и т.д.

Ниже приведены документы, подтверждающие образование аудитора (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Документы, подтверждающие образование и повышение квалификации аудитора

Документы, подтверждающие			
базовое образование	**практический опыт**	**профессиональное образование**	**владение русским языком и повышение квалификации**
Диплом об окончании: высшего учебного учреждения РФ; высшего учебного учреждения иностранного государства с особыми требованиями; среднего специального учреждения РФ	Нотариально заверенная выписка из трудовой книжки. Справка аудиторской организации о работе в ней по совместительству. Справка государственного фонда социального страхования, патент и лицензия для лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью	Документ о получении специального профессионального образования (аттестат, свидетельство). Документ о прохождении стажировки (справка, удостоверение)	Документ, в котором в числе указанных дисциплин профессионального образования указан русский язык. Диплом учебного учреждения, в котором претендент прошел обучение русскому языку в объеме не менее 300 часов. Документ о прохождении ежегодного повышения квалификации в УМЦ (справка, свидетельство)

6.2. Лицензирование аудиторской деятельности

Аудиторы, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также аудиторские организации, в том числе созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами, вправе заниматься аудиторской деятельностью в Российской Федерации только при наличии лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Лицензии выдаются отдельно по:

- ✓ банковскому аудиту;
- ✓ аудиту страховых организаций и обществ взаимного страхования;
- ✓ аудиту бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
- ✓ общему аудиту (аудиту иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Лицензия выдается по заявлению соискателя лицензии на три, два или один год. Срок действия лицензии не продлевается. По истечении срока действия лицензии по заявлению соискателя может быть выдана новая лицензия в порядке, установленном Положением о лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 27 апреля 1999 г. № 472). Нормы указанного Положения не распространяются на лицензирование деятельности в области банковского аудита.

Для получения лицензии соискатель лицензии представляет в лицензионный орган (в Министерство финансов РФ) заявление с приложением:

- ✓ для индивидуального предпринимателя – копии свидетельства о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя; справки о постановке на учет в налоговом органе; документа, подтверждающего внесение платы за рассмотрение заявления; копии квалификационного аттестата аудитора; справки с места жительства;
- ✓ для аудиторской организации – копии учредительных документов; копии свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица; справки о постановке на учет в налоговом органе; документа, подтверждающего внесение платы за рас-

смотрение заявления; справки банка либо иных документов, подтверждающих оплату уставного капитала аудиторской организации; сведений о руководителях аудиторской организации, их заместителях и работающих в аудиторской организации аттестованных аудиторах, включая нотариально заверенные копии квалификационных аттестатов последних.

Выдача лицензии аудиторской организации, получающей ее впервые, осуществляется при соблюдении следующих требований:

- ✓ аудиторская организация не может иметь форму открытого акционерного общества;
- ✓ уставный капитал (уставный фонд) аудиторской организации, заявленный в учредительных документах, должен составлять не менее 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;
- ✓ в уставном капитале (уставном фонде) аудиторской организации доля, принадлежащая аттестованным аудиторам, должна составлять не менее 51 процента;
- ✓ в штате аудиторской организации должно состоять не менее двух аудиторов, имеющих квалификационный аттестат аудитора.

За рассмотрение лицензионным органом заявления взимается плата в 3-кратном минимальном размере оплаты труда, установленном федеральным законом.

За выдачу лицензии взимается лицензионный сбор в 10-кратном минимальном размере оплаты труда, установленном федеральным законом.

При отказе аудиторской организации или индивидуального предпринимателя от получения лицензии лицензионный сбор и плата за рассмотрение заявления не возвращаются.

Лицензии на осуществление аудиторской деятельности могут быть аннулированы выдавшим их органами в случаях несоблюдения аудиторской организацией (аудитором) лицензионных требований (см. параграф 6.3).

6.3. Контроль качества проведения аудита

Орган, выдавший лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению заинтересованного экономического субъекта, а также по собственной инициативе или по предло-

жению прокурора может назначить проверку качества аудиторского заключения, производимую соответственно за счет средств заинтересованного экономического субъекта либо за счет средств республиканского бюджета Российской Федерации.

Лицензирующий орган при осуществлении надзора за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий имеет право:

- ✓ проводить проверку качества работы аудиторских организаций и их деятельности на предмет соответствия лицензионным требованиям;
- ✓ запрашивать у лицензиата необходимые объяснения и материалы по вопросам, возникшим при проведении проверок;
- ✓ составлять по результатам проверок акты (протоколы) с указанием конкретных нарушений;
- ✓ принимать решения, обязывающие лицензиата устранить выявленные нарушения в установленные сроки;
- ✓ выносить предупреждение лицензиату;
- ✓ осуществлять иные предусмотренные законодательством РФ полномочия.

Государственные надзорные и контрольные органы, а также иные органы государственной власти при выявлении нарушений лицензионных требований и условий обязаны сообщать лицензирующему органу о выявленных нарушениях и принятых мерах.

Лицензирующий орган может приостановить действие лицензии в случае выявления нарушений лицензиатом лицензионных требований и неустранения этих нарушений.

Лицензия теряет юридическую силу и считается аннулированной в случае: неуплаты соискателем лицензии лицензионного сбора в установленные сроки; ликвидации или прекращения деятельности аудиторской организации (аудитора); обнаружения недостоверных или искаженных данных в документах, представленных для получения лицензии; неоднократного или грубого нарушения лицензиатом лицензионных требований и условий и т.д.

В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудита, приведшего к убыткам для государства или экономического субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску, предъявленному органом, выдавшим лицензию: понесенные

убытки в полном объеме; расходы на проведение перепроверки; штраф согласно законодательству.

В то же время аудиторская организация имеет право обжаловать все решения лицензирующего органа, судов и других органов государственной власти в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Однако проведение аудита и оказание сопутствующих аудиту услуг в соответствии с общепринятыми аудиторскими правилами (стандартами), а также внутрифирменными стандартами позволяет обеспечивать высокое качество аудиторских работ и является мерой предупреждения привлечения к ответственности.

Первостепенное значение для предупреждения всякого рода санкций в отношении аудиторской организации имеет внутрифирменный контроль качества аудита. Профессиональные сотрудники аудиторской организации должны четко выполнять свои функции в ходе аудита. Данные категории не тождественны названиям должностей сотрудников аудиторской организации, предусмотренных ее штатным расписанием.

В ходе проведения аудита функции сотрудников аудиторских организаций можно разделить на следующие категории: руководители аудиторской организации; руководители аудиторской проверки; старшие аудиторы (руководители звеньев или групп); рядовые участники и эксперты аудиторских проверок.

Функции между профессиональными сотрудниками аудиторской организации распределяются согласно планам и программам аудита, а также требованиям российского правила (стандрта) «Внутрифирменный контроль качества аудита».

Эффективность созданной системы контроля качества проверок и работ аудиторской организации зависит от следующих факторов: размера, специализации и организационной структуры аудиторской организации; наличия филиалов и подразделений и их пространственной удаленности; экономической эффективности применяемой методологии и методики контроля и выполнения работ сотрудниками данной аудиторской организации.

Система контроля качества работы аудиторской организации должна опираться на соблюдение требований основных принципов, регулирующих аудит, и принципов проведения аудита.

При проверке результатов проведенных аудиторами работ следует основное внимание уделять следующим вопросам: выпол-

нялась ли работа в соответствии с программой аудита; документировались ли надлежащим образом проделанная работа и ее результаты; все ли существенные замечания, возникшие в ходе аудита, были прояснены и нашли отражение в выводах аудитора; достигнуты ли цели соответствующих аудиторских процедур; вытекают ли сделанные аудитором выводы из полученных им результатов и служат ли результаты работы основой для мнения аудитора.

В ходе аудита сотрудники, отвечающие за проверку результатов работы, обязаны следить за ходом выполнения общего плана и программы аудита; регулярно проводить выборочные оценки отдельных систем хозяйственного механизма экономического субъекта и параллельные проверки объектов контроля с целью установления объективности полученных результатов и сделанных выводов аудиторами, проводящими проверку (выполняющими работы).

РАЗДЕЛ 2
МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

Глава 7.
АУДИТ УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

7.1. Аудит учредительных документов и видов деятельности организации

При проведении контроля аудиторы должны проверить юридический статус и право функционирования данного экономического субъекта в соответствии с действующим законодательством. Для этих целей используются следующие основные документы: устав клиента, утвержденный собранием учредителей и зарегистрированный в законодательном порядке; учредительный договор организации. В ходе проверки устанавливается: когда и где зарегистрирована организация; в каком банке открыт расчетный и другие счета данной организации; кто учредители и их доли вкладов в уставном капитале; соответствуют ли размеры вкладов каждого учредителя и в целом размер уставного капитала требованиям законодательных актов.

В процессе аудита следует проверить наличие: свидетельства о государственной регистрации (в том числе новой редакции устава и учредительных документов, если в них вносились изменения); протоколов собраний учредителей; свидетельства о регистрации в Министерстве экономики РФ — для экономических субъектов с участием иностранного капитала, например для СП; свидетельства о регистрации в органах статистики, Государственной налоговой инспекции, в соответствующих отделениях внебюджетных и экологических фондов; документов, связанных с

приватизацией и акционированием организаций, находящихся в собственности государства, субъектов Федерации, общественных организаций, колхозов и т.д.

Предстоит изучить источники взносов учредителей в уставный капитал, имея в виду, что такими источниками могут быть только собственные средства. Запрещается направлять в уставный капитал бюджетные средства, средства кредитов и займов, а также средства политических и общественных организаций. Здесь необходимо проверить наличие документов, подтверждающих право собственности учредителей на имущество, вносимое в оплату приобретенных ими акций при государственной регистрации общества с участием организации государственной или муниципальной собственности.

Аудитор должен знать, что доли вкладов в уставный капитал могут быть внесены учредителями (по договоренности учредителей) как в виде денежных средств, так и в виде материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг и т.д. Поэтому необходимо установить обоснованность оценки средств, вносимых в уставный капитал, и документальное их подтверждение (акты, накладные, денежные документы и т.д.). Кроме того, отдельные виды средств, вносимые в счет вкладов в уставный капитал, должны обосновываться документами, подтверждающими личную собственность учредителей — физических лиц. К таким средствам относятся, например, приватизированная квартира, земельный участок, интеллектуальная собственность, транспортные средства и т.п.

Следует проверить также, нет ли в числе учредителей юридических лиц с неликвидным балансом или объявленных несостоятельными (банкротами).

В процессе проверки подлежат изучению такие организационные документы, как: патент для субъектов малого предпринимательства; договоры банковских счетов и банковских вкладов; проспект эмиссии и реестр акционеров для акционерных обществ; выписки из протоколов решений совета директоров, годового собрания акционеров и текущих решений учредителей; приказы и распоряжения исполнительной дирекции; переписка с учредителями и акционерами; внутренние положения и другие документы внутренней регламентации.

При проверке необходимо установить: организационно-правовую форму и структуру организации и ее соответствие новому Гражданскому кодексу РФ; структуру управления экономическим субъектом и полномочия руководителей всех уровней при

принятии соответствующих управленческих решений; предусмотрено ли в уставе создание резервного капитала и специальных фондов, а также порядок распределения прибыли, порядок реорганизации, ликвидации организации, распределения ее имущества, осуществления внешнеэкономической деятельности и т.д.; имеет ли право экономический субъект создавать на территории РФ и за рубежом филиалы, дочерние общества и другие подразделения, выделенные на самостоятельный баланс.

Необходимо изучить, какими видами деятельности занимается организация, нет ли отклонений от видов деятельности, предусмотренных в зарегистрированном уставе организации. Следует помнить, что отдельные виды деятельности требуют государственной регистрации или лицензирования. Поэтому аудиторы в ходе проверки должны выяснить, имеются ли лицензии, например, на торгово-сбытовые виды деятельности, на операции с ценными бумагами, на банковские виды деятельности, на строительно-монтажные работы и т.д.

Если на такие виды деятельности у организации нет лицензии (разрешения), то проведенные операции по указанным видам деятельности считаются незаконными.

Проверяя учредительные документы, аудитор должен установить, как формируются средства уставного (оплаченного) капитала организации, все ли учредители, согласно законодательству, своевременно вносят доли своих вкладов в уставный капитал (до регистрации организации — 50% взносов, а остальные 50% взносов — в течение года).

Аудитор должен знать, что после регистрации проверяемой организации в бухгалтерии этой организации должны были учесть уставный капитал проводкой: дебет счета 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» и кредит счета 85 «Уставный капитал». Если при проверке на балансе остатки на этих счетах будут совпадать, то это означает, что учредители не внесли ни одного рубля в счет своих вкладов в уставный капитал. Такие организации считаются неучрежденными (несостоявшимися) и подлежат ликвидации.

Проверяя формирование уставного капитала, аудитору следует убедиться в достоверности его суммы. Ее, как уже сказано выше, показывают в балансе и в отчете о движении капитала (форма № 3). Сальдо по счету 85 «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации.

Необходимость такой проверки возникает также при принятии учредителями (акционерами) решения об увеличении или уменьшении уставного капитала. Новая сумма уставного капитала подлежит перерегистрации в муниципальных органах власти.

Следует также проверить: правильность оформления бухгалтерских документов и составления бухгалтерских проводок по формированию уставного капитала; соответствие записей в первичных документах записям в регистрах бухгалтерского учета по счетам 75 «Расчеты с учредителями» и 85 «Уставный капитал».

При проверке численности учредителей и их долей вкладов в уставном (складочном) капитале организации аудитор должен помнить, что максимальная численность учредителей и максимальная доля вклада в уставный капитал одного учредителя, а также минимальный размер уставного капитала определяются законом для юридических лиц соответствующего вида.

7.2. Проверка формирования уставного капитала

Уставный капитал представляет собой совокупность вкладов участников (собственников) в имущество при создании организации для обеспечения ее деятельности в размерах, определенных учредительными документами.

Уставный капитал может пополняться из прибыли от хозяйственной деятельности, а при необходимости — дополнительными вкладами его участников. Формирование уставного капитала осуществляется по-разному в зависимости от формы собственности и организационно-правовой формы экономического субъекта: в акционерных обществах — за счет подписки на акции акционеров, в обществах с ограниченной ответственностью — за счет вкладов каждого участника, на государственных и муниципальных унитарных предприятиях — за счет закрепленного за данным экономическим субъектом имущества государства.

В сельскохозяйственных организациях с коллективно-долевой формой собственности в уставном капитале выделяются доли каждого участника в общей коллективно-долевой собственности. В этих хозяйствах общая стоимость основных и оборотных средств (за вычетом не подлежащего разделу имущества или передаваемого в муниципальную собственность) делится на имущественные паи участников, определяемые в зависимости от их трудового вклада. Общий размер этих имущественных паев (с учетом имущества, не подлежащего разделу) образует уставной капитал организации.

В бухгалтерском учете организаций на кредите счета 85 «Уставный капитал» отражают сумму закрепленного согласно учредительным документам капитала данной организации в корреспонденции с дебетом счета 75 «Расчеты с учредителями» на сумму задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал и другими счетами.

На первом этапе аудита необходимо проверить правильность формирования в сельскохозяйственной организации структуры уставного капитала, который может состоять из паевого фонда и коллективного, неделимого фонда.

В счет вклада в уставный капитал организации могут быть внесены здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности, права пользования землей, водой и другими природными ресурсами, интеллектуальная собственность, ценные бумаги, денежные средства.

Поступление взносов учредителей проверяется на основании данных первичных документов и записей по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции с дебетом счетов учета основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП), товаров, денежных средств.

По данным приходных кассовых ордеров, выписок банка по расчетному и валютному счетам и приложенным к ним оправдательным документам проверяют полноту и своевременность оприходования внесенных участниками в счет вкладов денежных средств. Здесь следует помнить, что иностранная валюта принимается на учет в рублях по курсу Центрального банка России, действовавшему на дату взноса.

По данным актов приемки-передачи основных средств, актов приемки товарно-материальных ценностей, накладных, счетов и др., а также записей на счетах 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», 41 «Товары», 10 «Материалы», 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» определяют стоимость принятых от учредителей в счет вкладов в уставный капитал основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг, товаров и производственных запасов. В сельскохозяйственных организациях в счет вкладов в уставный капитал могут быть приняты от учредителей рабочий и продуктивный скот, молодняк животных.

Полнота и своевременность оприходования указанных средств проверяются по данным приемно-расчетных ведомостей на жи-

вотных (форма № СП-40), ведомостей взвешивания животных (форма № СП-43), актов приема, отчетов о движении скота и птицы на ферме (форма № СП-51) и записей на счетах 01 «Основные средства», 11 «Животные на выращивании и откорме». Важную информацию можно получить из данных зоотехнического учета: масти, возраст, живая масса. Это позволит установить реальность оценки стоимости принятых животных в счет вкладов учредителей, а также их сохранность.

Изучая первичные документы по вкладам в уставный капитал, аудитору целесообразно результаты контроля систематизировать в рабочей таблице (табл. 7.1).

Таблица 7.1

Ведомость контроля расчетов с учредителями (участниками) по взносам в уставный капитал

№ п/п учредителей	Подлежит внесению		Фактически внесено				Отклонения: перевзнос (+); недовзнос (-)
	дата	сумма	дата	номер и наименование документа	сумма	вид взноса	
1	10.02	5000	12.02	Выписка банка № 6 от 12.02	4000	Денежные средства	-1000
2	15.02	3000	15.02	Приходный кассовый ордер № 10 от 15.02	3000	Денежные средства	-
3	25.02	20000	27.02	Акт приема-передачи № 8 от 27.02	25000	Основные средства	+5000
и т.д.	-	-	-	-	-	-	-

Данные ведомости (см. табл. 7.1) позволяют впоследствии проследить время внесения взносов и сумм по сравнению с установленными в учредительных документах и протокольных решениях учредителей (участников) параметров. При этом следует учитывать, что моментом фактического поступления взносов в уставный капитал экономического субъекта является: для товарно-материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг — дата составления документов, подтверждающих поступление указанных видов имущества;

для денежных средств — дата их зачисления на соответствующие счета организации.

Особое внимание следует уделить правильности оценки нематериальных активов и ценных бумаг, вносимых учредителями.

В учете нематериальные активы в данном случае оцениваются по договорным ценам, а поэтому необходимо установить, каким образом или по какой методике проводилась оценка интеллектуальной собственности. При этом необходимо исходить из законодательных требований, предъявляемых к нематериальным активам: возможность отчуждения от собственника; быть предметом купли-продажи; иметь товарную форму (проект, опытный образец, научные разработки, авторское право, авторское свидетельство, патент и т.д.); иметь реальную цену и стоимость; приносить доход.

В проверяемой организации должны быть документы, фиксирующие факт поступления нематериальных активов и срок их полезного использования. По ценным бумагам также должны быть в наличии эти ценные бумаги и документы, фиксирующие факт их поступления. Они должны быть оценены по цене не выше, чем их стоимость по рыночной котировке или стоимость аналогичных ценных бумаг.

Уставный капитал, в отличие от других источников средств, является относительно стабильной величиной. Это значит, что в бухгалтерском учете записи по кредиту счета 85 «Уставный капитал» на увеличение суммы уставного капитала и по дебету счета на сумму его уменьшения делают только после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации. В частности, такие изменения могут иметь место при приеме новых участников организации, внесении ими дополнительных взносов или направлении части полученной прибыли на увеличение уставного капитала. Уставный капитал может увеличиваться также за счет выпуска новых акций или повышения их номинальной стоимости, а уменьшаться — за счет выкупа части акций у держателей и их аннулирования, снижения номинальной стоимости акции, при изъятии вкладов учредителей (например, при выходе крестьянских хозяйств из организации, зарегистрированной как общество с ограниченной ответственностью), при перечислении части средств уставного капитала в резервный капитал (в соответствии с учредительными документами или требованиями законодательства), при списании за счет средств уставного капитала убытка организации (при

отсутствии резервного капитала и других источников покрытия убытка).

Поэтому следует тщательно проверить обоснованность внесения изменений в уставном капитале и в учредительных документах организации.

Целесообразным для повышения качества проверки является проведение с участием аудитора инвентаризации имущества и иных имущественных прав, внесенных в качестве взносов в уставный капитал организации.

Известны факты, когда в состав имущества, внесенного в качестве взносов в уставный капитал, числятся основные средства и производственные запасы, пришедшие в негодность, или в числе иных имущественных прав, интеллектуальная собственность, срок полезного использования которой давно истек.

Следующим этапом аудита формирования уставного капитала является проверка правильности корреспонденции счетов по расчетам с учредителями и соответствия данных аналитического и синтетического учета уставного капитала. Источниками информации для такой проверки являются журнал-ордер № 12-АПК, ведомость № 69-АПК, журнал-ордер № 8-АПК, ведомость № 42-АПК, Главная книга, ведомости (машинограммы) при автоматизации учета.

Рассмотрим наиболее характерные проводки, возникающие при проведении операций по расчетам с учредителями и связанные с изменениями в уставном капитале (табл. 7.2, и 7.3). Эта информация может быть использована в процессе аудита.

Таблица 7.2

Схема учета формирования уставного капитала на счетах бухгалтерского учета

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Отражена сумма зарегистрированного уставного капитала (или объявлена подписка на акции)	75	85
2	Отражены за балансом бланки выпущенных акций (по номинальной стоимости)	006	-

Продолжение таблицы 7.2

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
3	Поступили денежные средства в счет вкладов учредителей в уставный капитал или в счет оплаты акций	50, 51, 52	75
4	Поступили товарно-материальные ценности в счет вкладов учредителей уставный капитал или в счет оплаты акций	41, 10, 12	75
5	Поступили основные средства и нематериальные активы в счет вкладов учредителей в уставный капитал или в счет оплаты акций	01, 04	75
6	Поступили ценные бумаги в счет вкладов учредителей в уставный капитал или в счет оплаты акций	58, 06	75
7	Поступили оборудование и молодняк животных в счет вкладов учредителей в уставный капитал или в счет оплаты акций	07, 11	75
8	Списывается номинальная стоимость размещенных акций	-	006
9	Увеличивается сумма уставного капитала за счет зачисления средств организации по решению учредителей	81, 86, 87, 88	85
10	Увеличивается сумма уставного капитала за счет зачисления вкладов дочерних обществ	78	85
11	Внутренняя запись по счету 85 — проводится при зачислении средств паевого фонда в коллективный и наоборот	85	85
12	Увеличение суммы уставного капитала в результате увеличения стоимости акций акционеров	75	85
13	Увеличение суммы уставного капитала за счет капитализации дивидендов учредителей (акционеров)	70, 75	85

Таблица 7.3

Схема учета уменьшения уставного капитала на счетах бухгалтерского учета

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Уменьшение суммы уставного капитала при изъятии вкладов учредителей	85	75
2	Уменьшение суммы уставного капитала при изъятии вкладов дочерних обществ	85	78
3	Уменьшение суммы уставного капитала при перечислении части средств капитала в резервный капитал	85	86
4	Уменьшение суммы уставного капитала или номинальной стоимости акций для покрытия убытков организации	85	88
5	Изменение уставного капитала в результате уменьшения стоимости акций акционеров	85	75
6	Внутренняя запись по субсчетам уставного капитала (объявленного, подписного, оплаченного, изъятого, при зачислении средств паевого фонда в коллективный)	85	85
7	Уменьшение суммы уставного капитала на номинальную стоимость выкупленных (аннулированных) акций своего АО	85	56
8	Разница между стоимостью проданных и выкупленных (аннулированных) акций относится на:		
	а) уменьшение добавочного капитала	87	56, 75
	б) увеличение добавочного капитала	75, 56	87

Завершающим этапом проверки является обобщение выявленных отклонений в учете уставного капитала по сравнению с действующим законодательством и обоснование предложений по их устранению.

Так, если аудитор считает, что выявленные нарушения несущественны, не влияют на законность дальнейшего функционирования организации, не наносят ущерб государству, собственникам и кредиторам, то он вправе выдать положительное заключение (в зависимости от результатов проверки других объектов контроля согласно аудиторской программе). В том случае, когда аудитор обнаружит существенные нарушения в учредительных документах, а также в учете уставного капитала, которые ставят под сомнение законность функционирования организации или наносят ущерб государству, собственникам (акционерам) и кредиторам, то он должен предоставить время руководству экономического субъекта для устранения выявленных нарушений.

Если аудитор не обнаружил никаких нарушений в учете формирования уставного капитала, то он не должен быть полностью уверен в идеальности данной картины. Здесь необходим не только юридический (правовой), но и экономический подход. Поэтому следует, кроме того, установить, обеспечивает ли величина уставного капитала объем деятельности организации и какой он занимает удельный вес в общей сумме источников собственных средств. От этого зависят степень доверия к организации со стороны потенциальных инвесторов, а также, в определенной мере, устойчивость организации при непредвиденных обстоятельствах.

Глава 8.
АУДИТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

8.1. Аудит учета, амортизации стоимости и затрат на ремонт основных средств

Основные средства формируют главную составляющую материально-технической базы организаций и играют важную роль в осуществлении ведущих направлений их деятельности. С развитием рыночных отношений в учете основных средств произошли существенные изменения. Эти изменения коснулись: состава и структуры основных средств; амортизации их стоимости; учета долгосрочных инвестиций; учета операций, связанных с лизингом и арендой имущества; оценки и переоценки стоимости основных средств; учета и финансирования затрат на ремонт основных средств; учета реализации и прочего списания основных фондов.

Аудиторская проверка, следовательно, должна проводиться по указанным направлениям. Таким образом, конкретная цель аудита основных средств — проверка правильности формирования состава, полноты и реальности учета движения, затрат на ремонт основных средств и достоверности амортизации их стоимости.

Программу внутреннего контроля основных средств и соответствующих хозяйственных операций обычно не разрабатывают, потому что у большинства экономических субъектов таких операций немного и издержки на специальный контроль не оправдываются.

Поэтому обзор внутреннего контроля и системы учета основных средств необходимо осуществлять при большом количестве операций. Перечень основных средств в проверяемой организации может быть незначительным, но операции по их движению могут оказаться многочисленными и риск неэффективности контроля может считаться высоким. Когда же налицо небольшое количество основных операций и существенный аудит каждой уже проведен, то тест контроля обычно не используется. Однако в любом случае аудиторские процедуры должны быть направлены на изучение системы учета, поскольку требуется оп-

ределить, какая информация может быть получена. Наиболее простым и эффективным способом получения предварительной (необходимой) информации о состоянии внутреннего контроля основных средств является тестирование по вопросам, приведенным в табл. 8.1).

Таблица 8.1

Вопросник для оценки внутреннего контроля: основные средства и учет соответствующих хозяйственных операций*

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
1	**Условия** Ведутся ли детализированные регистры для различных видов основных средств?		X		
2	**Реальность** Фиксируются ли в учете места размещения и эксплуатации основных средств и за кем они закреплены?		X		
3	Отражается ли в учете факт сдачи основных средств в аренду?		X		
4	Проводится ли периодическая инвентаризация основных средств?			X	Один раз в три года
5	**Полнота** Застрахованы ли объекты основных средств на случай стихийных бедствий?			X	
6	Анализируются ли периодически коэффициенты покрытия? Когда проводился последний анализ?			X	
7	Анализируется ли периодически правильность начисления налогов? Когда проводился последний анализ?			X	

*Из опыта международной практики аудита.

Продолжение таблицы 8.1

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
8	**Разрешение** Подготавливаются ли счета на арендную плату и предложения по аренде для просмотра и утверждения Советом директоров?			X	Вопрос решает единолично руководитель организации
9	Подписываются ли главным бухгалтером и утверждаются ли руководителем акты приема-передачи и списания основных средств?		X		
10	**Точность** Выбран ли вариант (способ) начисления амортизации основных средств в учетной политике?			X	Используется традиционный вариант. Учетной политики нет
11	Проверяют ли начисление амортизации внутренние аудиторы или другие ответственные лица?			X	
12	**Классификация** Выбран ли вариант учета и финансирования затрат на ремонт основных средств в учетной политике?			X	Учетной политики нет
13	**Бухгалтерский учет** Соответствуют ли данные регистров учета основных средств данным Главной книги?		X		
14	**Периодизация** Отражаются ли в учете основные средства на дату утверждения акта приема-передачи?		X		

Из данных тестирования (см. табл.8.1) можно сделать вывод, что в организации не проводится периодически инвентаризация отдельных объектов основных средств, а только один раз в три года. Даже перед составлением годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация не проводится. В учетной политике организации не определены перечень объектов основных средств и сроки проведения их инвентаризации. Не выбрана единая учетная политика по амортизации стоимости объектов, и организация лишена возможности применения прогрессивных способов начисления амортизации по основным средствам. Кроме того, отсутствует контроль за правильностью начисления амортизации со стороны специалистов и внутренних аудиторов.

Далее, основные средства не застрахованы на случай стихийных бедствий, что может привести к негативным финансовым последствиям. В организации практически отсутствуют анализ эффективности использования основных средств и анализ правильности возмещения и начисления налогов (НДС, налог на имущество и т.д.). Последнее может привести к финансовым санкциям за допущенные ошибки по начислению налогов. В организации не выбран вариант учета и финансирования затрат на ремонт основных средств (отсутствует внутреннее положение или инструкция по данному вопросу), что может стать причиной искажения себестоимости продукции (работ, услуг) из-за использования произвольного варианта учета затрат. Отсутствует также контроль за обоснованностью сданных в аренду основных средств и расчетов арендной платы со стороны совета директоров, что может привести к созданию для отдельных лиц финансовой «лазейки».

Для глубокого изучения состава и структуры основных средств, которыми располагает организация и отраженных в учете, аудитор должен потребовать от руководства организации подробного списка всех основных средств на дату составления отчета. В список должны быть также включены основные средства, находящиеся в распоряжении обособленных подразделений (филиалов, представительств и т.д.). В список необходимо включить следующие показатели: наименование объекта; дата приобретения; краткая характеристика объекта; балансовая стоимость; норма амортизации; сумма начисленной амортизации.

Проверяя по данному списку правильность отнесения отдельных объектов к основным средствам (от этого зависит достоверность показателей первого и второго разделов баланса), аудитор

должен исходить из экономического содержания, срока полезного использования и стоимости средств. Так, аудитор должен помнить, что основные средства представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере, при этом они сохраняют натуральную форму и переносят свою стоимость на стоимость создаваемой продукции по частям по мере износа.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97), утвержденному Приказом Министерства финансов РФ от 3 сентября 1997 г. № 65н, основные средства — часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течении периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

Из этого определения следует, что при проведении аудита аудиторы должны также учитывать, для чего и где используются объекты, отнесенные в бухгалтерском учете экономического субъекта к основным средствам. При проверке состава и структуры основных средств следует знать, что к ним относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения и прочие основные средства. К основным средствам относятся также капитальные вложения в коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы) и в арендованные объекты основных средств.

В составе основных средств учитываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и др.).

Необходимо помнить также, что не относятся к основным средствам предметы стоимостью не более 100-кратного размера установленного законодательством РФ минимального размера месячной оплаты труда за единицу на день приобретения, независимо от срока их полезного использования, за исключением сельскохозяйственных машин и орудий, строительного механизированного инструмента, оружия, а также рабочего и продук-

тивного скота, которые относятся к основным средствам независимо от их стоимости.

Проверяя состав основных средств, необходимо руководствоваться Общероссийским классификатором основных фондов, утвержденным Постановлением Госкомитета РФ по стандартизации, методологии и сертификации от 26 декабря 1994 г. № 359.

Проверяя состав, структуру и стоимость основных средств, дополнительно необходимо потребовать информацию о снижении или переоценке стоимости объектов основных средств, сведения об арендованных у других организаций основных средствах.

Важной задачей контроля основных средств в организациях, в том числе сельскохозяйственных, является проверка состояния их хранения, сохранности и эксплуатационного состояния.

В ходе проверки необходимо выяснить, за кем закреплены те или иные объекты, как организованы их охрана и порядок хранения. Особое внимание при этом следует обращать на соблюдение установленных правил хранения транспортных средств, тракторов, комбайнов и других сельскохозяйственных машин и орудий, с тем чтобы своевременно предупредить руководство организации о фактах бесхозяйственности.

В полном объеме соблюдение действующего порядка хранения и сохранности основных средств выявляют в ходе осуществления документальных проверок.

Путем изучения учетных данных (по инвентарным карточкам, описям и спискам — формы № ОС-6, ОС-10, ОС-12, ОС-13, 109-АПК) необходимо установить наличие основных средств по их отдельным классификационным группам и местам хранения (подразделениям и материальноответственным лицам).

Здесь аудитор должен различать, что в зависимости от объекта применения и эксплуатации основные средства подразделяются на производственные и непроизводственные, а по характеру принадлежности — на собственные, арендуемые и находящиеся у организации в оперативном управлении и хозяйственном ведении.

По степени же использования объектов основные средства подразделяются на находящиеся в: эксплуатации; запасе (резерве); стадии достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и на консервации.

В ходе этой проверки определяются обеспеченность организации основными средствами, размещение отдельных объектов

по ее подразделениям, соблюдение действующего порядка их учета. В частности, необходимо убедиться в правильности организации аналитического учета, обращать внимание на наличие инвентарных номеров объектов, технической документации, правильность закрепления технико-экономических показателей в соответствующих учетных регистрах, сроки поступления и оприходования объектов на баланс организации. Отдельно следует проверить состояние учета основных средств в местах их размещения (в эксплуатации, на складе, в ремонте и т.д.). Для этого аудиторы должны также установить правильность ведения инвентарного списка основных средств (типовая форма № ОС-13), соответствие данных аналитического учета с записями на счете 01 «Основные средства», регулярность взаимной сверки данных бухгалтерского учета.

При расхождении между данными аналитического и синтетического учета нужно установить их причины и виновных в этом должностных лиц, определить последствия и внести предложения по устранению выявленных недостатков.

Особо тщательно следует проверить полноту и своевременность проведения инвентаризации основных средств, а также инвентаризационные описи и приложенные к ним протоколы заседания инвентаризационных комиссий, сличительные ведомости, ведомости результатов последней инвентаризации, решения руководства организации по итогам ее проведения и правильности отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете. Такая проверка аудитору крайне необходима для того, чтобы убедиться, насколько можно доверять результатам внутреннего контроля, чтобы скорректировать аудиторский риск и, соответственно, аудиторские процедуры.

В ходе проверки рекомендуется проведение контрольной инвентаризации или хотя бы осмотра отдельных объектов основных средств (в местах их постоянного или временного хранения), особенно арендуемых основных средств, так как на практике часто используют фиктивные договоры для начисления арендной платы с целью увеличения себестоимости продукции и присвоения средств.

Проверяя сохранность основных средств, аудитору необходимо убедиться: в правильности оценки основных средств в бухгалтерском учете в соответствии с нормами Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» (статья 11) и Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97); про-

водилась ли переоценка основных средств, правильно ли проведена переоценка этих объектов.

При небольшом количестве объектов основных средств такую проверку можно провести в сплошном порядке, а при значительном перечне — выборочно. В любом случае проверка правильности оценки и переоценки основных средств аудитору нужна, так как необоснованное или искусственное повышение стоимости основных средств ведет к повышению себестоимости продукции (работ, услуг) (через амортизацию) организации и искажению ее финансовых результатов.

Следующей важной задачей контроля основных средств является выявление соблюдения действующего порядка их приобретения и списания, а также отражения их наличия и движения в бухгалтерском учете.

При проверке операций по поступлению основных средств необходимо установить, обоснованно ли экономически строительство тех или иных объектов, включено ли оно в план капитальных вложений, обеспечено ли необходимым финансированием, имеется ли в полном объеме проектно-сметная документация. Необходимо установить целесообразность и законность приобретения, выявить полноту и своевременность оприходования поступивших в хозяйство основных средств, а также правильность документального оформления и реальность их оценки.

Полноту и своевременность оприходования основных средств устанавливают путем изучения первичных документов и записей по счетам 01 «Основные средства», 08 «Капитальные вложения», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 11 «Животные на выращивании и откорме» и др.

Источниками таких данных являются акты приема-передачи основных средств (форма № 101-АПК или ОС-1); акты на перевод животных (форма № СП-47); акты приема многолетних насаждений и передачи их в эксплуатацию (форма № 103-АПК); накладные на внутрихозяйственные перемещения (форма № ОС-2); акты приема-сдачи отремонтированных объектов (форма № 102-АПК); инвентаризационные описи; инвентарные карточки; ведомости № 73-АПК, 79-АПК, 80-АПК; журналы-ордера № 13-АПК, 14-АПК, 16-АПК и др.

При проверке поступления основных средств в порядке их безвозмездной передачи устанавливают наличие соответствующих двусторонних актов приема-передачи указанных объектов, их техническое состояние и своевременность оприходования и

закрепления за материально ответственными лицами. Приобретение бывших в эксплуатации объектов у других организаций должно быть тщательно проверено с точки зрения установления законности и целесообразности каждой операции, а также своевременности поступления и полноты оприходования таких объектов на балансовый учет.

Практика аудиторских проверок показывает, что нарушения и ошибки в бухгалтерском учете допускаются главным образом при оформлении движения основных средств. Поэтому следует отметить, что, в отличие от других материальных ценностей, основные средства требуют особого первичного учета. Например, при поступлении (приобретении) основных средств применяются накладные или счета-фактуры (товарные документы), но эти документы не могут служить основанием для оприходования и введения в эксплуатацию основных средств. Оприходование и ввод в эксплуатацию объекта основных средств должно быть оформлено актом приема-передачи основных средств (форма № 101-АПК или ОС-1). Только с этого момента начинается отсчет начисления амортизации (износа) и возмещения уплаченного поставщикам налога на добавленную стоимость (НДС) по основным средствам. Разумеется, НДС должен быть выделен отдельной строкой в расчетно-платежных документах. Отсюда следует вывод, что несвоевременное оприходование основных средств влечет за собой недоначисление амортизации (износа), что приводит к искажению остаточной стоимости объектов и финансовых результатов деятельности организации, а также к увеличению платежей в бюджет по НДС в данном периоде.

Отдельно следует проверить операции по оприходованию полученных основных средств в виде вкладов в уставный капитал.

При проверке строительства и приобретения основных средств необходимо установить: ведется ли аналитический учет по счету 08 «Капитальные вложения»; ведутся ли субсчета по счету 08 и соответствуют ли они Плану счетов, куда относятся затраты по капитальному строительству, по формированию основного стада; как оформляется ввод в эксплуатацию основных средств и т.д.; облагаются ли налогом на добавленную стоимость затраты по строительно-монтажным работам, выполненным хозяйственным способом (дебет счета 08 «Капитальные вложения» и кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом»).

Необходимо проверить также правильность оценки приобретенных основных средств. Так, основные средства принимаются

к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление основных средств слагаются из:

- ✓ сумм, уплачиваемых организацией в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи продавцу;
- ✓ сумм, уплачиваемых организацией за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- ✓ сумм, уплачиваемых организацией за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- ✓ регистрационных сборов, государственных пошлин и других аналогичных платежей, произведенных в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- ✓ таможенных пошлин и иных платежей;
- ✓ невозмещаемых налогов, уплачиваемых в связи с приобретением объекта основных средств;
- ✓ вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретен объект;
- ✓ иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств и затрат по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных организацией по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их рыночная стоимость на дату приобретения.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, признается стоимость обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском учете. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается лишь в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации существующих объектов. Увеличение (уменьшение) первоначальной стоимости основных средств относится на добавочный капитал организации.

Проверке подлежит также правильность определения (расчета) восстановительной стоимости — стоимости воспроизводства основных средств на момент их переоценки, которая производится организацией не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) путем индексации или прямого пересчета по рыночным ценам.

Далее необходимо проверить правильность отражения операций по приобретению основных средств на счетах бухгалтерского учета. Ниже приводится примерная корреспонденция счетов по поступлению (увеличению стоимости) основных средств и учета налога на добавленную стоимость по ним, которая может быть использована при проведении аудиторских проверок (табл. 8.2.).

Таблица 8.2

Учет поступления (приобретения) основных средств

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Приобретение основных средств от поставщиков (за счет капитальных вложений):		
	а) стоимость приобретения	08	60, 76
	б) НДС выделенный	19-1	60, 76
	в) уплата поставщику стоимости основных средств и НДС	60, 76	51, 52
	г) НДС, уплаченный поставщику	19-1а	19-1
	д) оприходование и передача в эксплуатацию основных средств	01	08
	е) возмещение (списание) уплаченного НДС	68	19-1а

Продолжение таблицы 8.2

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
2	Поступление и оприходование основных средств от учредителей в счет вкладов в уставный капитал организации	01	75-1
3	Оприходование основных средств, полученных безвозмездно	01	87-3
4	Получение основных средств по лизингу или в текущую аренду	001	-
5	Получение основных средств по лизингу, если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя	08 01	76 08
6	Приобретение отдельных объектов основных средств, предназначенных для сдачи в аренду по договору лизинга	08 03	60, 76 08
7	Выкуп лизингового имущества	- 01	001 02
8	Перевод молодняка животных в основное стадо	08 01	11 08
9	Отражение суммы дооценки (уценки) при переоценке основных средств	01 87	87 01
10	Оприходование излишков основных средств, выявленных при инвентаризации	01	80

В ходе дальнейшей проверки необходимо установить правильность начисления амортизации по основным средствам. Так, по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 1999 года, амортизационные отчисления производятся согласно Постановлению Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Источниками информации для проверки являются ведомости расчета амортизационных отчислений и отчислений в ремонтный фонд (формы № 48-АПК, 49-АПК, 50-АПК, 74-АПК), журнал-ордер № 13-АПК, расчеты бухгалтерии и др.

Для проверки правильности расчетов сумм амортизационных отчислений используется следующая модель расчета:

$$А_с = \frac{П_с \times Н_а}{100 \times 12},$$

где $А_с$ — сумма амортизационных отчислений по данному объекту (руб.);

$П_с$ — первоначальная стоимость объекта основных средств (руб.);

$Н_а$ — годовая норма амортизационных отчислений (%).

Следует помнить, что расчет сумм амортизационных отчислений по автотранспортным средствам производят не просто по балансовой стоимости, а исходя из данных о пробеге (в тысячах километров) и установленных норм отчислений. По автомобилям грузоподъемностью до 2 т и специальным автомобилям начисление сумм амортизации производят по балансовой стоимости.

По основным средствам, приобретенным (построенным) и введенным в эксплуатацию с 1 января 1999 года, амортизационные отчисления производятся одним из следующих способов (см. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97):

а) линейным способом;

б) способом уменьшающего остатка;

в) способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

г) способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Применение одного из способов амортизации стоимости по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования, кроме случаев по объектам, нахождения объектов на реконструкции и модернизации или переданным по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев.

Следует помнить, что не подлежит амортизации стоимость следующих объектов основных средств: полученных по договору дарения и безвозмездно в процессе приватизации; жилищного фонда; внешнего благоустройства, лесного и дорожного хозяйства; продуктивного скота, буйволов, волов и оленей; много-

летних насаждений; приобретенных изданий (книги, брошюры и т.п.); земельных участков, объектов природопользования и объектов, приобретенных с использованием бюджетных средств.

При проведении аудита аудитор должен убедиться в правильности: выбора учетной политики и использования того или иного способа амортизации по отношению к конкретным видам и группам объектов основных средств; установления экономическим субъектом сроков полезного использования объектов основных средств; определения в проверяемой организации конкретных дат начала и прекращения амортизационных отчислений по объектам основных средств.

Проверяя правильность начисления амортизации, необходимо иметь в виду, что при способе уменьшающего остатка годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного в соответствии с законодательством РФ. При этом коэффициент ускорения применяется по перечню высокотехнологических отраслей и эффективных видов машин и оборудования, устанавливаемому федеральными органами исполнительной власти (см. Методические указания по бухгалтерском учету основных средств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 20 июля 1998 г. № 33н).

Приведенные условия применения ускоренного метода не распространяются на малые организации. Согласно Федеральному закону «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ субъекты малого предпринимательства вправе применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов без всяких условий с отнесением затрат на издержки производства (обращения) в размере, в два раза превышающем нормы, установленные для соответствующих видов основных средств.

Наряду с применением механизма ускоренной амортизации субъекты малого предпринимательства могут списывать дополнительно как амортизационные отчисления до 50% первоначальной стоимости основных средств при соблюдении следующих (обязательных) условий:

1) основные средства находятся в эксплуатации первый год;
2) срок службы основных средств более трех лет;
3) амортизацию (износ) необходимо начислять равномер-

но в течение года, т.е. ежемесячно по 1/12 части 50% балансовой стоимости основных средств.

Следует уделить особое внимание проверке правильности отнесения суммы амортизации (износа) на издержки производства (обращения) или списания за счет соответствующих источников средств.

Необходимо установить, к какой группе по назначению относятся основные средства: производственного или непроизводственного назначения. Сумма амортизации (износ) по основным средствам производственного назначения относится на соответствующие издержки производства (обращения) (дебет счетов 20, 23, 25, 26, 44 и др.), а по основным средствам непроизводственного назначения и передаваемых в текущую аренду — на счета 80, 88, 29 и др.

При обнаружении ошибок необходимо довести их до сведения клиента, который должен их исправить путем внесения соответствующих исправительных записей в регистры бухгалтерского учета.

Далее необходимо проверить правильность начисления и отнесения на счета бухгалтерского учета арендной платы за имущество. Проверка осуществляется по текущей (краткосрочной) и долгосрочной аренде (лизингу) основных средств. Аудитор должен тщательно проверить правильность составления договоров по аренде и лизингу имущества, порядок расчета и структуру арендных платежей, хорошо знать схему возможных проводок для отражения операций по начислению и перечислению этих платежей.

Следующим этапом контроля должна стать проверка правильности учета и отнесения затрат на ремонт основных средств. При проверке необходимо установить: наличие планов и смет ремонта, процентовок, актов приема-передачи выполненных работ, договоров подряда, актов технического осмотра зданий и сооружений, правильность и своевременность составления указанных документов; правильность формирования издержек по статьям затрат; не завышались ли нормы расхода материалов и расценки по оплате труда на ремонтные работы. Целесообразность и законность операций по ремонту устанавливаются на основе проверки первичных документов: нарядов на сдельные работы, ведомостей дефектов на ремонт машин, тракторов и транспортных средств, лимитно-заборных карт на расход материальных ценностей. Следует широко использовать встречную

сверку документов, прослеживание операций, устный опрос ответственных лиц, выборочную контрольную инвентаризацию объема и качества выполненных ремонтных работ, письменные запросы подрядчиков, прослеживание документов, аналитические процедуры окупаемости затрат на ремонт.

Затем необходимо проверить правильность учета и финансирования затрат на ремонт основных средств. Затраты на ремонт (капитальный, средний, текущий) основных средств организации могут быть отражены в бухгалтерском учете по одному из вариантов отнесения:

1) непосредственно на себестоимость продукции (работ, услуг);

2) за счет созданного резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств;

3) на расходы будущих периодов с целью равномерного включения в себестоимость продукции (услуг, работ). Выбор того или иного варианта в учетной политике организации зависит от отраслевой принадлежности организации, вида ремонта и от размера затрат на ремонт.

При первом варианте затраты на ремонт полностью списываются на себестоимость продукции (работ, услуг) (на дебет счетов 20, 23, 25, 26, 29) в период проведения ремонта.

Второй вариант предполагает равномерное, в течение отчетного года, создание за счет себестоимости продукции (работ, услуг) резерва на ремонт основных средств и списание затрат на ремонт по мере их возникновения за счет созданного резерва. Отчисления в резерв на ремонт основных средств отражаются в бухгалтерском учете записью по дебету счетов учета затрат на производство и кредиту счета 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей». Фактические затраты на проведение ремонта списываются за счет созданного ремонтного фонда, то есть на дебет счета 89. Сумма излишне образованного в отчетном году резерва по отношению к фактическим расходам должна быть сторнирована или присоединена к прибыли в конце отчетного года (или отнесена к расходам будущих периодов), а в случае превышения фактических расходов над суммой отчислений в резерв разница относится на себестоимость продукции (работ, услуг).

Третий вариант учета затрат на ремонт основных средств предполагает их предварительное отнесение на дебет счета 31

«Расходы будущих периодов» и последующее списание на себестоимость продукции (работ, услуг) равными долями в течение отчетного года (или по мере необходимости — в течение не более двух лет).

При наличии ремонтных работ следует обязательно проверить и проанализировать: насколько достоверны показатели проектно-сметной документации на ремонт и приемо-сдаточных актов на выполненные объемы работ; не скрываются ли под видом ремонта зданий и сооружений затраты на новое строительство или реконструкцию, относящиеся к капитальным вложениям.

Все затраты на ремонт основных средств производственного назначения относятся, как известно, на себестоимость продукции, и в случае необоснованного их увеличения искажается конечный финансовый результат (налогооблагаемая прибыль) организации.

Проверка основных средств не ограничивается вышеизложенными процедурами. Наиболее важные с учетом опыта теории и практики аудита западных стран, приведены в табл. 8.3.

Таблица 8.3

Аудиторская программа проверки основных средств и соответствующих счетов

№ п/п	Перечень процедур	Источники информации
1	**А. Основные средства** Детальная проверка данных регистров учета основных средств, их подсчет и сверка с данными счетов Главной книги	Инвентарные карточки учета основных средств, ведомости, журналы-ордера
2	Выбор контрольного объекта основных средств по данным регистров учета: а) провести инвентаризацию (осмотр) основных средств б) проверить документы на право собственности (если они есть)	Инвентаризационные описи, результаты текущей инвентаризации, акты приема-передачи, договоры, счета-фактуры

Продолжение таблицы 8.3

№ п/п	Перечень процедур	Источники информации
3	Подготовить список поступления и распределения основных средств: а) подтвердить документально правильность соответствующих виз б) проверить документально правильность определения и полноту отражения в учете первоначальной стоимости основных средств	Договоры, счета-фактуры, накладные, авансовые отчеты, акты приема-передачи, акты списания, инвентарные карточки учета основных средств, Главная книга
4	Провести анализ эффективности основных средств (показатели наличия, движения и эффективности использования)	Аналитические расчеты (процедуры)
5	Проверить данные инвентаризации основных средств и сравнить ее результаты с данными аналитического учета	Инвентаризационные описи и инвентарные карточки учета основных средств
6	Проверить правильность выделения и возмещения НДС по поступившим основным средствам, начисления НДС и других налогов при реализации и безвозмездной передаче основных средств, а также налога на имущество по ним	Расчетно-платежные документы, расчеты по налогам
7	**Б. Амортизация** Проанализировать правильность начисления амортизации по соответствующим нормам, способам	Ведомости амортизационных отчислений, нормативные документы
8	Проверить правильность отнесения амортизационных отчислений на соответствующие счета по учету затрат	Ведомости распределения амортизационных отчислений, журнал-ордер № 10-АПК
9	Провести подсчет и сверку данных аналитического учета начисленного износа с данными счетов Главной книги	Подсчет и сверка данных (пересчет, прослеживание)

Продолжение таблицы 8.3

№ п/п	Перечень процедур	Источники информации
10	**В. Другие счета** Проанализировать, застрахованы ли объекты основных средств и выяснить, адекватно ли покрытие при наступлении страхового случая	Страховые полисы, данные счета 65, расчетные таблицы
11	Проверить правильность расчета и начисления страховых платежей и своевременность их уплаты	Расчеты, данные счета 65, Главная книга
12	Проверить правильность расчета и отражения на счетах арендной платы. Сверить данные учета с данными арендных договоров, установить, подходит ли тот или иной вид аренды для капитализации	Договоры аренды, данные счета 76, выписки банка, Главная книга
13	Проверить обоснованность затрат на ремонт основных средств и правильность отражения этих сумм на соответствующих счетах	Проектно-сметная документация, приемо-сдаточные акты, другие первичные документы, данные аналитического учета затратных счетов и счетов 31, 89

Аудиторской проверке подлежат также операции по списанию основных средств. Основные средства организаций выбывают вследствие ветхости, износа, стихийных бедствий, недостач, хищений, реконструкции и замены малоэффективных объектов, а также продажи, безвозмездной передачи и т.д.

В процессе проверки аудитор должен установить причину списания объектов основных средств, законность и целесообразность этих операций, порядок ликвидации пришедших в негодность основных средств, полноту оприходования запасных частей, лома, других материалов, полученных от ликвидации объектов. Законность и целесообразность операций по выбытию основных средств устанавливаются проверкой первичных документов (актов списания, актов приема-передачи, накладных, счетов-фактур и т.д.), данных аналитического и синтетического учета (карточек учета движения основных средств по форме № ОС-12, ведомостей № 73-АПК, журналов-ордеров № 13-АПК,

Главной книги). Аудитору необходимо изучить все акты на списание зданий, сооружений, машин, оборудования и другого имущества организации. При этом следует обращать внимание на соблюдение установленных форм этих документов, заполнение в них реквизитов, наличие мотивированных заключений комиссии, подписей всех членов комиссии и руководителя организации, утверждающего эти акты.

Следует также выяснить, проводились ли операции по реализации и выбытию по счету 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств». По дебету этого счета отражают первоначальную стоимость выбывших объектов, а также расходы, связанные с их выбытием (сносом, демонтажем и т.п.). На кредите счета 47 отражают сумму выручки от реализации основных средств, сумму начисленного износа по счету 02 «Износ основных средств» и стоимость материальных ценностей, поступившую в связи с их ликвидацией, в оценке по рыночной стоимости. Финансовый результат от реализации и прочего выбытия основных средств относится на счет 80 «Прибыли и убытки».

При проверке безвозмездной передачи основных средств надо иметь в виду, что стоимость переданного имущества не должна уменьшать величину налогооблагаемой прибыли, несмотря на то что выявленный результат от такой передачи имущества относится на финансовые результаты организации (на счет 80 «Прибыли и убытки» согласно законодательству).

Путем прослеживания необходимо установить правильность корреспонденции счетов по операциям, связанным с любыми причинами списания основных средств (табл. 8.4.).

Таблица 8.4

Учет амортизации (износа) и выбытия основных средств

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Начислен износ по основным средствам производственного назначения	20, 23, 25, 26, 44 и др.	02
2	Начислен износ по основным средствам, переданным в текущую аренду	80	02

Продолжение таблицы 8.4

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
3	Начислен износ по временным титульным сооружениям	80	02
4	Отражение (корректировка) износа по основным средствам после их переоценки:		
	а) увеличение	87	02
	б) уменьшение	02	87
5	Начисление износа по основным средствам непроизводственного назначения	88, 29	02
6	Передача основных средств в текущую аренду	01	01
7	Безвозмездная передача основных средств:		
	а) первоначальная стоимость	47	01
	б) сумма накопленного износа	02	47
	в) отражение суммы ранее произведенных дооценок объекта	87	47
	г) результаты от безвозмездной передачи основных средств	80	80
	д) начислен НДС с облагаемого оборота	47	47
8	Ликвидация основных средств:		
	а) первоначальная стоимость	47	01
	б) сумма накопленного износа	02	47
	в) затраты по ликвидации объекта	47	10, 70, 69, 60 и др.
	г) отражены суммы ранее произведенных дооценкок	87	47
	д) оприходование ценностей, полученных от ликвидации объекта	10, 12, 40	47
	е) результаты от ликвидации объекта:		
	— прибыль	47	80
	— убыток	80	47
9	Реализация основных средств:		
	а) первоначальная стоимость	47	01
	б) сумма накопленного износа	02	47
	в) отражены суммы дооценок	87	47
	г) выручка от реализации	51 (62, 76)	47
	д) начислен НДС с облагаемого оборота	47	68
	е) результат от реализации основных средств	47	80

Продолжение таблицы 8.4

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
10	Недостача основных средств:		
	а) первоначальная стоимость	47	01
	б) сумма накопленного износа	02	47
	в) суммы ранее произведенных дооценок	87	47
	г) остаточная (или балансовая) стоимость объекта	84	47
	д) отражается сумма взыскания ущерба с виновных лиц:		
	— остаточная (балансовая) стоимость	73-3	84
	— разница между взыскиваемой суммой и остаточной (балансовой) стоимостью объекта	73-3	83
	е) отражение списания недостачи на убытки в случае невозможности взыскания с виновных лиц	80-3	84
11	Передача основных средств в совместную деятельность:		
	а) первоначальная стоимость	47	01
	б) сумма накопленного износа	02	47
	в) суммы ранее произведенных дооценок	87	47
	г) договорная стоимость	06	47
	д) разница между договорной и остаточной (первоначальной) стоимостью:		
	— положительная	47	80
	— отрицательная	80	47

Аудиторская проверка основных средств завершается анализом эффективности их использования. Эффективность использования основных средств характеризует показатель фондоотдачи (объем реализации продукции на один рубль стоимости основных средств — отдельно всех и активной части). Определяются коэффициенты: обновления, выбытия, износа, годности основных средств. На заключительном этапе аудитор должен обобщить результаты проверки, сделать выводы и подготовить для экономического субъекта обоснованные предложения по устранению недостатков и использованию выявленных резервов.

8.2. Аудит нематериальных активов и амортизации их стоимости

К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся права, возникающие:

- ✓ из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы для ЭВМ, базы данных и др.;
- ✓ из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания и лицензионных договоров на их использование;
- ✓ из прав на «ноу-хау» и др.

Кроме того, к нематериальным активам могут относить право пользования земельными участками, природными ресурсами, организационные расходы, цена фирмы (разница между продажной ценой и оценочной стоимостью организации), а также деловая репутация организации.

При проверке необходимо знать, что характерными особенностями нематериальных активов являются:

- ✓ отсутствие материально-вещественной формы;
- ✓ использование в течение длительного времени (более одного года);
- ✓ способность приносить доход для организации;
- ✓ высокая степень риска в отношении возможных доходов в будущем от их использования.

Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Аудитор должен знать, что отношения, связанные с созданием, правовой охраной и использованием нематериальных активов, регулируются: Гражданским кодексом Российской Федерации, Патентным законом Российской Федерации, законами Российской Федерации «О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров», «О правовой охране программ для ЭВМ и базы данных», «О правовой охране топологии интеллектуальных микросхем», а также меж-

правительственными соглашениями и международными договорами и другими нормативными актами действующего законодательства.

При проведении проверки следует также помнить, что нематериальные объекты могут быть приняты на учет при их соответствии следующим требованиям:

- ✓ иметь товарную форму (схема, проект, образец, авторское свидетельство, патент и др.) и возможность отчуждения от собственника, т.е. являться объектом купли-продажи;
- ✓ иметь законодательное подтверждение и реальную цену и стоимость;
- ✓ приносить доход и иметь документальное подтверждение приобретения (создания).

Аудитор должен проверить правильность оценки, учета движения и амортизации стоимости нематериальных активов.

Нематериальные активы могут поступать в организацию: от учредителей в качестве вкладов в уставный капитал (стоимость определяется по договоренности учредителей); от поставщиков путем приобретения (покупки) (стоимость определяется исходя из фактических затрат); от других организаций и физических лиц путем безвозмездной передачи (стоимость определяется исходя из рыночных цен) и т.д.

Аудитор должен помнить, что затраты, связанные с приобретением (покупкой, созданием) нематериальных активов, носят капитальный характер и до принятия их на учет этих объектов отражаются на счете 08 «Капитальные вложения» как долгосрочные инвестиции.

Учет нематериальных активов ведется аналогично учету основных средств. Поэтому источниками информации для проверки являются карточки аналитического учета, акты приема-передачи, акты о ликвидации (списании), ведомость формы № 72-АПК, журнал-ордер № 13-АПК, ведомости амортизационных отчислений, Главная книга, отчетность.

Для учета нематериальных активов используется активный счет 04 «Нематериальные активы», а для учета их износа (амортизации) — счет 05 «Амортизация нематериальных активов». Однако использование счета 05 для учета износа (амортизации) нематериальных активов не обязательно. Износ можно учитывать путем кредитования счета 04 на сумму начисленной амор-

тизации (данный вопрос решается учетной политикой организации).

Следует помнить, что не все нематериальные активы подлежат амортизации. Так, не амортизируются объекты, чья стоимость с течением времени не уменьшается, а также объекты, приносящие прибыль, которая с течением времени не уменьшается (например, товарные знаки, знаки обслуживания, организационные расходы). Кроме того, не подлежит амортизации стоимость нематериальных активов, полученных по договору дарения и безвозмездно в процессе приватизации, а также приобретенных с использованием бюджетных ассигнований и аналогичных средств. Другие объекты нематериальных активов подлежат амортизации.

Сумма начисленной амортизация нематериальных активов относится на соответствующие издержки производства (обращения). При этом амортизационные отчисления определяются одним из следующих способов: линейным способом исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока полезного использования нематериальных активов; способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг). По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок (период) полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности организации).

Срок полезного использования объекта нематериальных активов можно зафиксировать в договоре, акте приема-передачи или распорядительным документом руководителя организации. Следует также помнить, что все операции, связанные с выбытием нематериальных активов, проходят через операционно-результативный счет 48 «Реализация прочих активов». Выбытие нематериальных активов может происходить в случаях: реализации и безвозмездной передачи их другим организациям; списания в связи с полным износом и потерей полезных свойств и др. Поэтому необходимо проверить правильность: документирования операций по движению нематериальных активов; расчета и отнесения суммы амортизации на издержки производства (обращения); корреспонденции счетов по всем операциям; учета и начисления налогов, касающихся нематериальных активов. Ниже приведена примерная схема учета движения и амортизации стоимости нематериальных активов организации на счетах бухгалтерского учета (табл. 8.5).

Таблица 8.5

Учет движения нематериальных активов и амортизации их стоимости

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Приобретение нематериальных активов от поставщиков и отражение операций по НДС:		
	а) стоимость приобретения	08	60, 76
	б) НДС выделенный	19-2	60, 76
	в) уплата поставщику стоимости нематериальных активов и НДС	60, 76	51, 52
	г) НДС, уплаченный поставщику	19-2а	19-2
	д) нематериальные активы приняты на учет (оприходованы)	04	08
	е) возмещение (списание) уплаченного НДС	68	19-2а
2	Оприходование нематериальных активов, полученных:		
	а) от учредителей организации в счет вкладов в уставный капитал	04	75-1
	б) безвозмездно от других организаций	04	87-3
3	Начисление износа по нематериальным активам в течение срока их полезного использования:		
	а) при использовании счета 05	20, 23, 25, 26 и др.	05
	б) без использования счета 05	20, 23, 25, 26 и др.	04
4	Реализация и безвозмездная передача нематериальных активов:		
	а) первоначальная стоимость	48	04
	б) сумма накопленного износа	05	48
	в) выручка от реализации	62 (76), 51	48
	г) начисление НДС с выручки от реализации и от оборота безвозмездной передачи	48	68
	д) конечный финансовый результат:		
	— прибыль	48	80
	— убыток	80	48

Практика показывает, что в состав нематериальных активов иногда ошибочно относят стоимость различных лицензий со сроком использования менее одного года. Поэтому тщательной проверки требует состав нематериальных активов, для чего составляется подробный список номенклатуры нематериальных активов. В списке указываются перечень всех объектов нематериальных активов, принятых на учет; срок полезного использования каждого объекта; объекты, по которым начисляется амортизация; первоначальная стоимость, норма и сумма фактически начисленной амортизации объектов нематериальных активов. Эти данные требуют арифметической проверки, а состав нематериальных активов — инвентаризации. Далее необходимо установить соответствие данных аналитического учета записям на счетах 04, 05, 48 в журнале-ордере № 13-АПК и Главной книге.

8.3. Аудит учета финансовых вложений

В организациях осуществляют отвлечение средств в виде финансовых вложений на различные цели за счет собственных источников финансирования. Цель осуществления финансовых вложений — получение дополнительного дохода в виде процентов, дивидендов и других доходов.

Проводя аудиторскую проверку, аудитор в первую очередь должен установить правильность классификации финансовых вложений в данной организации. От этого в какой-то мере зависит правильность организации учета этих вложений и достоверность бухгалтерской отчетности. Так, в зависимости от их целевого назначения и сроков проведения финансовые вложения подразделяться на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные финансовые вложения — сроком до 1 года — для организации их учета подразделяются на: облигации и другие ценные бумаги; депозиты; предоставленные займы. Долгосрочные финансовые вложения — сроком более чем на 1 год — для организации их учета подразделяются на: паи (долевые взносы) и акции; облигации; предоставленные займы.

Операции финансово-инвестиционного цикла обычно немногочисленны, но очень важны в стоимостном выражении. Аудиторы, как правило, не оценивают отдельно системы внутрихозяйственного контроля, как это делается для операции по получению денежных средств и приобретению материальных ценностей. Каждая операция финансовых вложений должна исследоваться и оцениваться в отдельности.

Аудиторская проверка организации финансовых вложений должна проводиться с точки зрения пяти направлений аудита: существования или возникновения, полноты, оценки, прав и обязательств, представления и раскрытия. Эти пять крупных направлений отражают взгляды руководства экономического субъекта, воплощенные в его финансовой политике. Исходя из этого аудиторы намечают вопросы, которые должны быть исследованы всесторонне, компетентно и доказательно.

Существование, полнота и права. Аудиторская работа по этим трем направлениям должна начинаться с устного опроса. Аудиторам необходимо знать, какие изменения произошли в течение года и где хранятся инвестиционные ценные бумаги. Если они хранятся у клиента, то необходимо их просмотреть и подсчитать. Если ценные бумаги хранятся у доверенного лица, то можно получить от него подтверждение. Необходимой процедурой является также контрольный подсчет. Инвестиционное имущество может проверяться точно так же, как и другие материальные средства. Право на финансовые инвестиции аудитор может проверить по соответствующим договорам, ценным бумагам и другим документам.

Оценка. Затраты на проведение инвестиций должны быть документально подтверждены и отражены в аналитическом учете. Аудитор должен проверить, какой используется метод оценки стоимости инвестиций и соответствует ли этот метод варианту, выбранному учетной политикой организации. Стоимость отдельных финансовых вложений (паи) может быть подтверждена накладными и другими документами, указывающими на право собственности.

Представление и раскрытие. Необходимо провести опрос, связанный с сущностью инвестиций и их причинами. Следует обратить внимание на правильность отражения финансовых вложений в учете.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат.

Для предварительного учета фактических затрат по приобретению ценных бумаг организации должны использовать счет 08 «Капитальные вложения», субсчет «Вложения в ценные бумаги».

По государственным ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на их приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относить на финансовые результаты организации.

При документарной форме ценных бумаг их владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надле-

жащим образом сертификата ценной бумаги или, в случая депонирования такового, на основании записи по счету депо. К последним ценным бумагам, в частности, относятся ГКО и ОФЗ. Согласно Постановлению Правительства РФ от 8 февраля 1993 г. № 107 право собственности на ГКО возникает с момента регистрации их владельца в книгах ЦБ РФ или его уполномоченных дилеров. Аналогичная норма в отношении ОФЗ содержится в Постановлении Правительства РФ от 15 мая 1995 г. № 458.

Соответственно, права на акции и облигации, выпущенные в документарной форме, переходят к приобретателю с момента получения сертификатов акций. Если приобретаемые акции или облигации депонированы в депозитарии, то права переходят с момента проведения записи по счету депо. Документами, подтверждающими переход права, будут, соответственно, или сами сертификаты акций, или выписка по счету депо.

При бездокументарной форме ценных бумаг их владельцы устанавливаются на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо. Документами, подтверждающими переход права собственности на такие ценные бумаги, будут являться или выписка, или реестр акционеров, или выписка по счету депо.

После получения документов, подтверждающих переход права собственности на приобретенные ценные бумаги, на сумму затрат по их приобретению делаются следующие проводки: дебет счета 06 «Долгосрочные финансовые вложения» или 58 «Краткосрочные финансовые вложения», кредит счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Вложения в ценные бумаги».

В организации в обязательном порядке должны вести книгу учета ценных бумаг.

Аудитор должен проверить также правильность создания и учета оценочного резерва на счете 82 «Оценочные резервы», субсчет «Резервы под обесценение вложения в ценные бумаги». Величина резерва определятся отдельно по каждому виду ценных бумаг, котирующихся на бирже или на специальных аукционах, котировки которых регулярно публикуются.

Необходимо, кроме того, проверить правильность и своевременность учета на счете 56 «Прочие денежные документы»

выкупленных организацией собственных акций у акционеров, а также правильность отражения эмиссионного дохода.

Операции, связанные с оплатой приобретенных акций путем передачи имущества, отражаются в учете инвестора с использованием счетов 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов». Покупная стоимость приобретенных акций относится с кредита счета 47 или 48 в корреспонденции со счетом 08, и одновременно на эту сумму дебетуются счета 06, 58 и кредитуется счет 08. Балансовая стоимость имущества, передаваемого в оплату акций, списывается на дебет счета 47 или 48 с кредита соответствующих счетов.

Аналогичная методика используется при учете вкладов в уставный капитал других организаций, но без использования счета 08 «Капитальные вложения». Здесь необходимо проверить также правильность отражения в учете разницы между договорной стоимостью и балансовой стоимостью переданного имущества в счет вклада в уставный капитал другой организации, а также в совместную деятельность без образования юридического лица. При первом случае эта разница должна быть отражена на счете 80 «Прибыли и убытки», а при втором — на счете 87 «Добавочный капитал».

Особое внимание следует уделить проверке предоставления организацией займов другим юридическим лицам. Эти займы должны быть предоставлены только за счет собственных источников финансирования. Законность предоставленных займов изучается путем проверки правильности составления договоров и расчетно-платежных документов.

Глава 9.
АУДИТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

9.1. Аудит сохранности и использования товарно-материальных ценностей

Аудиторская проверка товарно-материальных ценностей (ТМЦ) начинается с ознакомления с материальным отделом бухгалтерского учета: кто ведет бухгалтерский учет движения

ценностей (образование, бухгалтерский стаж, родственные связи); какими нормативными документами пользуется бухгалтер данного участка; кому подотчетен данный бухгалтер, кто его проверяет по исполняемой работе; наличие плана (графика) — схемы документооборота и альбома с перечнем и образцами заполненных первичных типовых документов; обоснованность, оптимальность и целесообразность выбора в учетной политике организационных, методических и технических аспектов по данному участку учета; наличие схем постановки учета движения ценностей на счетах; какие методы внутреннего контроля используются (инвентаризация, документирование; партионного раскроя; нормативного учета) для проверки отклонений фактического расхода материалов от норм; соблюдаются ли сроки проведения инвентаризации ценностей и порядок оформления результатов инвентаризации. Следует убедиться в наличии правильно оформленных договоров о материальной ответственности с завскладами, завтоками (кладовщиками) и другими лицами, которым переданы в подотчет товарно-материальные ценности; наличии журналов регистрации документов (в частности, доверенностей), приказов о постоянно действующей инвентаризационной комиссии, состава комиссии.

Сохранность товарно-материальных ценностей зависит от условий их хранения, поэтому следующим этапом контроля является проверка состояния складского хозяйства в данной организации. Аудитор выясняет число и размещение складских помещений, хранилищ (буртов, траншей, башен и т.п.), в том числе типовых и приспособленных, их емкость; условия для хранения ценностей; обеспеченность весоизмерительными приборами.

После этого целесообразно провести устное тестирование (табл. 9.1) и выяснить: следует ли провести инвентаризацию всех видов ценностей; необходимо ли проведение сплошной документальной проверки отдельных направлений поступления и использования (движения) материальных ценностей. Это достигается путем изучения слабых и сильных сторон внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета.

Таблица 9.1.

Анкета тестов проверки состояния внутреннего контроля и системы учета ТМЦ за _____ 19__г.

№ п/п	Содержание вопроса или объекта исследования	Содержание ответа или результат проверки	Символы значений	Выводы и решения аудитора
1	**А. Внутренний контроль** Имеется ли программа внутрихозяйственного контроля?	Имеется, но разделы программы не детализированы по группам и подгруппам ценностей	$У_2$	Программа носит формальный характер
2	Имеются ли служба внутреннего аудита, ревизионная комиссия, постоянно действующая инвентаризационная комиссия?	Нет службы внутреннего аудита и постоянно действующей инвентаризационной комиссии, а сеть только ревизионная комиссия	$У_2$	Ревизионная комиссия на общественных началах
3	Имеются ли должностные инструкции или положения о работе службы внутреннего контроля?	Нет	$У_1$	В составе ревизионной комиссии нет специалистов
4	Проводится ли инвентаризация ценностей, когда и сколько раз?	Проводится только в конце года комиссией, назначенной приказом руководителя. Ревизионная комиссия практически не проводит инвентаризации	$У_2$	Отсутствует фактический контроль со стороны ревизионной комиссии. Необходимо провести инвентаризацию
5	Выполняет ли ревизионная комиссия программу внутрихозяйственного контроля?	Ревизионная комиссия проводит проверку только по жалобам собственников	$У_1$	Отсутствует внутренний контроль. Риск контроля высокий
6	Проводится ли проверка полноты и своевременности оприходования ТМЦ?	Только по первичным документам (выборочно)	$У_2$	Риск контроля высокий. Необходимо провести выборочную проверку полноты оприходования ценностей

Продолжение таблицы 9.1

№ п/п	Содержание вопроса или объекта исследования	Содержание ответа или результат проверки	Символы значений	Выводы и решения аудитора
7	Проверяется ли использование ТМЦ по различным направлениям деятельности?	Проверяются бухгалтерией только первичные и сводные документы	$У_2$	Нет фактического контроля. Необходимо провести выборочную проверку
8	Выявляются ли лица, виновные в перерасходе сырья и материалов?	Нет, не выявляются из-за отсутствия систематического фактического контроля	$У_1$	Риск контроля высокий. При инвентаризации и опросе следует установить перерасход, недостачи, хищения
9	Сличаются ли первичные данные о расходе ТМЦ с данными отчета по движению материальных ценностей, производственным отчетом?	Только в исключительных случаях по поручению руководства организации	$У_1$	Необходимо провести арифметическую проверку и взаимную сверку документов и регистров выборочно
10	Проверяется ли законность и целесообразность расходования ТМЦ?	Только при их реализации	$У_1$	Необходимо проверить безвозмездную передачу ценностей, расход кормов, удобрений, семян, натуроплату труда
11	Проверяется ли правильность оценки и учета ТМЦ внутренними контролерами? И т.д.	Ревизионная комиссия в этих вопросах не компетентна	$У_1$	Риск контроля высокий. Следует проверить оценку ценностей при их поступлении и расходовании

№ п/п	Содержание вопроса или объекта исследования	Содержание ответа или результат проверки	Символы значений	Выводы и решения аудитора
12	**Б. Система учета** Произведена ли классификация ТМЦ на соответствующие группы для их учета?	Не практикуется	$У_1$	Вызывает сомнение правильность организации аналитического учета
13	Выбраны ли методы оценки и учета ТМЦ на счетах в учетной политике?	Выбраны (варианты оценки), но не исполняются	$У_1$	Велика вероятность пропуска ошибок, путаницы в учете при использовании произвольных методов оценки
14	Разработан ли проект постановки учета на счетах по движению ТМЦ?	Определен только рабочий план счетов, а проекта нет	$У_1$	Велика вероятность ошибок в корреспонденции счетов
15	Используется ли расчет среднего процента для списания отклонения от стоимости материалов?	Отклонения без учета принципа пропорциональности (наугад)	$У_1$	Имеется вероятность пропуска ошибок и искажения издержек, а также финансовых результатов
16	Организован ли аналитический учет ТМЦ на должном уровне, ведутся ли карточки складского учета?	Аналитический учет ведется только по производственным запасам (счет 10), а по МБП и др.— нет	$У_2$	Необходимо тщательно проверить записи на счетах 12, 40, 41
17	Сдаются ли отчеты о движении материальных ценностей в бухгалтерию согласно документообороту?	Часто с опозданиями (на 2-3 месяца)	$У_1$	Велика вероятность искажения периодической отчетности организации из-за отсутствия данных для свода

Продолжение таблицы 9.1

№ п/п	Содержание вопроса или объекта исследования	Содержание ответа или результат проверки	Символы значений	Выводы и решения аудитора
18	Выделяется ли НДС отдельной строкой в расчетных, товарных и платежных документах?	Нет, иногда в документах НДС не выделяется, а на счете 19 отражается	$У_1$	Велика вероятность пропуска ошибок в учете выделенного и списанного (возмещенного) НДС
19	Составляются ли акты при списании МБП, приходящих в негодность?	Актов списания МБП нет, возвратные отходы не учитываются	$У_1$	Велика вероятность пропуска ошибок, мошенничества, злоупотреблений, хищений. Требуется тщательная проверка движения и износа МБП
20	Сверяются ли данные аналитического учета и синтетического учета систематически? И т.д.	Только в конце года	$У_1$	Велика вероятность искажения периодической отчетности организации

***Примечание** (значения символов): низкий уровень — $у_1$; ниже среднего уровня — $у_2$; средний уровень — $у_3$; высокий уровень — $у_4$.

Из данных тестирования (см. табл. 9.1) следует, что в данном примере уровень организации и осуществления внутреннего контроля по вопросам исследования находится на низком ($У_1$) и ниже среднего ($У_2$) уровнях. Организация и ведение бухгалтерского учета также не отвечают современным требованиям, так как по всем исследуемым вопросам их значения не поднялись выше низкого и ниже среднего уровней ($У_1$ и $У_2$). Основной недостаток внутрихозяйственного контроля — это отсутствие фактического контроля за движением товарно-материальных ценностей, а поэтому следующим этапом проверки должна стать инвентаризация ТМЦ.

До начала инвентаризации аудитор должен: составить перечень подлежащих инвентаризации ценностей; договориться с

руководителем организации о создании комиссии (в состав комиссии по приказу помимо материально ответственных лиц необходимо включить представителей организации, специалистов, работников бухгалтерии); потребовать от материальноответственных лиц составления отчетов по приходу и отпуску (расходу) ценностей на дату начала инвентаризации и сдать их в бухгалтерию организации, а по одному экземпляру — аудитору; получить расписку от материально ответственных лиц в том, что все документы, относящиеся к приходу или расходу ценностей, сданы в бухгалтерию и что никаких неоприходованных или не списанных в расход ТМЦ у них нет; получить аналогичные расписки у лиц, имеющих подотчетные суммы на приобретение ТМЦ или доверенности на их получение.

Во время инвентаризации аудитор должен: установить, используются ли складские помещения по назначению, правильно ли складируются ТМЦ проверить, отвечают ли складские помещения соответствующим требованиям; как они охраняются; определить, не хранятся ли ценности под открытым небом или в неприспособленных помещениях и не подвергаются ли они вследствие этого порче и т.п.; удостовериться в аккуратном проведении всех процедур инвентаризационной комиссией; потребовать пересчета, обмера, взвешивания запасов, если это необходимо; фиксировать результаты инвентаризации по каждому виду ТМЦ в инвентаризационных описях, составляемых по месту нахождения (хранения) и по материально ответственным лицам в единицах измерения, принятых в учете; составить отдельную опись по ценностям, принадлежащим другим организациям, а потом встречной проверкой выяснить, кому они принадлежат и почему хранятся на складе другой организации; обратить особое внимание на номера, марки, наименования материальных ценностей, соответствие их номерам, маркам, указанным в паспортах и приходных документах (особенно это касается запасных частей к автомобилям, тракторам и др., номера и марки которых должны быть идентичны паспорту и приходному документу); по некоторым запасам (кормам, семенам и т.п.) при необходимости проводить отбор проб для лабораторного анализа качества (пробы следует отбирать в двух экземплярах и опечатывать печатью. Один экземпляр пробы в соответствующей посуде передают в лабораторию для анализа, второй оставляют в организации под расписку, которая передается аудитору. На отобранные для анали-

за пробы составляют акт, где указывают: наименование организации, вес, объем, место отбора пробы, температуру воздуха в месте хранения, влажность и др. Акт отбора подписывают члены комиссии, аудиторы и материальноответственное лицо); составляют ли сличительные ведомости в бухгалтерии по ТМЦ, по которым выявлены отклонения от учетных данных (которые подписывают главный бухгалтер и материальноответственное лицо); получить от материально ответственных лиц письменные объяснения о причинах выявленных недостач и излишков ТМЦ; проверить правильность отражения в учете выявленных недостач и излишков ценностей; сохранить копии указанных (рабочих) документов, которые будут использованы в дальнейшем при проведении проверки.

Здесь необходимо иметь в виду, что списание естественной убыли в пределах установленных норм может быть произведено лишь по выявленным недостачам. Норма естественной убыли рассчитывается по формуле:

$$У = \frac{0{,}5 \times О_н + О_п + 0{,}5 \times О_к}{К_с \times 100}\left(Н_{нс} - Н_{кс}\right),$$

где $О_н$, $О_к$ — остаток на начало и конец срока хранения;
$О_п$ — сумма промежуточных остатков по месяцам;
$К_с$ — фактический календарный срок хранения;
$Н_{нс}$, $Н_{кс}$ — норма естественной убыли, соответствующая начальному и конечному сроку хранения.

После инвентаризации целесообразно провести проверку полноты оприхования, правильности списания, оценки и учета ТМЦ.

Во время проведения контроля аудитор должен проверить: правильность ведения складского учета, обоснованность записей заведующим складом (кладовщиком) в карточках; полноту оприходования, правильность списания материалов и МБП, поступивших со стороны, а также полноты и своевременность оприходования готовой продукции, в том числе сельскохозяйственной. Нарушение порядка оприходования и списания ТМЦ приводит к хищению продукциям, а также созданию излишков сырья, из которых затем изготавливают неучтенную продукцию или же реализуют их без отражения операций в учете с целью сокрытия доходов от налогообложения и присвоения полученных средств.

В целях такой проверки можно использовать независимые детализированные тесты:

1. Проверка правильности классификации запасов в зависимости от отрасли-производителя для установления номенклатурного номера; правильности классификации по экономическому содержанию, назначению и структуре для организации хранения и правильности учета.

2. Анализ расчетно-платежных документов, подтверждающих поступления материальных ценностей от поставщиков: платежные требования-поручения, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные с разного рода приложениями (спецификациями, сертификатами, удостоверениями качества и т.д.). Анализ документов по учету поступления сельскохозяйственной продукции, семян, кормов: реестры отправки зерна и другой продукции с поля (форма № СП-1), талоны (формы № СП-5, СП-6), реестры приема зерна и другой продукции (форма № СП-2), ведомости движения зерна и другой продукции (форма № СП-11), книга складского учета, акты на сортировку и сушку продукции растениеводства (форма № СП-12), акты приема грубых и сочных кормов (форма № СП-17), пастбищных кормов (формы № СП-18 или СП-19), журналы учета надоя молока (форма № СП-21), дневники поступления сельскохозяйственной продукции (форма № СП-14) и др.

3. Сопоставление данных документов по оплате поставщикам и данных документов на оприходование материальных ценностей, а также проверка в наличии правильно оформленных договоров по этим сделкам.

4. Сопоставление данных первичных документов по поступлению ценностей с данными складского учета и регистров бухгалтерского учета (отчеты о движении материальных ценностей (формы № 265, 265а-АПК), ведомости учета материальных ценностей (формы № 46-АПК, 60-АПК), журналы-ордера № 10-АПК, 6-АПК и др.).

5. Проверка правильности оценки (согласно учетной политике) ТМЦ при их поступлении (заготовке), приобретении. Здесь следует знать, что в организациях синтетический учет приобретения (заготовления) материалов и МБП может осуществляться в оценке по фактической стоимости (себестоимости) приобретения (заготовления) либо по учетным ценам (по плановой или нормативной себестоимости приобретения, покупным ценам и др.). В зависимости от выбранного варианта учета затрат на про-

изводство (традиционный или по системе «директ-костинг») выпуск и оприходование готовой продукции (в том числе семян и кормов) можно отражать в оценке по одному из вариантов, выбранному в учетной политике: по фактической полной производственной себестоимости; по плановой (нормативной) полной производственной себестоимости; по фактической сокращенной (частичной) производственной себестоимости; по плановой (нормативной) сокращенной (частичной) производственной себестоимости. Следует обратить внимание также на правильность оценки при разграничении затрат между основной, сопряженной и побочной продукцией одного объекта производства (например, между зерном и соломой, между молоком, приплодом и навозом и т.д.). Товары же, приобретенные для реализации и сбыта, в организациях могут учитываться (отражаться) в оценке: а) в оптовой торговле — по покупной стоимости; б) в розничной торговле — по продажной стоимости.

6. Письменные запросы, устные опросы (работников, специалистов, третьих лиц).

7. Проверка правильности учета налога на добавленную стоимость выделенного (на счете 19) и принятия к зачету (возмещению) НДС. Здесь следует помнить, что сумма НДС по приобретенным материалам подлежит зачету (возмещению) только тогда, когда организацией выполнены следующие условия законодательства: сумма НДС должна быть выделена отдельной строкой как в расчетных документах, так и в первичных учетных документах, а также в документах, на основании которых производятся расчеты при бартерных сделках, предварительной оплате (авансах), расчетах с использованием векселей и зачете взаимных требований; при приобретении материальных ценностей для производственных нужд за наличный расчет в пределах установленного законодательством лимита наличных расчетов между юридическими лицами при наличии приходного кассового ордера и накладной на отпуск товаров с указанием суммы налога отдельной строкой; при приобретении горюче-смазочных материалов за наличный расчет через АЗС к зачету принимается сумма НДС в размере 13, 79 процентов от стоимости этих материалов; сумма НДС по материальным ценностям, приобретенным для производственных нужд у организаций розничной торговли и у населения, к зачету у покупателя не принимается и расчетным путем не выделяется; суммы налога за приобретенные (оприходованные) материальные ресурсы, стоимость

которых относится на издержки производства и обращения, фактически уплачены поставщикам.

8. Проверка правильности корреспонденции счетов — нет ли случаев, когда поступившие материальные ценности не оприходованы, а отнесены на другие счета (по учету затрат, расчетов, фондов).

Здесь следует помнить, что Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организациям предоставлено право выбора варианта отражения заготовления материалов:

1) с использованием счетов 15 и 16;
2) без использования счетов 15 и 16 на счетах 10 и 12;
3) без использования счетов 10 и 12 на счетах 15 и 16.

Первый вариант учета на счетах процесса заготовления и приобретения материальных ценностей предполагает использование счета 15 «Заготовление и приобретение материалов» и счета 16 «Отклонение в стоимости материалов», что связано с использованием для оценки материальных ценностей планово (нормативно)-учетных цен. Эти цены обычно рассчитываются на базе среднезаготовельных цен и регулируются с учетом инфляционных процессов (здесь необходимо проверить объективность разработанных учетных цен и наличие номенклатуры ценника).

Акцептованные счета-фактуры поставщиков, заготовление через подотчетных лиц и поступление материалов собственного производства отражаются по дебету счета 15 и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и др. Поступление на склад организации и оприходование материальных ценностей отражаются записью по дебету счетов 10, 12 и кредиту счета 15 по учетным ценам. Разница между учетными и фактурными ценами на материальные ценности, выявленная на счете 15, относится на счет 16 «Отклонения в стоимости материалов». Счет 15 закрывается и не имеет остатка.

Здесь аудитор одновременно должен проверить правильность отнесения и списания отклонений от стоимости материалов по среднему проценту отклонений:

$$П = \frac{О_н + О_п}{М_н + М_п} \times 100,$$

где П — процент отклонений (%);

$О_н$, $О_п$ — соответственно сумма остатка отклонений на начало месяца и сумма отклонений за отчетный месяц (руб.);

$М_н$, $М_п$ — соответственно остаток материалов на начало месяца и стоимость поступивших материалов за отчетный месяц (руб).

Второй (традиционный) вариант отражения в учете процесса заготовления и приобретения материальных ценностей предполагает записи по дебету счетов 10, 12 и кредиту счетов 60, 71, 20, 23 и др. При этом на отдельных аналитических счетах к счетам 10 и 12 отражаются покупная стоимость (фактическая себестоимость) материальных ценностей и, соответственно, транспортно-заготовительные расходы по ним.

Третий вариант отражения в учете данного процесса — записи по дебету счета 15 на сумму покупной стоимости материальных ценностей, дебету счета 16 на сумму транспортно-заготовительных расходов и кредиту счетов 60, 71 и др. (то есть аналогично второму варианту без использования счетов 10, 12).

Тщательной проверки требует правильность корреспонденции счетов при оприходовании готовой продукции сельскохозяйственного производства, а также продукции обслуживающих производств и хозяйств, засыпке семян и заготовке кормов собственного производства. Здесь могут использоваться разные варианты учета на счетах. Так, согласно Плану счетов учет выпуска продукции в организации могут вести (согласно учетной политике):

1) с использованием счета 37 «Выпуск продукции (работ, услуг)»;

2) на счете 40 «Готовая продукция» без использования счета 37;

3) на счете 37 без использования счета 40.

Первый вариант предполагает учет выпуска готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости по дебету счета 40 «Готовая продукция» и кредиту счета 37 «Выпуск продукции (работ, услуг)». В конце отчетного периода по дебету счета 37 и кредиту счетов 20, 23 и других отражается фактическая производственная себестоимость готовой продукции. При этом на счете 37 выявляются отклонения (положительные или отрицательные), которые списываются на дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» с кредита счета 37: положительные — методом

дописывания, отрицательные — методом красного сторно. Второй вариант учета представляет собой традиционный вариант без использования счета 37. Третий вариант учета аналогичен первому варианту, но без использования счета 40.

9. Проверка правильности списания материальных ценностей на производство и по другим направлениям (реализация, безвозмездная передача, списание из-за недостач, порчи, хищений, непригодности и т.п.).

Для этих целей необходимо проанализировать правильность оформления документов по расходу и внутрихозяйственному перемещению ТМЦ, правильность их учета в бухгалтерии. К расходным документам относятся: акты расхода семян и посадочного материала (форма № СП-13), ведомости учета расхода кормов (форма № СП-20), лимитно-заборные ведомости (форма № 261-АПК), акты об использовании минеральных, органических, бактериальных удобрений, ядохимикатов и гербицидов (форма № 262-АПК), акты на списание производственного и хозяйственного инвентаря, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (форма № 263-АПК), требования, накладные, товарно-транспортные накладные (специализированные) и др.

Аудитор должен тщательно проверить эти документы и определить, отпускались ли ТМЦ в производство и на другие цели без взвешивания, обмера, пересчета или без технических испытаний их качества. Особенно это касается расхода семян, кормов, запасных частей, МБП, стройматериалов. Нередко это приводит к образованию скрытых от учета излишков материальных ценностей (особенно при наличии экономии по сравнению с действующими нормами).

Необходимо также убедиться в соблюдении действующих норм расхода и соответствии этих норм технологическим потребностям, что является определенной гарантией предупреждения излишних расходов сырья для выпуска неучтенной («левой») продукции или для искусственного увеличения себестоимости (зачастую такие случаи допускаются на мясокомбинатах, молокозаводах, элеваторах, комбикормовых заводах, винзаводах и др.).

Практика аудиторских проверок показывает, что во многих организациях самостоятельно систематически проводят уценку материальных ценностей и товаров (в части их себестоимости) с отнесением разницы в ценах на убытки (счет 80 «Прибыли и убытки»). Действительно, такая возможность предусмотрена пун-

ктом 62 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (№ 34н от 29.07.1998 г.) в отношении тех ценностей, на которые цена в течение года снизилась либо которые морально устарели или частично потеряли первоначальное качество. Однако уценку можно производить только в конце отчетного года путем инвентаризации ценностей. Кроме того, уценка должна быть обоснована и подтверждена актом инвентаризации, протоколом инвентаризационной комиссии, приказом руководителя организации, сведениями о рыночных ценах и ценах закупки и др.

Другой пример: согласно ФЗ «О бухгалтерском учете» организации имеют право списать на убытки стоимость недостающих ценностей, виновники по которым не установлены или в виновности отказано судом. Многие организации, пользуясь данным пунктом закона, необоснованно списывают на убытки «недостачи» (на самом деле иногда это бывает связано с хищением ценностей, мошенничеством). Поэтому аудитор должен проверить наличие актов инвентаризации ценностей, справок соответствующего учреждения о непригодности ценностей, обоснованность сделанных в них формулировок о причинах списания.

10. Сопоставление (сверка) данных документов на списание ценностей и соответствующих регистров бухгалтерского учета (производственных отчетов, журналов-ордеров № 10-АПК, 11-АПК и др.). Особое внимание необходимо уделить списанию материалов на реализацию (через счет 48), а также на операции, связанные с выдачей готовой продукции в счет оплаты труда (натуроплата). Зачастую здесь допускаются ошибки, не показывается в учете выручка от реализации, следствием чего является применение налоговой инспекцией к организации финансовых санкций.

11. Проверка правильности оценки материальных ценностей, списанных на издержки производства (обращения) и реализованных.

В соответствии с пунктом 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, а также пунктом 7 Приказа Минфина РФ от 27 марта 1996 г. № 31 определение фактической себестоимости материальных ресурсов разрешается производить одним из следующих вариантов метода оценки запасов: по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени закупок — ФИФО; по себестоимости последних по времени закупок — ЛИФО. Кроме того, организации могут

использовать традиционный вариант оценки — по себестоимости единицы приобретения материалов.

Указанные варианты метода оценки разрешается использовать при продаже (отпуске) товаров в организациях, занятых торговой деятельностью.

Из указанных вариантов оценки организация выбирает один вариант в своей учетной политике самостоятельно. Поэтому надо проверить обоснованность, полезность для управления и правильность использования выбранного в учетной политике варианта оценки материальных ресурсов.

Проверку правильности списанной стоимости материальных ценностей на издержки производства можно осуществлять балансовыми расчетами:

$$Р = Н + П - К,$$

где Р — стоимость израсходованных ценностей в отчетном периоде (руб.);

Н, К — стоимость начального и конечного остатка материальных ценностей на счете 10 или 12 и др. (руб.);

П — стоимость поступивших материальных ценностей (дебетовый оборот по счету 10 или 12 и др.) (руб.).

12. Проверка правильности корреспонденции счетов по списанию ТМЦ со склада, расходу в производственной и непроизводственной деятельности, реализации и др. Здесь зачастую допускают ошибки и пропуски, особенно при списании отклонений от учетных цен. Ниже приводится правильная корреспонденция счетов на примере учета движения материалов (табл. 9.2).

Таблица 9.2.

Варианты учета заготовления (приобретения), списания в расход и отклонений от учетных цен материалов

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Заготовление (приобретение) материалов	10, 15	60, 71, 20, 23
2	Транспортно-заготовительные расходы при учете материалов на счете 10	10	60, 71

Продолжение таблицы 9.2

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
3	НДС выделенный	19-3	60, 71
4	Уплачена стоимость материалов и НДС поставщику	60	51
5	НДС, уплаченный поставщику	19-3а	19-3
6	Списывается (возмещается) уплаченный НДС	68	19-3а
7	Оприходование материалов (при учете их заготовления на счете 15) по учетным ценам	10	15
8	Отклонения в стоимости материалов при учете их заготовления на счете 15:		
	а) положительные	15	16
	б) отрицательные	16	15
9	Списание материалов на расход	20, 23, 25, 26, др.	10
10	Списание отклонений от учетных цен пропорционально израсходованным материалам, соответственно, при разных вариантах учета отклонений:		
	а) при учете отклонений на счете 10	20, 23, 25, 26, др.	10
	б) при учете отклонений на счете 16:		
	— отрицательных (методом дописывания)	20, 23, 25, 26, др	16
	— положительных (методом «сторно»)	20, 23, 25, 26, др	16

Изучается также соблюдение правил выдачи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей. Аудитор должен убедиться, не списывают ли материальные ценности на затраты производства без предварительного их оприходования (отметок завскладом) и без оформления по ним расходных документов или используемые на строительных и ремонтных работах — на объекты социально-культурного назначения. В последнем случае они должны списываться за счет прибыли, остающейся в рас-

поряжение организации или за счет других источников целевого назначения.

При списании товаров на розничную реализацию следует обратить внимание и установить правильность расчета и пропорциональность списания торговой наценки в части, относящейся к реализованным товарам (сторнируется по дебету счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» и кредиту счета 42 «Торговая наценка»).

При проверке данного объекта контроля аудитор должен обратить внимание на порядок списания или погашения стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Для этого необходимо: определить состав, количество и стоимость МБП в организации (исследуются оборотные ведомости и другие регистры, в которых отражаются наименование, количество и стоимость МБП); проверить правильность разграничения в учете средств труда на основные средства и средства в обороте (МБП). Здесь необходимо иметь в виду, что предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости и предметы стоимостью не более 100-кратного размера минимальной месячной оплаты труда за единицу на день приобретения (за исключением сельскохозяйственных машин и орудий, строительно-механизированного инструмента, а также рабочего и продуктивного скота, которые относятся к основным средствам независимо от их стоимости) числятся в составе МБП.

В соответствии с законодательством руководителям организации предоставлено право установить на отчетный год меньший лимит (предел) разграничения средств труда на основные средства и МБП. Поэтому необходимо сличить объекты МБП, указанные в приказе, с числящимися в регистрах аналитического учета. При установлении фактов неправильного включения в состав МБП аудитор должен определить сумму необоснованного включения в состав издержек производства (обращения) износа основных средств. Такие операции искажают также разделы 1 и 2 баланса организации, так как эти средства отражаются в данной форме по остаточной стоимости. Источниками информации могут послужить записи на счете 13 «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов» и в Главной книге.

При проверке следует помнить, что стоимость МБП, переданных в производство или в эксплуатацию, организация может погашать по одному (выбранному в учетной политике) из следующих правил отражения:

а) путем списания всей стоимости на издержки производства (обращения) переданных в производство МБП, то есть без начисления амортизации (малые организации — всю стоимость МБП; другие организации — со стоимостью за единицу в размере 1/20 части лимита);

б) путем начисления амортизации линейным способом (равными долями) в течение срока полезного использования МБП;

в) путем начисления амортизации пропорционально объему продукции (работ, услуг);

г) путем начисления амортизации (износа) в размере 50% стоимости МБП при передаче со склада в эксплуатацию и в размере остальных 50% — при выбытии за негодностью (процентный способ);

д) путем начисления амортизации (износа) в размере 100% стоимости при передаче со склада в эксплуатацию (процентный способ);

е) путем начисления амортизации (износа) по нормам или сметным ставкам.

Аудитор должен установить обоснованность и целесообразность выбранного организацией варианта погашения стоимости МБП с точки зрения окупаемости затрат, а также возможностей контрольной функции бухгалтерского учета относительно сохранности и эффективности использования данного вида средств труда в обороте.

Необходимо также проверить правильность корреспонденции счетов при погашении стоимости МБП. Здесь часто допускают ошибки и путаницу, что в конечном итоге приводит к искажению бухгалтерской отчетности, занижению финансовых результатов, а поэтому приведем примерную корреспонденцию счетов (табл. 9.3).

Таблица 9.3

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета различных вариантов погашения стоимости МБП

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Передача в производство или эксплуатацию МБП в малой организации (независимо от стоимости за единицу)	20, 23, 25, 26, 44	10 или 12-1

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
2	Переданы в производство или эксплуатацию МБП со стоимостью за единицу в размере до 1/20 части лимита (любые организации)	20, 23, 25, 26, 44	12-1
3	Переданы в эксплуатацию МБП со стоимостью за единицу свыше 1/20 части лимита:		
	а) первоначальная стоимость	12-2	12-1
	б) начислена амортизация в размере 50% первоначальной стоимости	20, 23, 25, 26, 44	13
	в) начислена амортизация в размере 100% первоначальной стоимости	20, 23, 25, 26, 44	13
	г) начислена амортизация линейным способом или пропорционально объему продукции (работ, услуг)	20, 23, 25, 26, 44	13
4	Списываются отклонения от учетных цен по МБП, переданным в производство (эксплуатацию), соответственно, при разных вариантах учета отклонений:		
	а) пропорционально пункту 1	20, 23, 25, 26, 44	10
	б) пропорционально пункту 2	20, 23, 25, 26, 44	12, 16
	в) пропорционально пункту 3а	12-2	12, 16
5	Списываются МБП, пришедшие в негодность (п. 3):		
	а) первоначальная стоимость за минусом стоимости возвратных отходов	13	12-2
	б) оприходованы возвратные отходы по цене возможного использования	10	12-2
6	Корректировка начисленного износа на сумму возвратных отходов:		
	а) путем «сторно» (красная запись) или (второй вариант)	20, 23, 25, 26, 44	13
	б) путем отнесения разницы на финансовый результат или (третий вариант)	13	80
	в) при учете списания МБП по первоначальной стоимости (дебет счета 13, кредит счета 12)	10	80

Возвратные отходы (лом и др.), полученные от выбытия предметов из эксплуатации, оцениваются по рыночной стоимости и приходуются на счет 10 «Материалы». Здесь необходимо проверить наличие актов списания МБП, накладных, приходных ордеров на приход возвратных отходов и обоснованность оценки этих отходов.

9.2. Аудит наличия и учета движения животных на выращивании и откорме

При проведении аудита наличия и движения животных прежде всего аудиторы должны ознакомиться с размещением их на территории организации и закреплением за отдельными материально ответственными лицами. Необходимо также изучить условия содержания и кормления животных.

В каждой организации следует заблаговременно разрабатывать мероприятия по обеспечению сохранности животных. Для этого необходимо проверить наличие постоянно действующих инвентаризационных комиссий в местах размещения животных, обеспеченность бланками документов бухгалтерского и зоотехнического учета.

Всестороннему контролю следует подвергнуть сохранность животных и кормов на фермах. Для этого наряду с изучением текущих учетных документов и записей (учетного листа движения животных и расхода кормов, ведомостей учета расхода кормов, отчетов о движении скота и птицы на ферме и др.) можно применять контрольные инвентаризации наличия животных, остатков кормов и др. Аудитор, кроме того, должен изучить результаты проведенных инвентаризаций наличия животных и птицы, а также правильность отражения на счетах бухгалтерского учета этих результатов.

Своевременность, правильность оценки и полноты оприходования приплода животных можно установить разными способами и приемами, которые, однако, дают наибольший эффект при их комплексном применении.

К числу наиболее простых приемов можно отнести: устный опрос персонала; анкетирование по соответствующим направлениям внутрихозяйственного контроля; письменные запросы материальноответственных лиц и специалистов организации (зоотехников, ветврачей, завфермами, бригадиров и др.).

Однако наиболее эффективным приемом контроля полноты и своевременности оприходования приплода животных являет-

ся проведение внезапной инвентаризации поголовья. Это позволяет выявить неучтенное поголовье или его недостачу, замену одних животных другими.

Изучение в ходе аудита материалов ранее проведенных инвентаризаций позволяет установить не только частоту случаев выявления неоприходованного молодняка животных, их виновников и принятие мер к недопущению подобных случаев в дальнейшем, но и то, насколько часто и умело используется инвентаризация при осуществлении внутрихозяйственного контроля.

Другой прием — сопоставление актов на оприходование приплода животных с регистрами зоотехнического учета (например, с журналом регистрации приплода и выращивания молодняка крупного рогатого скота (форма № 4-мол.), книгой учета осеменений и отелов крупного рогатого скота (форма № 3-мол.), книгой учета опоросов и приплода свиней (форма № 6-св.).

Такое сопоставление документов позволяет выявить имеющиеся расхождения как в датах оприходования приплода, так и в его массе при рождении.

Возможно контрольное взвешивание телят. Указанный прием позволит выявить факты занижения живой массы приплода.

Для выявления законности, правильности оценки и полноты оприходования приобретенных животных на стороне необходимо широко использовать приемы документального контроля. Проверке подвергаются акты и договоры контрактации скота у населения, счета-фактуры и приемные акты на покупку животных у организаций, акты приема-передачи животных, безвозмездно поступивших в хозяйство, а также необходимо провести встречную сверку указанных документов с записями в учетном листе (книге) движения скота, отчетах о движении скота и птицы на ферме.

Особо тщательной проверке подлежат операции по закупке скота у населения.

К наиболее часто встречающимся случаям нарушений относятся: составление документов на закупку, когда на самом деле животные у физических лиц не приобретались; завышение живой массы и упитанности приобретенных животных; установление завышенных цен, по которым произведены расчеты со сдатчиками и др.

Выявить подобные факты можно комплексным применением ряда приемов документального и фактического контроля. Так, своевременность и полнота оприходования животных, куплен-

ных у населения, выявляют путем изучения актов на их закупку и сверки последних с ведомостями расхода кормов, ведомостями взвешивания животных, отчетами о движении скота и птицы на ферме, записями в учетном листе (книге) движения скота и других регистрах бухгалтерского и зоотехнического учета.

Наряду с проверкой реальности количества купленных животных следует установить также правильность указания их живой массе. Для этого необходимо изучить ведомости взвешивания животных. При необходимости применяют приемы контрольной инвентаризации (по инвентарным номерам этих животных) и опрос сдатчиков и приемщиков этого скота. Материалы проверки можно оформлять в виде нижеприведенной ведомости:

Инвентарный номер животного	Живая масса на день предыдущего взвешивания, кг	Живая масса на день проверочного взвешивания, кг	Прирост живой массы		Расчетная живая масса на день предыдущего взвешивания, кг	Излишне оприходован, не оприходован прирост живой массы (+, -), кг
			в день, г	от одного до другого взвешивания, кг		

Полезным для установления истины является и письменное подтверждение сдатчиком фактически полученной суммы.

Основными направлениями выбытия животных являются: продажа; плановый или вынужденный забой; падеж (гибель). Цель проверки выбытия животных — выявить достоверность, законность и целесообразность хозяйственных операций, отраженных в соответствующих первичных документах.

Методически наиболее целесообразно проверить эти операции по отдельным направлениям выбытия животных.

Наиболее тщательно следует проверить факты падежа животных, который может происходить вследствие различных заболеваний и травм. Подробное изучение актов на падеж позволяет установить, в каких подразделениях, в каком возрасте, в какое время года и по каким причинам происходил падеж.

При проверке реализации животных необходимо установить характер отдельных операций по реализации, количество, живую массу, упитанность, породность, класс, балансовую стоимость животных по видам, инвентарный номер, возраст. Следует установить правильность оформления товарно-транспортных накладных, соответствие их данных данным приемных квитанций заготовительной организации и записям в учетных регистрах, причины расхождения и виновных лиц. Особое внимание должно быть обращено на соответствие показателей живой массы и упитанности животных в указанных документах, так как за расхождениями между ними могут скрыться факты замены тяжеловесных и упитанных животных легковесными и тощими и др.

Всестороннему контролю следует подвергать выбытие животных и по другим направлениям. Для этих целей можно использовать прием составления альтернативных отчетов движения скота и птицы по данным проверки, например, одной фермы.

Далее необходимо проверить правильность ведения синтетического и аналитического учета животных на выращивании и откорме, правильность записей на счете 11 «Животные на выращивании и откорме» по соответствующим субсчетам, правильность корреспонденции счетов по операциям по движению скота и птицы. Источниками информации для такой проверки являются: сводный отчет о движении скота и птицы (форма № СП-51), ведомость аналитического учета животных (форма № 73-АПК), ведомость учета животных, находящихся у отдельных граждан на выращивании (форма № 75-АПК), журнал-ордер № 14-АПК.

Для установления правильности отражения данных на счетах бухгалтерского учета необходимо провести взаимную сверку этих данных в соответствующих регистрах учета. Так, сумма дебетового оборота в ведомости по форме № 73-АПК по каналам движения — приплод и прирост — должна быть равна кредитовому обороту, отраженному в журнале ордере № 10-АПК по счету 20, субсчету 2 и счету 23, субсчету 7. Оборот по каналу движения — покупка — необходимо сверить с данными журналов-ордеров № 6-АПК, 5-АПК и 8-АПК. Оборот по каналу — переведено из основного стада — сверяют с данными журнала-ордера № 13-АПК. Аналогичным образом необходимо сверить кредитовые обороты: при реализации скота — с журналом-ордером № 11-АПК, при забое — с журналом-ордером № 10-АПК, при безвозмездной передаче — с журналом-ордером № 12-АПК и т.д.

Необходимо также установить соответствие данных аналитического учета с данными синтетического учета в журнале-ордере № 14-АПК, Главной книге и бухгалтерском отчете.

Глава 10.
АУДИТ ИЗДЕРЖЕК ПРОИЗВОДСТВА (ОБРАЩЕНИЯ)

10.1. Общая методика аудита издержек производства (обращения)

Основная цель производственного цикла — превратить ресурсы (материалы, труд и накладные расходы) в конечный продукт. Целью же аудита в данном случае является проверка обоснованности формирования и правильности учета издержек производства (обращения), от которых в конечном итоге зависит уровень достоверности конечного финансового результата от реализации произведенной продукции (купленных товаров). Однако, прежде чем приступить к выполнению указанной цели аудита издержек производства (обращения), необходимо произвести предварительный обзор с целью оценки слабых и сильных сторон внутреннего контроля процесса производства и затрат.

Для сбора общих данных и оценки системы внутреннего контроля (конкретные методы сбора данных и оценки внутреннего контроля представлены в предыдущих главах) целесообразно составить отдельный специальный вопросник для каждой организации по форме, представленной в табл. 10.1.

Таблица 10.1

Вопросник для оценки внутреннего контроля: учет процесса производства и затрат

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
1	**Условия** Имеет ли доступ к бланкам накладных, лимитно-заборных карт, требованиям, нарядам, табелям, учетным листам кто-либо, кроме ответственных лиц?				

Продолжение таблицы 10.1

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
2	**Реальность** Проверяются ли требования на материалы и карточки учета рабочего времени после их подготовки мастером (бригадиром)?				
3	Проверяются ли еженедельные отчеты о труде и использованных материалах, подготовленные мастером (бригадиром)?				
4	**Полнота** Проводится ли предварительная нумерация накладных, лимитно-заборных карт, требований, нарядов, табелей, учетных листов и используется ли она для выявления отсутствующих или фиктивных документов?				
5	**Ответственность** Готовят ли наряды-заказы, накладные на материалы и заявки потребностей рабочей силы специально ответственные лица?				
6	**Точность** Проверяется ли расхождение между данными первичных документов на отпуск материалов, учета труда и производственных отчетов (ведомостей)?				
7	Осуществляется ли периодический пересмотр нормативных затрат?				
8	Учитываются ли расхождения между информацией отчетов о готовой продукции и отчетов о полученной на склад продукции?				
9	**Классификация** Правильно ли классифицируются затраты по элементам и по статьям калькуляции?				
10	**Учет** Выбран ли метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции?				

Продолжение таблицы 10.1

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
11	Проверяют ли лица, ответственные за учет затрат, данные учета по сегментам и сводного учета?				
12	**Периодизация** Отвечает ли учет затрат принципу «Временной определенности фактов»?				

Перечень затрат, включаемых в себестоимость продукции, установлен Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли (утверждено Постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552 с последующими изменениями). Согласно этому Положению, а также Положениям по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (от 6 мая 1999 г. № 33н, вводится в действие с 1 января 2000 г.) и отраслевым методическим указаниям по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг), в процессе аудиторской проверки необходимо установить правильность и законность отражения затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

При проверке затрат следует документально подтвердить правильность исчисления себестоимости продукции (работ, услуг), так как себестоимость продукции — один из наиболее важных синтетических показателей, позволяющих оценить эффективность использования в процессе производства продукции (работ, услуг) материальных и трудовых затрат, рентабельность, прибыльность и финансовую устойчивость экономического субъекта.

До начала проведения документальной проверки аудитор обязан изучить организационные и технологические особенности экономического субъекта, определить характер, специализацию, масштабы и структуру каждого вида производственной деятельности организации-клиента.

Следует отметить, что учет всех видов затрат, включаемых в себестоимость продукции, должен подтверждаться первичными документами. Первичные документы должны содержать обязатель-

ные реквизиты: наименование документа (формы); код формы; дату составления; содержание хозяйственной операции; количественное и стоимостное выражение затрат; подписи ответственных лиц с расшифровкой фамилии, имени, отчества. Таким образом, в сомнительных случаях подлинность первичных документов и обоснованность списания затрат нетрудно установить.

Проверяя, правильно ли отнесены затраты на себестоимость продукции, аудитор должен знать, что они группируются по следующим элементам:

- ✓ материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- ✓ затраты на оплату труда;
- ✓ отчисления на социальные нужды;
- ✓ амортизация основных средств;
- ✓ прочие затраты.

Переходя непосредственно к проверке правильности учета затрат на производство продукции, аудитор должен особое внимание обратить на следующие вопросы:

- ✓ соблюдается ли принцип постоянства в учете затрат (т.е. неизменность выбранного с начала года метода учета затрат на производство и метода калькулирования себестоимости продукции, способов распределения косвенных расходов и издержек обращения в положении об учетной политики организации);
- ✓ соответствует ли выбранный метод учета затрат отраслевым, агробиологическим и технико-экономическим особенностям организации;
- ✓ насколько верно разграничиваются производственные затраты по отчетным периодам и по видам деятельности;
- ✓ соблюдаются ли выбранный метод и точность оценки материальных ресурсов, списываемых на затраты производства продукции;
- ✓ обоснованно ли списываются отклонения от учетных цен по материалам;
- ✓ правильно ли начисляется амортизация по основным средствам, нематериальным активам и малоценным и быстроизнашивающимся предметам;
- ✓ насколько обоснованны суммы расходов, связанных с организацией и управлением производством и спо-

собы их распределения на объекты учета и калькуляции;

- ✓ какова обоснованность списания издержек обращения на себестоимость реализованных товаров;
- ✓ соблюдается ли правомерность отнесения на издержки производства (обращения) фактических сумм расходов по ремонту основных средств, командировкам, рекламе, оплате информационных, консультационных и аудиторских услуг, а также представительских расходов и др.

Аудиторская проверка затрат на производство является одним из трудоемких процессов в аудиторской деятельности, требует большой сосредоточенности, знаний нормативных и инструктивных материалов с последующими изменениями, а также особенностей исчисления производственных затрат в отдельных видах хозяйственной деятельности организации. Поэтому остановимся лишь на тех проблемах, где на практике допускаются ошибки при учете затрат на производство и, следовательно, искажаются результаты хозяйственной деятельности.

Проверяя состав производственных затрат организации, необходимо установить, какой способ формирования себестоимости продукции (работ, услуг) используется в организации — традиционный для отечественного учета, так называемый калькуляционный вариант, или применяемый в международной практике — «директ-костинг» (учет прямых затрат).

При первом (традиционном) способе исчисляют полную производственную себестоимость продукции (работ, услуг), списывая по окончании отчетного периода косвенные расходы на дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и на другие счета учета затрат (на которых учитываются издержки по другим видам деятельности организации) со счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». Суммы производственной себестоимости продукции и работ переносят с кредита счетов 20 и 23 в дебет счетов 40 «Готовая продукция», 37 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 45 «Товары отгруженные» или 46 «Реализация продукции (работ, услуг)». При этом способе необходимо обратить внимание на проверку правильности распределения косвенных расходов между объектами производства и калькуляции пропорционально той или иной базе (оплате труда, прямым затратам и др.).

Международный же вариант учета затрат предполагает разделение всех затрат за отчетный период на производственные (переменные), обусловленные технологией производственного процесса, и периодические (условно-постоянные), в большей степени связанные с длительностью отчетного периода. Периодические затраты собираются на счетах 26 «Общехозяйственные расходы», 43 «Коммерческие расходы» и не включаются в себестоимость объектов калькуляции, а списываются в конце отчетного периода непосредственно на дебет счета 46 «Реализация продукции, (работ, услуг)».

Каждый из этих способов учета затрат имеет свои особенности, но, безусловно, требует контроля достоверности показателей себестоимости.

При проверке достоверности и объективности списания затрат на издержки обращения в организациях оптовой и розничной торговли аудитор должен убедиться в правильности распределения и списания издержек обращения на остаток товаров на складах (прилавках) и на реализованную часть товаров. Практика показывает, что нередки факты, когда всю сумму издержек обращения без предварительного распределения относят на реализацию, что приводит к искусственному снижению налогооблагаемой базы (прибыли). Следует помнить, что распределению подлежат суммы завозных расходов, связанных с заготовкой товаров, и суммы процентов за банковский кредит, списанных на издержки обращения согласно действующему порядку. При этом составляется бухгалтерская запись: дебет счета 46 «Реализация продукции, (работ, услуг)» и кредит счета 44 «Издержки обращения». Остальные издержки обращения (без завозных расходов и других расходов по заготовке) носят текущий характер и подлежат отнесению общей суммой на себестоимость реализованной продукции.

Одним из важных вопросов является проверка правильности оценки материальных ресурсов, списанных на себестоимость, поскольку материалы поступают из разных источников, а начальные остатки материалов могут иметь иную цену по сравнению с закупленными. Аудитору, следовательно, приходится проверять правильность оценки материалов по средневзвешанной цене или по способам оценки ФИФО и ЛИФО (согласно учетной политике организации). Затем предстоит проконтролировать соблюдение технологических норм (нормативов) списания и расхода материалов, сырья и МБП. Не секрет, что во многих пред-

приятиях с целью увеличения затрат на производство продукции или же с целью создания «неучтенной» готовой продукции допускают необоснованное увеличение материальных затрат или их перерасход. Здесь можно использовать контрольный запуск сырья или составить альтернативный баланс расходов сырья и материалов по нормам, чтобы выявить существенные ошибки и нарушения в учете материальных затрат.

При проверке учета списания и погашения стоимости МБП следует помнить, что организациям предоставляется право выбора в учетной политике одного из нескольких вариантов погашения стоимости находящихся в эксплуатации МБП. Первый вариант предусматривает начисление амортизации в размере 50% первоначальной стоимости передаваемых в эксплуатацию МБП и в размере вторых 50% стоимости (за вычетом стоимости возвратных отходов по рыночной стоимости) при выбытии за непригодностью или же — начисление амортизации в размере 100% при передаче МБП со склада в эксплуатацию. Второй вариант предусматривает погашение стоимости МБП путем ее амортизации линейным способом, т.е. равными долями в течение срока полезного использования указанных ценностей. Третий вариант — амортизация стоимости пропорционально объему производства продукции (работ, услуг).

При проверке особое внимание необходимо уделить правильности списания МБП и их износа при выбытии за непригодностью (наличие актов списания, обоснованность данной операции). Необходимо проверить также правильность корреспонденции счетов по учету списания и погашения стоимости МБП. Здесь часто допускаются ошибки.

Малые организации, осуществляющие учет по упрощенной системе, ведут учет МБП на счете 10 «Материалы». Несмотря на то, что в целях обеспечения сохранности МБП организации должны вести оперативный учет и контроль за их движением, практика показывает, что данный подход значительно снижает степень реализации контрольной функции бухгалтерского учета и требует более подробного аудиторского контроля.

Практика аудиторских проверок показывает также, что нередки факты, когда в затраты данного отчетного периода включают расходы, произведенные в других отчетных периодах. Поэтому следует знать, что согласно Положению о составе затрат (Постановление Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552) затраты организации подлежат включению в себестоимость про-

дукции (работ, услуг) того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени их оплаты — предварительной (арендная плата) или последующей (оплата за время отпусков рабочих и другие). Затраты, по которым нельзя точно установить, к какому калькуляционному периоду они относятся, а также отдельные виды затрат в сезонных отраслях включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в сметно-нормализованном порядке.

На практике допускаются также ошибки, когда в затраты производства включают начисления и платежи, которые должны покрываться за счет других источников. Например, случается, что на дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и других относят суммы материальной помощи работникам, дивиденды, начисленные в пользу учредителей и акционеров, тогда как такие суммы должны выплачиваться за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации, и, следовательно, отражаться не на счетах 20, 23, а на дебете счетов 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 86 «Резервный капитал» и др.

По установленным правилам на затраты производства относят представительские расходы, расходы на служебные командировки, рекламу и подготовку кадров, компенсационные выплаты за использование личного транспорта, информационные, консультационные и аудиторские расходы, проценты за кредиты банков и за бюджетные кредиты, некоторые налоги и сборы и др.

Аудиторские проверки показывают, что часто на практике допускаются ошибки и несоблюдение действующего порядка списания на затраты производства указанных расходов. Поэтому остановимся конкретно на порядке списания этих расходов на затраты производства. Так, с 1 июля 1992 года на производственные затраты относятся представительские расходы, связанные с коммерческой деятельностью организации (расходы на официальный прием представителей других организаций, включая иностранных, посещение культурно-зрелищных мероприятий, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате, и др.). Приведем основные законодательные требования (условия) обоснованности отнесения (списания) указанных и аналогичных расходов на издержки производства (обращения) соответствующей деятельности организации:

1. Условия обоснованности списания представительских расходов на издержки производства (обращения): в пределах смет

предприятия, утвержденных советом директоров (правлением) на отчетный год и разработанных на базе установленных законодательством норм и нормативов (т.е. должна быть смета расходов на год); документальное подтверждение расходов.

Сверхнормативные представительские расходы должны быть присоединены к прибыли организации с целью налогообложения.

2. Условия обоснованности списания расходов на служебные командировки на издержки производства (обращения): командировка должна быть связана с производственной деятельностью; в документальное подтверждение расходов; за минусом НДС со стоимости проездных билетов и стоимости найма жилья. Бухгалтерские записи: а) списание расходов — дебет счетов 20, 23, 25, 26, 44 и кредит счета 71; б) выделение НДС — дебет счета 19 и кредит счета 71. Сверхнормативные затраты присоединяются к прибыли организации с целью налогообложения.

3. Условия обоснованности списания расходов на рекламу на издержки производства (обращения): документальное подтверждение расходов в пределах фактических затрат за минусом НДС и налога на рекламу. Бухгалтерские записи: а) рекламные расходы — дебет счетов 20, 23, 25, 26, 44 и кредит счетов 50, 51, 76 и др.; б) выделение НДС — дебет счета 19 и кредит счетов 50, 51, 76; выделение налога на рекламу на дебет счета 80. Сверхнормативные рекламные расходы подлежат присоединению к прибыли.

4. Условия обоснованности списания расходов на подготовку и переподготовку кадров на издержки производства (обращения): договор, заключенный с учебным заведением, имеющим лицензию на образовательную деятельность; документальное подтверждение расходов в пределах норматива (до 2 процентов от суммы расходов на оплату труда).

5. Условия обоснованности списания компенсационных выплат за использование личного транспорта на издержки производства (обращения): документальное подтверждение; в пределах норматива. Сверх норматива компенсационные выплаты относятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, с последующим включением их в совокупный доход физического лица с целью обложения подоходным налогом.

6. Условия списания на издержки производства (обращения) сумм по недостачам ценностей: акт инвентаризации ценностей, где обоснована недостача; недостачи в пределах норм естественной убыли; приказ руководителя организации о списании стоимости недостающих ценностей на затраты производства; доку-

ментальное подтверждение списанных сумм недостач. Корреспонденция счетов: дебет счета 84 и кредит счетов 41, 40, 10 и др., а затем дебет счетов по учету затрат — 20, 23, 25, 26, 44 и кредит счета 84.

Внимания аудитора требует и достоверность величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам. В частности, необходимо проверить, нет ли начислений амортизации основных средств сверх срока их полезного использования.

На практике встречаются факты, когда в производственные затраты включаются расходы на ремонт основных средств и одновременно на финансирование расходов на ремонт за счет производственных затрат создают резервы. Поэтому надо проанализировать соблюдение порядка учета затрат на ремонт основных средств и создания резервов.

Встречаются случаи создания излишних резервов для других целей (на выплату отпускных работникам, вознаграждений по итогам года и др.), а также необоснованного увеличения расходов будущих периодов, либо, например, последние расходы своевременно не включают в затраты отчетного месяца. Иногда суммы, израсходованные на ремонт арендованных основных средств, направляют на увеличение себестоимости продукции отчетного периода, хотя такое возможно лишь в случае, если ремонт за счет арендатора предусмотрен условием договора с арендодателем.

При проверке начисленной арендной платы за счет затрат на производство следует иметь в виду, что нередки факты, когда в затраты производства включают суммы начисленного арендного процента, которые должны покрываться за счет чистой прибыли организации. Особое внимание аудитора должно остановиться и на правильности списания процентов за пользование банковскими кредитами и целевыми бюджетными кредитами. С 1995 года на себестоимость продукции относят платежи по кредитам банков в сумме фактических затрат и затраты на оплату процентов по кредитам поставщиков (производителей работ, услуг) за приобретение ТМЦ (проведение работ, оказание услуг) сторонними организациями. Такой же порядок отнесения процентов предусмотрен по целевым бюджетным кредитам. Платежи по процентам за пользование кредитами сверх ставок, но включенные в себестоимость продукции, должны быть присоединены к прибыли организации с целью налогообложения. Проценты по ссудам, полученным на восполнение недостатка собственных оборотных средств, приобретение основ-

ных средств и нематериальных активов после ввода их в эксплуатацию (по отсроченным и просроченным ссудам) оплачиваются за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Необходимо знать, что проценты по всем другим кредитам (займам, кредитам министерств и ведомств, внебюджетных источников и др.) относятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Аудиторской проверке подвергается также обоснованность отнесения на затраты производства сумм по отдельным налогам, сборам, отчислениям, платежам. Зачастую здесь допускаются ошибки в корреспонденции счетов, и поэтому приведем схему бухгалтерских записей по указанным платежам (табл. 10.2).

Таблица 10.2

Учет отнесений на затраты производства отдельных налогов и платежей

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Начисление налога на пользователей автомобильных дорог	26, 44	67
2	Начисление налога с владельца транспортных средств	26, 44	67
3	Начисление налога на приобретение автотранспортных средств	08	67
4	Начисление налога на реализацию ГСМ	46	67
5	Начисление земельного налога и арендной платы за землю	20, 23, 29, 08	68
6	Платежи по обязательному страхованию имущества и работников	20, 26, 44 и др.	65
7	Начисление платежей по социальному страхованию и социальному обеспечению работников	20, 26, 44 и др.	69

Аудиторской проверке подвергается также достоверность показателей незавершенного производства и правильность списания затрат на готовую продукцию. Особое внимание следует уделить корректировочным записям с целью установления правильности списания калькуляционных разниц. Здесь могут быть искусственные нарушения, увеличивающие или уменьшающие себестоимость продукции при ее реализации.

В табл. 10.3 представлена аудиторская программа для проверки учета незавершенного производства, где предусмотрена возможность выбора процедур. Реализация этой программы позво-

ляет получить объективные данные об эффективности контроля и достоверности учетных записей.

Таблица 10.3

Контрольные аудиторские процедуры для оценки достоверности незавершенного производства

№ п/п	Тесты контроля	Направление контроля	Процедуры (приемы) контроля
1	Провести сверку данных аналитического учета по заказам с данными счета незавершенного производства	Полнота	Сверка, сопоставление
2	Выборочно по отдельному заказу: а) пересчитать и проверить правильность итогов в регистре аналитического учета	Точность	Пересчет
	б) документально подтвердить записи по статьям затрат в аналитическом учете	Реальность	Сканирование, прослеживание
	в) сопоставить отчеты об использовании материалов с расходными первичными документами	Реальность	Сопоставление
	г) проверить правильность отнесения накладных расходов на объекты калькуляции, в том числе на незавершенное производство	Реальность	Пересчет
	д) документально подтвердить накладные расходы	Точность	Сканирование
3	Выборочно проверить соответствие фактического расхода сырья и материалов технологическим нормам	Реальность	Сопоставление
4	Выборочно проверить: а) был ли утвержден руководителем заказ на выполнение	Разрешение	Прослеживание
	б) сопоставить заказ с накладными на материалы и первичными документами по учету труда и его оплаты	Полнота	Сопоставление, прослеживание
	в) проследить отражение затрат материалов и оплаты труда, начиная с первичных документов, отчетов об использовании материалов, нарядов и кончая регистрами аналитического учета затрат	Полнота	Прослеживание

Для того чтобы обоснованно оценить состояние учета затрат на производство, целесообразно зафиксировать все выявленные нарушения в специально разработанной ведомости, где должны быть предусмотрены следующие показатели: содержание операции, наименование документа, дата составления и номер документа, сумма, корреспонденция счетов, примечание. В примечание аудитор записывает выводы и обоснованные предложения по устранению недостатков.

В процессе проверки данного объекта контроля аудитор должен проанализировать также правильность использования выбранных способов (вариантов) учета выпуска продукции и определения выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Проблемным вопросом в аудиторской деятельности до настоящего времени остается порядок организации учета издержек, составления отчетности и налогообложения совместной деятельности (СД). Однозначного ответа на эти вопросы нет. Нормативная база дает ответ только о порядке учета направленных (полученных) средств на СД и налогообложения прибыли, полученной от СД.

По нашему мнению, подход здесь должен быть следующим: так как в СД возникает производство — следовательно, и издержки производства (обращения), а также обороты по реализации продукции (работ, услуг), то и учет издержек производства (обращения) необходимо вести по общеустановленному (Положением о составе затрат по производству и реализации продукции) порядку.

10.2. Аудит учета затрат на производство и калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях

Снижение себестоимости и повышение на этой основе рентабельности производства продукции (работ, услуг) сельского хозяйства требует надлежащей организации учета затрат на производство и соблюдения позитивной методики калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг). Уровень себестоимости продукции (работ, услуг) в сельском хозяйстве в большой степени зависит от влияния основных технико-экономических факторов:

- ✓ повышения технического уровня и комплексной механизации производства;
- ✓ внедрения прогрессивных технологий производства;

- ✓ проведения мероприятий по улучшению плодородия земель;
- ✓ повышения качества производственных ресурсов (машин, оборудования, скота, семян, кормов, удобрений и др.);
- ✓ внедрения лучших высокопродуктивных сортов и гибридов сельскохозяйственных культур и пород животных;
- ✓ изменения цен на материальные ресурсы и основные средства;
- ✓ рационального использования материальных и трудовых ресурсов;
- ✓ применения прогрессивных форм организации труда и его оплаты.

При проведении проверки аудиторы должны исследовать вышеуказанные проблемы учета затрат и факторы, определяющие уровень себестоимости продукции (работ, услуг). При проверке достоверности показателей отчетности, в данном случае — показателей учета затрат, аудитор должен, кроме этого, выполнить специальные аналитические процедуры (т.е. использовать метод ценных постановок, корреляционно-регрессионный метод, индексный метод, метод группировок и другие экономико-статистические методы анализа) для выявления закономерностей и количественных взаимосвязей между основными факторами производства и определения количественного значения отдельных факторов в формировании себестоимости продукции (работ, услуг). Аналитические процедуры целесообразно проводить до начала аудита учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) в отдельности по каждому виду производства (растениеводства, животноводства, промышленного производства, вспомогательных производств) выборочно по отдельным значимым (основным) объектам производства. Это позволит аудитору сделать обоснованные выводы и предложения клиенту по использованию выявленных резервов роста производства продукции и снижению ее себестоимости.

Кроме того, в ходе анализа технико-экономических факторов аудитор может обнаружить существенные отклонения результатов анализа от нормализованных показателей, значительный перерасход или недоиспользование ресурсов, что одновременно позволит судить об уровне эффективности системы внутрихозяйственного контроля за производственными процессами.

Далее следует провести выборочный анализ структуры себестоимости продукции (работ, услуг). Желательно такой анализ сделать в динамике (за несколько отчетных периодов), что позволяет выявить тенденции изменения структуры статей затрат (показателей себестоимости) с целью разработки предложений по повышению эффективности использования ресурсов организации. При выявлении значительных отклонений в структуре себестоимости выбранной для анализа продукции аудитор должен получить от ответственных лиц организации письменные объяснения причин этих отклонений.

Целесообразно также для оценки уровня системы внутреннего контроля за производственными процессами и рациональным использованием в этих процессах материально-трудовых ресурсов провести сравнительный анализ фактических показателей себестоимости продукции (выборочно — растениеводства, животноводства или промышленного производства) с плановыми показателями себестоимости этой продукции. При выявлении значительных отклонений необходимо выяснить причины, что в какой-то мере даст аудитору возможность оценить систему внутреннего контроля, так как плановую себестоимость продукции определяют на основе технологических карт. В технологических картах себестоимость продукции исчисляют по культурам и видам скота по статьям затрат с учетом необходимого перечня работ, почвенно-климатических условий, обоснованных норм расхода материальных ресурсов и нормативов затрат труда и финансовых средств с учетом рационального использования земли и основных фондов, применения прогрессивных агробиологических, зоотехнических и организационно-управленческих мероприятий.

Таким образом, сравнительный анализ фактической и плановой структуры себестоимости продукции и выявление при этом существенных отклонений даст аудитору возможность судить, насколько эффективен внутрихозяйственный контроль за производственными процессами, особенно если этот анализ дополнить исследованием каждой статьи затрат в расчете на единицу выпущенной продукции.

Для предварительной оценки системы внутреннего контроля, а также бухгалтерского учета затрат на производство продукции полезными процедурами являются устные опросы специалистов, производственных работников, руководящих кадров организации и проведение тестирования путем составления специального вопросника (см. подробно в параграфе 10.1).

После такого аналитического обзора, тестирования и опроса аудитор сможет с достаточной уверенностью оценить систему внутреннего контроля и решать, снизить или увеличить риск контроля, внести или нет изменения в программу аудита, увеличить или снизить количество предстоящих проведению процедур.

Учет затрат в сельскохозяйственном производстве осуществляется на основе первичных документов, оформленных в установленном порядке. Поэтому выборочно следует проверить: качество первичной учетной документации (учетных листов, накладных, актов на расход семян, использования удобрений, ядохимикатов и др.) с точки зрения законности и достоверности отражения в первичном учете хозяйственных операций; правильность ведения накопительных и сводных регистров (журналов учета работ и затрат; производственных отчетов; лицевых счетов по соответствующим видам производства и др.).

Учет в организации должен обеспечивать оперативное, достоверное и полное поступление информации по организации в целом и отдельным ее подразделениям (бригадам, цехам, фермам) о количестве и стоимости полученной продукции (выполненных работах, оказанных услугах), трудовых, материальных и денежных затратах на производство и реализацию продукции.

В связи с этим аудитору необходимо установить: обоснованность организации аналитического учета затрат и выхода продукции (работ, услуг) отдельно в каждом виде основного (растениеводство, животноводство, промышленное производство) и вспомогательного (ремонтно-техническое производство, автотранспортное хозяйство и др. производства); по установленной ли номенклатуре статей учитываются затраты на производство; нет ли в связи с этим фактов необоснованной организации учета по укрупненным статьям затрат; соответствуют ли данные аналитического учета данным синтетического учета по счету 20 «Основное производство», субсчетам 1 «Растениеводство», 2 «Животноводство», 3 «Промышленное производство» и др., по счету 23 «Вспомогательное производство», субсчетам 1 «Ремонтные мастерские», 2 «Ремонт зданий и сооружений», 3 «Машинно-тракторный парк», 4 «Автомобильный транспорт» и др.; правильность определения корреспондирующих счетов по хозяйственным операциям, связанным с производством продукции (работ, услуг).

При этом аудитор должен помнить, что учет затрат на производство продукции (работ, услуг) в проверяемом экономи-

ческом субъекте должен быть организован в соответствии с требованиями «Методических рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельском хозяйстве» (утверждены Минсельхозпродом РФ от 4 июля 1996 г. № П-Ч-24/2068).

При проверке учета затрат следует установить: правильность определения в аналитическом учете объектов учета (открываются ли аналитические счета по культурам, группам культур, видам животных, группам животных, видам незавершенного производства и т.д. в соответствии с утвержденными указаниями по ведению бухгалтерского учета); правильность построения калькуляционных статей затрат. Так, затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), при планировании, учете и калькулировании себестоимости продукции (работ, услуг) должны группироваться по следующим статьям затрат (см. табл. 10.4).

Таблица 10.4

Группировка затрат по статьям

№ п/п	Статьи затрат	Виды производств			
		Растениеводство	Животноводство	Промышленное производство	Вспомогательные производства
1	Оплата труда с отчислениями на социальные нужды	X	X	X	X
2	Семена и посадочный материал	X	-	-	-
3	Удобрения минеральные и органические	X	-	-	-
4	Средства защиты растений и животных	X	X	-	-
5	Корма	-	X	-	X
6	Сырье для переработки	-	-	X	-
7	Содержание основных средств:				
	а) нефтепродукты	X	X	X	X
	б) амортизация (износ) основных средств	X	X	X	X
	в) ремонт основных средств	X	X	X	X
	г) оплата труда с отчислениями на социальные нужды	X	X	X	X

№ п/п	Статьи затрат	Виды производств			
		Растениеводство	Животноводство	Промышленное производство	Вспомогательные производства
8	Работы и услуги	X	X	X	X
9	Организация производства и управления	X	X	X	X
10	Платежи по кредитам	X	X	X	X
11	Потери от падежа животных	-	X	-	-
12	Прочие затраты	X	X	X	X

Примечание. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 определяет, что перечень статей затрат устанавливается организацией самостоятельно.

Исходя из приведенной классификации учета затрат по статьям калькуляции аудитору необходимо проверить: ведут ли во всех случаях учет затрат на оплату труда на основе объема выполненных работ, производства продукции в учетных и путевых листах, на лицевых счетах и в других соответствующих первичных документах; всегда ли расходы на оплату труда, включенные в затраты производства продукции по соответствующим объектам, соответствуют данным первичных документов или сводных регистров; подтверждается ли включение натуральной оплаты труда в затраты производства продукции (работ, услуг) специальным расчетом; учитываются ли и относятся ли отчисления на социальные нужды на соответствующие объекты учета пропорционально расходам на оплату труда (в журнале-ордере № 10-АПК, Главной книге).

Проверяя расход материальных ресурсов (кормов, семян, удобрений, нефтепродуктов, запасных частей, электроэнергии и т.д.), аудитор должен помнить, что основными задачами учета указанных ценностей является объективное отражение затрат на производство продукции, обеспечение контроля за их рациональным использованием и выявление резервов ресурсосбережения. Поэтому необходимо установить: подтверждается ли учет

товарно-материальных ценностей, используемых на производство продукции, лимитно-заборными ведомостями, чеками-накладными и другими документами; подтверждается ли расход товарно-материальных ценностей в производстве сверх установленного лимита (норматива) документами, подписанными руководителем организации или уполномоченными им лицами.

Следует помнить, что отпуск товарно-материальных ценностей со складов подразделений рассматривается только как их перемещение. Документы на списание товарно-материальных ценностей должны оформляться должностными лицами, на которых возложена ответственность за правильное их использование в производстве.

Особо тщательной проверке должны быть подвергнуты документы, подтверждающие расход кормов, семян, средств защиты растений и животных, удобрений, химических и биологических добавок (стимуляторов) при переработке продукции и др. Расход этих материальных ценностей должен быть проверен не только в стоимостном выражении, но и в натуральном — с целью установления соблюдения норм: расхода кормов в расчете не единицу продукции животноводства или на одну условную голову; расхода семян и посадочного материала; технологических норм расхода минеральных и органических удобрений, пестицидов, протравливателей, гербицидов, дефолиантов и других химических и биологических средств. Такая проверка необходима, поскольку несоблюдение норм расхода (использования) указанных средств не даст желаемого конечного результата производства продукции (растениеводства, животноводства, промышленного производства), а необоснованный перерасход приведет не только к росту себестоимости произведенной продукции, но и к снижению ее качества (т.е. произведенная продукция может оказаться экологически опасной).

Тщательной проверки требует также соблюдение технологических норм расхода сырья, материалов, полнота оприходования возвратных отходов при переработке сельскохозяйственной продукции в цехах промышленных производств. Это можно установить путем составления альтернативного баланса расхода сырья и материалов в расчете на произведенную продукцию по нормативам, а также осуществлением контрольного запуска сырья.

Изучению подлежат также результаты проведенных в организации инвентаризаций посевных площадей, рабочего и продуктивного скота, животных на выращивании и откорме, контрольной урожайности сельскохозяйственных культур и продук-

тивности животных с тем, чтобы их фактическое количество сравнить с данными производственного учета и выяснить: нет ли приписок в объемах производства; не являются ли эти приписки результатом необоснованного списания товарно-материальных ценностей, отнесения необоснованно начисленной оплаты труда и др. на затраты производства продукции (работ, услуг); нет ли искусственного снижения посевных площадей, поголовья скота, объектов работ, и не является ли это результатом сокрытия части выпущенной продукции растениеводства, животноводства и промышленного производства.

Далее необходимо проверить правильность оценки товарно-материальных ценностей при списании их на затраты производства. Следует помнить, что в течение года товарно-материальные ценности собственного производства прошлых лет и покупные должны учитываться в затратах по их фактической себестоимости, а продукция собственного производства текущего года — по плановой себестоимости с корректировкой в конце года по фактическим затратам.

В процессе проверки расхода товарно-материальных ценностей в производстве аудиторы и эксперты должны проанализировать основные производственные процессы с целью выявления неиспользованных ресурсов повышения производства и снижения себестоимости продукции и рекомендовать экономическому субъекту: оптимальную структуру посевных площадей; оптимальный баланс минеральных и органических удобрений; оптимальные кормовые рационы для животных и т.д. Это необходимо делать потому, что аудитор должен выступать не только в качестве проверяющего достоверность показателей отчетности, но и в качестве советчика, помощника экономического субъекта.

Так, например, в структуре себестоимости продукции животноводства наибольший удельный вес занимают затраты на корма. Продукция животноводства — это, по существу, корма, переработанные организмом животных. Такая взаимосвязь, определенная самой природой, должна лежать в основе экономических отношений между кормопроизводством и животноводством. Известно также, что цех кормопроизводства является производителем сырья (кормов) для животноводства, а животноводство — цехом биологической переработки и реализации этого сырья. И чем выше качество и дешевле производство сырья, тем выше будет эффективность его биологической переработки и реализации. Как же это проверить?

Корма, по существу, являются энергией, а реализация этой энергии осуществляется через реализацию продукции животноводства («энергии» молока, мяса и т.д.). Следовательно, зная себестоимость произведенной энергии (корма) и стоимость ее реализации (энергии продукции животноводства), можно определить экономию (прибыль) или перерасход (убыток) от использования кормов, а также средств от их производства.

Методику контроля покажем на примере двух сельскохозяйственных организаций — ООО «Рассвет» и ОАО «Родина». Сначала рассчитаем продуктивность использования энергии кормов, для чего все израсходованные корма в молочном скотоводстве по видам переведем в обменную энергию при помощи соответствующих коэффициентов (табл. 10.5).

Таблица 10.5

Исходные и расчетные данные для исчисления коэффициента продуктивного использования кормов*

Виды кормов	ООО «Рассвет»		ОАО «Родина»	
	Содержание ОЭ, тыс. МДж	Продуктивное использование ОЭ, тыс. МДж	Содержание ОЭ, тыс. МДж	Продуктивное использование ОЭ, тыс. МДж
Зерно и отходы	1668	399	2991	505
Мука, крупа	-	-	777	129
Жмыхи, шрот	19	4	310	49
Комбикорма	780	187	3550	599
Травяная мука	16	3	48	7
Силос	4228	859	4900	702
Корнеплоды	192	46	998	168
Картофель	-	-	623	105
Жом, барда	631	132	2412	352
Зеленые корма	2505	492	4547	629
Сено	358	70	1299	177
Солома	253	44	1881	228
Итого:	10650	2236	24336	3650

*ОЭ — обменная энергия; МДж — мегаджоуль, единица измерения ОЭ.

В табл. 10.5 продуктивное использование израсходованных кормов по видам определяли по коэффициенту продуктивного использования (КПИ).

В ООО «Рассвет» от молочного стада коров было получено молока 7432 ц, а в ОАО «Родина» — 12353 ц. Средняя жирность молока в обоих хозяйствах равна 3,9%.

Для расчета энергетической ценности молока ее пересчитали на 4%-ную жирность, 1 кг такого молока имеет стандартную оценку 3 МДж. Делением энергии молока на энергию израсходованных кормов определим КПИ в обоих хозяйствах:

а) ООО «Рассвет»: $КПИ = \frac{732100\ 3}{10650000} = 0{,}21$;

б) ОАО «Родина»: $КПИ = \frac{1216800 \cdot 3}{24336000} = 0{,}15$.

Далее определим эффективность (прибыльность, убыточность) израсходованных и реализованных кормов через молоко по разработанным нами методам (расчеты приведены в табл. 10.6):

1. $П_к = В_ж\left(\frac{У_{зк}}{100}\right) - В_к$,

где $П_к$ — прибыль (убыток) от всех израсходованных кормов, руб.;

$В_ж$ — стоимость продукции животноводства по цене реализации, руб.;

$У_{зк}$ — удельный вес затрат на корма в структуре затрат на производство продукции животноводства, %;

$В_к$ — себестоимость всех израсходованных кормов, руб.

2. $П_{ik} = В_ж\left(\frac{У_{зк} \cdot У_{(оэ)ik}}{10000}\right) - В_{ik}$,

где $П_{ik}$ — прибыль (убыток) от использования на корм i-го вида корма, руб.;

$У_{(оэ)ik}$ — удельный вес i-го вида корма в структуре продуктивного использования обменной энергии кормов, %;

$В_{ik}$ — себестоимость i-го вида израсходованного корма, руб.

Таблица 10.6

Экономическая эффективность израсходованных кормов в молочном скотоводстве

Виды кормов	ООО «Рассвет»			ОАО «Родина»		
	Стоимость ОЭ, тыс. руб	Себестоимость кормов, тыс. руб	Прибыль, убыток (+, -), тыс. руб	Стоимость ОЭ, тыс. руб	Себестоимость кормов, тыс. руб	Прибыль, убыток (+, -), тыс. руб
Зерно и отходы	1,45	1,30	+0,15	3,52	3,50	+0,02
Мука, крупа	-	-	-	0,89	1,30	-0,41
Жмыхи, шрот	0,02	0,02	-	0,34	0,20	+0,14
Комбикорма	0,68	0,96	-0,28	4,18	3,90	+0,28
Травяная мука	0,01	0,12	-0,11	0,04	0,12	-0,08
Силос	3,12	4,40	-1,28	4,90	3,43	+1,47
Корнеплоды	0,16	0,74	-0,58	1,18	7,22	-6,04
Картофель	-	-	-	0,72	2,00	-1,28
Жом, барда	0,48	0,16	+0,32	2,49	2,90	-0,41
Зеленые корма	1,79	1,00	+0,79	4,39	3,10	+1,29
Сено	0,25	0,20	+0,05	1,24	1,40	-0,16
Солома	0,15	0,04	+0,11	1,58	0,60	+0,98
Итого:	8,11	8,94	-0,83	25,5	29,67	-4,17

Из данных табл. 10.6 видно, что в обоих хозяйствах в целом использование кормов было убыточным, что также сказалось на финансовых результатах этих хозяйств. Это в основном связано с высокой производственной себестоимостью отдельных видов кормов и неудовлетворительной структурой кормовых рационов.

Своевременная проверка эффективности использования кормов в животноводстве по предлагаемой методике позволит оперативно принимать меры по ликвидации недостатков в производстве и оптимизировать структуру кормовых рационов с таким расчетом, чтобы значительно повысить степень продуктивного использования кормов, а результаты израсходованных кормов в животноводстве были бы прибыльными.

В ходе аудита необходимо также установить: правильность начисления амортизации по основным средствам и отнесения этой суммы на соответствующие объекты учета затрат; правильность учета и финансирования затрат на ремонт основных средств и других затрат на их содержание (нефтепродуктов, оплаты труда и др.).

Необходимо также проверить: производился ли учет затрат вспомогательных производств в течение года по соответствующим объектам учета исходя из выполненного объема работ и услуг и плановой себестоимости единицы этих работ и услуг; скорректирована ли плановая себестоимость выполненных работ и услуг в конце года до фактических затрат, которые списываются на соответствующие объекты учета.

Следует более детально проверить правильность: группировки и учета прямых затрат по всем видам ремонта тракторов, машин и оборудования в журнале учета затрат на аналитических счетах и по видам ремонтов (работ) на основании ведомостей дефектов машин, лимитно-заборных карт, накладных, нарядов и др.; учета на отдельном аналитическом счете в разрезе установленных элементов и статей цеховых расходов ремонтной мастерской; определения себестоимости законченного в течение года ремонта машин, инвентаря и др., а также распределения работ и услуг по потребителям (растениеводство, животноводство и др.) и присоединения к ним планового размера цеховых расходов; отнесения части цеховых расходов к незавершенному производству.

По грузовому автотранспорту следует установить правильность: группировки затрат по эксплуатации в накопительной ведомости учета работ этого транспорта, записи в которой производят на основании путевых листов и товарно-транспортных накладных; правильность распределения ежемесячно указанных затрат по потребителям (растениеводство, животноводство, реализация и др.) пропорционально объему работ и их плановой себестоимости с корректировкой в конце года по фактическим затратам; отнесения затрат по перевозке людей и по работам специальных машин на соответствующие объекты пропорционально количеству машино-дней. Аналогично, но выборочно, следует проверить правильность учета затрат по другим видам вспомогательных производств (гужевому транспорту, электро-, водо-, тепло-, газоснабжению, холодильным установкам), а также достоверность распределения этих затрат по потребителям.

Здесь могут быть широко использованы приемы документальной проверки, устные опросы, пересчеты, сканирование, аналитические процедуры.

Подлежат проверке также правильность учета и обоснованность распределения затрат, связанных с организацией произ-

водства и управления на соответствующие объекты учета и объекты калькуляции (растениеводство, животноводство, промышленное производство).

К общепроизводственным расходам (бригадным, общим фермским и цеховым) относятся: затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды работников аппарата управления в подразделениях, амортизационные отчисления (износ), затраты на ремонт основных средств общепроизводственного назначения, износ МБП и др. Учет этих расходов должен вестись раздельно в разрезе растениеводства, животноводства и других производств. Указанные расходы распределяются между объектами учета затрат и исчисления себестоимости пропорционально общей сумме затрат (без затрат по организации и управлению производством), за исключением в соответствующих производствах затрат на семена, корма, сырье, материалы и полуфабрикаты.

К общехозяйственным расходам относятся затраты, связанные с управлением и организацией производства в целом по организации: расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды административно-управленческого персонала; расходы на командировки и служебные разъезды; конторские, типографские, почтово-телеграфные расходы, затраты на ремонт основных средств общехозяйственного назначения и амортизационные отчисления (износ), расходы на охрану труда и технику безопасности и др.

Общехозяйственные расходы распределяются между различными отраслями производства и объектами исчисления себестоимости продукции (работ, услуг) пропорционально общей сумме затрат (без затрат на организацию и управление производством), за исключением стоимости семян, кормов, а также сырья, материалов и полуфабрикатов в подсобных промышленных производствах.

Необходимо тщательно проверить правильность отражения в составе затрат платежей по кредитам, в животноводстве — обоснованность и правильность отражения в затратах потерь от гибели молодняка и взрослого скота, находившегося на откорме, птицы, зверей, кроликов, а также семей пчел. Эти операции должны быть должным образом документированы (акты, решения руководства).

Кроме того, прослеживанию и пересчету должны быть подвергнуты другие распределяемые расходы с целью установления: правильности разграничения в учете затрат, относящихся к продукции урожая текущего года и будущих лет; правильности

отнесения на отдельные учетные объекты других распределяемых затрат: амортизации, затрат по орошению и осушению и др.; нет ли случаев произвольного перенесения части затрат с одного учетного объекта на другой.

Следующим этапом проверки является контроль полноты и своевременности оприходования продукции растениеводства, животноводства и подсобных промышленных производств (см. подробно в параграфе 9.1), а также исчисления ее себестоимости. Здесь следует установить, соблюдалась ли при исчислении себестоимости продукции (работ, услуг) следующая последовательность (от этого зависит достоверность показателей себестоимости различных видов продукции):

а) распределяются по назначению расходы по содержанию основных средств на объекты учета затрат;

б) исчисляется себестоимость продукции (работ, услуг) вспомогательных и подсобных промышленных производств, оказывающих услуги основному производству;

в) распределяются затраты по орошению и осушению земель, списываются услуги пчеловодства на опыление культур;

г) распределяются бригадные (фермские), отраслевые (цеховые) и общехозяйственные расходы;

д) определяется общая сумма производственных затрат по объектам учета;

е) исчисляется себестоимость продукции растениеводства;

ж) распределяются расходы по содержанию кормоцехов;

з) исчисляется себестоимость продукции животноводства;

и) исчисляется себестоимость живой массы поголовья;

к) исчисляется себестоимость продукции подсобных (промышленных) производств, связанных с переработкой сельскохозяйственной продукции;

л) исчисляется полная себестоимость товарной продукции растениеводства, животноводства и промышленного производства путем добавления к производственной себестоимости затрат на реализацию.

Путем пересчета выборочно следует проверить правильность исчисления себестоимости основой, сопряженной и побочной продукции различных производств. В растениеводстве, например, себестоимость соломы (половы), ботвы, стеблей кукурузы, капустного листа и т.п. определяют исходя из отнесенных на них затрат по уборке, прессованию, транспортировке, скирдованию и другим работам по заготовке этой продукции.

Затраты на возделывание и уборку зерновых культур (включая расходы по очистке и сушке зерна на току) составляют себестоимость зерна, зерноотходов и соломы. Общую сумму затрат (за вычетом стоимости соломы) распределяют на зерно и зерноотходы пропорционально удельному весу содержания в них полноценного зерна. Себестоимость 1 ц зерна и зерноотходов определяют делением затрат на соответствующую физическую массу зерна и зерноотходов после ее очистки и сушки.

Например, в молочном скотоводстве животноводства себестоимость 1 ц молока и 1 головы приплода определяется затратами на содержание молочных коров и быков-производителей за исключением затрат, отнесенных на другие виды продукции: навоз, шерсть-линька и волос-сырец. После исключения из общей суммы затрат в молочном скотоводстве стоимости навоза, шерсти-линьки и волоса-сырца оставшиеся затраты распределяются в соответствии с расходом обменной энергии кормов: на молоко — 90%, на приплод — 10%.

После составления расчета фактической себестоимости сельскохозяйственной продукции определяют разницу между фактической и плановой себестоимостью продукции. Разницу списывают с кредита счета 20 «Основное производство», с соответствующих субсчетов на счета 40, 10, 11, 20, 29, 46 в зависимости от направления использования продукции.

Последним этапом проверки данного объекта аудита должны стать прослеживание правильности корреспонденции счетов по учету затрат на производство, выходу продукции (выполнению работ, услуг), оприходованию возвратных отходов, списанию калькуляционных разниц и проверка соответствия записей аналитического учета в лицевых счетах (производственных отчетах) с записями в журнале-ордере № 10-АПК, Главной книге и данными отчетности.

По результатам проверки аудитор должен сделать обоснованные выводы и внести предложения по устранению выявленных ошибок в учете затрат на производство сельскохозяйственной продукции (работ, услуг); рекомендовать экономическому субъекту внедрение более прогрессивных методов производственного и систем управленческого учета затрат в основных и вспомогательных производствах, которые бы способствовали улучшению информационных и управленческих аспектов бухгалтерского учета. Кроме того, целесообразно наметить предложения по использованию выявленных резервов с целью повышения эффективности сельскохозяйственного производства.

Глава 11.
АУДИТ УЧЕТА ВЫПУСКА И РЕАЛИЗАЦИИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

11.1. Аудит учета выпуска и движения готовой продукции

При проведении аудита следует помнить, что произведенная продукция подлежит оприходованию и реализации. Для этого аудитор выясняет, как организован учет выпуска готовой продукции: традиционно, без применения счета 37 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на счете 40 «Готовая продукция»; с применением счета 37; на счете 37,без использования счета 40. Далее уточняется, как оценивается готовая продукция; правильность оценки и определения себестоимости каждого вида продукции; правильность расчета отклонений фактической себестоимости от плановой (нормативной) и составления бухгалтерских проводок по учету готовой продукции; соответствие данных аналитического учета готовой продукции данным синтетического учета.

Полноту оприходования произведенной продукции можно проверить путем составления альтернативного баланса расхода сырья и материалов, выхода готовой продукции исходя из нормативных затрат. Для проверки объема производства продукции используют данные первичных документов и производственных отчетов, актов незавершенного производства, регистров синтетического и аналитического учета. При этом показатели фактического выхода и сдачи готовой продукции и оказанных услуг вспомогательных производств сводят с оборотами по кредиту счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и дебетом счета 40 «Готовая продукция», а по выполненным работам и услугам на сторону — с дебетом счетов 45 «Товары отгруженные», 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Физическое движение готовой продукции можно проследить по данным производственных отчетов и отчетов о движении материальных ценностей на складах. Здесь можно использовать такие методы проверки, как сканирование, прослеживание, оперативно-бухгалтерский (сальдовый), карточно-документальный, бескарточный и др. Необходимо также выяснить: имеется ли классификатор по готовой продукции; правильно ли органи-

зованы складское хозяйство и складской учет готовой продукции; правильность оформления первичных документов по учету движения готовой продукции. Для проверки полноты отражения в учете готовой продукции необходимо выборочно проследить правильность отражения данных этих документов в регистрах бухгалтерского учета (см. подробнее в параграфе 9.1).

11.2. Аудит отгрузки и реализации продукции (работ, услуг)

Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении, а также Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрено применение одного из двух вариантов (методов) определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) и признания прибыли:

- ✓ по мере оплаты покупателем (заказчиком) расчетных документов (стоимости отгруженной продукции);
- ✓ по мере отгрузки товаров и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.

В отдельных ведомственных документах правительственных органов РФ, а также в указах Президента РФ (например, от 8 мая 1996 г. № 685) были попытки установить для экономических субъектов общий порядок определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) и признания прибыли в момент отгрузки товаров (метод «отгрузки»). Однако в современных условиях хронических неплатежей и натурализации хозяйственных связей, а также всеобщего недостатка оборотных средств с одновременным спадом производства такая мера представляется неприемлемой.

Кроме того, в любом случае организации будут иметь право выбора метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по одному из двух вышеприведенных вариантов, так как это зависит от условий хозяйствования и характера договорных взаимоотношений с партнерами (обусловленность договором перехода права собственности на отгруженный товар заказчику).

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утверждено Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н) определяет, что выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Указанные условия вводятся с 1 января 2000 года. Однако в настоящее время, а также в ближайшем будущем (до принятия нового Плана счетов) в организациях выручку будут определять по методу «оплаты» или «отгрузки».

При первом варианте моментом реализации продукции считается факт поступления выручки на счета денежных средств или других средств (при бартерных сделках) за отгруженную продукцию (работы, услуги). Этот вариант учета реализации подразделяется на два процесса: отгрузка продукции (работ, услуг) и предъявление к оплате расчетно-платежных документов; процесс реализации, т.е. фактическая оплата отгруженной продукции и выявление финансового результата от реализации.

При этом варианте определения выручки дебиторская задолженность покупателей (заказчиков) за отгруженную продукцию (работы, услуги) оценивается по фактической или нормативной (плановой) себестоимости. Данный вариант имеет следующую схему учета выручки и финансового результата на счетах (табл. 11.1).

Таблица 11.1

Учет выручки и финансового результата — первый вариант

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Отгружена продукция покупателям (себестоимость)	45	40, 41, 20
2	Оплачена реализованная продукция по продажным ценам (выручка)	50, 51, 52, 60	46

Продолжение таблицы 11.1

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
3	Списана себестоимость реализованной (оплаченной) продукции	46	45
4	Отражен (начислен) НДС	46	68
5	Финансовый результат от реализации продукции: — прибыль — убыток	 46 80	 80 46

Второй вариант учета реализации продукции и определения выручки исходит из соблюдения принципа юридического и экономического единства перехода права собственности на реализацию продукции от поставщика к покупателю, который ранее соблюдался только в сельскохозяйственных организациях. Данный вариант широко используется в международной практике учета и предполагает, что реализованной считается вся отгруженная продукция независимо от того, поступили или не поступили за нее средства в данном отчетном периоде.

Данный вариант имеет следующую схему учета отражения выручки и финансового результата на счетах (табл. 11.2)

Таблица 11.2

Учет выручки и финансового результата — второй вариант

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Отгружена продукция и предъявлены покупателям расчетные документы (по продажным ценам)	62	46
2	Списана себестоимость отгруженной продукции	46	40, 41, 20
3	Отражен (начислен) НДС	46	68
4	Финансовый результат от реализации: — прибыль — убыток	 46 80	 80 46
5	Реализованная продукция оплачена покупателями	50, 51, 52	62

Выбранный вариант определения выручки в учетной политике организации распространяется и на прочую реализацию (счета 47, 48).

В процессе проверки данного объекта контроля аудитор должен проанализировать правильность выбранного варианта оп-

ределения выручки от реализации продукции и признания прибыли.

Далее необходимо установить и проверить: наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления; соблюдение выбранного варианта учета и определения выручки по счетам 46, 47, 48 в течение года; ведение синтетического и аналитического учета по счетам 45, 46, 47, 48, 62 и др.

Затем целесообразно выяснить, насколько эффективен внутрихозяйственный контроль и насколько можно доверять данным внутреннего аудита. Слабые и сильные стороны внутреннего контроля можно выявить путем составления специального вопросника и проведения по нему тестирования по направлениям контроля (табл. 11.3). Вопросы в вопроснике сформулированы таким образом, что ответ «нет» указывает на слабые стороны контроля. Слабые и сильные стороны внутреннего контроля можно указать в письмах руководству организации — клиента.

Цель оценки эффективности внутреннего контроля — разработка заключительной программы аудиторской проверки реализации продукции (работ, услуг).

Таблица 11.3

Вопросник для оценки внутреннего контроля реализации продукции (работ, услуг) и прочей реализации

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
1	**Условия** Контролируется ли реализация продукции персоналу за наличный расчет и реализацию отходов?				
2	**Реальность** Ограничен ли доступ к бланкам счетов-фактур за реализацию?				
3	Заполняются ли пронумерованные транспортные накладные или другие документы на отгрузку?				
4	**Полнота** Пронумерованы ли бланки счетов-фактур за реализацию?				

Продолжение таблицы 11.3

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
5	Контролируется ли последовательность нумерации для выявления неучтенных счетов-фактур?				
6	Контролируется ли последовательность нумерации для выявления неучтенных транспортных накладных?				
	Утверждение				
7	Утверждаются ли продажи в кредит до отгрузки?				
8	Обоснованы ли реализационные цены и сроки реализации по договорам?				
9	Устанавливаются ли реализационные цены ниже себестоимости?				
	Точность				
10	Сопоставляется ли количество отгруженной продукции с данными счетов-фактур?				
11	Проверяются ли товарно-транспортные документы на предмет ошибок при подсчете количества, общей суммы, применении цен, наценок?				
12	Проверяется ли соответствие данных первичного, аналитического и синтетического учета реализации продукции?				
	Классификация				
13	Имеется ли классификатор по готовой продукции и ее реализации?				
	Учет				
14	Имеется ли единая учетная политика по реализации продукции				

Продолжение таблицы 11.3

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
15	Проверяются ли записи аналитического и синтетического учета реализации и утверждаются ли ответственным бухгалтером?				
16	**Периодизация** Датируются ли счета-фактуры за реализацию продукции днем отгрузки?				

Примерные аудиторские тесты контроля реализации продукции, товаров, работ и услуг представлены в табл. 11.4.

Таблица 11.4

Процедуры аудиторских тестов контроля реализации продукции и дебиторской задолженности

№ п/п	Вопросы, включенные в программу, и процедуры их проверки	Направления контроля
А 1	**Реализация** Выбрать для проверки документы на отгрузку:	
	а) сканировать на предмет недостающих номеров	Полнота
	б) проследить по соответствующим операциям счета-фактуры	Полнота
	в) сканировать счета-фактуры на предмет пропущенных номеров	Полнота
Б 2	**Выборочно**	
	а) проверить точность подсчета стоимости отгруженной продукции	Точность
	б) проверить цены по утвержденному перечню цен	Утверждение
	в) подтвердить отгрузку продукции приложенными документами к счетам-фактурам	Реальность
	г) проверить даты и соответствие количества товаров, работ, услуг в приложенных документах к счетам-фактурам	Периодизация, реальность
	д) проследить точность и правильность отражения задолженности покупателей в регистрах бухгалтерского учета и Главной книге	Учет
3	Проверить путем пересчета своевременность и полноту списания себестоимости реализованной продукции, торговой наценки и коммерческих расходов согласно нормативным требованиям	Точность, периодизация

Продолжение таблицы 11.4

№ п/п	Вопросы, включенные в программу, и процедуры их проверки	Направления контроля
4	Используя приемы прослеживания, сверки документов, выборочно проверить реальность формирования себестоимости реализованной продукции	Реальность
5	Проверить правильность составления бухгалтерских проводок на отгрузку продукции, поступление выручки от реализации, списание себестоимости, торговой наценки, распределение коммерческих расходов и отражения условно-постоянных расходов	Учет
6	Путем пересчета проверить правильность начисления НДС, определения финансовых результатов от реализации	Точность
7	Проанализировать результаты от реализации продукции, работ и услуг, сравнить эти результаты с данными бизнес-плана организации	Утверждение

Следует также установить правильность ведения журнала-ордера № 11-АПК по кредиту счетов 40, 41, 42, 43, 45, 46, 47, 48, 62, ведомостей № 60-АПК, 61-АПК, 62-АПК, 63-АПК, 64-АПК, 65-АПК, 66-АПК и 67-АПК. Все эти регистры взаимосвязаны между собой, а поэтому в них необходимо проверить: полноту и своевременность отражения себестоимости отгруженной продукции (работ, услуг) и выручки от реализации этой продукции; правильность списания себестоимости реализованной продукции (при определении выручки по методу «оплата»), обоснованность и правильность отнесения коммерческих расходов; точность списания торговой наценки пропорционально стоимости продукции по покупным или продажным ценам (регулируется учетной политикой организации); правильность расчета финансовых результатов от реализации каждого вида продукции или оказанных услуг и выполненных работ.

На заключительном этапе проверки аудитор должен установить соответствие данных аналитического учета по реализации продукции (работ, услуг) с данными синтетического учета (журнала-ордера, Главной книги). Взаимной сверкой записей операций по реализации в разных регистрах можно установить точность отражения сумм и правильность корреспонденции счетов по этим операциям.

Так, правильность оборотов по кредиту счетов 46, 47, 48, 62 и других можно установить путем сверки этих данных с запися-

ми: по дебету счета 50 — с данными таблицы дебетовых оборотов к журналу-ордеру № 1-АПК, по дебету счета 51 — к журналу-ордеру № 2-АПК, по дебету счета 90 — к журналу-ордеру № 4-АПК и др.

Глава 12.
АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

12.1. Аудит кассовых операций

Аудиторскую проверку денежных средств целесообразно начинать с проверки кассовых операций. Основным нормативным актом, регламентирующим порядок осуществления операций по приему, хранению и выдаче наличных денег в кассе организации, является Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный решением Совета директоров Центрального банка РФ от 22 сентября 1993 г. № 40. Этот документ устанавливает единый порядок хранения наличных денег, их приема, оформления кассовых документов и ведение кассовой книги, ревизии кассы и контроля за соблюдением кассовой дисциплины.

При проверке аудитор, кроме того, должен руководствоваться Законом Российской Федерации от 25 сентября 1992 г. № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации». В качестве методического материала можно использовать Рекомендации Центрального банка РФ от 30 сентября 1994 г. № 113 по осуществлению учреждениями банка проверок соблюдения предприятиями, организациями и учреждениями «Порядка ведения кассовых операций в РФ». Кроме того, аудитор должен пользоваться нормативными документами, утвержденными соответствующими министерствами и ведомствами, которыми регулируются кассовые операции, имеющие отраслевые особенности (расходование наличных сумм заготовительными организациями, организациями потребительской кооперации, инкассирование торговой выручки и т.п.).

Проверка кассы обычно начинается с проведения инвентаризации кассовой наличности немедленно по прибытии аудитора на место проверки в присутствии кассира и главного (старшего) бухгалтера. При наличии нескольких касс аудитор опечатывает их, чтобы предотвратить возможность покрытия из дру-

гих источников недостачи денег, изменения остатка денег, выведенного в кассовой книге. Последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня кассир представляет для проверки, а также дает расписку о том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет неоприходованных или не списанных в расход денег.

Далее кассир начинает группировку наличных денег по соответствующим купюрам и в присутствии аудитора и главного бухгалтера организации проводит полный полистный их подсчет, включая опечатанные в пачках деньги, полученные в учреждении банка.

Аудитор должен помнить, что выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход организации. Частные расписки, якобы подтверждающие получение денег у кассира или сдачу их на временное хранение, во внимание не принимаются.

При инвентаризации кассовой наличности аудитору необходимо установить также наличие других ценностей в кассе: ценных бумаг, денежных документов. Результаты инвентаризации наличных денежных средств и других ценностей в кассе сопоставляются с данными об их остатках, зафиксированными в бухгалтерском учете. Выявленные в ходе инвентаризации кассовой наличности излишки по рекомендации аудитора приходуются по приходному кассовому ордеру в доход организации (дебет счета 50, кредит счета 80), и данная операция записывается в кассовой книге. Излишки могут быть результатом умышленных действий (неучетные средства) или допущенных ошибок при приеме и выдаче денежных средств. Поэтому аудитор должен объективно оценить ситуацию и определить правильную формулировку для акта проверки.

Выявленная в ходе инвентаризации незначительная недостача денег может быть погашена кассиром путем внесения недостающей суммы в кассу организации. Данная операция должна быть также оформлена приходным кассовым ордером и записана в кассовой книге. Кассир обязан дать аудитору письменное объяс-

нение причин излишков или недостач. При обнаружении значительных недостач вследствие злоупотреблений аудитор может рекомендовать руководителю организации немедленно отстранить кассира от должности и передать дело следственным органам.

Результаты инвентаризации наличных денежных средств и других ценностей в кассе аудитор оформляет актом по типовой форме № инв.-15, который кроме аудитора подписывают кассир и главный (старший) бухгалтер проверяемого экономического субъекта. Этот акт является письменным аудиторским доказательством, и его данные необходимы аудитору в дальнейшем при проверке полноты оприходования и правильности списания денежных средств по кассе.

При проверке кассы аудитору необходимо также выяснить: заключен ли с кассиром договор о материальной ответственности или имеется ли в личном деле кассира обязательство о материальной ответственности, предусмотренное Порядком ведения кассовых операций; соответствует ли помещение кассы требованиям, установленным для работы кассира; обеспечены ли охрана кассы и сохранность денег при доставке из банка и во время выдачи заработной платы; имеется ли для хранения денег и других ценностей в кассе сейф или несгораемый шкаф; соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа (несгораемого шкафа) для хранения денег и других ценностей в кассе; соблюдается ли установленный лимит хранения денежной наличности по отдельным датам; проводятся ли периодические внезапные проверки кассы и имеются ли акты по таким проверкам.

Затем аудитор переходит к проверке правильности документального оформления операций. Практика проверок показывает, что во многих организациях кассовые документы составляются некачественно, часто в приходных и расходных документах отсутствуют подписи ответственных лиц, вносивших деньги в кассу или получивших их из кассы, и другие обязательные реквизиты. Такие документы считаются недействительными, а проведенные по ним операции необоснованными. Если такое установлено, то аудитор должен сообщить об этом руководителю и главному бухгалтеру организации с целью принятия оперативных мер.

На следующем этапе проверки следует установить: ведут ли в данной организации по установленной форме журнал регист-

рации приходных и расходных кассовых ордеров; все ли кассовые документы зарегистрированы в журнале, нет ли пропущенных номеров кассовых ордеров; наличие и правильность ведения кассовой книги, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью, а количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя и главного бухгалтера; действительно ли одну кассовую книгу ведут в данной организации (особенно это касается многопрофильных организаций, которые данный порядок часто нарушают).

После выяснения соблюдения установленных требований необходимо переходить к проверке законности совершения кассовых операций, соответствия их Порядку ведения кассовых операций. Проверке подлежат все приходные и расходные денежные документы за ревизуемый период. При проверке кассовых операций особое внимание аудитор должен уделить выявлению правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денег. Денежные средства могут поступать из банков, от работников организации в оплату каких-либо услуг, могут быть остатками неиспользованных авансов и др. Тщательной проверке аудитора подлежат полнота и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных на корешках чеков, выписок банка (по шифру, соответствующему получению наличных денег) и приходных кассовых ордеров. Однако это только формальная сторона проверки, а поэтому необходимо также проверить законность поступления денег в кассу по существу.

Известны случаи, когда организации получали в банках значительные суммы денег в кассу якобы на выплату пособий или на операционно-хозяйственные нужды, а впоследствии эти суммы присваивались должностными лицами путем использования фиктивных расходных ведомостей на вымышленных лиц или фиктивных расходных документов на подотчетных лиц.

Следует тщательно проверить также полноту оприходования выручки от реализации продукции основного производства, общественного питания, услуг вспомогательных, жилищно-коммунального, обслуживающих производств и хозяйств. При проверке приема наличных денег следует сверить записи в кассовой книге, приходных кассовых ордерах, на корешках чеков и выписках банка с отчетами, накладными и счетами по реализации продукции (работ, услуг).

Аудитор должен помнить, что в настоящее время в некоторых организациях умышленно скрывают денежные доходы от государственного налогообложения. Так, например, поступление наличной денежной выручки отражают проводками: дебет счета 50 «Касса» и кредит счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 20 «Основное производство», 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и т.д. В таких ситуациях необходимо провести встречные сверки дебетовых записей по перечисленным счетам на проверяемые суммы с кредитовыми записями на счете 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», и если на кредите счета 46 данных контрольных сумм не окажется, то это представляет собой сокрытый объект (выручка) налогообложения. В таких случаях аудитор должен немедленно сообщить об этом руководителю организации и предупредить о том, к каким последствиям могут привести эти нарушения налогового законодательства. Кроме того, подобные нарушения и ошибки искажают соответствующие показатели бухгалтерской отчетности организации, а, как известно, основная цель аудита — подтверждение достоверности годовой бухгалтерской отчетности организации.

При проверке приходных кассовых документов аудитор должен тщательно изучить (по отдельным не свойственным профилю организации операциям) договоры, заключенные по данным операциям с юридическими и физическими лицами. Так, зачастую денежные средства за реализованную продукцию, товары (работы, услуги), полученные от юридических и физических лиц, отражают в учете в соответствии с выдуманными договорами о совместной деятельности (простого товарищества) или трастовыми договорами. В подобных ситуациях необходимо помнить, что физическое лицо, если оно не зарегистрировано как предприниматель, не может заниматься никакими совместными видами деятельности с целью получения прибыли, а трастовыми операциями могут заниматься специальные трастовые компании, имеющие государственное разрешение (лицензию) на данный вид деятельности. Подобные операции проводятся умышленно с целью сокрытия части валовой продукции от государственного налогообложения.

Особое внимание при проверке кассовых операций необходимо уделить полноте и правильности учета внереализационных

доходов (процентов и дивидендов по финансовым вложениям, штрафов по хозяйственным договорам, арендной платы, безвозмездно полученных сумм и т.д.), а также начисления налогов от этих доходов. Необходимо проверить соблюдение размера лимита наличных расчетов с организациями и физическими лицами — предпринимателями за товарно-материальные ценности. Здесь иногда встречаются нарушения, когда денежные средства приходуют или выдают из кассы сверх установленного лимита наличных расчетов через выдуманные фамилии физических лиц путем оформления на них приходных или расходных кассовых ордеров. Фиктивные лица выявляются путем проверки наличия заключенных договоров с физическими лицами.

Проверяя расходование наличных денег из кассы организации, аудитор должен помнить, что эти операции оформляются расходными кассовыми ордерами или другими надлежаще оформленными документами (платежными ведомостями, счетами, заявлениями и др.). Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером организации или лицами, ими уполномоченными. При проверке необходимо убедиться в юридическом обосновании выдачи из кассы наличных денег (зарплата — есть ли приказы о приеме на работу, перемещениях, увольнениях, отпусках, поощрениях, трудовые договоры, акты приемки выполненных работ и др.; выдача в подотчет — приказы на командировку, о выдаче в подотчет; выдача сторонним лицам — доверенность, если это от организации, фактура или корешок приходного ордера и др.; выдача алиментов — исполнительный лист и др.). Во всех расходных кассовых ордерах должны быть проставлены паспортные данные.

Такая тщательная проверка необходима, потому что, например, встречаются такие умышленные нарушения, когда в организациях крупные суммы денег из кассы выдаются под видом различных операционно-хозяйственных и представительских расходов, а потом эти суммы списывают на издержки производства (обращения) по фиктивным документам. Другой пример: когда с кредита счета 50 «Касса» без всякого основания списывают на затраты производства или на издержки обращения суммы выплаченных пособий по социальному страхованию, разовой материальной помощи, что необоснованно увеличивает себестоимость продукции (работ, услуг).

Практика аудиторских проверок показывает также, что из кассы иногда в организациях необоснованно выдают денежные средства физическим лицам (не включенным в списочный состав работников и без предварительного начисления заработной платы) под видом оплаты за маркетинговые, информационные, агентские и другие услуги, включая эти суммы в состав издержек производства (обращения); с кредита счета 50 «Касса» на затраты производства в организациях списывают также суммы, оформленные как якобы стоимость купленных за наличный расчет материалов (без предварительного их оприходования и без составления по ним расходных документов). Такие нарушения и ошибки выявляются довольно часто, и поэтому аудитор должен по таким операциям сначала определить размеры сокрытого объекта налогообложения и размеры скрытых по нему сумм для начисления платежей во внебюджетные фонды социального страхования и социального обеспечения. После этого аудитор должен в письменной форме предупредить руководство организации о последствиях указанных нарушений и рекомендовать ему исправить допущенные ошибки.

Особое внимание необходимо обращать на оформление кассовых документов: имеются ли на каждом документе расписки получателей; наличие на титульном листе платежной ведомости разрешения на выдачу денег (заработной платы, пособий, премий и т.д.) руководителя и главного бухгалтера организации с их подписями и указанием сроков выдачи и сумм прописью; составлен ли реестр депонированных сумм и сделана ли надпись о фактически выплаченной и депонированной сумме; погашаются ли кассовые документы (приходные — штампом «получено», расходные — «оплачено») с указанием даты, нет ли на них следов подчисток или исправлений.

На достоверность финансовой отчетности оказывает влияние правильность отражения операций по движению денежных средств на счетах бухгалтерского учета. Бывают случаи, когда бухгалтер, принимающий отчеты кассира, умышленно или из-за незнания неправильно составляет корреспонденцию счетов, что необоснованно приводит к вуалированию доходов организации и уменьшению отчисления налогов в бюджет. Поэтому тщательной проверки требует корреспонденция счетов по каждой кассовой операции. Выявленные нарушения и ошибки целесообразно фиксировать в рабочей таблице (ведомости) по следующей форме (табл. 12.1).

Таблица 12.1

Ведомость проверки кассовых операций
за _____ 19___ г.
месяц (период)

№ п/п	Документ, номер, дата составления	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов		Характер и сущность нарушения, выводы и предложения
				дебет	кредит	
1	РКО № 10 от 11.06	Выдана материальная помощь	700	26	50	Необоснованно материальная помощь отнесена на издержки производства. Следовало сделать начисление на социальное страхование (нет справки)
2	ПКО № 6 от 05.06	Стоимость реализованных материалов работнику	300	50	10	Неправильная корреспонденция счетов. Необходимо дать проводку: дебет сч. 50, кредит сч.48 или 62 (см. учетную политику)

При проверке кассовых операций можно использовать такие приемы контроля, как чтение документов, проверка (обследование) документов, встречная сверка документов и записей, счетная проверка арифметических данных.

Кассовые операции по приему и списанию денег в расход изучают по всем документам, приложенным к кассовым отчетам, по возможности за весь период, подлежащий проверке. При аудите исследуются следующие формы учетной документации

по кассовым операциям: № КО-1 «Приходный кассовый ордер», № КО-2 «Расходный кассовый ордер», № КО-3 и КО-3а «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов», № КО-4 «Кассовая книга», № КО-5 «Книга учета принятых и выданных кассиром денег», документы безордерного оформления приема и выдачи денег, регистры по счету 50 «Касса», Главная книга, балансы на соответствующие даты, отчеты о финансовых результатах и др.

В ходе проверки кассовых операций аудитор должен, кроме того, проверить: периодичность сдачи отчетов кассира в бухгалтерию, расписки главного бухгалтера или его заместителя о проверке и принятии отчетов и документов к ним; своевременно ли возвращаются в банк остатки денежных средств, полученные на организационно-хозяйственные расходы и на оплату труда; сдается ли в банк вся выручка; имеются ли случаи, когда незаполненные чеки были подписаны руководителем и главным бухгалтером организации; имеются ли случаи выдачи наличных денег в подотчет физическим лицам, не являющимся работниками данной организации.

Необходимо также установить, имеются ли случаи, когда кассир самостоятельно передоверяет кому-либо выполнение порученной ему работы; оборудовано ли помещение кассы звуковой, сетевой или иной сигнализацией; работает ли кассир только на данной должности или совмещает работу бухгалтера и кассира или, кроме основной работы, по совместительству обслуживает другие организации; имеются ли случаи доступа посторонних лиц в кассу.

Ответы на поставленные вопросы можно получить не только путем фактической проверки, обследования, наблюдения и т.д., но и путем тестирования. При этом аудитор может использовать тестирование по указанным вопросам в устной форме или в письменной — путем получения ответов на письменный запрос. Наиболее эффективной формой здесь является письменное тестирование, когда в заранее подготовленном аудитором вопроснике кассир и бухгалтерская служба отвечают на поставленные вопросы, а потом данная анкета заверяется подписями главного бухгалтера и кассира. Этот документ приведенном ниже виде (см. табл. 12.2) является бесспорным аудиторским доказательством.

Таблица 12.2

Вопросник для проведения контроля кассовых операций

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
1	**Условия** Передоверяет ли кассир самостоятельно кому-либо выполнение порученной ему работы?			X	
2	Имеются ли случаи доступа посторонних лиц в кассу?	X			
3	Оборудовано ли помещение кассы охранной сигнализацией?			X	
4	Работает ли кассир только на данной должности?		X		
5	Хранятся ли деньги в несгораемом шкафу?			X	
6	**Подтверждение** Снимаются ли остатки денежных средств ежеквартально?			X	
7	Проводятся ли внезапные проверки в кассе?			X	
8	Проверяет ли отчеты кассира главный бухгалтер?	X			Выборочно
9	**Реальность** Номеруются ли приходные и расходные документы?		X		
10	Регистрируются ли кассовые ордера в журнале регистрации?			X	
11	Составляет ли кассир самостоятельно приходные и расходные кассовые документы?			X	
12	Производит ли кассир записи и выводит ли остаток денежных средств в кассовой книге в конце каждого рабочего дня?	X			
13	Представляет ли кассир отчет в бухгалтерию ежедневно?			X	
14	**Полнота** Заполняются ли в кассовых документах все обязательные реквизиты?			X	
15	Все ли поступившие денежные средства приходуются полностью?	X			

Продолжение таблицы 12.2

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
16	**Точность** Проверяют ли внутренние аудиторы арифметическую точность кассовых операций?			X	
17	**Разрешение** Подписывает ли расходные кассовые документы руководитель организации?		X		
18	**Классификация** Имеется ли проект отражения кассовых операций на счетах?			X	
19	**Учет, периодизация** Сверяются ли данные кассовой книги с данными регистров бухгалтерского учета?		X		В конце года
20	Датируются ли кассовые ордера в журнале регистрации?		X		

Из приведенного примера (см. табл. 12.2) следует, что внутрихозяйственный контроль денежных средств и других ценностей в кассе находится на низком уровне, а организация, постановка и ведение бухгалтерского учета не отвечают установленным требованиям. В таких условиях аудитор может принять решение о проверке кассовых операций сплошным методом.

Важное значение для аудитора имеет взаимная сверка оборотов в регистрах соответствующих корреспондирующих счетов со счетом 50 «Касса». Так, кредитовые обороты по журналу-ордеру № 1-АПК необходимо сверить: по счету 51 — с соответствующими данными в разделе дебетовых оборотов журнала-ордера № 2-АПК, по счету 55 — с данными ведомости № 25-АПК, по счету 70 — с данными ведомости № 59-АПК, по счету 71 — с данными ведомости № 7-АПК и т.д.

Дебетовые обороты по журналу-ордеру № 1-АПК необходимо сверить: по счету 51 — с данными журнала-ордера № 2-АПК, по счету 55 — журнала-ордера № 3-АПК, по счетам 46, 47, 48, 62 — журнала-ордера № 11-АПК, по счету 76 — журнала-ордера № 8-АПК и т.д.

Правильность цифрового материала (оборотов и остатков) на счете 50 «Касса» за проверяемый период можно установить при сравнении данных последнего месяца проверяемого периода кас-

совой книги (или отчета кассира), журнала-ордера № 1-АПК, Главной книги, баланса. Если выявятся расхождения между сравниваемыми показателями указанных регистров, то это означает, что имеется ошибка. Ошибки должны быть найдены и исправлены бухгалтерской службой организации. Однако ошибка может быть здесь не только механической, но и умышленной, что требует получения письменных объяснений.

Практика аудиторских проверок свидетельствует о том, что наибольшее число злоупотреблений по кассе связано с оплатой труда и расчетами с подотчетными лицами. Так, зачастую в организациях составляют двойные ведомости или включают в ведомости «подставных» лиц, завышают итоги сумм к выдаче с целью получения из банка излишних сумм и их присвоения и т.д. Поэтому аудиторы должны обращать внимание на подписи в ведомостях работников отдела кадров. В необходимых случаях можно проверить списочный состав работников в отделе кадров, приказы, договоры, контракты и распоряжения об их принятии на работу; провести фактическую проверку объектов выполненных работ.

В заключение следует отметить, что раздел аудиторской программы по проверке кассовых операций должен включить следующие вопросы и направления аудита: инвентаризация наличия и проверка состояния хранения денежных средств и других ценностей в кассе; проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств, поступивших в кассу; исследование правильности списания денег на расход; проверка соблюдения кассовой и финансовой дисциплины; проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета; документирование материалов и результатов проверки; выводы и предложения по результатам аудита.

12.2. Аудит банковских операций

В соответствии с действующим законодательством организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного лимита) в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с учреждениями банка возникают в связи с хранением денежных средств на расчетном, текущем и других счетах, получением краткосрочных и долгосрочных ссуд, их погашением и переоформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты через учреждения банков между организациями осуществляются по безналичным формам расчета.

Порядок открытия и режим банковских счетов, а также осуществления операций, связанных с безналичными расчетами, регулируются специальными инструктивными указаниями Центрального банка России, а также нормами ГК РФ.

Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается, в связи с чем большого внимания требует последовательная проверка этих операций согласно соответствующему разделу аудиторской программы. Данный раздел аудиторской программы должен включать: установление наличия расчетных, текущих, валютных и прочих счетов организации в банках (в каких учреждениях банка открыты эти счета); проверку законности совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций, правильности их документального оформления; проверку полноты и своевременности оприходования поступивших на счета денежных средств; проверку полноты и соответствия оплаченных средств предъявленным счетам; проверку своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей во внебюджетные фонды; проверку полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого использования этих средств; определение платежеспособности организации и причин просрочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам; проверка по каждому безналичному расчету с организациями соответствия их договорным взаимоотношениям; контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций; проверку соответствия данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях; проверку правильности корреспонденции счетов по банковским операциям; документирование результатов проверки банковских операций.

Источниками информации для аудирования данных вопросов являются: договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски; выписки банка с приложенными к ним денежно-расчетными документами; Главная книга; листки расшифровки, журналы-ордера № 2-АПК и 3-АПК, ведомость № 25-АПК журнально-ордерной формы учета или машинограммы оборотов по соответствующим счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и 55 «Специальные счета в банках» и др.

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законодательства при совершении банковских операций в ходе

документальной проверки. Однако до начала документальной проверки целесообразно еще раз оценить состояние внутреннего контроля и системы учета банковских операций, а уже потом решить, каким способом их проверить — сплошным или выборочным. Это можно сделать путем проведения устного или письменного тестирования (см. табл. 12.3).

Таблица 12.3

Вопросник для проведения контроля банковских операций

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
1	**Условия** Открыты ли в других банках незарегистрированные счета?	X			
2	Заключен ли с банком договор о банковском счете?			X	
3	Лишены ли доступа к бланкам чеков, платежных поручений не отвечающие за них лица?		X		
4	Запрещено ли подписывать чистые чеки?		X		
5	**Подтверждение** Проверяет ли главный бухгалтер выписки банка, счета-фактуры, накладные?		X		
6	Проверяют ли внутренние аудиторы соответствие проведенных операций договорным взаимоотношениям?			X	
7	Осуществляется ли ежемесячно сверка с банком и подтверждение сальдо средств на счетах?			X	
8	**Полнота** Нумеруются ли выписанные банковские документы?		X		
9	Регистрируются ли платежные документы в специальном журнале?			X	
10	Отражается ли поступление выручки от реализации продукции на расчетный счет согласно учетной политике?	X			
11	Обрабатываются ли и отражаются ежедневно выписки банка в учете?		X		

Продолжение таблицы 12.3

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	Ответы			Примечание
		Нет ответа	Да	Нет	
12	**Реальность** Осуществляет ли банк контроль за соблюдением платежно-расчетной дисциплины?			X	
13	Проверяют ли внутренние аудиторы подлинность банковских документов			X	
14	**Разрешение** Подписываются ли банковские документы руководителем и главным бухгалтером?		X		
15	**Точность** Проверяют ли внутренние аудиторы точность отражения операций по оприходованию и списанию денег на банковских счетах?			X	
16	Проверяет ли главный бухгалтер соответствие данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях?		X		
17	**Классификация** Разработан ли примерный проект отражения банковских операций на счетах бухгалтерского учета?			X	
18	**Учет** Проверяет ли главный бухгалтер своевременность и правильность отражения данных выписок банка в регистрах бухгалтерского учета?	X			
19	Верно ли отражаются в учете аккредитивы и расчеты по чекам из лимитированых (нелимитированных) чековых книжек?		X		
20	**Периодизация** Датируются ли платежные документы в журнале регистрации по дате, указанной в документе?			X	

После окончания тестирования вопросник должен быть заверен подписями главного бухгалтера и внутреннего аудитора. Сомнительные ответы должностных лиц должны быть перепроверены.

Из приведенного вопросника (см. табл. 12.3) следует, что внутрихозяйственный контроль банковских операций находится на низком уровне, не разработана характерная корреспонденция счетов бухгалтерского учета, не соблюдается принятая учетная политика определения (отражения) выручки от реализации и др., велика вероятность пропуска существенных ошибок в бухгалтерском учете и их необнаружения системой внутреннего контроля.

Отсюда следует, что проверку банковских операций необходимо провести по каждому счету в отдельности. Особое внимание необходимо уделять проверке операций по расчетному счету. Прежде всего следует сверить остатки на счетах денежных средств проверяемого периода в выписках банка, регистрах бухгалтерского учета (журналах-ордерах, ведомостях, Главной книге) и отчетности. При наличии расхождений необходимо выявить их причины.

После тестирования, используя прием чтения документов и их взаимной сверки, следует тщательно изучить выписки по расчетному и другим банковским счетам и приложенные к ним документы. Каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующими первичными документами. Такая проверка позволяет выявить бездокументальное списание средств или списание средств на одни цели, а приложенные документы подтверждают другие цели.

Проверка банковских выписок должна сочетаться с изучением банковских документов по существу. При этом аудитор должен выяснить: допускаются ли незаконные банковские операции (без договоров) — например, погашение задолженности другой организации, не имеющей никаких договорных отношений с проверяемой организацией или оплата счетов других организаций по бестоварным счетам; полноту и своевременность оприходованных и оплаченных материальных ценностей; достоверны ли представленные документы на получение ссуд или займов, а также на предоставление займов другим организациям и лицам, целесообразность предоставленных займов с точки зрения финансового состояния и источников финансирования; верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные

из банка чековые книжки для безналичных расчетов (соблюдается ли порядок их учета как документов строгой отчетности), выдаются ли они подотчетным лицам под расписку; составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек, соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо по специальным счетам и т.д.

При проверке поступивших на расчетный счет денежных средств следует установить правильность их учета и полноту зачисления. Так, перечисленную покупателями и заказчиками выручку необходимо сверить с записями по счетам 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 45 «Товары отгруженные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. Поступление денежных средств от прочих дебиторов, финансово-кредитных и других организаций следует проверить также путем встречной сверки выписок и приложенных к ним документов, а при необходимости и записей в бухгалтерском учете как проверяемой организации, так и соответствующей организации-корреспондента по указанным операциям.

При проверке банковских операций по расчетному и другим счетам необходимо обратить особое внимание на следующие вопросы: полностью ли представлены выписки банков к проверке; не допускалось ли умышленное отражение полученных наличных денег с расчетного счета на других счетах вместо отражения по счету 50 «Касса»; правильность и своевременность отражения авансов полученных и авансов выданных в корреспонденции с соответствующими счетами (64, 61). При этом следует уточнить правильность и своевременность начисления НДС с авансов полученных проводкой: дебет счета 64 «Авансы полученные» и кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом»; правильность и целенаправленность использования полученных кредитов банков и займов организаций; правильность и законность операций с аккредитивами и расчетов с чеками.

Необходимо выяснить причины таких расходов, проверить, не вызываются ли они неплатежеспособностью организации.

Особое внимание аудитора должно быть уделено проверке правильности учета и полноте зачисления денежных средств на расчетный и другие счета в банке. Так, зачастую в организациях денежные средства, поступившие на расчетный и другие счета от совместной деятельности и в виде штрафов, пеней, неустоек, процентов (дивидендов) и т.п., отражают в учете в корреспонденции со счетами 46 «Реализация продукции (работ, ус-

луг)», 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и т.д., хотя известно, что указанные средства представляют собой внереализационные доходы организаций и должны быть отражены на кредите счета 80 «Прибыли и убытки». Аналогично следует осуществлять аудит операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Особое внимание необходимо обращать на своевременность и полноту оприходования в кассу и целевое использование наличных денег, полученных из банка.

Перечисление денежных средств в погашение задолженности поставщикам следует анализировать в разделе этих счетов, чтобы установить, насколько реально и обоснованно их использование. Бывают случаи, когда организации перечисляют деньги, например, предприятиям торговли якобы за купленные продовольственные товары, которые на самом деле на склад не поступили или поступили, но не того ассортимента, который указан в документах. Нередки случаи, когда организации перечисляют денежные средства за невыполненные строительно-монтажные и ремонтные работы, а также за непоставленную технику с целью «выручения» посредников. Поэтому при ревизии операций по счетам денежных средств в банке требуется проводить встречные проверки и особенно тщательно исследовать взаимосвязанные первичные документы по однородным операциям.

Аудитор также должен выяснить, нет ли нарушений при перечислении денежных средств акцептованными поручениями через почтовые отделения. Проверяя переводы сумм текущей и депонированной оплаты труда, удержаний по исполнительным листам, обязательствам и т.д., необходимо установить обоснованность этих переводов и правильность переводимых сумм (сверить с первичными учетными документами), а также реальность указанных в перечне адресов получателей переводов.

Необходимо, далее, проверить правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Так, нередки случаи, когда в отдельных организациях умышленно с кредита счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках» списывают на производственные затраты или на издержки обращения суммы оплаченных расходов по проведению строительных, научно-исследовательских работ, оплату социально-бытовых, куль-

турно-просветительских и других услуг, подлежащих отнесению, соответственно, на капитальные вложения и за счет фондов потребления и накопления. Все эти и подобное необоснованно отнесенные на производственную деятельность организации суммы ведут к повышению себестоимости продукции (работ, услуг) и искажению финансовых результатов.

Все указанные нарушения действующих нормативных документов выявляются при сплошной проверке документов и взаимной сверке регистров учета по перечисленным выше счетам. При обнаружении фактов нарушения аудитор должен указать эти нарушения в своей рабочей документации (в справке), ссылаясь на конкретные документы (наименование, номер, дата, сумма).

При проверке денежных средств и банковских операций аудитор должен также проверить реальность и законность операций по счетам 56 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути». На эти счета в ряде случаев необоснованно относят просроченную дебиторскую задолженность, что ведет к искажению показателей бухгалтерской отчетности. Целесообразно по счету 56 проверить наличие аналитического учета всех хранящихся в организации денежных документов (почтовые марки, марки госпошлины, проездные билеты, санаторно-курортные путевки, выкупленные собственной эмиссии акции и т.д.) и порядок учета их движения. По счету 57 проверяется реальное отражение средств, отправленных разными путями (через отделения связи, путем инкассации, в вечернюю кассу банка и т.д.) для зачисления на расчетный счет, но не зачисленных по назначению.

Организации могут получать при отдельных операциях выручку от реализации продукции в иностранной валюте. В этом случае им могут открываться в учреждениях банка валютные счета. Аудитор должен знать, что записи по счету 52 «Валютный счет» производятся в рублях (в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Центробанка России, действующему на дату выписки расчетных документов). Для отражения внешнеэкономических операций к счету 52 могут быть дополнительно открыты три субсчета: «Транзитные валютные счета», «Текущие валютные счета», «Валютные счета за рубежом».

Проверяя вопросы валютных операций, аудитор должен обратить внимание на правильность отражения валютной выручки и обязательную продажу организацией части этой выручки через уполномоченные банки, а также на проведение операций на внутреннем валютном рынке России.

Продажу иностранной валюты организации должны отражать на счете 48 «Реализация прочих активов». По дебету этого счета показывается стоимость иностранной валюты, пересчитанная по курсу ЦБ РФ на день продажи, в корреспонденции со счетом 52 «Валютный счет» (субсчет «Транзитный валютный счет») либо со счетом 57 «Переводы в пути» и понесенные затраты в связи с продажей валюты, а по кредиту — сумма в валюте РФ, полученная организацией за проданную иностранную валюту, в корреспонденции, с дебетом счета 51 «Расчетный счет». Одновременно выявляют курсовые разницы, возникшие в результате пересчета числящихся на счете 52 остатков средств по курсу ЦБ на день продажи иностранной валюты.

Стоимость иностранной валюты, подлежащей продаже банком согласно поручению организации, первоначально отражается на дебете счета 57 «Переводы в пути» в корреспонденции с кредитом счета 52 (субсчет «Транзитный валютный счет»), с последующим отнесением стоимости этой валюты на дебет счета 48 при поступлении рублевого эквивалента на расчетный счет.

При покупке иностранной валюты ее стоимость зачисляется в дебет счета 52 (субсчет «Текущий валютный счет») в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ на момент зачисления, в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет» (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Аудитор должен проверить: право на открытие валютных счетов и соблюдение закона о валютном контроле; полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами, на их валютные транзитные счета; соблюдение экспортерами порядка обязательной продажи части валютной выручки-нетто согласно Инструкции ЦБ РФ от 29 июня 1992 г. № 7; соблюдение договорных обязательств и сроков заключенных контрактов с иностранными партнерами.

Следует обратить особое внимание на правильность и своевременность расчета, а также полноту отражения курсовых разниц в корреспонденции со счетом 80 «Прибыли и убытки» или 83 «Доходы будущих периодов» (согласно учетной политике организации). При проверке валютных операций необходимо исследовать документы, которые нашли отражение в регистрах учета по счету 52 «Валютный счет». Остальной порядок проверки идентичен проверке операций по расчетному счету.

При проверке банковских операций по всем банковским счетам следует проверить правильность корреспонденции счетов по ним и

достоверность отраженных сумм. Такая проверка проводится путем взаимной сверки соответствующих регистров учета. Так, кредитовые обороты по журналу-ордеру № 2-АПК сверяют: по счету 50 — с данными раздела дебетовых оборотов журнала-ордера № 1-АПК, по счету 55 — ведомости № 25-АПК, по счету 60 — журнала-ордера № 6-АПК, по счету 68 — журнала-ордера № 8-АПК и т.д. Данные из раздела дебетовых оборотов сверяют: по счету 50 — с данными журнала-ордера № 1-АПК, по счетам 55, 56, 57 — журнала-ордера № 3-АПК, по счетам 62, 46, 47, 48 — журнала-ордера № 11-АПК, по счету 90 — журнала-ордера № 4-АПК, по счету 96 — журнала-ордера № 12-АПК и т.д.

Кредитовый оборот счета 55 в журнале-ордере № 3-АПК сверяют: по счету 50 — с данными раздела дебетовых оборотов журнала-ордера № 1-АПК, по счету 51 — журнала-ордера № 2-АПК, по счету 60 — журнала-ордера № 6-АПК и т.д. Дебетовый оборот счета 55 в ведомости № 25-АПК сверяют: по счету 50 — с данными журнала-ордера № 1-АПК, по счету 51 — журнала-ордера № 2-АПК, по счету 60 — журнала-ордера № 6-АПК, по счетам 90, 92, 94, 95 — журнала-ордера № 4-АПК и т.д.

Аналогично проводят взаимную сверку записей в регистрах по счетам 56 и 57 с регистрами корреспондирующих счетов. Сальдо по счетам 51 и 52 в разделе дебетовых оборотов журнала-ордера № 2-АПК должно соответствовать остатку по выпискам банка, в Главной книге и балансе организации, а сальдо по счетам 55, 56 и 57 в ведомости № 25-АПК — по выпискам банка, в Главной книге и балансе организации в конце проверяемого периода. Такую взаимную сверку регистров корреспондирующих счетов целесообразно проводить в начале или в ходе проведения проверки. При выявлении нарушений, ошибок и злоупотреблений необходимо отмечать их в рабочей ведомости, вписывая туда название, номер и дату документа, характер нарушения (ошибки), ссылку на законодательный акт, который при этом нарушен.

Если в ходе проверки аудитор столкнулся с фактами присвоения отдельными должностными лицами организации крупных сумм денег или мошенничеством при отягчающих обстоятельствах, то он обязан доложить о злоупотреблениях совету директоров, который доведет эту информацию до сведения собственников.

В своей письменной информации аудитор должен напомнить совету директоров, какую ответственность могут нести лица, совершившие хищение имущества, злоупотребление или мошен-

ничество, а также лица, которые содействуют совершению преступлений, ссылаясь на статьи УПК: 92, ч.3; 93, ч.3; 173, ч.2; 174, ч.2; 174[1], ч.2; 190.

Глава 13.
АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния. Кроме того, правильная (рациональная) организация расчетных операций, правильность постановки их учета предупреждают негативные последствия по этим операциям. Поэтому аудиторской проверке подвергаются все расчетные операции экономического субъекта различными приемами и методами контроля.

Анализ состояния законности и целесообразности организации расчетных операций включает проверку расчетов: с поставщиками и подрядчиками (счет 60); по авансам выданным и полученным (счета 61, 64); с покупателями и заказчиками (счет 62 и др.); по претензиям (счет 63); по имущественному и индивидуальному страхованию (счет 65); по внебюджетным платежам (счет 67); с бюджетом (счет 68); по социальному страхованию (счет 69); с персоналом по оплате труда (счет 70); с персоналом по прочим операциям (счет 73); с разными дебиторами и кредиторами (счет 76); с дочерними (зависимыми) обществами (счет 78); внутрихозяйственные расчеты (счет 79). Кроме того, проверке подвергаются субсчета и аналитические счета по указанным синтетическим счетам.

При проверке расчетных операций аудитор должен учитывать особенности отдельных организаций, использующих рабочие (упрощенные) планы счетов и упрощенные формы бухгалтерского учета — например, предприятий малого бизнеса, фермерских хозяйств, сельскохозяйственных кооперативов и др.

По каждой из перечисленных групп расчетов (до проведения документальной проверки) целесообразно сначала выявить их наличие, соответствие данных бухгалтерского учета и отчетности остаткам той или иной задолженности, затем установить дату и характер ее возникновения. Законность и реальность, а также пути своевременного погашения задолженностей и укрепления

расчетно-платежной дисциплины определяются посредством проведения фактического и документального контроля.

Источником контрольных данных для проведения аудиторских проверок являются записи по соответствующим счетам бухгалтерского учета в учетных регистрах и первичных документах, а также в Главной книге и отчете. Поэтому аудитор должен установить: имеется ли в организации нормативная база данных, которой должен пользоваться бухгалтер данного участка учета; перечень применяемых первичных документов, порядок их возникновения, систему нумерации, заполнения всех реквизитов в первичных документах, наличие регистрационных журналов; наличие оборотных ведомостей, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций от приема до сдачи в архив; как организован и насколько эффективен внутрихозяйственный контроль расчетных операций; состояние системы бухгалтерского учета расчетных операций.

Ответы на указанные вопросы можно получить путем предварительного обзора и тестирования. Ниже приводится вопросник (анкета) примерных тестов контроля состояния внутреннего аудита и системы учета расчетных операций (см. табл. 13.1)

Таблица 13.1

Вопросник для проверки состояния внутреннего контроля и системы учета расчетных операций

№ п/п	Содержание вопроса	Ответы			Количественные параметры	Примечание
		Нет ответа	Да	Нет		
А 1	**Внутренний контроль** Проводится ли инвентаризация расчетов?	X			Один раз в год	
2	Проверяются ли сроки возникновения задолженности?		X			
3	Имеются ли акты инвентаризации расчетов?			X		
4	Проводится ли анализ актов инвентаризации?		X			

Продолжение таблицы 13.1

№ п/п	Содержание вопроса	Ответы			Количественные параметры	Примечание
		Нет ответа	Да	Нет		
5	Анализируются ли и выявляются ли причины неплатежей?		X			
	И т.д.					
Б 6	**Система учета** Имеется ли в организации нормативная база данных?			X		
7	Имеются ли образцы заполненных типовых расчетно-платежных документов?		X			
8	Разработан ли примерный проект организации и постановки учета расчетов?		X			
9	Наличие регистрационных журналов		X			
10	Ведется ли аналитический учет по каждому виду расчетов?		X		Только с поставщиками	
11	Систематически ли производятся записи в регистрах бухгалтерского учета?			X		
12	Правильно ли составляются корреспонденции счетов по расчетным операциям?			X	Имеются отклонения от инструкции	
	И т.д.					

Из данных тестирования (см. табл. 13.1) следует, что внутрихозяйственный контроль расчетных операций не отвечает современным требованиям, а бухгалтерский учет этих операций организован так, что не может полностью выполнять поставленные перед ним задачи, не всегда соблюдается выполнение отдельных принципов и требований учета. Даже из тестирования общих вопросов организаций внутреннего контроля и постановки бухгалтерского учета в данном случае можно констатировать,

что вероятность пропуска ошибок велика, а поэтому аудитор в свою индивидуальную программу проверки должен включить и направить свои усилия на рассмотрение тех вопросов (участков), которые не подверглись внутреннему контролю или которым уделялось мало внимания со стороны бухгалтерии и финансового отдела организации.

Собственно проверку состояния расчетов рекомендуется начинать (по мере необходимости) с инвентаризации расчетов или с анализа материалов инвентаризации, если они имеются к моменту проведения проверки. В процессе такой проверки необходимо установить: нет ли пропуска сроков исковой давности по расчетам с дебиторами и кредиторами, реальность, причины и виновность лиц в пропуске сроков исковой давности; тождество расчета с банками, подразделениями организации, вышестоящими органами, с бюджетом, внебюджетными фондами; правильность и обоснованность числящихся на балансе сумм задолженности по недостачам и хищениям и меры, принятые к взысканию этой задолженности; правильность и обоснованность списания сомнительных долгов, а также числящихся на балансе сумм других задолженностей; достоверность предъявленных к дебиторам претензий, подтверждаются ли претензии договорными обязательствами, предъявлены ли иски на взыскание этих задолженностей в судебном порядке.

Аналитическое исследование материалов инвентаризации расчетов даст аудитору возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке тех расчетных операций, где выявлены: отсутствие внутреннего контроля; расхождения; неувязки; сомнительность в законности или реальности операций.

13.1. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

Проверка по счетам (60, 76) расчетов с поставщиками и подрядчиками должна осуществляться согласно программе по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке товарно-материальных ценностей (работ, услуг); правильность по оплате сумм за полученные товарно-материальные ценности (работы, услуги); правильность оценки полученных и отгруженных товарно-материальных ценностей (работ, услуг) при бартерных сделках; достоверность, реальность и правильность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей; полнота оприходования полученных ценностей или учета выполненных работ и услуг.

Основным документом, определяющим правовой режим расчетных взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками по поставкам материальных ресурсов, а также по выполненным работам и оказанным услугам, является договор, заключенный между организацией-заказчиком и поставщиком (подрядчиком). Договоры должны отвечать требованиям норм ГК РФ. Однако на практике формулировки предметов проверяемых договоров часто не отвечают их названиям и нормам в соответствии с ГК РФ (договор о совместной деятельности, договор на опционные, фьючерные сделки, договор о сотрудничестве, трастовый договор и т.д.). Поэтому аудитор должен тщательно проанализировать содержание этих договоров и определить законность (или незаконность) проведенных по ним операций.

Согласно Указу Президента РФ от 20 декабря 1994 г. № 2204 установлено, что к важнейшим требованиям при осуществлении сделок на поставку товаров, услуг относятся соблюдение форм договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от сроков. Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной ГК РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, считаются ничтожными (недействительными).

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам по договорам равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (работ, услуг). Сумма неистребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками, подлежит списанию по истечении 4-х месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров, услуг как безнадежная дебиторская задолженность на убытки организации-кредитора, кроме случаев, когда в ее действиях отсутствует умысел.

Таким образом, при проверке аудитор должен обратить особое внимание на следующие вопросы: имеются ли договоры по проведенным операциям с поставщиками и подрядчиками; правильность оформления договоров; при наличии задолженностей необходимо установить дату возникновения и причину образования просроченной задолженности.

Далее аудитор должен проверить непосредственно расчетные операции с каждым поставщиком, а затем с каждым подрядчиком. Для этого путем проверки записей по журналу-ордеру № 6-АПК и в реестрах операций (приложение к журналу-ордеру № 6-АПК) или ведомости (при автоматизации учета) к счету 60

«Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а также расчетно-платежных документов аудитор должен определить дату возникновения и характер каждой операции, поставок, правильность применения цен для оценки, наценок (скидок), своевременность и полноту оприходования полученных ценностей, обоснованность предъявления претензий, выделения на счете 19 «Налог на добавленную стоимость» НДС.

При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути (дебиторская задолженность). Необходимо также установить: проводилась ли инвентаризация расчетов; предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств, а также обоснованность начисленных или полученных сумм штрафных санкций; правильность списания сомнительных долгов.

При необходимости можно провести контрольную инвентаризацию ценностей и расчетов, встречную сверку документов и регистров учета в проверяемой организации и у поставщика, устный опрос специалистов и материальноответственных лиц по указанным вопросам.

Проверяя операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками, аудитор должен установить правильность сумм и составления по ним корреспонденции счетов. Для этого проводят сверку записей счета 60 в журнале-ордере № 6-АПК с другими регистрами следующим образом. Кредитовые записи счета 60 в журнале-ордере № 6-АПК сверяют: по счетам 10, 12 — с данными журнала-ордера № 10-АПК и ведомости № 46-АПК; по счету 11 — журнала-ордера № 14-АПК и ведомости № 73-АПК; по счету 20 — с данными сводных лицевых счетов (производственных отчетов) по растениеводству, животноводству и др. Дебетовые записи счета 60 в журнале-ордере сверяют: по счету 51 — с данными журнала-ордера № 2-АПК; по счету 55 — с данными соответствующего раздела журнала-ордера № 3-АПК; по счету 76 — журнала-ордера № 8-АПК; по счету 90 — журнала-ордера № 4-АПК и т.д.

Итоговые данные журнала-ордера № 6-АПК по оборотам по счету 60 и остаток на этом счете необходимо сверить также с соответствующими данными в Главной книге и в отчете организации.

Необходимо особое внимание обратить на отражение операций на счетах при расчетах с использованием векселей, так как в них обычно кроется множество ошибок, влияющих на себестоимость продукции и финансовые результаты организации, а также на правильность списания (возмещения) НДС по приобретенным ресурсам. Так, например, оприходуя материалы, покупатель выдает поставщику свой вексель и в учете ошибочно относит сумму процента по векселю на издержки производства, а также необоснованно возмещает НДС, хотя оплата материальных ценностей еще не произведена:

1. Дт сч. 10, Кт сч. 60-1 — 100 тыс. руб.
2. Дт сч. 19, Кт сч. 60-1 — 20 тыс. руб.
3. Дт сч. 60-1, Кт сч. 60-3 — 120 тыс. руб.
4. Дт сч. 26, Кт сч. 60-3 — 10 тыс. руб.
5. Дт сч. 68, Кт сч. 19 — 20 тыс. руб.

Из данного примера видно, что организация необоснованно отнесла на издержки производства (операция 4) вексельный процент (разницу между номиналом выданного векселя и суммой задолженности поставщику), а также необоснованно списала (возместила) НДС по приобретенным материалам за счет задолженности бюджету по налогу.

Между тем следовало сумму вексельного процента отнести на увеличение стоимости приобретенных материалов (дебет счета 10), а НДС необходимо было возместить только после уплаты стоимости материальных ценностей поставщику. Выдача своего векселя поставщику не является фактом оплаты, а представляет собой всего лишь долговое обязательство покупателя поставщику. Результаты проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками можно отразить в рабочих документах (свидетельствах) (табл. 13.2, 13.3, 13.4).

Таблица 13.2

Полнота оприходования товарно-материальных ценностей (работ, услуг), полученных от поставщиков и подрядчиков (руб.)

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика	Наименование материальных ценностей, работ, услуг	Документ, номер, дата	Фактически поступило ТМЦ, произведено работ, оказано услуг	Фактически оприходовано		Отклонение (+,-)	Выводы и предложения аудитора
					по счету	сумма		
1	ООО «Надежда»	Минеральные удобрения	Накладная №20 от 10.06	6000	10	5480	-520	Недостача, имеется акт, данные которого отражены на счете 63 «Расчеты по претензиям»
2	ООО «Рассвет»	МБП	Накладная № 17 от 05.06	800	12	750	-50	Отклонение без оправданий, необходимо оприходовать разницу
	И т.д.							

Если аудитор выявил подобное несоответствие данных учета (см. табл. 13.2) с данными, отраженными в документах поставщика, то он обязан, применяя приемы сопоставления, прослеживания, опроса и др., выяснить его причину.

Выборочно можно проверить правильность изъятия поставщиками НДС и обоснованность его возмещения проверяемым субъектом. При этом можно использовать форму представленную в табл. 13.3.

Таблица 13.3

Проверка правильности изъятия поставщиками НДС и обоснованности его выделения и возмещения проверяемым субъектом (руб.)

№ п/п	Наименование поставщика, подрядчика	Сумма задолженности по поставкам, в т.ч. НДС	Расчетный документ, в котором НДС отдельной строкой					Платежный документ, в котором НДС отдельной строкой			Фактически возмещена	
			выделен	не выделен	фактическая сумма	сумма НДС по ставке	отклонения (+, -)	выделен	не выделен	сумма НДС к возмещению	сумма НДС	отклонения (+, -)
1	ОАО «Нептун»	1200	Накладная (счет фактура) № 4 от 11.06	-	200	200	-	-	ПП № 4 от 20.06	-	200	+200
2	ООО «Рассвет»	800	-	Накладная (счет фактура) № 17 от 05.06	160	160	-	ПП №10 от 25.06	-	-	160	+160

Данные табл. 13.3 показывают, что во всех случаях проверяемым экономическим субъектом НДС был возмещен необоснованно, так как в первом случае этот налог не был выделен отдельной строкой в платежном документе, а во втором случае — в расчетном документе. Проверка правильности изъятия суммы НДС поставщиками показывает, что эти суммы соответствуют нормативным ставкам.

Для проверки достоверности, реальности и законности задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками можно использовать специальную таблицу (табл. 13.4), данные которой позволят определить возможные ошибки, мошенничество, растраты, искажения данных бухгалтерской отчетности.

Таблица 13.4

Достоверность, реальность и законность задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками (руб.)

№ п/п	Наименование поставщика	Наименование договора, дата и номер	Дата возникновения задолженности	Сальдо задолженности на счетах 60, 61 или 76		Соответствие сальдо расчетным документам, выпискам, договору, регистрам учета и запросам		Выводы и предложения аудитора
				дебет	кредит	дебет	кредит	
1	ОАО «Нептун»	Договор купли-продажи № 4 от 11.06	01.07	-	1200	-	1200	Верно
2	ОАО «Березка» И т.д.	Нет договора	06.06	2440	-	2440	-	Незаконная предоплата, нет договора

Данные табл. 13.4 показывают, что в первом примере кредиторская задолженность проверяемой организации полностью соответствует расчетным документам, договору, регистрам учета и запросам от поставщика. Указанная сумма задолженности является реальной и достоверной. Во втором же случае дебиторская задолженность организации, хотя и соответствует выпискам, регистрам учета и запросам, является необоснованной, так как данная сумма перечислена поставщику путем предварительной оплаты без заключения с ним договора (соглашения).

При проверке расчетов с подрядчиками следует установить, обеспечены ли объекты строительства (ремонта) источниками финансирования. Аудитор должен помнить также то, что основанием для расчетов с подрядчиками являются договоры, проектно-сметная документация на строящиеся объекты, акты выполненных работ, счета-фактуры. Здесь необходимо также обратить внимание: на реальность числящейся кредиторской или дебиторской задолженности на счете 60, ее соответствие данным Главной книги и отчетности; нет ли приписок объемов выполненных работ (для чего можно провести контрольный обмер выполненных работ); на правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов; на правильность расчета с поставщиками и подрядчиками в иностранной валюте.

Аудитор должен знать, что аналитический учет ведется по каждому поставщику (подрядчику) раздельно в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на дату возникновения обязательств. Основанием отражения операций в установленные сроки (по дате получения груза на таможне, по дате окончания оказания услуг) являются счета с приложенными первичными документами (фактура, акт, таможенная декларация и др). Курсовая разница между днем оплаты и днем возникновения задолженности (оказания услуг, получения товаров) отражается: положительная — по дебету счета 60 и кредиту счета 80 или 83; отрицательная — по дебету счета 80 или 83 и кредиту счета 60 (в зависимости от принятого в учетной политике варианта). Кроме того, в конце месяца все неоплаченные счета поставщиков в иностранной валюте в обязательном порядке пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ и возникшую курсовую разницу списывают (при повышении курса инвалюты) с кредита счета 60 в дебет счета 80 или 83 и наоборот.

Особое внимание аудитора должно быть обращено на то, что зачастую предварительную оплату в организациях ошибочно отражают на счете 60 (погашение задолженности) или скрытый товар списывают на счет 63 «Расчеты по претензиям». В последнем случае необходимо установить реальность сумм претензии, а так же то, обусловлены ли претензии: несоответствием цен и тарифов договорным обязательствам; выявленными арифметическими ошибками на счетах; несоответствием качества товара (услуг) стандартам или техническим условиям; недостачей груза в пути сверх норм естественной убыли; браком по вине поставщиков и подрядчиков.

По задолженности с каждым поставщиком и подрядчиком необходимо выявить соблюдение срока исковой давности. В случае его пропуска или нереальности она подлежит зачислению на счет 80 «Прибыли и убытки». При проведении проверки следует обратить внимание на списание с кредита счета 60 на себестоимость сумм, не относящихся к производственной деятельности организации.

13.2. Аудит расчетов по авансам выданным и авансам полученным

Расчеты по авансам у организации возникают в случае получения от покупателей авансов под производимую продукцию либо выдачи авансов поставщикам и подрядчикам в счет поставки материалов и выполнения капитальных и других работ. Учет дан-

ных расчетов ведется на двух счетах: 61 «Расчеты по авансам выданным» и 64 «Расчеты по авансам полученным».

По дебету счета 61 учитывается сумма выданных авансов под капитальные и другие работы в корреспонденции со счетами 51 и др., а по его кредиту отражают погашение авансов путем зачета при расчетах за выполненные работы или поставленные материальные ценности в корреспонденции с дебетом счета 60.

По кредиту счета 64 учитывают получение авансов от заготовительных и других организаций в корреспонденции со счетами 50, 51 и др., по дебету — погашение авансов путем зачета при расчетах с покупателями в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Источниками информации для проведения аудита являются договоры, расчетно-платежные документы, журнал-ордер № 8-АПК, ведомость № 38-АПК, Главная книга и бухгалтерский отчет организации.

Необходимо проверить: обоснованность получения и выдачи авансов; правильность ведения аналитического учета по счетам 61, 64 (он должен вестись в разрезе дебиторов и кредиторов); соответствие записей аналитического учета записям в оборотной ведомости, Главной книге и балансе; правильность учета авансов, полученных или выданных в иностранной валюте, а также правильность и своевременность отражения по ним курсовых разниц.

Аудитор должен помнить, что в отдельных организациях, с целью ухода от налога на прибыль в данном отчетном периоде, полученную выручку от реализации продукции (работ, услуг) отражают как авансы полученные, т.е. по дебету счета денежных средств и по кредиту счета 64. Поэтому здесь необходима тщательная проверка содержания договоров, расчетно-платежных документов, особенно при наличных расчетах.

Проверкой предварительных оплат выявляются и такие факты, когда их необоснованно отражают в бухгалтерском учете как предоставленные займы (относят на дебет счета 58 или 06) или полученные займы (относят на кредит счета 94 или 95). При выявлении таких фактов необходимо установить размеры скрытой предоплаты и немедленно предупредить руководство организации о том, к каким последствиям может привести такое умышленное искажение данных учета по налогообложению. Кроме того, такие нарушения приводят к искажению показателей бухгалтерской отчетности.

Иногда встречаются случаи, когда в организациях предварительную оплату за товарно-материальные и другие ценности показывают в бухгалтерском учете как средства, полученные по трастам. В данном случае необходимо знать, что на трастовые операции нужно иметь государственное разрешение (на ведение операций в хозяйственной и других сферах деятельности по доверенности).

При проверке авансов полученных особое внимание следует обратить на правильность начисления от суммы аванса налога на добавленную стоимость проводкой: дебет счета 64 «Расчеты по авансам полученным» и кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом».

При отгрузке продукции, выполнении работ, оказании услуг на сумму ранее учтенного НДС сначала делается обратная запись (дебет счета 68 и кредит счета 64), а затем отражаются все операции, связанные с реализацией продукции (работ, услуг) в установленном порядке (дебет счета 64 в корреспонденции с кредитом счета 46 и др.).

13.3. Аудит расчетов по претензиям

Расчеты по претензиям у организации возникают в случаях предъявления претензий:

- ✓ к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствия цен и тарифов, обусловленных договором или предусмотренных прейскурантом, а также при выявлении арифметических ошибок, когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружились после того, как записи по счетам товарно-материальных ценностей или затрат были совершены;
- ✓ к поставщикам материальных ресурсов за обнаружение несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу;
- ✓ к транспортным организациям за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли и за излишне уплаченные суммы тарифа при перевозке груза;
- ✓ за брак и простои, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;
- ✓ по санкциям (штрафы, пени, неустойки) за несоблюдение договорных условий в размерах, признан-

ных поставщиками или присужденных арбитражным судом;

- ✓ к учреждениям банка по суммам, ошибочно списанным со счетов организации (расчетного, валютного, ссудного).

Учет этих расчетов ведут на счете 63 «Расчеты по претензиям». Начисление сумм претензий записывается по дебету данного счета, их оплата — по его кредиту. Дебетовые обороты счета, как правило, корреспондируют со счетами 51, 52, 60, 80, 90 и т.д.

Основным нормативным документом при проверке данного участка аудита является Положение о претензионном порядке урегулирования споров, утвержденное Постановлением Верховного Совета РФ от 24 июня 1992 г. № 3116-1).

Источником контрольных данных являются договоры, претензионное заявление с приложением к нему документов, подтверждающих предъявленные заявителем требования, журнал-ордер № 8-АПК, ведомость № 38-АПК, Главная книга и др.

Проверкой оборотов по счету 63 выявляются факты включения в издержки производства и обращения суммы недостач, потерь товарно-материальных ресурсов, не возмещенных организации в установленном порядке и без документов, дающих юридическое право на их списание. Поэтому при проверке необходимо обратить внимание на:

- ✓ обоснованность, своевременность и правильность оформления претензионных документов. Под видом предъявления претензии могут скрываться факты присвоения должностными лицами товаров, или несоблюдение сроков предъявления претензии может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных и других ценностей;
- ✓ обоснованность претензий, предъявленных к проверяемой организации. Здесь нужно проверить, проводились ли внутренние контрольные процедуры с целью установления виновных лиц, и если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб;
- ✓ правильность составления корреспонденции счетов;
- ✓ правильность ведения аналитического учета в разрезе каждой предъявленной претензии поставщикам и др. или полученной от покупателей;

- ✓ соответствие данных аналитического учета записям в оборотной ведомости (журнале-ордере), Главной книге, балансе.

Аудитор должен знать, что претензия предъявляется в письменной форме, ее подписывает руководитель организации или его заместитель. В претензии должны быть указаны: требования заявителя; сумма претензии и обоснованный ее расчет; факты, на которых основаны требования; доказательства, подтверждающие претензионные требования, со ссылкой на соответствующие законы; перечень прилагаемых документов и других доказательств; иные сведения, необходимые для урегулирования споров.

Претензия отправляется заказным или ценным письмом, по телефону, факсу, телетайпу и иными средствами связи, обеспечивающими фиксирование ее отправления, либо вручается под расписку. Претензия рассматривается в течение 30 дней со дня получения, если иной срок не установлен соглашением сторон, международными договорами, контрактами с иностранными фирмами. Ответ о результатах рассмотрения претензии дают в письменной форме, его подписывает руководитель организации-ответчика.

При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении в срок ответа на претензию заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд.

13.4. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками проводится аналогично проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Расчеты между поставщиками и покупателями осуществляются, как правило, безналичным путем, и средства со счетов организаций списываются по распоряжению владельца счетов. При этом допускаются безналичные расчеты: платежными поручениями; аккредитивами; платежными требованиями-поручениями; чеками.

Форма расчетов между плательщиком и получателем определяется договором или соглашением. Организации—участники договора по общему соглашению могут проводить зачеты взаимной задолженности, минуя банки. В этом случае в банк представляются поручение, чек на зачтенную сумму. Практикуются также бартерные сделки. Допускаются, кроме того, наличные расчеты с покупателями и заказчиками в пределах лимита наличных расчетов, установленного законодательством.

Организации произведенную ими продукцию реализуют заготовительным организациям; хлебоприемным пунктам; мясокомбинатам; молокозаводам; заготконторам потребкооперации и т.п. Ее продают также детским учреждениям, учреждениям здравоохранения, общественного питания, торговли. Сельскохозяйственные организации имеют также широкие расчетные связи по реализации продукции с населением.

Поэтому при проверке прежде всего необходимо установить, имеются ли в наличии все договоры на поставку продукции, зарегистрированы ли эти договоры в журнале регистрации договоров и гарантийных писем.

Расчеты с покупателями и заказчиками за реализованную продукцию (работы, услуги) учитывают на активном балансовом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На этом счете в зависимости от видов расчетных операций выделяются субсчета:

1 «Расчеты с заготовительными организациями»;
2 «Расчеты в порядке инкассо»;
3 «Расчеты плановыми платежами»;
4 «Векселя полученные»;
5 «Расчеты с прочими покупателями».

В связи с этим при анализе договоров и других юридических документов на поставку готовой продукции необходимо установить достоверность, законность и реальность задолженности покупателей и заказчиков на каждом субсчете счета 62. Источниками информации, кроме указанных юридических документов, являются расчетно-платежные документы, журнал-ордер № 11-АПК, ведомости № 62-АПК, 63-АПК и 38-АПК, акты инвентаризации расчетов, Главная книга, бухгалтерский отчет организации.

При проверке расчетов с использованием различных форм безналичных расчетов аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в ряде случаев — провести встречные сверки в банке или в организации, с которой были осуществлены расчеты. Особое внимание следует уделить расчетным операциям, проведенным по чекам, аккредитивам или с использованием векселей. Здесь иногда встречаются ошибки, нарушения действующего порядка, а порой и мошенничество.

Проверяя расчеты с покупателями и заказчиками с использованием векселей, необходимо обратить внимание на своевре-

менность и правильность отражения вексельного процента (дебет счета 62-4, кредит счета 80) по полученным векселям. Кроме того, необходимо определить причины неплатежей, если имеются факты просроченной дебиторской задолженности, выяснить, нет ли пропусков срока исковой давности.

Путем прослеживания и арифметической проверкой необходимо установить: правильность ценообразования при реализации продукции (работ, услуг), использования наценок (скидок, накидок); нет ли умышленных расчетов с покупателями и заказчиками ниже себестоимости отгруженной продукции при бартерных сделках, взаимозачетах, расчетах с использованием чеков, аккредитивов, векселей.

Необходимо также проверить: правильность ведения аналитического учета по счету 62. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о реальной задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок); правильность составления корреспонденции счетов со счетом 62; соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в оборотной ведомости, Главной книге, балансе.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками можно применить, кроме приемов фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический, нормативный и научный анализ. Полезны будут для сбора данных или получения аудиторских доказательств проведение устного или письменного тестирования должностных лиц организации по «болевым» вопросам данного раздела программы аудита, а также тестирование третьих лиц.

13.5. Аудит расчетов с бюджетом

В настоящее время организации со всех сторон «обложены» многочисленными налогами и платежами. Это связано с фискальной политикой государства и является необходимой мерой в условиях переходного периода к рыночной экономике, сопровождающегося такими негативными явлениями, как экономический кризис, инфляционные процессы и рост дефицита бюджетов различных уровней.

Часть налогов и платежей в виде начислений относят на себестоимость продукции (работ, услуг), однако увеличение себестоимости в конечном счете означает снижение прибыли.

Научные исследования показали, что если выразить в абсолютном выражении все налоги и платежи и отнять эту сумму из стоимости всей реализованной продукции, то получится, что у отдельных организаций в виде налогов и платежей изымается вся прибавочная стоимость, а также часть оборотного капитала, вследствие чего у организации не остается средств не только для ведения расширенного процесса производства, но и для простого воспроизводства. Поэтому на практике организация использует законные и незаконные методы «оптимизации» налогов.

В этих условиях важнейшей задачей аудитора является тщательная проверка правильности расчетов сумм налогов и других обязательных взносов (сборов) и платежей в бюджет. Здесь важную роль играет консультирование организации-заказчика по вопросам налогообложения с целью своевременного и правильного расчета по этим налогам с бюджетом, а также с целью избежания переплат и предупреждения финансовых санкций.

Расчеты с бюджетом учитываются на счете 68 «Расчеты с бюджетом», и кредитуется этот счет на сумму налогов, причитающуюся к взносу в бюджет. По дебету этого счета отражаются суммы налогов, фактически перечисленные в бюджет, или задолженность бюджета данной организации. Аналитический учет по счету 68 ведется по каждому виду налогов (платежей):

- ✓ «Расчеты по подоходному налогу»;
- ✓ «Расчеты по налогу на прибыль»;
- ✓ «Расчеты по НДС»;
- ✓ «Расчеты по акцизному налогу»;
- ✓ «Расчеты по налогу на имущество»;
- ✓ «Расчеты по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы»;
- ✓ «Расчеты по налогу на рекламу»;
- ✓ «Расчеты по налогу на операции с ценными бумагами»;
- ✓ «Расчеты по земельному налогу»;
- ✓ «Расчеты по различным сборам и платежам» и другие.

При проверке расчетов с бюджетом по налогам аудитор должен помнить, что условия начисления, ставки и другие параметры ряда налогов менялись в предыдущем и текущем году, вследствие чего необходимо иметь под рукой все законы и инструкции.

Кроме того, в ближайшем будущем в стране намечаются существенные изменения в налоговой политике, что будет связано с

введением в действие Налогового кодекса РФ в полном объеме. Поэтому в данное время нет необходимости излагать все вопросы, условия, льготы и т.д. и порядок проведения аудита по расчетам с бюджетом по каждому налогу, сбору или платежу. Остановимся лишь на основополагающих вопросах, которые должен изучить аудитор и которые останутся предметом контроля в любом случае.

В начале проверки аудитор должен, путем устного тестирования, выяснить, по каким платежам и налогам организация-клиент ведет расчеты с бюджетом. После установления этого по каждому виду расчетов с бюджетом по налогам, сборам и платежам необходимо проверить:

- ✓ состояние внутреннего контроля расчетов с бюджетом (путем тестирования);
- ✓ правильность определения налогооблагаемой базы (здесь можно использовать такие приемы контроля, как прослеживание, сканирование, сверка документов и регистров бухгалтерского учета);
- ✓ правильность применения ставок налогов, сборов и платежей (путем прослеживания, пересчета);
- ✓ правильность расчетов сумм налогов (путем пересчета);
- ✓ правильность возмещения НДС по приобретенным активным ресурсам (работам, услугам) (путем прослеживания, чтения документов и пересчета арифметических данных);
- ✓ правильность применения льгот при расчете и уплате налогов (путем прослеживания, сверки с нормативными материалами, изучения характера производства, категории организации и др.);
- ✓ правильность полноты и своевременности перечисления (уплаты) налогов, сборов и платежей в бюджет (путем проверки платежных документов, налоговых деклараций и др.);
- ✓ правильность использования обязательных нормативных условий и составления бухгалтерских проводок по выделению (НДС), уплате поставщикам (НДС), начислению и перечислению в бюджет налогов, сборов и платежей (путем прослеживания, сканирования, сверки данных различных регистров, корреспондирующих со счетом 68 счетов);
- ✓ правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию отчетности по

видам налогов, сборов и платежей (путем прослеживания, составления альтернативных расчетов, проверки даты представления и получения письменного запроса от органов Государственной налоговой инспекции);

- ✓ правильность оформления первичных документов, ведения аналитического и синтетического учета по расчетам с бюджетом на счете 68.

Особое внимание необходимо уделить правильности учета выделенного (на счете 19), уплаченного (поставщикам ресурсов), возмещенного (дебет счета 68, кредит счета 19), начисленного (дебет счетов 46, 47, 48, 76, 80, 88, кредит счета 68) и перечисленного (уплаченного) в бюджет (дебет счета 68, кредит счетов 51, 52, 90) НДС. Тщательной проверки требуют также расчеты с бюджетом по подоходному налогу с физических лиц: от суммы заработной платы (оплата труда); материальной помощи; материальной выгоды (здесь часто допускают ошибки, а иногда и злоупотребления — например, безвозмездную передачу работнику жилого помещения иногда оформляют как предоставленный заем на несколько лет или, например, вместо оплаты труда начисляют командировочные расходы по фиктивным документам и т.д.).

Аудитор должен проанализировать также результаты налоговой проверки данной организации органами Государственной налоговой инспекции с целью установления обоснованности предъявления к организации-клиенту финансовых санкций.

Это нужно делать, потому что зачастую бухгалтерам, а также аудиторам приходится сталкиваться с ошибочным, произвольным толкованием налогового законодательства со стороны органов Государственной налоговой инспекции (причем в разных регионах по-разному и, более того, каждый работник налоговой службы положения налогового законодательства понимает по-своему). Поэтому аудитор по просьбе организации-клиента может высказать свое мнение и дать письменное объективное заключение по спорным вопросам со ссылкой на соответствующие нормативные документы. Здесь аудитор ни в коем случае не должен проявлять категоричность, а только объективно и корректно ответить на поставленный вопрос.

Особо тщательной проверки требуют импортно-экспортные операции и правильность налогообложения (по различным налогам) этих операций.

На заключительном этапе проверки расчетов с бюджетом необходимо установить соответствие записей на счете 68 с записями на корреспондирующих счетах. Для этого кредитовые итоги (оборот) счета 68 в журнале-ордере № 8-АПК необходимо сверить: по счету 70 — с данными сводной ведомости по расчетам с работниками № 59-АПК, по счету 81 — с таблицей аналитических данных в журнале-ордере № 15-АПК, по счетам 46, 47, 48 — с данными ведомостей № 16, 62-АПК и т.д.

В журнале-ордере № 8-АПК оборот по дебету счета 68 дается общей суммой. Поэтому все дебетовые записи этого счета необходимо сверить с данными первичных документов по видам платежей. После этого следует установить соответствие данных аналитического учета счета 68 с данными синтетического учета в Главной книге, а также в отчетности.

13.6. Аудит расчетов с подотчетными лицами

Расчеты с подотчетными лицами возникают по суммам денежных средств, выданных работникам организации на выполнение операционно-хозяйственных задач и компенсации расходов на служебные командировки. Кроме того, расчеты с подотчетными лицами возникают при расчетах за отпущенную им продукцию на реализацию, за полученные денежные документы, например лимитированную чековую книжку, и т.п.

Приступая к проверке расчетов с подотчетными лицами, аудитор должен сначала проверить: кто ведет учет расчетов с подотчетными лицами (должность, образование, стаж работы по специальности, нет ли родственных связей с руководителем, кассиром организации); имеется ли в наличии нормативная база для работы бухгалтера; кому подотчетен данный бухгалтер и кто его проверяет по выполняемой работе; имеется ли утвержденный руководителем организации список (круг) подотчетных лиц (круг подотчетных лиц определяется в начале года и список по ним утверждается руководителем организации).

Аудитор должен знать, что сроки выдачи в подотчет денежных средств и других средств устанавливаются приказом руководителя организации. На расходы, связанные со служебными командировками, наличные деньги выдаются под отчет на оплату стоимости проезда к месту командировки и обратно, суточных и расходов за наем жилья на срок командировки.

Прежде всего необходимо сверить остатки сумм по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» с данными в журнале-орде-

ре № 7-АПК, Главной книге и балансе организации на первое число последнего месяца перед датой проведения проверки. При наличии расхождений следует выявить их причины.

Проверяя записи по каждому лицевому счету в журнале-ордере № 7-АПК, необходимо выявить: суммы выдаваемых под отчет авансов; имеются ли приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку; назначение и фактическое использование авансов; сроки представления авансовых отчетов; имеются ли командировочные удостоверения с отметками о местах пребывания согласно заданию; правильность и своевременность составления (представления) авансовых отчетов; правильность возмещения командировочных расходов и затрат на операционно-хозяйственные нужды; правильность составления корреспонденции счетов по операциям с подотчетными лицами; своевременность погашения задолженности по ранее выданным авансам; наличие оправдательных документов по всем операциям. Необходимо также установить законность и целесообразность операционных и хозяйственных расходов через подотчетных лиц, возможность проведения этих расходов по безналичным расчетам.

Практика аудиторских проверок показывает, что из всех проверяемых объектов наибольшее количество ошибок и нарушений допускается именно при расчетах с подотчетными лицами. Так, большинство авансовых отчетов во многих организациях не подписываются бухгалтером и не утверждаются руководителем организации. Несмотря на это, сумму по представленным отчетам (неподписанным) списывают с подотчетного лица на затраты или другие объекты учета организации. Иногда к авансовым отчетам прилагают недействительные документы (товарный чек без отметок, штампов магазина, различные квитанции, талоны, чеки без обязательных реквизитов). В то же время к авансовым отчетам не прилагают квитанции от приходных кассовых ордеров при оплате стоимости материальных ценностей (работ, услуг) организации-корреспонденту через подотчетное лицо (хотя эти суммы бывают значительными). Встречаются также случаи, когда в организациях, пользуясь командировочными удостоверениями, вместо заработной платы начисляют командировочные расходы работникам.

Выявляя такие факты, аудитор должен признать подобное списание сумм на затраты необоснованным и определить сумму заниженного для налогообложения дохода, а также скрытый размер платежей по социальному страхованию и обеспечению.

При сплошной проверке авансовых отчетов подотчетных лиц зачастую приходится встречаться с оплатой суточных, значительно превышающей установленные нормы, причем вся сумма утвержденных расходов по авансовым отчетам относится на себестоимость. Тогда как превышение норм бухгалтерия должна была отнести на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении организации, одновременно с удержанием с этой суммы подоходного налога. Кроме того, расходы, списанные на затраты (себестоимость), должны были снизить на сумму НДС (со стоимости проезда и оплаты найма жилья).

При проверке аудитор должен обратить особое внимание на такие операции, как расчеты с подотчетными лицами — водителями за выданные им суммы на ГСМ, техремонт, приобретение запасных частей и ремонтных материалов. Эти суммы часто без всяких оправдательных документов списываются на себестоимость. Ошибки допускаются зачастую также при поступлении выручки от реализации продукции (товаров) через подотчетное лицо, то есть поступление выручки от реализации в данном случае показывают на кредите счета 71 без предварительного (или последующего) отнесения этой суммы на кредит счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)». При выявлении таких фактов необходимо определить размер сокрытого объекта налогообложения (выручки) и предупредить руководство организации об их последствиях, если вовремя не провести исправительные записи.

Очень часто работникам организации выдают в подотчет денежные средства на приобретение или возмещение стоимости проездных билетов для проезда в городском или пригородном транспорте, причем эти суммы списывают на себестоимость.

При выявлении таких фактов аудитор должен помнить, что организация вправе компенсировать своим работникам эти затраты, однако не за счет себестоимости, а за счет чистой прибыли (при этом необходимо учитывать особенности работы отдельных работников, например кассиров, курьеров, страховых агентов, работа которых связана с частыми служебными разъездами и сумма компенсации стоимости проездных билетов которым должна быть отнесена на издержки организации).

Необходимо обратить внимание на правильность отнесения представительских расходов через подотчетные лица на издержки производства (обращения) организации. Обоснованность этих расходов должна быть подтверждена наличием оп-

равдательных документов: приказа о назначении лица, ответственного за проведение мероприятий; программы встречи с представителями других организаций, в том числе иностранных; сметы представительских расходов, утвержденной руководителем (советом директоров) организации в начале года; акта с приложенными документами, подтверждающими расходы, с перечнем участников встречи (приглашенных и от организации).

Проверяя расчеты с подотчетными лицами, связанными с загранкомандировками, аудитор должен знать, что суточные за время командировки выплачиваются: при проезде по территории РФ — в рублях по нормам, установленным действующим законодательством; при проезде и за время пребывания на иностранной территории — в иностранной валюте по нормам, утвержденным для работников, выезжающих во время командировки из РФ за границу. Со дня пересечения границы при выезде суточные начисляются в инвалюте, а при возвращении обратно — со дня пересечения границы России — в рублях. Бухгалтерский учет с подотчетными лицами ведется одновременно в валюте расчетов и в рублях. Здесь необходимо установить правильность: учета расчетов; возмещения работнику расходов в однодневную загранкомандировку, а также в случаях, когда работник в стране пребывания обеспечивается бесплатным питанием и жилым помещением; расчета и учета курсовых разниц на день представления подотчетным лицом авансового отчета.

При проверке правильности корреспонденции счетов по данному объекту контроля необходимо обратить внимание на сторнировочные и другие исправительные записи, за которыми могут скрываться факты нарушений и злоупотреблений. Для этих целей кредитовые обороты счета 71 в журнале-ордере № 7-АПК сверяют: по счетам 25 и 26 — с данными сводных лицевых счетов (производственных отчетов) по общепроизводственным и общехозяйственным расходам, по счету 50 — с данными раздела дебетовых оборотов журнала-ордера № 1-АПК, по другим счетам — с данными соответствующих листков-расшифровок по дебету счетов либо журнала-ордера № 10-АПК и ведомости № 46-АПК по материальным счетам. Дебетовые обороты счета 71 сверяются: по счету 50 — с данными журнала-ордера № 1-АПК, по счетам 51, 52 — журнала-ордера № 2-АПК и т.д.

13.7. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда

При проверке расчетов с персоналом по оплате труда аудитор должен установить: какие формы и системы оплаты труда используются в данной организации (повременная, сдельная, аккордная); имеются ли внутреннее положение об оплате труда работников и коллективный трудовой договор; списочный и среднесписочный состав работников, принятых на работу со дня зачисления (см. Инструкцию Госкомстата СССР от 17 сентября 1987 г. № 17-10-0370); кто ведет учет расчетов с персоналом по оплате труда (должность, образование, бухгалтерский стаж, родственные связи); какими нормативными документами пользуется бухгалтер данного участка, кому он подчиняется, кто проверяет качество его работы.

Далее необходимо проверить соответствие задолженности по оплате труда (по счетам 70 и 76) данным сводных ведомостей № 58-АПК, 59-АПК, Главной книги и бухгалтерской отчетности организации. Здесь можно провести тестирование и еще раз более подробно исследовать состояние внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета в организации (см. табл. 13.5).

Таблица 13.5

Вопросник для проверки состояния внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета

№ п/п	Содержание вопроса	Ответы			Количественные параметры	Примечание
		Нет ответа	Да	Нет		
А 1	**Внутренний контроль** Проверяется ли списочный состав работников (когда и сколько раз)?		X			
2	Проверяется ли правильность подсчета среднесписочной численности работников?			X		Только расчет, без проверки списочной численности
3	Проверяется ли по существу начисленная оплата труда (приказы, договоры, контракты, подлинность первичных документов, объем выполненных работ)?	X			Выборочно один раз в год	

№ п/п	Содержание вопроса	Ответы			Количественные параметры	Примечание
		Нет ответа	Да	Нет		
4	Проверяется ли штатное расписание и оплата труда по штатному расписанию?		X			Нет доступа для внутренних контролеров
5	Проверяется ли правильность удержаний из зарплаты?	X			Выборочно один раз в год	
6	Проверяется ли правильность использования тарифов, расценок, разрядов и др. при начислении оплаты труда?		X			
7	Проверяется ли обоснованность начисления премий, вознаграждений, отпускных, подъемных (решения, приказы, объем работ, документальное подтверждение)?		X			
	И т.д.					
Б 8	**Система учета** Достоверны ли первичные документы и правильно ли они составлены?			X		
9	Нет ли случаев включения в табель и другие документы вымышленных лиц?		X			
10	Нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным документам?	X			За сентябрь – табель расчета рабочего времени № 9	
11	Нет ли в первичных документах и расчетных ведомостях арифметических ошибок?	X			Расчетно-платежные ведомости № 4, 7, 10	
12	Имеется ли в наличии проект организации и ведения учета расчетов по оплате труда?		X			

Продолжение таблицы 13.5

№ п/п	Содержание вопроса	Ответы			Количественные параметры	Примечание
		Нет ответа	Да	Нет		
13	Используются ли во всех случаях типовые документы и регистры учета?		X			
14	Правильно ли отражаются на счетах операции по начислению и удержанию из заработной платы?			X	Октябрь, декабрь	Иногда допускались ошибки при выдаче натуроплаты
15	Сопоставляются ли записи аналитического учета по счетам 70, 76 в части расчетов по исполнительным листам и депонированной зарплате с записями в регис-трах, Главной книге и балансе?		X			Нет причин
	И т.д.					

Из приведенного примера тестирования (см. табл. 13.5) видно, что внутренний контроль расчетов с персоналом по оплате труда находится в организации на низком уровне, а система бухгалтерского учета не совсем отвечает требованиям сопоставимости, достоверности, оперативности и полноты. Нет уверенности в том, что все расчетные операции реальны, документированы и отражены в учете.

В связи с этим необходимо проверить: подлинность первичных документов, их соответствие требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы; наличие подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ; нет ли в документах неоговоренных исправлений и подчисток.

Проверке подвергаются табели учета рабочего времени (форма № 140-АПК) по месту работы (в отделениях, бригадах, фермах, промышленных и вспомогательных производствах и др.); учетные листы тракториста-машиниста (форма № 133-АПК); путевые листы трактора (форма № 134-АПК); учетные листы

труда и выполненных работ (формы № 131-АПК и 132-АПК); акты на оприходование приплода животных (форма № СП-39); акты на перевод животных их группы в группу (форма № СП-47); ведомости взвешивания животных (форма № СП-43); журналы учета надоя молока (форма № СП-21); акты настрига и приема шерсти (форма № СП-24); расчеты начисления оплаты труда работникам животноводства (форма № 135-АПК); наряды на сдельную работу (формы № 136-АПК и 137-АПК); путевые листы грузового автомобиля (формы № 4с и 4п); расчеты по заработной плате (форма № 138-АПК); ведомости прочих доплат и удержаний (форма № 139-АПК) и другие — при различных формах организации труда и его оплаты.

При проверке табелей учета рабочего времени, нарядов, журналов учета надоя молока и других (бригадных) первичных документов по начислению оплаты труда необходимо обратить внимание на факты начисления заработной платы (оплаты труда) на вымышленных (подставных) лиц (не принятых на работу и т.д.). Для этого следует исследовать указанные документы и сопоставить фамилии и инициалы работников с данными учета списочного состава.

Необходимо также установить, нет ли повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам (табелям, нарядам, накопительным учетным листам и разовым документам). При проверке данного объекта следует обратить особое внимание на расчеты по оплате труда с работниками, которые приняты на работу по договорам подряда, трудовым договорам и др. Часто такие договоры оформляются задним числом (носят фиктивный характер), а поэтому необходимо установить, за что и за какую работу или объем выполненной работы начислена заработная плата, какими документами подтверждается объем выполненной работы, размеры начисленной оплаты труда. Путем пересчетов и прослеживания следует определить: нет ли в первичных документах и расчетно-платежных ведомостях (лицевых счетах) арифметических ошибок; начисляется ли заработная плата административно-управленческому персоналу и ИТР согласно штатному расписанию и контрактам, заключенным с ними; правильность применения тарифных ставок, расценок, разрядов и других параметров при начислении заработной платы; имеются ли факты включения в издержки производства (обращения) расходов по оплате труда работников, занятых в других видах деятельности (в обслуживающей и социально-культурной сферах); размер расходов организации по оплате труда, отраженных в со-

ставе производственных затрат или издержек обращения, и правильность отнесения этих расходов к фонду оплаты труда.

Следует проверить также правильность обобщения и группировки данных по учету труда. Так, суммы начисленной заработной платы (оплаты труда), отраженные в первичных документах, в дальнейшем учетном процессе должны быть накоплены и сгруппированы по двум направлениям: во-первых, по каждому работнику хозяйства для расчетов по оплате труда и, во-вторых, по объектам учета затрат для отражения в затратах производства.

Источниками информации для такой проверки являются: табель учета рабочего времени (форма № 140-АПК); расчет начисления заработной платы (оплаты труда) работникам животноводства (форма № 135-АПК); накопительная ведомость учета затрат (форма № 301-АПК); наряд на сдельную работу (формы № 136-АПК и 137-АПК); расчет по заработной плате (оплате труда) (форма № 138-АПК); журнал учета затрат в ремонтной мастерской (форма №302-АПК) и др.

При проверке необходимо выяснить правильность удержания из заработной платы прежде всего подоходного налога, взносов в Пенсионный фонд, алиментов, а также обоснованность расчетов с депонентами. В последнем случае необходимо проверить платежные ведомости, дату возникновения и сумму депонентской задолженности, количество депонентов и сверить суммы по расчетам с депонентами (на счете 76).

Особо следует проверить начисление оплаты труда по трудодням и выдачу работникам натуроплаты. Здесь часто допускаются ошибки и злоупотребления, то есть зачастую в счет «оплаты труда» выдают неучтенную продукцию, чтобы уйти от обязательных платежей во внебюджетные фонды социального страхования и обеспечения. Следует помнить, что трудодни не освобождают от обязательных отчислений во внебюджетные фонды социального страхования и обеспечения и также в конечном счете должны быть выражены в денежном исчислении.

Проверке подвергается выдача средств работникам из кассы, с расчетного счета, в виде натуроплаты — при необходимости пофамильно, так как здесь часто встречаются начисления и выдачи, минуя счет 70 с целью уклонения от обязательных платежей во внебюджетные фонды и налогообложения.

Для более глубокого исследования целесообразно сделать выборочную проверку начислений и удержаний из оплаты труда в специальной ведомости (табл. 13.6).

Таблица 13.6

Проверка правильности начисления оплаты труда и удержаний из зарплаты за _____ 19 ___ г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество работника	Наименование документа	Начислено, руб.			Удержано, руб.								
						подоходный налог			пенсионный фонд			по исполнительным листам		
			До	Да	Ок (+, -)	До	Да	Ок (+, -)	До	Да	Ок (+, -)	До	Да	Ок (+, -)
1	Иванов С.А.	Расчетно-платежная ведомость № 2	600	500	+100	72	59,4	+12,6	6	5	+1	-	-	-
2	Петров И.Г.	Наряд № 6	800	850	-50	95,4	100,98	-5,94	8	8,5	-0,5	-	-	-
3	Сидоров А.П.	Табель № 2	450	400	+50	53,46	47,52	+5,94	4.5	4	+0,5	-	-	-
И т.д.														

Примечание:
До — данные организации;
Да — данные аудитора;
Ок — отклонения («+» больше, «—» меньше).

Рекомендуется составить реестр всех выданных выплат сторонним работникам и проверить таким образом наличие для них трудовых соглашений, договоров подряда или других договоров гражданско-правового характера. Следующим этапом проверки является контроль обоснованности и правильности начисления премий, надбавок, доплат (доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий труда, за сверхурочные часы, за простои, за работу в тяжелых и вредных условиях), пособий по временной нетрудоспособности, ежегодных отпусков, вознаграждений по итогам работы за год и т.п.

Здесь следует знать, что: начисление премий должно быть подтверждено приказом руководителя, предусмотрено в договоре, контракте или в решении учредителей (собственников, совета директоров) организации; при невыполнении и несоздании нормальных условий труда работнику необходимо платить за дополнительно затраченное время; простои не по вине рабочего (оформленные листом о простое) оплачиваются не ниже 2/3 тарифной ставки разряда (оклада) работника; полный (не-

исправимый) и частичный (исправимый) брак в производстве не по вине работника оплачивается в размере, соответственно, 2/3 и (в зависимости от процента годности продукции) не менее 2/3 размера тарифной ставки повременщика соответствующего разряда за время, необходимое по норме на эту работу (брак должен быть подтвержден актом); оплата работнику за работу в ночное время производится в повышенном размере, устанавливаемом в коллективном договоре или положением об оплате труда; работа за сверхурочное время оплачивается за первые два часа не менее чем в полуторакратном размере; работа в праздничные и выходные дни производственным рабочим-сдельщикам — не менее чем по двойным сдельным расценкам, а работникам-повременщикам — не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада; оплата за ежегодный отпуск начисляется из расчета среднего заработка за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу ухода в отпуск или выдачи компенсации за неиспользованный отпуск.

Средний дневной заработок определяется путем деления фактической суммы оплаты труда на количество дней по графику за расчетный период (здесь следует ссылаться на соответствующие (по годам) постановления Министерства труда РФ от 04.06.1993 г. № 143; 19.01.1995 г. № 4; 15.02.1996 г. № 10, 16.01.1998 г. № 1).

Основанием для расчета пособий по временной нетрудоспособности является листок временной нетрудоспособности (больничный лист) из медицинского учреждения. Пособия начисляются, согласно с условиями государственного страхования, работникам: по временной нетрудоспособности; по беременности и родам; при рождении ребенка; по уходу за ребенком до достижения им 3-х лет; на погребение.

Пособие по временной нетрудоспособности при причинения гражданину увечья или ином повреждении его здоровья возмещается в размере утраченного потерпевшим заработка (дохода), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенных расходов, вызванных повреждением здоровья (расходы на лечение, восстановление и протезирование и т.д.), если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и не имеет возможности получить их бесплатно (см. статью 1085 ГК РФ).

Пособие по временной нетрудоспособности в других случаях, кроме трудового увечья или ином повреждении здоровья

работника, выплачивается: в размере 100% заработка — рабочим и служащим, имеющим непрерывный стаж работы свыше 8 лет и на иждивении трех или более детей в возрасте до 18 лет, инвалидам Великой Отечественной войны; в размере 80% заработка — при непрерывном стаже работы до 8 лет; в размере 60% заработка — при непрерывном стаже работы до 5 лет.

Пособие по беременности и родам исчисляется из фактического заработка, то есть учитываются все виды оплаты труда, на которые по действующему законодательству начисляются взносы на социальное страхование. При начислении пособий не учитываются премии, не входящие в фонд оплаты труда или носящие единовременный характер.

Особого внимания аудитора требует проверка: своевременности погашения сумм ранее выданных работнику авансов и переплат; правильности удержания из заработной платы задолженности по подотчетным суммам и по возмещению материального ущерба, а также за товары, купленные в кредит, за полученный заем и т.д.

Следует помнить, что общая сумма всех удержаний из заработной платы работника не должна превышать 50% месячного заработка. Необходимо также убедиться в правильности организации и ведения аналитического и синтетического учета, заполнения форм бухгалтерской отчетности по фонду оплаты труда.

Практика аудиторских проверок подтверждает, что зачастую данные аналитического учета расчетов с персоналом по оплате труда не соответствуют записям по счету 70 (76 в части расчетов по исполнительным листам и депонированной зарплате). Поэтому в специальной таблице (рабочем документе) необходимо сверить свод начислений и удержаний (ведомости форм № 58-АПК и 59-АПК) по оплате труда с данными записей счета 70 в Главной книге, а также с данными регистров бухгалтерского учета (журналы-ордера № 10-АПК, 8-АПК, 7-АПК и др.). При такой проверке необходимо установить причины выявленных отклонений, дать рекомендации по их устранению, рекомендовать организации оптимальный штат работников. Целесообразно также провести анализ темпов роста производительности труда и его оплаты с целью выяснения экономической обоснованности увеличения средней заработной платы в данной организации.

13.8. Аудит расчетов с персоналом по прочим операциям

В организациях часто возникают расчетные взаимоотношения со своими работниками, называемые расчетами по прочим операциям. Эти расчетные операции учитываются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Отдельные виды прочих расчетов учитывают на соответствующих субсчетах:

1 «Расчеты за товары, проданные в кредит»;
2 «Расчеты по предоставленным займам»;
3 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;
4 «Расчеты по переданным (реализованным) жилым домам»;
5 «Расчеты за форменную одежду»;
6 «Расчеты по прочим операциям».

При аудиторской проверке указанных расчетов с персоналом необходимо установить: имеются ли заключенные договоры по отдельным прочим расчетам (по предоставлению займа, по проданным жилым домам и др.) с персоналом; достоверность и реальность задолженностей по этим расчетам. Для этих целей необходимо проверить акты инвентаризации расчетов, расчетно-платежные ведомости, журнал-ордер № 8-АПК, ведомость № 38-АПК и др.; установить: были ли действительно товары проданы в кредит, какие товары и в какой торговой организации приобретены, возместил ли проверяемый экономический субъект торговым организациям суммы за товары, проданные в кредит работникам предприятия, сразу или по мере удержания из их заработной платы (оплаты труда) задолженности; нет ли случаев реализации товаров ниже себестоимости или рыночной цены, удерживается ли при этом у работников подоходный налог с суммы на разницу в ценах. Источниками информации здесь являются расчетно-платежные документы, расчетно-платежные ведомости, журнал-ордер № 11-АПК, ведомости, машинограммы и др.

Проверяя расчетные операции по предоставлению займов, необходимо установить: реальность задолженностей по предоставленным работникам займам; имеются ли договоры на выдачу займа (кредита) на индивидуальное жилищное строительство или строительство садовых домиков; за счет каких источников выдавались ссуды, займы работникам. Если ссуды выдавались за счет кредитов банка, то задолженность работников по займам должна соответствовать задолженности банку по ссудам на индивидуальные нужды, учтенной на счете 93 «Кредиты банка для работни-

ков»; имеются ли решения акционеров, собственников, учредителей (совета директоров) о предоставлении займов конкретным работникам—физическим лицам; необходимо также проверить: реальность и правильность начисления процентов по займам, соответствуют ли они ставкам, предусмотренным договором; удерживается ли с работника подоходный налог за материальную выгоду (на остаток кредита на конец года), если проценты по предоставленным ему займам установлены ниже средней ставки ЦБ РФ за кредит. Необходимо по вышеуказанным расчетам проверить также правильность корреспонденции счетов.

Проверяя строительство индивидуальных жилых домов за счет кредитов банка и собственных средств организации, необходимо установить: на каких условиях по договорам в последующем были переданы эти дома работникам хозяйства; проведена ли передача жилых домов через счет 46 «Реализация продукции (работ, услуг)»; удержан ли с работника подоходный налог при льготной передаче ему жилого дома (передано безвозмездно полностью, до 50% сметной стоимости или реализовано ниже рыночной стоимости) — эти данные можно получить, проверяя операции, отраженные на субсчетах 4 и 6 к счету 73; была ли возмещена организации стоимость жилого дома (за минусом суммы износа), переданного работнику безвозмездно, если он выбывает из хозяйства без уважительной причины до истечения установленного срока.

Следует обратить внимание также на полноту оприходования и правильность отражения средств, поступивших от работников, выбывших досрочно.

Аналогично проверяются (на субсчете 6) расчеты по ссудам молодым семьям, которые выдаются за счет собственных фондов специального назначения. Проверяя операции по субсчету 5, аудитор должен знать, что здесь учитывают расчеты, возникающие с работниками хозяйства в том случае, если они в установленном порядке получают форменную одежду.

Проверяя расчеты по возмещению материального ущерба, необходимо установить: причины его возникновения (основными причинами недостач, растрат, хищений являются несоблюдение условий хранения товарно-материальных ценностей, отсутствие должного контроля за их сохранностью, несвоевременное или формальное проведение инвентаризации); полностью ли отнесены на виновных лиц суммы по недостачам, растратам и хищениям, соблюдались ли сроки и порядок рассмотрения случаев недостач, хищений, растрат, по другим видам причиненного ущерба.

Аудитор должен помнить, что недостачи и хищения материальноответственным лицам иногда выгодны, когда с данного лица взыскивается только балансовая стоимость недостающих ценностей, например, прошлогоднего производства. Поэтому необходимо проверить, взыскивались ли такие недостачи материальных ценностей с виновных лиц в оценке по рыночным ценам; зачислена ли разница между взыскиваемой суммой и балансовой стоимостью недостающих ценностей в прибыль организации (дебет счета 83, кредит счета 80). Все эти вопросы связаны с правильностью оформления и выведения результатов инвентаризации денежных средств, товарно-материальных и других ценностей, что также является предметом контроля аудитора.

В соответствии с действующим законодательством недостача материальных ценностей в пределах норм естественной убыли списывается на издержки производства (обращения), а сверх норм естественной убыли, а также потери от порчи ценностей относятся на виновных лиц.

Поэтому необходимо проверить: подтверждаются ли актами инвентаризации и приказами руководителя организации списанные на издержки производства (обращения) суммы по недостачам товарно-материальных ценностей в пределах норм естественной убыли; правильность и обоснованность списания недостач материальных ценностей на убытки организации (согласно ФЗ «О бухгалтерском учете»), когда виновные лица не установлены или в виновности их отказано судом (это должно быть обосновано в акте инвентаризации, в протоколе инвентаризационной комиссии или должно быть решение суда — необходимо обратить внимание, проводились ли административные расследования по фактам недостач, хищений, предъявлялись ли гражданские иски в суд); правильность организации и ведения аналитического учета по счету 73; правильность корреспонденции счетов по всем видам прочих расчетов с персоналом; соответствие записей аналитического учета по счету 73 записям в оборотной ведомости, Главной книге, бухгалтерской отчетности.

13.9. Аудит расчетов по внебюджетным платежам и страхованию

Расчеты по внебюджетным платежам учитываются на счете 67 «Расчеты по внебюджетным платежам» по видам платежей. Порядок исчисления и взноса платежей во внебюджетные фонды регулируется Законом РФ «О дорожных фондах в Российской Фе-

дерации (от 18 октября 1991 г. № 1759-1 с изменениями от 25.12.1992 г. — 12.04.1999 г.) и другими нормативными актами.

К основным видам внебюджетных платежей относятся:

- ✓ налог на реализацию горюче-смазочных материалов;
- ✓ налог на пользователей автомобильных дорог;
- ✓ налог с владельцев транспортных средств;
- ✓ налог на приобретение автотранспортных средств;
- ✓ акцизы с продажи легковых автомобилей в личное пользование граждан.

Кроме того, на счете 67 ведутся расчеты:

- ✓ с фондом имущества при приватизации организации;
- ✓ по фонду научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов наукоемкой продукции;
- ✓ по фонду содействия конверсии военного производства.

По каждому из видов налогов и платежей аудитор должен проверить:

- ✓ правильность определения базы налогообложения;
- ✓ обоснованность применения ставок налогов и платежей;
- ✓ правомерность использования льгот при расчете налогов и платежей;
- ✓ своевременность расчета и перечисления взносов по налогам;
- ✓ правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению платежей и их перечислению в фонды;
- ✓ соответствие данных аналитического учета (по видам платежей) и синтетического учета записям в регистрах, Главной книге, балансе.

Источниками информации для проверки указанных вопросов являются расчеты и справки бухгалтерии по платежам, ведомости № 37-АПК, 78-АПК, журналы-ордера № 8-АПК, 10-АПК, Главная книга, отчетность.

Аудиторские проверки показывают, что на практике часто допускаются ошибки по этим платежам — например, сумму налога на приобретение автотранспортных средств относят на про-

изводственные затраты, когда, согласно Письму Минфина РФ от 16 марта 1992 г. № 6, сумму указанного налога следует отнести на дебет счета 08 «Капитальные вложения». Кроме того, ошибки допускаются в расчетах других налогов и платежей.

Поэтому аудитор должен тщательно проверить арифметические расчеты, корреспонденцию счетов и сроки уплаты внебюджетных платежей (табл. 13.7).

Таблица 13.7

Внебюджетные платежи и порядок их отражения на счетах бугалтерского учета

Наименование платежа	Источник расчета	Ставка, %	Корреспонденция счетов		Основание
			дебет	кредит	
1. Налог на реализацию ГСМ	Выручка от реализации без НДС (для организаций-производителей); валовой доход без НДС (для торгующих организаций)	25	46	67	Инструкция о порядке исчисления и уплаты налогов, поступивших в дорожные фонды, от 27.03.1997г. № 6. Закон РФ «О дорожных фондах в Российской Федерации» (26.05.1997 г.)
2. Акцизы с продажи легковых автомобилей в личное пользование граждан	Выручка от реализации у организации-изготовителя	Кроме марки «Ока»-35, марки «Ока»-25	46	67	То же
3. Налог на пользователей автомобильных дорог	Выручка (валовой доход) без НДС и акцизов	2,5	26, 23, 44	67	—“—
4. Налог с владельца транспортных средств	В пределах норм с каждой лошадиной силы или за марку транспортного средства	По нормам	26, 23, 44	67	—“—
5. Налог на приобретение автотранспортных средств	Продажная цена без НДС и акцизов	Автомобили—20, прицепы—10	08	67	

Расчеты по имуществу и личному страхованию ведутся на счете 65. Проверяя данные по этому счету, аудитор должен обратить внимание на:

- ✓ правильность определения базы для начисления страховых взносов или создания страхового резерва;
- ✓ правильность использования норм отчислений, установленных законодательством РФ;
- ✓ своевременность начисления, перечисления и правильность использования страхового возмещения или страхового резерва при наступлении страхового случая;
- ✓ правильность документального оформления (имеются ли страховые полисы, правильно ли оформлены расчетно-платежные документы) и ведения бухгалтерского учета на счете 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» или 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей» при создании страховых фондов (резервов) (регулируется учетной политикой организации);
- ✓ соответствие данных аналитического и синтетического учета по счету 65 записям в журналах-ордерах № 8-АПК и 10-АПК, ведомости № 38-АПК, Главной книге, балансе.

При обязательном страховании имущества и посевов начисление страховым организациям платежей относят на затраты производства; при добровольном — списывают за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации. Так, согласно Постановлению Правительства РФ от 1 июля 1995 г. № 661 с 1 января 1996 г. организации имеют право отнести на себестоимость затраты на создание страховых фондов (резервов) в пределах норм, установленных законодательством РФ, для финансирования расходов по предупреждению и ликвидации последствий аварий, пожаров, стихийных бедствий, экологических катастроф и других чрезвычайных ситуаций, а также страхования имущества организации, жизни работников и гражданской ответственности за причинение вреда имущественным интересам третьих лиц.

К затратам по созданию страховых фондов, которые включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) относятся: страхование средств транспорта; страхование имущества; страхование гражданской ответственности организаций — источников повышенной опасности; страхование гражданской ответствен-

ности перевозчиков; страхование профессиональной ответственности; страхование от несчастных случаев и болезней; добровольное медицинское страхование.

Расчеты страховой организации с гражданами по заключенным договорам индивидуального страхования (имущества, жизни, скота, средств транспорта и т.п.) могут осуществляться через организации. В этом случае суммы страховых платежей, причитающихся с граждан, ежемесячно удерживаются у них из заработной платы (оплаты труда) и перечисляются экономическим субъектом страховой организации.

Аудитор должен помнить, что страховые платежи по так называемому смешанному страхованию жизни работников организации сверх установленных норм должны списываться за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации. Причем эти платежи должны быть включены в совокупный доход работников с целью обложения подоходным налогом.

При аудите расчетов по социальному страхованию и обеспечению аудитор должен проверить, как организован учет по счету 69 «Рачеты по социальному страхованию и обеспечению». Расчеты ведутся на следующих субсчетах:

1 «Расчеты по социальному страхованию»;
2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
3 «Расчеты по медицинскому страхованию»;
4 «Расчеты по фонду занятости».

При проверке аудитор должен обратить внимание:

- ✓ на правильность определения облагаемой базы для начисления соответствующих взносов;
- ✓ своевременно ли перечисляют взносы;
- ✓ правильно ли ведут учет начислений и перечислений взносов в фонды;
- ✓ соответствуют ли данные аналитического учета записям на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Источниками контрольных данных являются расчетно-платежные ведомости, платежные ведомости, расходные кассовые ордера, платежные поручения, ведомости № 55-АПК, 56-АПК, 78-АПК, журнал-ордер № 10-АПК, Главная книга, отчетность.

При аудите необходимо руководствоваться Законом РФ «О тарифных ставках взносов в Пенсионный фонд РФ, в фонд социального страхования РФ, государственный фонд занятости РФ и в фонды обязательного медицинского страхования» (от 5 февраля 1997 г. № 26-ФЗ с изменениями и дополнениями от 30.03.1999 г. № 59-ФЗ), Законом РФ «О государственных пенсиях в РФ» (от 5 мая 1997 г. № 77-ФЗ), Постановлением Правительства РФ «О перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд РФ» (от 7 мая 1997 г. № 546) и др.

Надо помнить, что медицинское страхование в соответствии с Законом РФ «О медицинском страховании граждан РФ» от 28 июня 1991 г. осуществляется в двух формах — обязательной и добровольной. Размер страхового взноса на обязательное медицинское страхование относится на себестоимость, а добровольного сверх установленной законодательством нормы — за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации или личных средств граждан на основе заключенных с ними договоров.

Практика аудиторских проверок свидетельствует, что в организациях зачастую под видом маркетинговых, рекламных и агентских услуг выдают суммы «вознаграждений» из кассы физическим лицам без предварительного начисления заработной платы (оплаты труда). Без предварительного начисления заработной платы (оплаты труда) сельскохозяйственные организации отпускают работникам готовую продукцию в счет так называемых «трудовых дней». Однако трудовой день также является мерой стоимости затраченного труда и имеет денежную оценку, которую следует отражать в бухгалтерском учете как начисленную оплату труда, и, следовательно, необходимо произвести отчисление на социальное страхование пропорционально этой сумме оплаты труда.

При выявлении подобных фактов нарушений аудитор должен определить размеры скрытых сумм, подлежащих начислению в качестве взносов в фонды социального страхования и социального обеспечения, медицинского страхования и фонд занятости.

Тщательной проверки требует соблюдение ставок отчислений в Пенсионный фонд РФ, которые менялись с 01.01.1997 г. (см. табл. 13.8).

Таблица 13.8

Категории плательщиков взносов в фонды социального страхования и обеспечения

Категории плательщиков	Размер страхового платежа, %		
	до 01.01.1997г.	после 01.01.1997г	после 01.01.1999г
А. В Пенсионный фонд РФ 1. Работодатели-организации	28	28	28
2. Работодатели-организации, занятые в производстве сельскохозяйственной продукции	20,6	20,6	20,6
3. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств	5	28	20,6
4. Частные детективы, охранники, нотариусы, аудиторы, адвокаты	5	28	20,6
5. Индивидуальные предприниматели, использующие труд наемных работников	5	28	20,6
6. Работающие граждане	1	1	1
Б. Все организации 6. В фонд занятости	1,6	1,6	1,5
7. В фонд обязательного медицинского страхования	3,6	3,6	3,6
8. В фонд социального страхования	5,4	5,4	5,4

Особое внимание при проверке правильности начисления страховых взносов в указанные выше внебюджетные фонды следует обратить на правильность использования льгот отдельными категориями организаций, а также необходимо установить — начисляются ли взносы в Пенсионный фонд РФ с выплат, которые согласно действующему законодательству относятся к фонду оплаты труда (материальная помощь, премии и т.д.). Следует также проверить правильность составления корреспонденции счетов по начислениям страховых платежей, удержаниям 1% из заработной платы в Пенсионный фонд РФ и по операциям перечисления этих сумм в соответствующие фонды. Ниже приводятся основные показатели, подлежащие проверке (табл. 13.9).

Таблица 13.9

Платежи в фонды социального страхования и обеспечения

Наименование платежа	Облагаемая база	Ставка, %	Источники покрытия	Срок представления расчета	Срок уплаты	Куда перечисляется платеж
1. Отчисления в Пенсионный фонд	Начисленная оплата труда, дгугие	28; 20,6% от суммы оплаты труда и 1% с зарплаты работников	28; 20,6% себестоимости и 1% из зарплаты	Ежеквартально	При получении зарплаты	Пенсиооный фонд
2. Отчисления в фонд занятости населения	Начисленная оплата труда	1,5% от суммы оплаты труда	Себестоимость	Ежеквартально	То же	Государственный фонд занятости
3. Отчисления на социальное страхование	То же	5,4% от суммы оплаты труда	То же	То же	— « —	Фонд социального страхования
4. Отчисления на обязательное медицинское страхование	— « —	3,6% от суммы оплаты труда	— « —	— « —	— « —	Фонд медицинского страхования

13.10. Аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ведут на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», который является активно-пассивным счетом. Учет расчетов ведут в разрезе соответствующих субсчетов:

1. «Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам»;

2. «Расчеты с депонентами»;

3. «Расчеты с квартиросъемщиками»;

4. «Расчеты с родителями за содержание их детей в детских учреждениях»;

5. «Расчеты с гражданами за продукты, скот и птицу, выращиваемые по договорам»;

6. «Расчеты с гражданами за принятые от них продукты, скот и птицу для реализации»;

7. «Расчеты за проданные (купленные) основные средства»;

8. «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Проверяя эти расчеты, аудитор должен установить причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженности. Если она значительна, то это может свидетельствовать о нарушении финансово-расчетной дисциплины. Поэтому прежде всего нужно выяснить, правильно ли отражены по статьям баланса соответствующие остатки задолженности. Для этого по данным аналитического учета (ведомости № 38-АПК, 39-АПК, 40-АПК, 41-АПК, 53-АПК, 85-АПК) к счетам, предназначенным для отражения расчетов, сличают остатки по каждому из видов расчета на начало ревизуемого периода с остатками по соответствующим статьям финансового отчета. Затем проверяют каждый вид расчета, в процессе чего устанавливают: причины и виновников образования расчетов; давность возникновения задолженности; реальность получения (имеются ли акты сверки либо письма, в которых дебиторы признают свою задолженность); не пропущены ли сроки исковой давности; какие меры применяются для погашения или взыскания задолженности.

Необходимо иметь в виду, что счет 76 многие организации используют почти по всем расчетным операциям, что не способствует рациональной организации учета, а наоборот, создает путаницу в учете расчетов и приводит к ошибочным результатам. Такую привычку ведения учета расчетных операций неуклонно продолжают вести многие бухгалтеры с большим стажем практической работы с целью снижения контрольных функций бухгалтерского учета, сокрытия выручки, доходов от налогообложения и т.д.

Поэтому далее аудитор должен проверить достоверность и законность операций по расчетам, для чего он должен установить:

- ✓ правильность и объективность удержаний по исполнительным документам в пользу других организаций и лиц (сумм алиментов, взыскиваемой суммы материального ущерба и т.п.), а также своевременность перечисления удержанных сумм получателю. Источниками информации являются расчетно-платежные

ведомости, исполнительные листы судов, приказы, решения и распоряжения арбитража, платежные документы, квитанции, ведомость № 39-АПК, журнал-ордер № 8-АПК;

- ✓ правильность отражения в учете депонированной зарплаты, своевременность отнесения к депонентским суммам не полученной в установленном порядке заработной платы. Тщательно следует проверить выплату депонированных сумм работникам организации. Для этих целей записи по счету 76 сверяют с данными расчетно-платежных ведомостей, с записями в ведомости № 53-АПК (или в книге учета депонированной оплаты труда) и 85-АПК «Реестр невыданной оплаты труда». В случае перечисления депонированной заработной платы с расчетного (текущего) счета необходимо установить реальность указанных адресов. Необходимо также выяснить, нет ли случаев начисления заработной платы на выдуманных лиц или за невыполнявшиеся работы, которая потом депонировалась и присваивалась с участием бухгалтера и кассира;
- ✓ правильность расчетов со съемщиками квартир по квартплате и платежам за коммунальные услуги. Здесь необходимо провести встречную сверку данных лицевых счетов или ведомости № 40-АПК по расчетам с жильцами квартир и общежитий с данными кассовых отчетов и банковских документов по поступлению платежей, записями по счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», субсчету 1 «Жилищно-коммунальное хозяйство» по начислению задолженности. Особое внимание следует обратить на операции по расчетам за пользование гостиницами: включили ли эти суммы в объект налогообложения по НДС, так как услуги гостиницы являются платными и облагаются НДС (отражена ли стоимость этих услуг на кредите счета 46);
- ✓ своевременность и полноту начисления и поступления взносов родителей за содержание их детей в детских учреждениях. Источниками информации являются расчетно-платежные документы, ведомость № 41-АПК, журнал-ордер № 8-АПК, записи по счету

96 «Целевые финансирования и поступление». Необходимо обратить особое внимание на целевое использование средств, полученных от благотворительных организаций, из бюджета, которые также проходят через счет 76 путем предварительного начисления;

- ✓ правильность расчета с гражданами за сельскохозяйственную продукцию и скот, закупаемые у них в соответствии с заключенными договорами. Здесь необходимо быть очень внимательным, так как по данному объекту контроля мошенничество и ошибки могут достигать значительных размеров. Поэтому следует выяснить правильность оформления договоров, соблюдается ли порядок заполнения и оформления приемных первичных документов, правильность использования цен, учета качества и полноты оприходования массы продукции или скота. Источниками информации могут быть не только данные бухгалтерского учета, но и зоотехнического учета с целью проверки мастей, кличек, нумерации купленных животных, а также платежные документы, акты инвентаризации, ведомость № 38-АПК, журнал-ордер № 8-АПК, записи по счетам 11 «Животные на выращивании и откорме», 40 «Готовая продукция» и денежных средств;
- ✓ правильность и своевременность расчетов с населением за принятые у него сельскохозяйственные продукты, скот и птицу для реализации. Данный вид расчетов проверяется аналогично предыдущим видам расчета;
- ✓ правильность расчетов за проданные (купленные) основные средства (наличие договоров, правильность оценки проданных или купленных основных средств, составленной корреспонденции счетов и т.д.);
- ✓ правильность оформления, учета и своевременность проведения расчетов с учебными заведениями, научно-исследовательскими учреждениями, учреждениями связи, с арендаторами, с организациями за услуги связи, оплачиваемые лимитированными чеками (договоры, расчетно-платежные документы, данные аналитического учета);
- ✓ правильность составления бухгалтерских проводок по каждому виду расчетов с дебиторами и кредитора-

ми, а также организации аналитического учета по ним: отвечает ли организация учета контрольно-аналитическим требованиям, обеспечивается ли получение необходимых аналитических данных непосредственно в журнале-ордере № 8-АПК по данным счетам. Для контроля правильности сумм по корреспондирующим счетам необходимо кредитовые обороты счета 76 в журнале-ордере № 8-АПК сверить:по счету 50 — с данными раздела дебетовых оборотов журнала-ордера № 1-АПК; по счету 51 — журнала-ордера № 2-АПК; по счету 55 — ведомости № 25-АПК; по счету 70 — сводной ведомости № 59-АПК и т.д., а также в целом с оборотами в Главной книге. Рекомендуется также провести сверку отдельных сомнительных операций по расчетам с организациями, за которыми числится дебиторская задолженность.

13.11. Аудит расчетов с дочерними обществами, по совместной деятельности и внутрихозяйственных расчетов

При проверке расчетов с дочерними (зависимыми) обществами и операции по договорам простого товарищества (счет 78) необходимо установить:

- ✓ правильность и обоснованность оформления юридических документов, определяющих статус дочернего общества организации (учредительные документы, положения, решения);
- ✓ правильность оформления, своевременность и обоснованность проведения расчетов с дочерними обществами;
- ✓ имеются ли договоры простого товарищества (о совместной деятельности), правильность и обоснованность их составления (кто участники договора, предмет договора, цель, форма участия сторон, порядок распределения прибыли и имущества и т.д.);
- ✓ организован ли бухгалтерский учет совместной деятельности у одного из участников по доверенности сторон раздельно от его собственного учета (раздельный учет, раздельный баланс);
- ✓ правильность отражения в учете операций по совместной деятельности;

- ✓ правильность отражения в учете разницы между договорного и балансовой стоимостью имущества, переданной в совместную деятельность;
- ✓ правильность распределения прибыли и начислений, а также уплаты налогов по результатам совместной деятельности. Здесь следует помнить, что налог с прибыли, полученной от совместной деятельности, и налог на имущество каждый из участников платит самостоятельно. Что касается НДС, налога на пользователей автомобильных дорог, иных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, то они начисляются там, где возникает налогооблагаемая база (то есть у участника, ведущего учет общих дел).

Проверяя учет внутрихозяйственных расчетов (счет 79), необходимо установить правильность:

- ✓ организации и ведения учета расчетов на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты» по выделенному имуществу (следует помнить, что в данном случае не возникает объекта налогообложения, хотя иногда органы ГНИ необоснованно применяют финансовые санкции к организациям якобы за сокрытый объект по НДС);
- ✓ отражения операций по текущим операциям с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями, выделенными на отдельные балансы;
- ✓ организации и ведения аналитического учета по операциям с каждым подразделением. Здесь следует иметь в виду, что в балансе организации внутрихозяйственные расчеты не показываются.

Источниками информации являются договоры, решения или соглашения, акты приемки-передачи, накладные, расчетно-платежные документы, данные журнала-ордера № 8-АПК, машинограмм, Главной книги и отчетности организации.

Глава 14.
АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, РЕЗЕРВОВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

14.1. Аудит финансовых результатов и использования прибыли

При проверке достоверности конечного финансового результата (прибыли или убытка) аудитор должен установить соответствие данных отчета о прибылях и убытках (форма № 2) с записями в Главной книге, журнале-ордере № 15-АПК и ведомости № 76-АПК.

Для установления достоверности арифметической суммы финансового результата (в форме № 2) организации на начальном этапе аудита представляется целесообразным использовать балансовые методы контроля:

1. $П(у) = А_к - А_н \pm ИС \pm ИК + ИП$,

где П(у) — прибыль (убыток) отчетного периода, руб.;

$А_к$, $А_н$ — итоги актива баланса на конец и на начало отчетного периода, руб.;

ИС — сумма изменений статей пассива баланса, представляющих собой собственные источники (без учета использования прибыли отчетного периода), руб.;

ИК — сумма изменений статей пассива баланса, представляющих собой кредиторскую задолженность, руб.;

ИП — сумма использования прибыли в отчете о прибылях и убытках, руб.

2. $П(у) = Д_д - Д_р - А_{пзк}$,

где $Д_д$ — денежные поступления (при бартерных сделках — стоимость полученных товаров, сумма взаимозачета чета или передачи (реализация) полученного векселя в счет задолженности) в отчетном периоде, руб.;

$Д_р$ — денежные (внереализационные) расходы, себестоимость реализованной продукции (при бартерных

сделках — себестоимость выданных товаров) в отчетном периоде, руб.;

$А_{пзк}$ — полученные суммы авансов, займов и кредитов в отчетном периоде, руб.

Приведенная методика (2) может быть использована тогда, когда в проверяемой организации выручку от реализации продукции с целью налогообложения определяют по методу «оплата».

Источниками данных для расчета финансового результата по указанной методике являются журналы-ордера № 1-АПК, 2-АПК, 3-АПК, 4-АПК, 6-АПК, 10-АПК, 11-АПК, Главная книга, отчет о движении денежных средств (форма № 4) и др.

3. $П(у) = Д_д - Д_р - А_{пзк} + Д_з$,

где $Д_з$ — дебиторская задолженность покупателей, заказчиков, других дебиторов за отгруженную продукцию (работы, услуги), иное имущество, по внереализационным доходам в отчетном периоде, руб.

Методика 3 может быть использована тогда, когда в проверяемой организации выручку от реализации с целью налогообложения определяют по методу «отгрузка».

Следует помнить, что при использовании методов 2 и 3 для проверки конечного финансового результата суммы необходимо корректировать с учетом налогов от выручки и внереализационных доходов, за исключением налога на прибыль.

4. $П(у) = Д - З \pm А$,

где Д — доходы (кредитовый оборот), руб.;

З — затраты (дебетовый оборот), руб.;

А — изменение остатков активов (незавершенного производства, производственных запасов, основных средств, капитальных вложений, долгосрочных финансовых вложений).

Методика 4 используется в организациях, ведущих бухгалтерский учет по простой системе (по принципу «доход-расход»).

Аудиторские проверки убедительно показывают, что в отдельных организациях, из-за слабой квалификации учетных работников, необоснованно формируют финансовые результаты и неправильно отражают использование прибыли в бухгалтерском учете. Поэтому необходимо знать, что финансовые результаты складываются от реализации продукции (работ, услуг),

основных средств, нематериальных активов, иных материальных ценностей и другого имущества.

Финансовый результат (прибыль или убыток) может быть выявлен и от других операций, не связанных с реализацией и прочим выбытием имущества, — от так называемых внереализационных доходов и расходов. К внереализационным доходам относят: доходы от долевого участия в деятельности других организаций; дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим организации; доходы от сдачи имущества в аренду; присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте; другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг).

К внереализационным расходам (убыткам), которые относятся на уменьшение балансовой прибыли (до налогообложения) (дебет счета 80), относятся: затраты по аннулированным производственным заказам; затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов; не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам; убытки по операциям с тарой; судебные издержки и арбитражные расходы; присужденные или признанные штрафы, пени, неустойки или другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также расходы по возмещению причиненных убытков; суммы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями, подлежащие резервированию в соответствии с законодательством; убытки от списания дебиторской задолженности, срок исковой давности по которой истек, и от других долгов, нереальных для взыскания; убытки по операциям прошлых лет, выявленных 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 и недостач имущества, виновники которых не установлены или в виновности лиц отказано судом; отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте; другие расходы по оплате отдельных видов налогов

и сборов, уплачиваемых в соответствии с установленным законодательством порядком за счет финансовых результатов и др.

Для того чтобы установить достоверность показателей конечного результата, аудитор должен проверить правильность учета затрат на производство (издержек обращения) и исчисления себестоимости продукции (работ, услуг), платежей наличными и в форме безналичных расчетов, расчетов по оплате труда, с финансовыми органами по внебюджетным платежам, с дебиторами и кредиторами.

Напомним, что все операции, связанные с учетом затрат на производство или издержек обращения, расчетами и так далее, должны быть подтверждены первичными документами.

Изучая все основные реквизиты первичных документов, аудитор призван убедиться в достоверности этих документов и оправданности (законности) проведенных хозяйственных операций. Здесь аудитору необходимо проверить соблюдение требований, предъявленных к порядку оформления документации, а также уметь выявлять недоброкачественные или недействительные документы, которые можно определить по признакам нарушений, приведенным в табл. 14.1.

Таблица 14.1

Содержание и признаки нарушений при оформлении документов

№ п/п	Содержание нарушений	Признаки нарушения
1	При оправдательном документе отсутствует распоряжение на осуществление операций	Отсутствие подписей руководителей, выписок из приказов, решений совета директоров, учредителей (акционеров)
2	При распорядительном документе нет оправдательного	Операция по каким-то причинам не совершилась или пропущена
3	Документы составлены с нарушением установленной формы	Доверенности, счета, акты и т.п. составлены по произвольной форме
4	В одном и том же документе не совпадают реквизиты	Документы составлены от имени одной организации, а печать (штампы) – другой
5	В документах полностью или частично отсутствуют письменные реквизиты	Отсутствие обязательных реквизитов, содержание операции сформулировано некорректно

Продолжение таблицы 14.1

№ п/п	Содержание нарушений	Признаки нарушения
6	При документах отсутствуют приложения, на которые имеются ссылки	В документах указаны приложения, а в действительности их нет
7	Документы подписаны лицами, не имеющими на это права	Денежные документы подписывает кассир; накладные — заведующий складом и т.д.
8	Подделка подписей, наличие подчисток, дописок, исправлений	Следы подчисток, исправлений, дописок и т.д.
9	Отсутствие на соответствующих документах штампа, печати	Доверенности, товарные чеки, квитанции и др. без печати или штампа
10	В документах письменные реквизиты указывают на несвойственные для данной организации операции	В документах содержатся операции, которые на самом деле необоснованны (недействительны)
11	Прослеживание данных расчетных и платежных документов по одним и тем же сделкам показывает их несоответствие	Данные предъявленных счетов-фактур за оказанные услуги и платежных поручений по оплате этих счетов не совпадают
12	Операции, проведенные по документам, недействительны	Расход товарно-материальных ценностей не подтверждается отпуском их со склада. Перечисление денежных средств за оказанные услуги без предъявления счета-фактуры и без договора

Далее аудитору следует проверить: правильность учета и формирования полной (коммерческой) себестоимости реализованной продукции (работ, услуг); правильность учета и полноту отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг); правильность оценки реализованной продукции (работ, услуг); обоснованность и правильность учета внереализационных доходов; соответствие данных аналитического учета финансовых результатов с данными синтетического учета в журнале-ордере № 15-АПК, Главной книге и отчетности по форме № 2.

Получение прибыли — это основная цель предпринимательской деятельности. Но в силу определенных обстоятельств (незнания налогового законодательства, запущенности бухгалтерского учета, невыполнения договорных обязательств и др.) организация может нести убытки. Поэтому для обобщения информации о конечных результатах деятельности организации используется активно-пассивный счет 80 «Прибыли и убытки».

Практика показывает, что нередки факты, когда в дебет счета 80 относят такие суммы платежей, как штрафы за нарушение налогового законодательства, проценты по займам и др., тогда как такие затраты должны быть отнесены за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Довольно часто встречается и такая ошибка, когда в организациях в конце каждого месяца закрывают счет 80, то есть реформируют баланс. Поэтому необходимо помнить, что в настоящее время прибыль (убыток) в течение года отражается отдельными статьями развернуто: на кредите счета 80 — полученная прибыль, а на дебете счета 81 «Использование прибыли» — использование прибыли в течение года.

По завершении года на сумму использованной прибыли производится уменьшение прибыли (делается запись: дебет счета 80 и кредит счета 81). Сумма нераспределенной прибыли или убыток отчетного года списывается со счета 80 на счет 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

При проверке финансовых результатов аудитору необходимо также проверить правильность: начисления и своевременность взноса в бюджет налога на прибыль (в сельскохозяйственных организациях — с прибыли от прочей реализации) и иных аналогичных обязательных платежей; образования специальных фондов; распределения прибыли (дивидендной части) между учредителями (собственниками, акционерами).

При проверке правильности начисления и своевременности взносов в бюджет платежей по налогу на прибыль следует обратить внимание аудитора на то, что часто многие работники Государственной налоговой инспекции необоснованно штрафуют организации путем наложения штрафных санкций в размере 100% от так называемого «сокрытого дохода». В этом случае целесообразно напомнить, что в результате занижения налогооблагаемой базы или неправильного исчисления налога по итогам налогового периода взыскивается штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога (см. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть первая, статья 122).

Аудитору необходимо обратить внимание на то, что доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, должны быть отражены в бухгалтерском балансе организации отдельной статьей как доходы будущих периодов. Эти доходы подлежат отнесению на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

В бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается как нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), проверка которого проводится путем вычитания из валовой прибыли (в отчетности — по форме № 2) отчетного периода суммы причитающихся за счет прибыли налогов и иных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

В процессе проверки аудитор должен установить правильность учета текущего использования прибыли организации. Так, текущее использование прибыли в течение года учитывается на счете 81 «Использование прибыли».

Счет 81 — регулирующий активный: по дебету его учитываются все суммы использованной прибыли, а по кредиту производится их списание заключительными оборотами за декабрь на уменьшение прибыли, полученной предприятием в отчетном году (кредит счета 81, дебет счета 80, о чем сказано выше).

Следует обратить внимание на то, что, в соответствии с Приказом Минфина РФ от 21 ноября 1997 г. № 81-н «О формировании годовой бухгалтерской отчетности», на счете 81 «Использование прибыли» в настоящее время отражается не вся использованная прибыль, а лишь направленная на уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды. В связи с этим к счету 81 открываются два субсчета: 1 «Платежи в бюджет из прибыли» и 2 «Штрафы, пени, неустойки по платежам в бюджет и внебюджетные фонды». Использование прибыли в течение года на другие нужды отражается на дебете счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Источниками проверки правильности текущего использования прибыли являются расчеты бухгалтерии, журнал-ордер № 15-АПК, Главная книга, налоговые декларации, отчетность по форме № 2.

14.2. Аудит учета резервов

Согласно п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода организация может создавать резервы на: предстоящую оплату отпусков работников; выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; ремонт основных средств; производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производ-

ства; предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначенных для сдачи в аренду по договору проката; выплату вознаграждений по итогам работы за год; предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание; покрытие иных предвиденных затрат и другие цели. Создание этих резервов должно быть предусмотрено в учетной политике организации.

При создании резервов предстоящих расходов и платежей должны быть соблюдены: обоснованность их создания и отражения в бухгалтерском учете; правильность использования резервов. Нередки факты, когда в организациях, например, создают резервы на ремонт основных средств за счет издержек производства и одновременно затраты на ремонт основных средств списывают на себестоимость продукции (работ, услуг). Встречаются и такие случаи, когда остаток неиспользованных резервов по счету 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей» в отчетном периоде переносят без основания для использования на другие цели в следующем отчетном году. Поэтому следует помнить, что в бухгалтерском балансе на конец отчетного года отражаются по отдельной статье остатки резервов, переходящие на следующий год, определенные исходя из правил нормативных актов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета. Суммы ежемесячных отчислений в резервы отражаются по дебету счетов по учету затрат и кредиту счета 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей». Рассмотрим порядок создания и использования резервов и платежей:

1. Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам создается в целях равномерного включения расходов, в соответствии с действующим законодательством, на оплату очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков работникам организации. При расчете размера ежемесячных отчислений в резерв исходят из годовой предполагаемой суммы расходов на оплату отпусков работников, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и обязательных отчислений по установленным законодательством нормам органам государственного страхования, Пенсионного фонда, Государственного фонда занятости и медицинского страхования на оплату труда.

Пример: годовая сумма расходов на оплату труда работников организации составляет 100000 руб., обязательные отчисления на эту сумму — 100000 · (5,4 + 28 + 2 + 3,6 + 1) : 100 = 39500 руб.

Итого: годовая сумма резерва — 39500 руб. Сумма ежемесячных отчислений на себестоимость продукции и включаемых в затраты по элементу «Затраты на оплату труда» — 100000 : 12 = 8333,3 руб., а по элементу «Отчисления на социальные нужды» — 39500 : 12 = = 3292 руб.

В бухгалтерском учете образование резерва отражается записью:

Дт сч. 26 «Общехозяйственные расходы»;
Дт сч. 25 «Общепроизводственные расходы»;
Дт сч. 23 «Вспомогательные производства»;
Дт сч. 20 «Основное производство»;
Дт сч. 44 «Издержки обращения» и др.;
Кт сч. 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей».

Использование резерва отражается записью:

Дт сч. 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей»;
Кт сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
Кт сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию» (с органами социального страхования, Пенсионного фонда и медицинского страхования, фондом занятости).

Остаток резерва на конец отчетного года (если это не связано с количеством дней неиспользованного отпуска в отчетном году) сторнируется с производственных затрат или присоединяется к прибыли. В случае превышения фактических расходов по начислениям отпускных над суммой отчислений в резерв разница относится на себестоимость продукции (работ, услуг) методом дописывания.

2. Резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет создается отчислениями за счет себестоимости продукции (работ, услуг) в том году, за который будет выплачиваться вознаграждение за выслугу лет. Расчет размера ежемесячных отчислений и порядок их отражения в бухгалтерском учете аналогичны порядку, приведенному по резерву на предстоящую оплату отпусков работникам. Резерв на выплату вознаграждения за выслугу лет может оставаться в балансе по состоянию на 1 января следующего за отчетным периодом года, если по внутреннему положению организации вознаграждение выплачивается по истечении отчетного года.

3. Резерв расходов на ремонт основных средств создается за счет ежемесячных отчислений на себестоимость продукции (работ, услуг), определенных как одна двенадцатая годовой пред-

полагаемой суммы расходов на ремонт. Сумма излишне образованного в отчетном году резерва по отношению к фактическим расходам должна быть сторнирована или присоединена к прибыли в конце отчетного года, а в случае превышения фактических расходов над суммой отчислений в резерв разница относится на себестоимость продукции (работ, услуг).

4. Резерв предстоящих затрат по ремонту предметов проката могут создавать организации, занимающиеся выдачей предметов на прокат. Порядок образования и использования данного резерва аналогичен порядку, предусмотренному для резерва расходов на ремонт основных средств.

5. Резерв производственных затрат по подготовительным работам в сезонных производствах и отраслях образуется за счет разницы между фактическими затратами и нормативными расходами организации на обслуживание производства и управление. Остатка на конец года по этому резерву не должно быть. При составлении годового отчета расходы по обслуживанию основных и вспомогательных производств организации, включенные в себестоимость продукции в сметно-нормативном порядке, должны быть приведены в соответствие с фактическим размером этих расходов.

Согласно п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением суммы резервов на финансовые результаты организации. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Если срок погашения дебиторской задолженности не установлен, то он определяется в течение необходимого для этого времени.

Но этого еще недостаточно. С целью создания резервов сомнительных долгов в данной организации должна быть проведена инвентаризация дебиторской задолженности. В ходе инвентаризации расчетов с дебиторами производится взаимная сверка данных с конкретными покупателями (заказчиками). Сверка расчетов осуществляется с помощью писем или выезда работников бухгалтерии к дебитору. В последнем случае по результатам взаимной сверки составляется акт. По результатам проверок всех расчетов определяется величина каждого сомнительного долга и пред-

ставляется на рассмотрение постоянно действующей инвентаризационной комиссии, которая устанавливает финансовое состояние (платежеспособность) дебитора и оценивает вероятность погашения долга полностью или частично. Решение комиссии оформляется протоколом с заключением о величине созданного резерва сомнительных долгов.

Кроме вышесказанного, нормативная база по данному аспекту учетной политики предусматривает следующие условия, выполнение которых обязательно при создании резервов по сомнительным долгам:

1) резервы создаются по расчетам с организациями и гражданами-предпринимателями за продукцию, товары, работы и услуги;

2) на момент создания резервов по сомнительным долгам у экономического субъекта должны быть полностью израсходованы средства на погашение сомнительных долгов ранее созданного резервного капитала;

3) резервы создаются по сомнительным долгам, если в данной организации выручка определяется с «реализацией по отгрузке и предъявлением счетов к оплате»;

4) создание резервов должно быть определено учетной политикой организации.

Вот такие жесткие условия диктует нормативная база для создания указанных резервов.

Образование резервов отражается по дебету счета 80 «Прибыли и убытки» и кредиту 82 «Оценочные резервы». Погашение сомнительных долгов (убытки) за счет созданного резерва отражается по дебету счета 82 и кредиту счетов 62, 76 и других. Неиспользованные средства, зарезервированные в прошлом отчетном году за счет прибыли, должны быть присоединены к прибыли отчетного года с целью налогообложения: дебет счета 82 и кредит счета 80 «Прибыли и убытки».

Остатки резервов и фондов, образованных организацией в соответствии с учредительными документами или принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении (нераспределенной прибыли, чистой прибыли), отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Правильность образования и использования сумм по тому или иному резерву проверяется по данным смет, расчетов, актов, бухгалтерских справок, ведомости № 68-АПК, журнала-ордера № 12-АПК, Главной книги, бухгалтерской отчетности.

14.3. Аудит собственного капитала

В составе собственного капитала организации учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

В бухгалтерском балансе отражается величина уставного (складочного) капитала, зарегистрированная в учредительных документах, как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации.

Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам в уставный (складочный) капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Порядок проведения аудита формирования и учета уставного (складочного) капитала подробно изложен в параграфах 7.1 и 7.2.

Резервный капитал учитывается на пассивном счете 86 «Резервный капитал». Резервный капитал используется для погашения непредвиденных расходов организации:

- ✓ на выплату дивидендов акционерам — держателям привилегированных акций;
- ✓ для покрытия убытков организации;
- ✓ для погашения облигаций организации и выкупа собственных акций:
- ✓ для других целей.

Отчисления в резервный капитал производятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, что отражается бухгалтерской записью: дебет счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», кредит счета 86 «Резервный капитал».

Для акционерных обществ открытого и закрытого типа, а также обществ с ограниченной ответственностью предусмотрено обязательное отчисление в резервный капитал из прибыли на сумму до 15% от размера уставного капитала. Однако многие организации самостоятельно оговаривают размер отчислений в резервный капитал, например не более 10% от размера уставного капитала, при составлении устава организации. Поэтому, чтобы не возникало спорных вопросов с налоговой инспекцией по данному элементу, в учетной политике целесообразно зафиксировать следующие положения: 1) резервный капитал создается за счет прибыли в размерах, предусмотренных в учредительных документах; 2) резервный капитал создается за счет прибыли в

размере не менее 15% уставного капитала, а также за счет других источников. Кроме того, организации должны соблюдать нижний уровень размера резервного капитала, предусмотренный законодательством.

Источником образования резервного капитала, кроме прибыли, может быть также эмиссионный доход (разница между продажной и номинальной стоимостью размещенных акций), учитываемый на счете 87 «Добавочный капитал».

При проведении аудита необходимо обратить внимание на: обоснованность создания резервного капитала и целевое расходование средств этого источника; правильность организации аналитического и синтетического учета резервного капитала; соответствие данных аналитического и синтетического учета (ведомость № 68-АПК, журнал-ордер № 12-АПК), а также Главной книги и отчета о движении капитала (форма № 4) по счету 86 «Резервный капитал».

Добавочный капитал учитывается на пассивном счете 87 «Добавочный капитал», который создается:

- ✓ за счет сумм дооценки основных средств, объектов капитального строительства и других материальных объектов имущества организации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, проводимых в установленном порядке;
- ✓ безвозмездным получением ценностей от других организаций и лиц;
- ✓ получением сумм сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества);
- ✓ за счет других аналогичных сумм.

Добавочный капитал отражается в бухгалтерском балансе отдельно.

Аудитору при проверке необходимо учесть, что добавочный капитал используется на:

- ✓ погашение сумм снижения стоимости имущества (основных средств);
- ✓ увеличение уставного капитала;
- ✓ увеличение резервного капитала и др.

При проверке необходимо удостовериться в правильности ведения аналитического и синтетического учета по счету 87,

обоснованности начислений и расходования средств по нему. Источниками информации являются договоры, акты приемки, расчеты и справки бухгалтерии, ведомость № 70-АПК, журнал-ордер № 12-АПК.

Нераспределенная прибыль и специальные фонды организации учитываются на счете 88 »Нераспределенная прибыль, (непокрытый убыток)». Сумма нераспределенной прибыли оставшейся после выплаты доходов учредителям организации, перечисляется с субсчета 88-1 «Нераспределенная прибыль отчетного года» на субсчет 88-2 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет».

Нераспределенная прибыль прошлых лет может быть использована на увеличение фондов специального назначения и других. Поэтому в учетной политике организации необходимо подчеркнуть, что данная прибыль распределяется и используется:

1) согласно учредительным документам организации;

2) или согласно дополнительным решениям учредителей, акционеров организации или совета директоров.

Необходимость последнего варианта возникает в переходный период, когда темпы инфляции растут и перспективными программами невозможно точно спланировать потребность в средствах на нужды накопления, потребления и другие цели организации. Кроме того, по данной проблеме у организации часто возникают спорные отношения с органами Государственной налоговой инспекции, когда нераспределенная прибыль используется с отклонением от условий, предусмотренных в учредительных документах.

Фонды, создаваемые за счет нераспределенной прибыли организации, подразделяются на фонды накопления и потребления. Фонды накопления используются на производственное развитие организации: приобретение основных средств, оборудования и т.п. Фонды потребления используются для осуществления социального развития и материального поощрения трудового коллектива организации. Начисление в фонды отражается по дебету субсчета 88-2 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» и кредиту субсчетов 88-3 «Фонды накопления» и 88-5 «Фонды потребления».

Следует иметь в виду, что использование фондов накопления не приводит к уменьшению имущества организации, а возрастающее сальдо по ним свидетельствует о процессе накопления. Использование же фондов потребления не приводит к образованию нового имущества.

Практика аудиторских проверок показывает, что вышеприведенные принципы создания и использования специальных фондов не всегда соблюдаются в организациях из-за незнания основ двойной записи. Многие счетные работники (особенно с большим стажем работы по старой системе учета) задают вопросы, почему при приобретении основных средств фонд накопления не снижается. Поэтому следует помнить, что использование фонда потребления отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Фонды потребления» и кредиту счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет» и других. Что касается фондов накопления, то их использование не ведет к уменьшению остатка по фондам накопления в балансе (за исключением расходования средств этих фондов на реконструкцию, модернизацию основных фондов). Создание и использование фондов накопления покажем на примере (табл. 14.2).

Таблица 14.2

Пример учета средств фонда накопления

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб
		дебет	кредит	
1	Поступила денежная выручка от реализации продукции	51	46, 62	230
2	Прибыль от реализации продукции	46	80	100
3	Неиспользованная прибыль: отчетного года прошлых лет	 80 88-1	 88-1 88-2	 80 80
4	Создан фонд накопления за счет нераспределенной прибыли	88-2	88-3	80
5	За счет средств фонда накопления приобретены основные средства (для наглядности – без НДС)	08	60	80
6	Основные средства приняты к бухгалтерскому учету	01	08	80
7	Оплачена стоимость основных средств поставщику	60	51	80

Из данного примера видно, что если сократить взаимно уничтожающиеся (сокращающиеся) счета, то на балансе остается: в

активной части — счет 01 «Основные средства» и в пассивной части — счет 88-3 «Фонды накопления» (на сумму 80 тыс.руб.).

Это означает, что в ходе совершения хозяйственных операций произошла смена формы стоимости средств фонда накопления, то есть денежная форма (на счете 51) стоимости средств фонда накопления поменялась на материальную форму стоимости (счет 01) средств этого фонда. Поэтому фонд накопления, как источник образования средств, в данном случае не уменьшается.

Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрено два варианта начисления дивидендов из неиспользованной прибыли: 1) авансовые начисления в конце каждого квартала, полугодия или в конце отчетного года; 2) в начале года, следующего за отчетным годом.

Первый вариант предусматривает начисление дивидендов акционерам или учредителям без предварительного распределения прибыли. При этом начисление дивидендов отражается по дебету счета 88-1 «Нераспределенная прибыль отчетного года» и кредиту счетов 75-2 «Расчеты с учредителями по доходам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Данный вариант может привести к превышению остатка по счету 88-1 над фактическим остатком прибыли по кредиту счета 80 «Прибыль и убытки». Обоснованное применение данного варианта зависит от качества планирования финансовых результатов в организации и их использования.

Второй вариант предполагает начисление дивидендов акционерам и учредителям по конечным итогам работы организации за год, т.е. после реформации баланса. При реформации баланса сумма нераспределенной прибыли отчетного года списывается с дебета счета 80 «Прибыли и убытки» в кредит счета 88-1 «Нераспределенная прибыль отчетного года», и в начале следующего за отчетным периодом года с дебета счета 88-1 в корреспонденции с кредитом счетов 75-2 или 70 начисляются дивиденды учредителям (акционерам). Неиспользованная сумма после выплаты дивидендов учредителям (акционерам) переносится с субсчета 88-1 на субсчет 88-2 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет». Применение данного варианта начисления дивидендов (дохода) позволяет избегать условностей и излишнего перерасхода средств организации на указанные цели.

Таким образом, при аудите необходимо проверить: правильность учета распределения неиспользованной прибыли органи-

зации, создания фондов (капитала), обоснованность, целесообразность и законность их использования; правильность организации аналитического и синтетического учета по счету 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»; соответствие данных аналитического и синтетического учета по счету 88, а также Главной книги и отчетности. Источниками контрольных данных являются: учредительные документы, учетная политика организации, первичные документы, расчеты, журналы-ордера № 12-АПК, 15-АПК, ведомости № 70-АПК, 71-АПК, 77-АПК Главная книга, бухгалтерский отчет.

Глава 15.
АУДИТ УЧЕТА КРЕДИТОВ, ЗАЙМОВ И ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Кредиты и займы в условиях переходного периода к рынку являются необходимыми элементами и средством по поддержанию непрерывности процессов деятельности организаций. Организации пользуются различными видами банковских кредитов, которые подразделяются на краткосрочные ссуды (выдаваемые банком на срок до одного года) и долгосрочные ссуды (выдаваемые на срок свыше одного года). Кроме того, организации могут получать также займы от других юридических лиц (кроме банков и кредитных учреждений). В бухгалтерском учете займы, как и кредиты, подразделяются на краткосрочные (выдаваемые организацией-заимодавцем на срок до одного года) и долгосрочные (выдаваемые на срок свыше одного года).

Бухгалтерский учет кредитов банков ведут на счетах: 90 «Краткосрочные кредиты банков»; 92 «Долгосрочные кредиты банков»; 93 «Кредиты банков для работников». Учет полученных от организаций займов ведут на счетах: 94 «Краткосрочные займы»; 95 «Долгосрочные займы»; учет целевых бюджетных кредитов — на счете 96 «Целевые финансирование и поступления», товарных кредитов поставщиков — на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При проведении проверки аудитор должен выяснить:

- ✓ имеются ли в наличии кредитные договоры и договоры займов, отвечают ли эти договоры требованиям норм главы 42 ГК РФ;

- ✓ используются ли кредиты и займы по целевому назначению или нет;
- ✓ как погашались задолженности по кредитам и займам (в виде денежных средств, материальных ресурсов, путем передачи векселя, взаимозачетов и т.д.);
- ✓ на каких счетах отражались или за счет каких источников покрывались суммы процентов за пользование кредитами и займами (см. подробно в параграфе 11.1);
- ✓ имеются ли просроченные задолженности по ссудам банков и займам организаций (установить причины) и какие меры предпринимаются для погашения этих задолженностей;
- ✓ правильно ли организован аналитический и синтетический учет по счетам 90, 92, 93, 94, 95;
- ✓ соответствуют ли данные аналитического учета данным синтетического учета по счетам 90, 92, 93, 94 и 95 в ведомости № 26-АПК, журнале-ордере № 4-АПК, Главной книге; соответствуют ли остатки в этих регистрах остаткам на соответствующих счетах в балансе организации.

Для получения аудиторских доказательств по вышеприведенным независимым тестам и тестам на соответствие можно использовать следующие приемы проверки: проверка документов; прослеживание операций; пересчет отнесенных на издержки производства сумм процентов; аналитические процедуры с целью определения соотношения заемных и собственных средств.

Необходимо тщательно проверить законность и обоснованность полученных займов — не скрывается ли под видом займов налогооблагаемая база (выручка от реализации, предварительная оплата — полученные авансы).

Особое внимание при проверке необходимо обратить также на законность и объективность выдачи ссуд для работников организации на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и др. (документы, решения, договоры, условия возмещения).

При проверке организации учета кредитов и займов необходимо установить, как оценивают остатки по полученным займам и кредитам, правильность определения и отражения курсовых разниц по кредитам, полученным в иностранной валюте.

Так, согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (п. 73) по полученным креди-

там и займам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Детальной проверки аудитора требуют правила учета и использования полученных целевых средств из бюджета и внебюджетных источников на финансирование капитальных вложений, разницы в ценах или покрытия убытков (дотации) от реализации сельскохозяйственной продукции, на финансирование работ в период полевых работ и массовой уборки урожая, на научно-исследовательские и другие нужды. Кроме того, необходимо проверить другие целевые поступления (благотворительная помощь, средства спонсоров и др.) и их использование по назначению.

Источниками проверки этих средств являются договоры, решения, постановления, первичные документы, ведомость № 70-АПК, журнал-ордер № 12-АПК, Главная книга, отчетность.

Глава 16. ЭКСПРЕСС-АУДИТ ДОСТОВЕРНОСТИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

16.1. Экспресс-аудит достоверности показателей бухгалтерского учета

Для того чтобы объективно оценить и оперативно проверить производственно-финансовую деятельность организации, установить законность, целесообразность и достоверность хозяйственных результатов, оценить состояние бухгалтерского учета, можно использовать в аудиторской практике метод контроля «экспресс-аудит», проводимый путем тестирования.

Сущность данного метода заключается в том, что до начала или после проведения документальной проверки аудитор задает вопросы (заранее подготовленные в зависимости от поставленной цели аудита) работникам бухгалтерии, руководителю, специалистам организации, записывая одновременно полученные ответы в специально разработанной форме. Кроме полученных ответов, аудитор отмечает по ним недостатки и нарушения. Сомнительные ответы, полученные в ходе тестирования, отме-

чаются специальным значком и подлежат перепроверке документально или фактически. В ходе тестирования, по возможности, устанавливаются также арифметические параметры по заданным вопросам. Сомнительные арифметические данные, полученные путем тестирования, перепроверяются.

С целью получения объективной и достоверной информации в процессе экспресс-аудита аудитор должен постараться убедить руководителя и специалистов организации в том, что только достоверная информация поможет объективно оценить производственно-хозяйственную деятельность организации и что такая проверка проводится исключительно в интересах организации с целью предотвращения негативных явлений. И в самом деле, экспресс-аудит может быть проведен только по согласованию с организацией, в интересах данного экономического субъекта, в необязательном порядке, то есть не для получения аудиторского заключения, а для устранения недостатков в учете, использовании средств и налогообложении.

Здесь аудитор должен проявить высокую квалификацию, ни в коем случае не быть слишком категоричным, а наоборот, проявить доброжелательный подход при обсуждении со специалистами организации того или иного полученного ответа. Экспериментальная практика показывает, что эффективность проведения экспресс-аудита и полученных от такой проверки результатов (для выполнения поставленной цели) зависит также от психологической уравновешенности, сосредоточенности и внимания аудитора.

По результатам экспресс-аудита можно оценить и выявить сильные и слабые места в системе бухгалтерского учета, а также внутреннего контроля. Проведение экспресс-аудита в строгой последовательности по разделам программы и поставленным вопросам позволяет выявить существенные ошибки, которые не попали в поле зрения аудитора в ходе документальных и фактических проверок или не были выявлены системой внутрихозяйственного контроля.

По результатам экспресс-аудита состояния бухгалтерского учета можно также интуитивно или расчетным путем оценить внутрихозяйственный риск и риск контроля, скорректировать процедурный риск и, соответственно, приемлемый аудиторский риск и программу аудита.

Примерная схема проведения экспресс-аудита состояния бухгалтерского учета приведена ниже (см. табл. 16.1).

Таблица 16.1

Примерная схема проведения экспресс-аудита бухгалтерского учета

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
Раздел 1. Проверка учредительных документов и видов деятельности				
1	Когда и в каком районе зарегистрирована организация?			
2	Кто учредители организации и их доли (паи) в уставном капитале?			
3	Сколько рублей составляет объявленный (зарегистрированный) уставный капитал?			
4	Все ли учредители внесли по 50% взносов в уставный капитал до регистрации организации?			
5	Сформирован ли уставный капитал полностью в соответствии с учредительными документами и требованиями законодательства?			
6	Какие бухгалтерские проводки составлялись при регистрации и формировании средств уставного капитала?			
7	Какие виды деятельности предусмотрены уставом организации?			
8	Имеются ли лицензии на отдельные виды деятельности (розничная торговля, операции с ценными бумагами, банковские операции и т.д.)?			
9	Занимается ли организация видами деятельности, не предусмотренными уставом?			
10	Какой порядок предусмотрен в уставе для распределения неиспользованной прибыли и создания фондов, резервов?			
11	Какой порядок предусмотрен в уставе для начисления дивидендов?			
12	Начислялись ли дивиденды учредителям (акционерам), которые не внесли доли своих взносов (не приобрели акции)?			
13	Какие бухгалтерские проводки составлялись при создании фондов и начислении дивидендов?			

Продолжение таблицы 16.1

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
Раздел 2. Проверка денежных средств, расчетов и кредитных операций				
14	В каком банке открыт расчетный (валютный) счет организации?			
15	Имеются ли другие счета в банках?			
16	Нет ли незаконных (неучтенных) расчетных и других счетов?			
17	Заключены ли договоры с банком о кассовой дисциплине, банковском счете или банковском вкладе?			
18	Какой размер лимита хранения денежных средств установлен для хранения в кассе?			
19	В каких размерах ведутся наличные расчеты?			
20	Выдаются ли в подотчет крупные суммы и на какой срок?			
21	Своевременно ли отчитываются подотчетные лица?			
22	Все ли кассовые документы подписываются ответственными лицами?			
23	Всегда ли подотчетные лица прилагают к авансовым отчетам оправдательные документы (со всеми обязательными реквизитами)?			
24	Соблюдается ли порядок принятия и составления кассовой книги?			
25	Ведутся ли регистры учета денежных средств и Главная книга (порядок составления)?			
26	Какие формы безналичных расчетов используются?			
27	Уточняется ли корреспонденция счетов по кассовым операциям, операциям по расчетным и валютным счетам и по расчетам с подотчетными лицами?			
28	Какие счета бухгалтерского учета используются по расчетам?			
29	Начисляется ли НДС из авансов полученных?			

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
30	Предоставляют (получают) ли займы с процентами, без процентов, облагаются ли налогом на прибыль проценты; корреспонденция счетов?			
31	Ведется ли аналитический учет по расчетным операциям (с поставщиками, бюджетом, дебиторами, кредиторами и т.д.) в регистрах учета?			
32	Какие счета используются для учета займов, авансов и кредитов (проводки)?			
33	Имеются ли сомнительные долги?			
34	Анализируются ли дебиторские и кредиторские задолженности (какие меры применяются)?			
	Раздел 3. Проверка труда и его оплаты			
35	Как исчисляется среднесписочный состав работников?			
36	Какие формы (системы) оплаты труда применяются в организации?			
37	Подтверждаются ли документально все объемы работ и все виды начисленной оплаты труда (табели, договоры, наряды, сметы и т.п.)?			
38	Нет ли случаев выдачи зарплаты без предварительного начисления под видом маркетинговых и других услуг?			
39	Облагается ли НДС натуральная оплата труда?			
40	Нет ли превышения темпов роста оплаты труда над темпами роста производительности труда?			

Продолжение таблицы 16.1

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
41	Какие бухгалтерские проводки составляются при начислении зарплаты и начислениях на нее?			
42	Какие удержания делаются из заработной платы работников (учитываются ли при этом льготы)?			
	Раздел 4. Проверка основных средств и других долгосрочных вложений			
43	Что относится к основным средствам?			
44	Какие счета используются для учета движения основных средств?			
45	Как учитывается на счетах поступление основных средств (проводки, акты приема-передачи)?			
46	Как учитывается списание основных средств по различным причинам (проводки, документация)?			
47	Как учитывается и начисляется износ по основным средствам (порядок, метод, нормы, проводки)?			
48	Имеются ли арендуемые основные средства и как они учитываются (поступление, арендные платежи, арендный процент, износ)?			
49	Как учитываются нематериальные активы (поступление, списание, амортизация), что к ним относится?			
50	Как учитываются финансовые вложения (краткосрочные, долгосрочные), что к ним относится?			
51	Составляли ли исправительные проводки по акту оценки при приватизации?			

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
52	Как учитывали подписку на акции (порядок, проводки)?			
53	Как учитывали реализацию акций и других ценных бумаг?			
54	Как учитывали выдачу привилегированных акций?			
55	Как учитывали расчеты с Госкомитетом по имуществу?			
56	Ведется ли реестр регистрации акционеров (кто ведет, порядок ведения)?			
Раздел 5. Проверка материалов, МБП и готовой продукции				
57	По какому варианту, согласно учетной политике, учитывается приобретение материальных ценностей (используются ли счета 15 и 16)?			
58	По какому методу оцениваются материалы при списании на затраты производства (себестоимости единицы, средней себестоимости, ФИФО, ЛИФО)?			
59	Соблюдается ли порядок учета НДС при поступлении и списании материалов?			
60	Как учитывается скот, принятый на учет (документация, проводки)?			
61	Имеется ли подсобное хозяйство для доткорма скота?			
62	Как учитывается давальческое сырье и расчеты с давальцами?			
63	Как учитывается движение МБП и какой порядок (вариант) начисления амортизации МБП используется?			

Продолжение таблицы 16.1

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
64	Как оценивается выход готовой продукции и какими первичными документами приходуется?			
65	Используется ли для учета выпуска продукции и корректировки калькуляционных разниц счет 37?			
66	Нет ли случаев недооприходования или искусственного списания и снижения качества продукции?			
67	Чем отличаются материалы от товаров, готовой продукции и МБП?			
Раздел 6. Проверка производственных затрат и издержек обращения				
68	Какой вариант учета затрат на производство используется?			
69	Какой период выбран калькуляционным?			
70	Не допускается ли перерасход материальных ценностей, соблюдаются ли технологические нормы и нормативы?			
71	Как списываются отклонения от учетных цен по материалам (расчет, проводки)?			
72	Как начисляются задолженности за услуги сторонних организаций (документация, проводки), выделяется ли НДС?			
73	Нет ли превышения по начисленной зарплате от документально оформленной?			
74	Учитываются ли возвратные отходы по материалам и МБП?			

Продолжение таблицы 16.1

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
75	Соблюдаются ли условия списания командировочных расходов на производственные затраты (документальное подтверждение, выделение НДС со стоимости проезда и найма жилья)?			
76	Соблюдаются ли условия списания на производственные затраты представительских расходов (смета, документальное подтверждение)?			
77	Соблюдаются ли условия списания расходов на подготовку кадров (договор, лицензия, документальное подтверждение)?			
78	Соблюдаются ли условия списания расходов на рекламу (документальное подтверждение, выделение НДС, налога на рекламу)?			
79	Как списываются проценты за банковский и целевой бюджетный кредит на производственные затраты?			
80	Нет ли случаев списания процентов по займам и кредитам иных учреждений на производственные затраты?			
81	Соблюдается ли порядок начисления арендной платы (за текущую аренду, договор, выделение НДС)?			
82	Как распределяются накладные расходы на виды деятельности, объекты производства и калькуляции?			
83	Как распределяются издержки обращения на остаток товаров и на реализацию (какие именно издержки обращения подлежат распределению и какие — отнесению общей суммой на кредит счета 46)?			

Продолжение таблицы 16.1

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
84	Как списываются постоянные расходы при использовании для учета затрат системы директ-костинг?			
85	Как списываются калькуляционные разницы (порядок, проводки)?			
86	Какие используются методы для определения себестоимости единицы продукции?			
87	Ведется ли раздельный учет затрат на производство и издержек обращения?			
88	Ведется ли аналитический учет затрат на производство (регистры)?			
89	Как учитываются затраты на ремонт основных средств?			
90	Создаются ли и какие резервы предстоящих расходов и платежей (порядок создания, учетная политика)?			
Раздел 7. Проверка реализации продукции (работ, услуг), финансовых результатов и их использования				
91	Какой способ определения выручки используется (предусмотрен ли в учетной политике)?			
92	Вся ли выручка отражается на кредите счетов 46, 47, 48?			
93	Какими записями на счетах отражается получение безвозвратной финансовой помощи (проводки)?			
94	Какие внереализационные доходы получены и как они учтены (проводки)?			
95	Ведется ли аналитический учет реализации продукции (работ, услуг)?			
96	Как списываются коммерческие расходы?			

Продолжение таблицы 16.1

№ п/п	Содержание вопроса	Содержание ответа	Количественные параметры	Примечание
97	Нет ли фактов сокрытия выручки отчетного года под видом авансов полученных или предоставленных займов?			
98	Как учитывается торговая наценка и как распределяется (списывается) при реализации товар?			
99	Нет ли превышения от норматива наценки при оптовой торговле или розничной торговле отдельными товарами (по которым действуют регулируемые цены)?			
100	Как начисляется НДС: с выручки от реализации или с торговой наценки (порядок, нормы, проводки)?			
101	Как начисляется налог на пользователей автомобильных дорог (порядок, нормы, проводки)?			
102	Как определяются финансовые результаты от реализации?			
103	Как учитываются и исчисляются местные налоги (порядок начисления, проводки)?			
104	Какими льготами для налогообложения прибыли пользуются (перечислить их и прокомментировать условия)?			
105	Когда и как начисляется налог на прибыль, соблюдаются ли сроки погашения задолженности по данному налогу перед бюджетом?			
106	Соблюдаются ли сроки погашения задолженности по другим налогам?			
107	Как распределяется неиспользованная прибыль и когда проводится реформация баланс (порядок, проводки, расчеты)?			

Проверка по методу «экспресс-аудит» полезна не только для оперативного установления состояния учета и финансово-хозяйственной деятельности организации, но и для повышения квалификации счетных работников и других специалистов экономического субъекта. Аудитор, получая неправильный ответ на заданный вопрос, в ходе проверки дает комментарии и советы, как должен оформляться (учитываться) тот или иной объект учета согласно нормативным документам и законодательным актам. Другими словами, экспресс-аудит с точки зрения познания эффективнее всех, сколько бы они ни длились, семинаров по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения на платной основе. Более подробно аудит оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля см. в параграфе 4.7.

16.2. Экспресс-аудит достоверности показателей бухгалтерской отчетности

Аудиторская проверка, проведенная согласно аудиторской программе и плану аудита, различных объектов контроля, изложенных выше, позволяет собрать достаточное количество качественных аудиторских доказательств для оценки достоверности показателей бухгалтерской отчетности. Здесь следует дополнительно проверить адекватность технологии получения и содержания показателей инструкциям по заполнению форм отчетности, а также соблюдению состава бухгалтерской отчетности и общих требований к ней в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/96), утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 8 февраля 1996 г. № 10, а с отчетности 2000 г. — ПБУ 4/99 от 6 июля 1999 г. № 43н.

Аудиторской проверке подвергаются все формы, составляющие бухгалтерскую отчетность экономического субъекта:

- ✓ баланс организации (форма № 1);
- ✓ отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- ✓ отчет о движении капитала (форма № 3);
- ✓ отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- ✓ приложение к балансу организации (форма № 5);
- ✓ пояснительная записка к годовому отчету;
- ✓ другие формы, которые введены для сельскохозяйственных и других организаций нормативными документами.

При проверке бухгалтерской отчетности аудитор руководствуется вышеуказанными нормативными документами по заполнению форм отчетности, формой организации учета на проверяе-

мом экономическом субъекте и данными инвентаризации, предшествующей составлению годового отчета.

Каждая статья баланса на конец отчетного года должна быть подтверждена результатами тщательно проведенной инвентаризации. Все расхождения с данными бухгалтерского учета, а также все ошибки и нарушения, выявленные в ходе проведения инвентаризации и аудита, должны быть исправлены и отражены в соответствующих регистрах учета до представления годового отчета.

Следует еще раз проверить правильность оценки статей баланса, а также расчета финансовых результатов, согласованность данных движения капитала, движения денежных средств и данных приложения данным баланса организации. После этого аудитору следует приступить к проверке адекватности данных аналитического и синтетического учета по всем счетам бухгалтерского учета и их взаимосвязи и соответствия с данными соответствующих форм бухгалтерской отчетности (см. табл. 16.2).

После проведения аудита взаимосвязи синтетического и аналитического учета со всеми формами бухгалтерской отчетности аудитору необходимо выяснить, отвечает ли составленный бухгалтерский отчет экономического субъекта нормам и требованиям Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Гражданского кодекса РФ (отчетность различных организационно-правовых форм экономического субъекта) и др.

По завершении аудита аудиторы должны приступить к группировке и систематизации всех результатов аудита по всем объектам контроля для составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Если аудиторы не обнаружили существенных нарушений и ошибок, которые не влияют на продолжение непрерывности деятельности экономического субъекта и не наносят ущерб государству, то они должны признать отчет достоверным и выдать экономическому субъекту положительное аудиторское заключение.

Если же аудиторы обнаружили существенные нарушения и ошибки, которые ставят под сомнение продолжение деятельности организации в обозримом будущем, наносят ущерб государству, учредителям (акционерам), кредиторам или могут ввести пользователей информации в заблуждение, то они должны предоставить экономическому субъекту время для устранения нарушений.

Если же ошибки и нарушения не будут исправлены экономическим субъектом, то аудиторская организация имеет право выдать по результатам проверки отрицательное заключение.

Таблица 16.2

Схема аудита синтетического и аналитического учета при журнально-ордерной форме бухгалтерского учета и его взаимосвязи с формами бухгалтерской отчетности

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
01. Основные средства	Акты на поступление и выбытие основных средств — ф. № 101-, 102-, 103-, 104-, 105-, 106-, 107-, 108-, 111-АПК, журналы-ордера № 8-, 12-, 13-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 13-АПК, инвентарные карточки — ф. № ОС-6, 109-АПК, инвентарный список основных средств ф. № ОС-13, ведомость — ф. № 73-АПК, Главная книга	ф. № 1, 120; ф. № 5, 370
02. Износ основных средств	Ведомости — ф. № 48-, 49-, 50-, 74-АПК, журналы-ордера — ф. № 10-, 11-, 13-АПК, расчеты амортизации (износа)	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений — ф. № 83-АПК, Главная книга	ф. № 5, 411, 640
04. Нематериальные активы	Договоры купли-продажи, акты приема-передачи, счета-фактуры, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера ф. № 1-, 2-, 6-, 8-, 10-, 12-, 13-АПК	Журнал-ордер — ф. № 13-АПК, ведомость — ф. № 72-АПК, Главная книга	ф. № 1, 110; ф. № 5, 350
05. Амортизация нематериальных активов	Расчеты амортизации (износа), бухгалтерская справка — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 10-, 11-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) — ф. № 83-АПК, ведомость — ф. № 72-АПК, Главная книга	ф. № 5, 412

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
06. Долгосрочные финансовые вложения	Договоры и акты приема-передачи, выписки банка, кассовые документы, бухгалтерская справка — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 3-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 14–АПК	Журнал-ордер — ф. № 5–АПК, ведомость — ф. № 28–АПК, Главная книга	ф. № 1, 140; ф. № 5, разд. 5
07. Оборудование к установке	Отчет о движении материальных ценностей — ф. № 265–АПК, 265а–АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 3-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 12-, 15-, 16-, 17–АПК	Журнал-ордер — ф. № 16–АПК, ведомость — ф. № 46–АПК, сальдовые ведомости, Главная книга	ф. № 1, 130
08. Капитальные вложения	Акты приема-передачи, другие первичные документы, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений — ф. № 83–АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 4-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 14-, 16-, 17–АПК	Журнал-ордер — ф. № 16–АПК, ведомости — ф. № 79-, 80–АПК, Главная книга	ф. № 1, 130; ф. № 5, 440
10. Материалы	Отчеты о движении материальных ценностей и горючего и смазочных материалов — ф. № 265-, 265а-, 266–АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 3-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-,15-, 16-, 17–АПК	Журнал-ордер — ф. № 10–АПК, ведомость — ф. № 46–АПК, сальдовые ведомости, Главная книга	ф. № 1, 211

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
11. Животные на выращивании и откорме	Отчеты о движении скота и птицы на ферме — ф. № 223-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 6-, 7-, 8-, 10-, 13-, 14-АПК	Журнал-ордер — ф. № 14-АПК, ведомости — ф. № 73-, 75-АПК, Главная книга	ф. № 1, 212
12. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	Отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 3-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 15-, 17-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, ведомости — ф. № 46-, 47-АПК, сальдовые ведомости, Главная книга	ф. № 1, 212; ф. № 5, 380
13. Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов	Ведомость — ф. № 44-АПК, журналы-ордера — ф. № 10-, 11-, 17-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений и сводные — ф. № 83-АПК, ведомость — ф. № 47-АПК, Главная книга	ф. № 1, 213; ф. № 5, 396
14. Переоценка материальных ценностей	Справки-расчеты бухгалтерии, журналы-ордера — ф. № 4-, 8-, 10-, 11-, 12-, 15-, 16-, 17-АПК	Журнал-ордер — ф. № 17-АПК, ведомости переоценки материальных ценностей, Главная книга	ф. № 5, 402
15. Заготовление и приобретение материалов	Счета - фактуры, авансовые отчеты, лимитно-заборные ведомости, акты, отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-АПК, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-АПК	Журнал-ордер — ф. № 6-АПК, ведомость — ф. № 31-АПК, Главная книга	ф. № 1, 211, 213

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
16. Отклонения в стоимости материалов	Бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 6-, 9-, 10–АПК	Журнал-ордер — ф. № 10–АПК, ведомость — ф. № 31–АПК, Главная книга	ф. № 1, 211, 213
19. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	Счета-фактуры, платежные документы, акты приема-передачи векселя, расчеты распределения (начисления, возмещения) НДС, журналы-ордера — ф. № 2-, 6-, 7-, 8-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10–АПК, ведомость — ф. № 32–АПК, Главная книга	ф. № 1, 220
20. Основное производство	Накопительная ведомость учета затрат — ф. № 301–АПК, журнал учета затрат в ремонтной мастерской — ф. № 302–АПК, журнал учета расхода кормов — ф. № 303–АПК, отчет об использовании электроэнергии — ф. № 305–АПК, отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-, 266–АПК, расчеты амортизации — ф. № 48-, 49-, 50-, 74–АПК и другие первичные документы, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 6-, 7-, 8-, 10-, 11-, 17–АПК	Журнал-ордер — ф. № 10–АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений и сводные — ф. № 83–АПК, Главная книга	ф. № 1, 214

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
21. Полуфабрикаты собственного производства	Акты на оприходование и списание полуфабрикатов, отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-АПК, журналы-ордера — ф. № 10-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений и сводные — ф. № 83-АПК, ведомости — ф. № 46-АПК, Главная книга	ф. № 1, 214
23. Вспомогательные производства	Накопительные ведомости учета затрат — ф. № 301-АПК, журналы учета затрат в ремонтной мастерской — ф. № 302-АПК, отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-, 266-АПК, журналы учета расхода кормов — ф. № 303-АПК, ведомости и расчеты амортизации, другие. документы, журналы-ордера — ф. № 1-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 16-, 17-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений и сводные — ф. № 83-АПК, Главная книга	ф. № 1, 214
25. Общепроизводственные расходы	Накопительные ведомости учета затрат — ф. № 301-АПК, отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-АПК, ведомости и расчеты амортизации, другие документы, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений и сводные — ф. № 83-АПК, Главная книга	ф. № 5, 650

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
28. Брак в производстве	Акты на выявленный брак, наряды, накладные, бухгалтерская справка — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 7-, 8-, 10-, 11-АПК	Журнал-ордер — ф. № 16-АПК, ведомость — ф. № 79-АПК, Главная книга	ф. № 1, 218
29. Обслуживающие производства и хозяйства	Накопительные ведомости учета затрат — ф. № 301-АПК, отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-АПК, ведомости и расчеты начисления амортизации, другие документы, бухгалтерские справки, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений и сводные — ф. № 83-АПК, Главная книга	ф. № 1, 214
30. Некопительные работы	Счета-фактуры, накладные, лимитно-заборные ведомости — ф. № 261-АПК, акты на оприходование временных (нетитульных) сооружений и приспособлений, акты приема-передачи основных средств — ф. № 101-АПК, журналы-ордера — ф. № 6-, 8-, 10-, 11-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 16-АПК, ведомость — ф. № 79-АПК, Главная книга	ф. № 1, 214
31. Расходы будущих периодов	Счета-фактуры, накладные, лимитно-заборные ведомости, ведомости и расчеты амортизации, наряды, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 15-, 17-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений и сводные — ф. № 83-АПК, Главная книга	ф. № 1, 217

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
37. Выпуск продукции (работ, услуг)	Отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-АПК, журналы-ордера — ф. № 8-, 10-, 11-, 15-, 16-, 17-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, ведомость — ф. № 89-АПК, Главная книга	ф. № 1, 215
40. Готовая продукция	Отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-АПК, журналы-ордера — ф. № 8-, 10-, 11-, 15-, 16-, 17-АПК	Журналы-ордера — ф. № 10-, 11-АПК, ведомости — ф. № 46-АПК, сальдовые ведомости, Главная книга	ф. № 1, 215
41. Товары	Отчеты о движении материальных ценностей — ф. № 265-, 265а-АПК, журналы-ордера — ф. № 8-, 10-, 11-, 15-, 16-, 17-АПК	Журналы-ордера — ф. №10-, 11-АПК, ведомости — ф. № 46-АПК, сальдовые ведомости, Главная книга	ф. № 1, 215
42. Торговая наценка	Журналы-ордера — ф. № 11-, 15-АПК, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК	Журнал-ордер — ф. № 11-АПК, ведомость — ф. № 60-АПК, Главная книга	ф. № 5, 401
43. Коммерческие расходы	Наряды, счета-фактуры, авансовые отчеты, накладные, лимитно-заборные ведомости, расчеты амортизации, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-АПК	Журнал-ордер — ф. № 11-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений — ф. № 83-АПК, Главная книга	ф. № 1, 218
44. Издержки обращения	Наряды, счета-фактуры, авансовые отчеты, накладные, лимитно-заборные ведомости, расчеты амортизации, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-АПК	Журнал-ордер — ф. № 11-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений — ф. № 83-АПК, Главная книга	ф. № 1, 214, 215

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
45. Товары отгруженные	Товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, приемные квитанции, бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 14–АПК	Журнал-ордер — ф. № 11–АПК, ведомости — ф. № 60-, 61–АПК, Главная книга	ф. № 1, 216
46. Реализация продукции (работ, услуг)	Товарно-транспортные накладные, приемные квитанции, выписки банка, отчеты кассира, счета -фактуры, авансовые отчеты бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 6-, 8-, 9-, 10-, 11-, 14-, 15-, 16–АПК	Журнал-ордер — ф. № 11-АПК, ведомости и реестры — ф. № 60-, 61-, 62-, 63-, 64-, 66-, 67–АПК, Главная книга	ф. № 2
47. Реализация и прочее выбытие основных средств	Акты по — ф. № 101-, 104-, 105-, 106-, 107-, 108–АПК, счета-фактуры, бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 6-, 8-, 10-, 11-, 13-, 15–АПК	Журнал-ордер — ф. № 11–АПК, ведомость — ф. № 65–АПК, Главная книга	ф. № 2
48. Реализация прочих активов	Договоры и акты приема-передачи ценностей, счета-фактуры, бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 5-, 6-, 8-, 9-, 10-, 11-, 13-, 15–АПК	Журнал-ордер — ф. № 11–АПК, ведомость — ф. № 65–АПК, Главная книга	ф. № 2

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
50. Касса	Приходные и расходные кассовые ордера — ф. КО-1, КО- , другие документы, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 1-АПК, кассовая книга — ф. № КО-4, Главная книга	ф. № 1, 261; ф. № 4
51. Расчетный счет	Первичные документы по зачислению и перечислению средств с расчетного счета, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9-, 11-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 2-АПК, выписки банка, Главная книга	ф. № 1, 262; ф. № 4
52. Валютный счет	Первичные документы по зачислению и перечислению средств с валютного счета, журналы-ордера — ф. № 1-, 9-, 11-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 2-АПК, выписки банка, Главная книга	ф. № 1, 263; ф. № 4
55. Специальные счета в банках	Первичные документы по движению средств на специальных счетах в банках, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 4-, 8-АПК	Журнал-ордер — ф. № 3-АПК, выписки банка, Главная книга	ф. № 1, 264; ф. № 4
56. Денежные документы	Акты на оприходование денежных документов, авансовые отчеты, акты на списание денежных документов, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 7-, 8-АПК	Журнал-ордер — ф. № 3-АПК, Главная книга	ф. № 1, 250, 264

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
57. Переводы в пути	Квитанции банка, извещения банка о почтовом переводе, выписки банка, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 11-, 12-АПК	Журнал-ордер — ф. № 3-АПК, Главная книга	ф. № 1, 264; ф. № 4
58. Краткосрочные финансовые вложения	Договоры и акты приема-передачи, документы по движению финансовых вложений, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 5-, 8-, 11-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 5-АПК, ведомость — ф. № 28-АПК, Главная книга	ф. № 1, 250; ф. № 5, разд. 5
60. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Счета-фактуры, товарно-транспортные документы поставщиков, акты на выполнение работ и услуг, выписки банка, отчеты кассира, акты приемки товарно-материальных ценностей, претензионные документы, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 6-, 8-, 10-, 11-, 15-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 6-АПК, ведомости — ф. № 29-, 30-, 31-, 33-, 34-, 35-, 36-АПК, Главная книга	ф. № 1, 621, 622; ф. № 5, разд. 1
61. Расчеты по авансам выданным	Выписки банка, счета-фактуры, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 8-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8-АПК, ведомость — ф. № 38-АПК, Главная книга	ф. № 1, 234, 245; ф. № 5, разд. 1

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
62. Расчеты с покупателями и заказчиками	Товарно-транспортные накладные, приемные квитанции, счета-фактуры, выписки банка, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 6-, 11-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 11-АПК, реестры — ф. № 63-АПК, ведомости — ф. № 38-, 62-АПК, Главная книга	ф. № 1, 231, 232, 241, 242; ф. № 5, разд. 1
63. Расчеты по претензиям	Претензионные документы, решения судебных органов, акты, выписки банка, счета-фактуры, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 4-, 6-, 8-, 10-, 11-, 14-, 15-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8-АПК, ведомость — ф. № 38-АПК, Главная книга	ф. № 1, 235, 246; ф. № 5, разд. 1
64. Расчеты по авансам полученным	Выписки банка, счета-фактуры, приемные квитанции, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 4-, 8-, 11-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8-АПК, ведомость — ф. № 38-АПК, Главная книга	ф. № 1, 627; ф. № 5, разд. 1
65. Расчеты по имущественному и личному страхованию	Расчеты по начислению страховых платежей и страховых возмещений, акты, выписки банка, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 8-, 10-, 11-, 14-АПК, ведомость — ф. № 78-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8-, 10-АПК, ведомость — ф. № 38-АПК, Главная книга	ф. № 1, 628
67. Расчеты по внебюджетным платежам	Расчеты по начислению внебюджетных платежей, выписки банка, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 8-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8-, 10-АПК, ведомости — ф. № 37-, 78-АПК, Главная книга	ф. № 1, 628

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
68. Расчеты с бюджетом	Расчеты начисления налогов, выписки банка, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 8-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8-АПК, ведомости — ф. № 32-, 37-АПК, Главная книга	ф. № 1, 626; ф. № 2
69. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Расчетно-платежные ведомости, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений, выписки банка, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 4-, 10-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, ведомости — ф. № 55-, 56-, 78-АПК, Главная книга	ф. № 1, 625; ф. № 5, разд. 8
70. Расчеты с персоналом по оплате труда	Наряды, учетные листы, табели, расчеты начисления оплаты труда, расчетно-платежные ведомости и другие документы	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, ведомости — ф. № 58-, 59-, 78-АПК, Главная книга	ф. № 1, 624
71. Расчеты с подотчетными лицами	Авансовые отчеты, кассовые документы, выписки банка, расчетно-платежные документы, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 7-, 11-АПК	Журнал-ордер — ф. № 7-АПК, Главная книга	ф. № 1, 246
73. Расчеты с персоналом по прочим операциям	Исполнительные листы, выписки банка, счета-фактуры, акты, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 8-, 9-, 10-, 11-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8-АПК, ведомость — ф. № 38-АПК, Главная книга	ф. № 1, 235, 246

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
75. Расчеты с учредителями	Учредительный договор, решения собрания учредителей (акционеров), ведомости начисления дивидендов, выписки банка, акты приема-передачи, бухгалтерские справки — ф. № 8–АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 8-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 8–АПК, ведомость — ф. № 42–АПК, Главная книга	ф. № 1, 244, 630
76. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Счета-фактуры, акты, выписки банка, накладные, платежные ведомости, приемно-расчетная ведомость, акт на передачу и закупку скота, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 5-, 7-, 8-, 9-, 10-, 12-, 15–АПК	Журнал-ордер — ф. № 8–АПК, ведомость — ф. № 38-, 39-, 40-, 41-, 53-, 85–АПК, Главная книга	ф. № 1, 231, 241, 621; ф. № 5, разд. 2
78. Расчеты с дочерними (зависимыми) предприятиями	Счета-фактуры, выписки банка, решения совета учредителей, авизо, бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 6-, 10-, 11-, 12-, 15–АПК	Журнал-ордер — ф. № 9–АПК, таблица аналитических данных — ф. № 78, Главная книга	ф. № 1, 233, 243, 623; ф. № 5, разд. 2

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
79. Внутрихозяйственные расчеты	Акты приема-передачи основных средств — ф. № 10-АПК, счета фактуры, акты на выполненные работы, выписки банка, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, расчетно-платежные ведомости, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 13-, 14-, 15-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 9-АПК, таблица аналитических данных — ф. № 79, Главная книга	ф. .№ 1, 235, 246, 628
80. Прибыли и убытки	Выписки банка, счета-фактуры, акты, ведомости распределения прибыли, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 5-, 6-, 7-, 8-, 9-, 10-, 11-, 12-, 13-, 14-, 15-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 15-АПК, ведомость — ф. № 76-АПК	ф. № 2; ф. № 5, разд.7
81. Использование прибыли	Расчеты платежей в бюджет, ведомости распределения прибыли, выписки банка, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 4-, 8-, 9-, 10-, 12-, 15-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 15-АПК, таблица аналитических данных к счету 81, Главная книга	ф. № 2
82. Оценочные резервы	Акты инвентаризации — ф. № ИНВ-17, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 6-, 8-, 11-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 12-АПК, ведомость — ф. № 68-АПК, таблица аналитических данных к счету 82, Главная книга	ф. № 1, 670; ф. № 3

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
83. Доходы будущих периодов	Выписки банка, решения судебных органов, договоры аренды, бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 11-, 15–АПК	Журнал-ордер — ф. № 15–АПК, таблица аналитических данных к счету 83, Главная книга	ф. № 1, 640; ф. № 5, разд. 7
84. Недостачи и потери от порчи ценностей	Инвентаризационные описи — ф. № ИНВ–1, -3, -5, -16, -21, -22, -23, -24, -25, акты, сличительные ведомости —ф. № ИНВ–18, -19, решения судебных органов, бухгалтерские справки, журналы-ордера — ф. № 1-, 3-, 6-, 7-, 8-, 10-, 11-, 15-, 16–АПК	Журнал-ордер — ф. № 10–АПК, ведомость — ф. № 54–АПК, Главная книга	ф. № 1, 270
85. Уставный капитал	Решения совета учредителей (общего собрания участников), учредительный договор, бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 3-, 8-, 9-, 12-, 15–АПК	Журнал-ордер — ф. № 12–АПК, ведомость — ф. № 69–АПК, Главная книга	ф. № 1, 410; ф. № 3
86. Резервный капитал	Решения совета учредителей (участников), учетная политика, ведомости начисления дивидендов и реализации акций, бухгалтерские справки — ф. № 88–АПК, журналы-ордера — ф. № 3-, 8-, 9-, 10-, 12-, 15–АПК	Журнал-ордер — ф. № 12–АПК, ведомость — ф. № 68–АПК, Главная книга	ф. № 1, 430; ф. № 3

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
87. Добавочный капитал	Решения совета учредителей (участников), расчеты, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, акты, ведомости, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 7-, 8-, 9-, 11-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 12-АПК, ведомость — ф. № 70-АПК, Главная книга	ф. № 1, 420; ф. № 3
88. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Выписки банка, кассовые документы, решения совета учредителей (участников), ведомости начисления дивидендов, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 7-, 8-, 9-, 10-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 15-АПК, 12-АПК, ведомость — ф. № 70-, 71-, 77-АПК, Главная книга	ф. № 1, 320, 480; ф. № 2; ф. № 3
89. Резервы предстоящих расходов и платежей	Ведомости начисления резервов, расчетно-платежные ведомости, акты — ф. № 102-АПК, выписки банка, бухгалтерские справки — ф. № 88-АПК, журналы-ордера — ф. № 2-, 8-, 10-, 12-, 15-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 10-АПК, лицевые счета (производственные отчеты) подразделений, ведомости — ф. № 48-, 49-, 50-, 78-АПК, Главная книга	ф. № 1, 660; ф. № 3
90. Краткосрочные кредиты банков	Выписки банка, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 3-, 4-, 5-, 8-, 9-, 11-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 4-АПК, ведомость — ф. № 26-АПК, Главная книга	ф. № 1, 611; ф. № 5, разд. 1
92. Долгосрочные кредиты банков	Выписки банка, журналы-ордера — ф. № 2-, 3-, 4-, 5-, 8-, 12-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 4-АПК, ведомость — ф. № 26-АПК, Главная книга	ф. № 1, 511; ф. № 5, раз. 1

Продолжение таблицы 16.2

Номер и наименование счета	Первичные и другие документы, регистры синтетического и аналитического учета, на основании которых производятся записи в регистры	Регистры синтетического и аналитического учета	Увязка со статьями форм отчетности (форма, номер строки)
93. Кредиты банков для работников	Выписки банка, приходные кассовые документы, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 4-, 8-АПК	Журнал-ордер — ф. № 4-АПК, ведомость — ф. № 26-АПК, Главная книга	ф. № 1, 628; ф. № 5, разд. 1
94. Краткосрочные займы	Договоры займа, выписки банка, кассовые документы, журналы-ордера — ф. № 1-, 2-, 4-, 8-, 10-, 11-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 4-АПК, ведомость — ф. № 26-АПК, Главная книга	ф. № 1, 612; ф. № 5, разд. 1
95. Долгосрочные займы	Договоры займа, выписки банка, кассовые документы, журналы-ордера — ф. № 2-, 4-, 8-, 10-, 15-АПК	Журнал-ордер — ф. № 4-АПК, ведомость — ф. № 26-АПК, Главная книга	ф. № 1, 512; ф. № 2, разд. 1
96. Целевые финансирование и поступления	Выписки банка, кассовые документы, бухгалтерские справки — ф. № 1-, 2-, 6-, 7-, 8-, 10-, 12-, 15-, 16-АПК	Журнал-ордер — ф. № 12-АПК, ведомость — ф. № 70-АПК, Главная книга	ф. № 1, 460; ф. № 3

Глава 17.
ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В условиях рынка при приватизации организаций и, следовательно, повышения их самостоятельности в производственно-хозяйственной и финансовой деятельности резко изменились функции вышестоящих органов — практически прекращено их вмешательство в оперативно-хозяйственную деятельность экономических субъектов.

С появлением многообразных форм собственности и организационно-правовых форм экономических субъектов, с одной стороны, созревают условия для конкуренции между экономическими субъектами, что способствует в конечном итоге росту производства продукции и ее качества, а с другой стороны — увеличивается предпринимательский риск у этих организаций.

Предпринимательский риск связан с многими факторами: величиной производственного потенциала; состоянием технологии и качества производства продукции; уровнем производственных затрат и производительности труда; спросом и предложением на рынке на произведенную продукцию; финансовым состоянием организации; характером налоговой политики страны и др.

Собственники, акционеры, руководители и специалисты экономических субъектов заинтересованы в повышении уровня рентабельности производства продукции (работ, услуг) и эффективности функционирования всех видов деятельности организаций. Это требует совершенствования не только технологических процессов производства, но и всех функций системы управления экономическим субъектом предпринимательства и его сегментами.

Собственники, акционеры организаций заинтересованы также в сохранении и приумножении своего капитала в данном экономическом субъекте с целью получения максимума прибыли и начисления им максимума дивидендов. Органы же государственного налогового контроля стремятся как можно большие направить суммы налогов, сборов и платежей в бюджет, в государственные внебюджетные фонды. Поэтому зачастую между органами государственного контроля и руководством экономических субъектов возникают споры по взысканию финансовых санкций за нарушение налогового законодательства. Каждая сторона произвольно, в своих интересах толкует положения нормативных и законодательных актов по налогам. Это связано с

усложнением налогового законодательства и в какой-то мере — бухгалтерского учета.

Отсюда следует, что для успешного функционирования всех видов деятельности организации, повышения уровня производства продукции и снижения ее себестоимости, совершенствования хозяйственного механизма и механизма управления всеми звеньями деятельности необходимы повседневный внутрихозяйственный контроль и экспертиза отдельных процессов.

В современных условиях возникает необходимость повседневного контроля за рациональным расходованием по назначению материально-денежных средств, выполнением обязательств перед государством по налогам и другим платежам, перед поставщиками и подрядчиками, за своевременным погашением дебиторских задолженностей организации и т.д., а также за правильностью организации и ведения бухгалтерского учета.

Чтобы квалифицированно провести ту или иную проверку, необходима специальная служба внутреннего аудита, работники которой должны хорошо знать специфику организации, ее организационно-экономическую структуру и структуру управления, объекты контроля, круг вопросов, которые должны быть раскрыты при проверках, владеть техникой и методикой проведения проверок, хорошо знать законодательные и нормативные акты, уметь обобщать материалы проверок, определять пути устранения и предупреждения недостатков и потерь, резервы повышения эффективности всех видов деятельности организации и т.д.

Служба внутреннего аудита может быть создана в виде отдела внутреннего аудита. Данная служба должна являться самостоятельным подразделением аппарата управления и подчиняться только руководителю организации.

На должность руководителя службы и ведущих специалистов целесообразно назначать высококвалифицированных специалистов с высшим экономическим образованием, опытом бухгалтерской и экономической работы, отсутствием судимости, имеющих аттестат аудитора (бухгалтера), т.е. прошедших аттестацию, согласно установленным требованиям, на квалификацию профессионального аудитора или профессионального бухгалтера — эксперта, финансового менеджера (консультанта).

В составе службы внутреннего аудита могут работать также высококвалифицированные специалисты по технологическим профилям для осуществления контроля за производственно-технологическими процессами.

Внедрение внутреннего аудита существенно меняет содержание работы руководителей структурных подразделений и специалистов по обеспечению имущественных интересов организации и вызывает необходимость внесения изменений в должностные инструкции всех служб управления по оформлению хозяйственных операций, составлению первичных документов и аналитических регистров, обеспечению надлежащего контроля за выполнением технологических процессов и других операций.

Поэтому актуальной организационной задачей является пересмотр должностных инструкций всех служб и разработка должностных инструкций для работников службы внутреннего аудита, в которых необходимо предусмотреть общие положения, конкретные должностные обязанности, права и ответственность каждого работника службы внутреннего аудита.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности руководителем организации в общеустановленном порядке (согласно должностным инструкциям).

В практической работе служба внутреннего аудита должна руководствоваться законами Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, указаниями и приказами Министерства финансов, Государственной налоговой инспекции, Государственного комитета по статистике РФ, правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также учредительными документами, приказами и распоряжениями руководителя организации, должностными инструкциями.

Руководитель организации должен создать необходимые условия для работы аудиторской службы: обеспечить помещением, транспортом, выделить специалистов (по мере необходимости) и т.д.

Аудиторская служба не должна вмешиваться в оперативную, распорядительную и производственную деятельность должностных лиц организации. Штат и структура службы зависят от особенностей производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации, объема, сложности и условий выполняемых ею работ.

Численность и оплата труда работников службы внутреннего аудита могут быть предусмотрены в штатном расписании. Руководитель и работники службы должны выполнять обязанности, возложенные на них должностными инструкциями. При этом они должны соблюдать этические принципы аудиторской дея-

тельности и осуществлять проверки в соответствии с требованиями правил (стандартов) аудита.

Деятельность службы внутреннего аудита должна осуществляться в соответствии с планом внутреннего аудита, разработанным руководителем службы и утвержденным руководителем организации. Выполнение конкретной работы по контролю того или иного объекта осуществляется внутренней аудиторской группой или аудитором в соответствии с программой внутреннего аудита.

Программы разрабатывают ведущие специалисты аудиторской службы на основании плана внутреннего аудита и утверждаются руководителем службы (отдела) внутреннего аудита.

Цель и задачи внутреннего аудита изложены в параграфе 1.3 данной книги. Поэтому здесь мы остановимся только на правах и ответственности службы внутреннего аудита. Так, данная служба должна иметь следующие права:

1. Проверять бухгалтерские регистры и первичные документы, наличие денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, исследовать сметы, планы и другие документы финансово-хозяйственной деятельности.

2. Знакомится с приказами, распоряжениями руководителя, решениями собрания учредителей, акционеров, правления и должностных лиц, уже заключенными и проектами (незаключенных) договоров с организациями и другими документами.

3. Обследовать объекты строительства, территорию, склады, мастерские и другие производственные, хозяйственные и служебные помещения, места хранения готовой продукции, оборудования и др.

4. Проверять наличие, состояние и сохранность имущества, товарно-материальных ценностей у материальноответственных лиц.

5. Требовать проведения или проводить лично с участием привлеченных к этому работников организации полную или частичную инвентаризацию имущества и обязательств организации; в необходимых случаях опечатывать сейфы, кассы, склады, кладовые, архивы и другие места хранения средств.

6. Наблюдать за правильностью отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете, проверять правильность начисления налогов, сборов и платежей, а также своевременность их уплаты в бюджет и внебюджетные фонды.

7. Проверять достоверность показателей бухгалтерской и статистической отчетности, правильность составления расчетов по налогам и обязательным платежам.

8. Требовать от руководителей структурных подразделений, специалистов организации необходимые для аудиторской проверки документы, справки, расчеты, заверенные копии документов для приложения их к акту или заключению, устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проверки.

9. Проводить экспертизу эффективности системы управления сегментами и анализ производственно-хозяйственной деятельности, финансового состояния, платежеспособности и ликвидности организации.

10. Подготавливать организацию к внешнему аудиту и налоговому контролю. Представлять имущественные интересы организации при хозяйственных спорах на суде и в арбитражном суде.

Служба внутреннего аудита должна нести ответственность за:

1. Обоснованность и своевременность представления заключений о состоянии бухгалтерского учета и отчетности, соответствии учредительных документов, внутрихозяйственных регламентов действующему законодательству и правовому статусу организации, а также заключений о достигнутом уровне и факторах эффективности производственно-хозяйственной и финансовой деятельности.

2. Обоснованность представленных предложений по улучшению организации системы контроля, бухгалтерского учета, материальной ответственности должностных лиц, программ развития видов деятельности, проектов оптимизации производственных затрат, налогооблагаемых баз, распределения прибыли, создания и использования средств фондов и другим вопросам.

3. Правильность консультаций, оказанных учредителям, руководителям подразделений, специалистам и работникам аппарата управления по вопросам организации производства, системы управления, ведения бухгалтерского учета, методам анализа хозяйственно-финансовой деятельности, правовым и другим вопросам.

Только комплексный подход и учет перечисленных выше и других условий (вопросов) может обеспечить создание целостной и эффективной системы внутрихозяйственного контроля в организации.

Глава 18.
АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Важное значение в аудиторской деятельности имеют изучение и оценка финансового состояния и платежеспособности экономического субъекта. Проведя обязательный аудит бухгалтерской отчетности экономического субъекта, аудиторская организация должна проверить его финансовое состояние и дать оценку платежеспособности аудируемой организации.

Финансовое состояние и платежеспособность экономического субъекта аудиторы должны проверить также при проведении инициативного аудита и оказании соответствующих консультационных услуг с целью выработки для клиента достаточно обоснованных направлений управления финансами, использования капитала на основании выявленных резервов финансово-хозяйственной деятельности.

Проверка финансового состояния и платежеспособности проводится путем применения в аудите различных независимых аналитических процедур финансового анализа. Подобная оценка необходима аудитору для правильного выбора направлений действий, выявления слабых и сильных сторон системы бухгалтерского учета клиента, составления оптимального плана и программы аудита.

Информация и результаты проведенного аудиторами финансового анализа интересуют также руководителей и специалистов экономического субъекта для оценки: текущего финансового состояния; возможностей роста и приумножения собственного капитала; перспектив улучшения или ухудшения финансового состояния; последствий запланированных или уже принятых решений; того, насколько реалистичны и обоснованны были финансовые планы; новых направлений действий и т.д.

При проведении анализа финансового состояния экономического субъекта необходимо выявить признаки, касающиеся возможности прекращения непрерывности деятельности организации, т.е. не является ли экономический субъект потенциальным банкротом или станет им в течение трех месяцев после отчетной даты.

Таким образом, оценку финансового состояния и платежеспособности экономического субъекта необходимо проводить в

два этапа: до начала проведения аудита (на этапе планирования) и на стадии завершения аудита (до составления и подписания аудиторского заключения). На стадии планирования аудита целесообразно провести экспресс-анализ финансового состояния для предварительной оценки финансового благополучия и динамики развития экономического субъекта. На завершающей стадии – детализированный и глубокий анализ финансового состояния с целью более точной оценки имущественного и финансового положения экономического субъекта, результатов его деятельности в истекшем отчетном периоде, а также возможностей развития данной организации на перспективу.

Анализ финансового состояния и платежеспособности экономического субъекта должны проводить также внутренние аудиторы с целью выработки тактики действий для специалистов организации по вопросам хозяйственно-финансовой деятельности и оценки возможностей достижения стратегических целей в будущем.

Программа аудита финансового состояния и платежеспособности организации может включать:

1. Определение направлений финансово-хозяйственной деятельности.
2. Выявление слабых и сильных сторон системы бухгалтерского учета, а также неудовлетворительных статей отчетности.
3. Анализ и оценку имущественного положения.
4. Оценку ликвидности и платежеспособности.
5. Оценку финансовой устойчивости.
6. Определения уровня деловой активности.
7. Анализ финансовых результатов и оценку рентабельности.
8. Прогнозирование и оценку возможного банкротства.

Информационную основу данной программы аудита составляет система показателей бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации. Полнота выполнения приведенной программы аудита зависит от поставленной цели и конкретных задач, обозначенных в договоре на проведение аудита (обязательного, инициативной, оказание сопутствующих аудиту услуг).

Характеристика основных показателей, используемых аудиторами при анализе финансового состояния и платежеспособности экономического субъекта, приведена ниже в данной главе.

18.1. Анализ имущественного положения

Устойчивость финансового положения экономического субъекта в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

В процессе функционирования экономического субъекта его активы и их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре активного и пассивного капиталов, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа показателей отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру средств экономического субъекта и их источников. Вертикальному анализу можно подвергать либо исходную отчетность, либо агрегированную (модифицированную — с укрупненной или трансформированной номенклатурой статей) отчетность. Непосредственно, например, из аналитического баланса-нетто можно получить ряд важных характеристик имущественного и финансового состояния организации.

Преимущества вертикального анализа заключается в том, что в условиях инфляции относительные величины показателей бухгалтерского баланса на начало и конец года лучше поддаются сравнению, чем абсолютные величины этих показателей.

Горизонтальный анализ дает характеристику изменений показателей отчетности за отчетный период или динамику их изменений за ряд отчетных периодов.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными — темпами роста или прироста (снижения).

Ниже приведен пример вертикального и горизонтального анализа баланса экономического субъекта (табл. 18.1).

Таблица 18.1

Вертикальный и горизонтальный анализ баланса

Показатель	На начало года		На конец года		Изменения (+, -)		
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс руб.	в удельных весах, %	в % к величине на начало года
АКТИВ							
1. Основные средства	1137	58,7	1304	58,0	+167	-0,7	+14,7
2. Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-	-
3. Запасы и затраты	600	31,0	653	29,1	+53	-1,9	+8,8
4. Дебиторская задолженность	85	4,3	94	4,2	+9	-0,1	+10,6
5. Денежные средства и прочие активы	115	6,0	196	8,7	+81	+2,7	+70,4
БАЛАНС	1937	100	2247	100	+310	-	+16,0
ПАССИВ							
6. Капитал и резервы	1696	87,6	1919	85,4	+223	-2,2	+13,1
7. Долгосрочные кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
8. Краткосрочные кредиты и займы	81	4,2	80	3,6	-1	-0,6	-12
9. Кредиторская задолженность	160	8,2	248	11,0	+88	+2,8	+55
10. Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-
БАЛАНС	1937	100	2247	100	+310	-	+16

Из данных табл. 18.1 можно сделать вывод, что принципиальных изменений в структуре баланса в течение года не произошло. Как положительную тенденцию следует рассматривать сокращение удельного веса дебиторской задолженности и краткосрочных кредитов и займов, а также увеличение удельного веса денежных средств и ценных бумаг. Отрицательной тенденцией следует считать увеличение кредиторской задолженности экономического субъекта. За анализируемый период стоимость имущества организации возросла на 310 тыс. руб., в том числе в результате увеличения на 14,7% основных средств, на 8,8% — запасов и затрат, на 10,6% дебиторской задолженности и на 70,4% — денежных средств и прочих активов. Доля собственных средств организации возросла на 13,1%, а доля привлеченных средств

на 43 % (55—12). Увеличение имущества организации на 72% (223:310 ·100)было обеспечено за счет роста источников собственных средств. При этом удельный вес собственных средств в балансе на конец года снизился на 2,2% и составил 85,4%. В то же время увеличилась как доля (2,8%), так и величина (55%) кредиторской задолженности.

Увеличение же имущества организации на 28% [(88 — 1)/310 х 100] было покрыто за счет увеличения обязательств организации, т.е. кредиторской задолженности. Следует отметить как положительный момент высокий удельный вес (58%) в составе имущества иммобилизованных активов.

Важный элемент производственного потенциала экономического субъекта — его материально-техническая база. Материально-техническую базу организации характеризуют следующие показатели: доля активной части основных средств (машин, оборудования, транспортных средств); коэффициент износа (отношение суммы износа основных средств к первоначальной стоимости их на начало или на конец года); коэффициент обновления (удельный вес вновь введенных основных средств в общем их итоге); коэффициент выбытия (отношение первоначальной стоимости выбывших за год основных средств, имевшихся на начало года); коэффициент годности (отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости).

Ниже приведена характеристика основных средств по указанным показателям (табл. 18.2).

Таблица 18.2

Характеристика основных средств организации

Показатели	На начало года		На конец года		Темпы прироста, %
	тыс. руб.	в %	тыс. руб.	в %	
Первоначальная стоимость основных средств	1737	100	2166	100	24,7
в т.ч. активной части	851	49	1039	48	22,1
Остаточная стоимость основных средств	1137	-	1304	-	14,7
Сумма накопленного износа	600	-	862	-	43,7
Коэффициент:					
годности	-	65,5	-	60,2	-
износа	-	34,5	-	39,8	-
обновления	-	-	-	19,8	-
выбытия	-	-	-	0,6	-

Из данных табл. 18.2 следует, что за анализируемый период незначительно снизилась доля активной части основных средств — до 48%. Стоимость основных средств в целом возросла на 24,7%, в том числе активной их части — на 22,1%. Это можно было бы рассматривать как положительную тенденцию развития материально-технической базы экономического субъекта. Однако в организации на конец года произошло снижение коэффициента годности основных средств — до 60,2% и повышение коэффициента их износа — до 39,8%. Приведенные данные свидетельствуют о том, что увеличение стоимости основных средств произошло в основном за счет их переоценки, а поэтому коэффициент обновления средств труда является невысоким. Это — признак того, что экономический субъект направляет недостаточно средства на финансирование капитальных вложений и значительное обновление его основных средств является одним из стратегических направлений развития материальнотехнической базы организации в будущем.

Для более глубокого изучения имущественного положения экономического субъекта аудиторы в ходе проведения проверок дополнительно могут проанализировать показатели обеспеченности основными фондами и эффективности их использования (фондообеспеченность производства, фондовооруженность труда, фондоотдача средств труда).

В целях углубления анализа имущественного положения и финансовых показателей организации аналитические таблицы могут составляться также для других конкретных показателей — например, запасов, финансовых вложений, нематериальных активов и т.д.

18.2. Оценка ликвидности и платежеспособности

В условиях рыночных отношений у экономических субъектов могут возникать финансовые трудности, связанные с погашением в договорные сроки полученных банковских кредитов, займов других организаций, коммерческих кредитов поставщиков товарно-материальных ценностей и других обязательств. Поэтому при проведении аудита возникает необходимость в анализе ликвидности баланса экономического субъекта с целью оценки его кредито- и платежеспособности.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму стоимости соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность активов – это величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше времени потребуется для превращения активов в денежную форму стоимости, тем они ликвиднее, т.е. выше их ликвидность.

При анализе ликвидности баланса необходимо сопоставить статьи баланса по активу со статьями баланса по пассиву. При этом в предварительном порядке активные статьи должны быть сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке убывания ликвидности, а пассивные статьи – по срокам их погашения и расположены в порядке возрастания сроков уплаты.

Активы организации (статьи актива баланса) в зависимости от скорости превращения их в денежные средства делятся на четыре группы:

1. Наиболее ликвидные активы (A_1) – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

2. Быстрореализуемые активы (A_2) – дебиторская задолженность и прочие активы.

3. Медленно реализуемые активы (A_3) – подраздел «Запасы» раздела II, кроме строки «Расходы будущих периодов», а также статья «Долгосрочные финансовые вложения» из раздела I баланса.

4. Труднореализуемые активы (A_4) – статьи раздела I баланса, за исключением статьи, включенной в предыдущую группу.

Пассивы (обязательства) организации (статьи пассива баланса) в зависимости от срочности их погашения делятся также на четыре группы:

1. Наиболее срочные обязательства ($П_1$) – кредиторская задолженность.

2. Краткосрочные пассивы ($П_2$) – краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные пассивы.

3. Долгосрочные пассивы ($П_3$) – долгосрочные кредиты и займы.

4. Постоянные пассивы ($П_4$) – статьи раздела IV пассива баланса и строки 630-660 из раздела VI. Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы уменьшается на величину строки «Расходы будущих периодов» раздела II актива баланса.

С целью оценки ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп активов и групп обязательств (пассивов).

Баланс считается ликвидным, если в результате сопоставления расчетных групп активов и пассивов получится следующая система неравенств:

$$A_1 \geq П_1;$$

$$A_2 \geq П_2;$$

$$A_3 \leq П_3;$$

$$A_4 \geq П_4.$$

Первые два соотношения показывают текущую ликвидность, т.е. платежеспособность (или неплатежеспособность) организации в ближайшее к моменту завершения аудита время.

Третье соотношение показывает перспективную (прогнозируемую) ликвидность.

Четвертое соотношение показывает соблюдение минимального условия финансовой устойчивости.

Для наглядности анализа ликвидности баланса используют аналитические таблицы. Ниже приводится пример анализа ликвидности баланса организации (табл. 18.3).

Таблица 18.3

Анализ ликвидности баланса организации (тыс. руб.)

Активы, обозначенные символами	На начало года	На конец года	Пассивы, обозначенные символами	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток (+, -)	
						на начало года	на конец года
A_1	115	196	$П_1$	160	248	-45	-52
A_2	85	94	$П_2$	81	80	+4	+14
A_3	600	653	$П_3$	-	-	+600	+653
A_4	1137	1304	$П_4$	1696	1919	-559	-615
БАЛАНС	1937	2247	БАЛАНС	1937	2247	X	X

Из данных табл. 18.3 следует, что за отчетный период увеличился платежный недостаток наиболее ликвидных активов: сумма ожидаемых поступлений и прочих активов превысила величину краткосрочных кредитов и займов. Организация в отчетный период не имеет долгосрочных обязательств, а поэтому вся вели-

чина запасов и долгосрочных финансовых вложений — резерв ее перспективной платежеспособности.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. Он не дает представления о возможностях организации погашать наиболее срочные обязательства. Поэтому для оценки платежеспособности организации используют ряд коэффициентов ликвидности.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности ($К_{ал}$) равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов:

$$К_{ал} = \frac{А_1}{П_1 + П_2}.$$

Этот коэффициент показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время.

Нормальное ограничение данного показателя — $К_{ал} \geq 0{,}2 \div 0{,}5$.

2. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) ($К_п$) равен отношению стоимости всех оборотных (мобильных) средств (за вычетом расходов будущих периодов) к величине краткосрочных обязательств:

$$К_п = \frac{А_1 + А_2 + А_3 - Д}{П_1 + П_2},$$

где Д — долгосрочные финансовые вложения.

Этот коэффициент показывает степень покрытия краткосрочных обязательств величиной текущих активов (при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и продажи необходимой величины других текущих активов).

Нормальное ограничение показателя — $К_п \geq 2$.

3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) ($К_{бл}$) равен отношению суммы денежных средств, дебиторской задолженности и прочих активов к величине текущих (краткосрочных) обязательств:

$$К_{бл} = \frac{А_1 + А_2}{П_1 + П_2}.$$

Этот коэффициент показывает прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами.

Ориентировочное нижнее значение данного показателя — $К_{бл} \geq 1$.

Пример анализа значений рассмотренных коэффициентов приведен в табл. 18.4.

Таблица 18.4

Динамика показателей ликвидности

Показатель	На начало года	На конец года	Нормальное ограничение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,48	0,60	≥ 0,2÷0,5
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	3,3	2,9	≥ 2
Коэффициент быстрый ликвидности (промежуточный или критический коэффициент покрытия)	0,83	0,88	≥ 1

Несмотря на имеющийся платежный резерв (излишек) по группе медленно реализуемых активов ($А_3$), вряд ли этот резерв (излишек) организация сможет немедленно направить на покрытие недостатка средств для погашения наиболее срочных обязательств ($П_1$) (см. табл. 18.3). Вместе с тем коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности (см. табл. 18.4) показывают определенную платежеспособность организации.

Коэффициент абсолютной ликвидности за отчетный период несколько возрос и превысил нормальное ограничение. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) за отчетный период снизился, но все же превышает нормальное ограничение. Коэффициент быстрой (критической) ликвидности также близок к нормальному значению (0,88), что характеризует уровень кредитоспособности. Организация не имеет платежных возможностей немедленного стопроцентного погашения краткосрочных обязательств за счет наиболее ликвидных средств, но имеет возможность их покрытия на 88% за счет суммы наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов.

18.3. Оценка финансовой устойчивости

Одна из важнейших характеристик финансового состояния экономического субъекта — стабильность его деятельности и платежеспособности. Организация считается платежеспособной,

если остатки на балансе денежных средств, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги, предоставленные займы другим организациям) и активные расчеты покрывают ее краткосрочные обязательства (задолженность). Платежеспособность организации, таким образом, можно выразить в виде следующего неравенства (обозначения показателей приведены в табл. 18.5):

$$ДС + РД + ПО \geq КО + КЗ.$$

Под финансовой устойчивостью экономического субъекта следует понимать обеспеченность (достаточность — излишек или недостаток) его запасов и затрат источниками их формирования. Детализированный анализ финансового состояния организации можно проводить с использованием абсолютных и относительных показателей. Анализ обеспеченности источниками формирования можно проводить либо по запасам, либо одновременно по запасам и затратам. Сущность анализа финансового состояния с помощью абсолютных показателей заключается в том, чтобы проверить, какие источники средств и в каком объеме используются для покрытия запасов и затрат.

В целях анализа целесообразно рассмотреть многоуровневую систему покрытия запасов и затрат. В зависимости от того, какого вида источники средств используются для формирования запасов и затрат, можно приближенно судить об уровне финансовой устойчивости и платежеспособности экономического субъекта.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используются несколько абсолютных показателей:

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС), равное сумме величины источников собственных средств и долгосрочных заемных обязательств за минусом стоимости внеоборотных активов:

$$СОС = КР + ДО - ИВ.$$

2. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОСОС), равная сумме СОС и величины краткосрочных кредитов и заемных средств:

$$ОСОС = СОС + КЗ.$$

На основании двух вышеприведенных показателей рассчитываются два показателя обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

1. Излишек («+») или недостаток («-») собственных оборотных средств:

$$\Delta \text{СОС} = \text{СОС} - \text{ЗЗ}.$$

2. Излишек («+») или недостаток («-») общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:

$$\Delta \text{ОСОС} = \text{ОСОС} - \text{ЗЗ}.$$

В зависимости от соотношения рассмотренных показателей можно с определенной степенью условности выделить следующие типы финансовой устойчивости экономического субъекта:

1. Абсолютная финансовая устойчивость. Эта ситуация характеризуется неравенством

$$\text{ЗЗ} < \text{СОС} + \text{КЗ}.$$

2. Нормальная финансовая устойчивость. Эта ситуация гарантирует платежеспособность организации и характеризуется условием:

$$\text{ЗЗ} = \text{СОС} + \text{КЗ}$$

или

$$\text{СОС} < \text{ЗЗ} \leq \text{СОС} + \text{КЗ}.$$

3. Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, при котором организация для покрытия части своих запасов и затрат вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, ослабляющие финансовую напряженность. Возникает при условии

$$\text{ЗЗ} = \text{СОС} + \text{КЗ} + \text{ИФН},$$

где ИФН — источники, ослабляющие финансовую напряженность (временно свободные собственные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств и прочие средства).

4. Кризисное (критическое) финансовое состояние, при котором организация находится на грани банкротства. Характеризуется неравенством

$$\text{ЗЗ} > \text{СОС} + \text{КЗ}.$$

Таблица 18.5

Аналитический (уплотненный) баланс – нетто (тыс. руб.)

Показатели	Символ обозначения показателя	На начало года	На конец года
АКТИВ			
1. Оборотные активы			
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	ДС	115	196
Расчеты с дебиторами	РД	85	94
Запасы и затраты	ЗЗ	600	653
Прочие активы	ПО	-	-
Итого	ИО	800	943
2. Внеоборотные активы			
Основные средства и капитальные вложения	ОК	1137	1304
Долгосрочные финансовые вложения	ДФ	-	-
Прочие внеоборотные активы	ПВ	-	-
Итого	ИВ	1137	1304
БАЛАНС	БН	1937	2247
ПАССИВ			
3. Привлеченный капитал			
Краткосрочные кредиты и займы	КЗ	81	80
Краткосрочные обязательства (кредиторская задолженность)	КО	160	248
Долгосрочные обязательства (кредиты и займы)	ДО	-	-
Итого	ИП	241	328
4. Собственный капитал			
Капитал и резервы	КР	1696	1919
Прочие источники собственных средств	ПИ	-	-
Итого	ИС	1696	1919
БАЛАНС	БН	1937	2247

В нашем примере по данным баланса-нетто, приведенного в табл. 18.5:

на начало года: ЗЗ = 600 тыс. руб.;
СОС = 559 тыс. руб.;
ОСОС = 640 тыс. руб.;

на конец года: ЗЗ = 653 тыс. руб.;
СОС = 615 тыс. руб.;
ОСОС = 695 тыс. руб.

Из этих данных следует, что недостаток собственных оборотных средств составил: на начало года – 41 тыс. руб. (559—600); на

конец года – 38 тыс. руб. (615—653). По общей величине основных источников формирования запасов и затрат в организации имеется излишек: на начало года – 40 тыс. руб. (640—600); на конец года – 42 тыс. руб. (695—653). Таким образом, финансовое положение организации за отчетный период не претерпело существенных изменений. Несмотря на то, что имеется излишек общей величины источников формирования запасов и затрат (42 тыс. руб.) и этот показатель за отчетный год увеличился на 2 тыс. руб., в то время как запасы и затраты возросли на 53 тыс. руб. Такую тенденцию соотношения темпов абсолютного роста запасов и затрат и источников их формирования следует характеризовать как нерациональное создание товарных запасов и незавершенного производства, отрицательно влияющее на уровень финансового состояния экономического субъекта. Это подтверждается также значительным недостатком источников собственных оборотных средств. Вместе с тем как в начале года, так и в его конце, финансовое состояние данной организации можно характеризовать как находящееся на уровне нормальной устойчивости.

Для более глубокого анализа финансового состояния организации в дополнение к абсолютным показателям целесообразно рассчитать ряд относительных показателей – финансовых коэффициентов:

1. Коэффициент автономии ($К_а$) рассчитывается как отношение величины собственного капитала к итогу (волюте) баланса-нетто:

$$К_а = \frac{КР}{БН}.$$

Нормальное минимальное значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,5. Нормальное ограничение коэффициента $К_а \geq 0{,}5$. Этот коэффициент характеризует долю собственников организации в общей сумме средств, авансируемых в ее деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов положение данного экономического субъекта.

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ($К_{з/с}$) рассчитывается как отношение величины обязательств организации к величине ее собственных средств:

$$К_{з/с} = \frac{ИП}{КР}.$$

Коэффициенты $K_{з/с}$ и $K_а$ взаимосвязаны:

$$K_{з/с} = \frac{1}{K_а} - 1.$$

Нормальное ограничение для коэффициента соотношения заемных и собственных средств $K_{з/с} \leq 1$. Данный коэффициент показывает, какая величина средств, авансируемых в деятельность организации, финансируется за счет привлеченных источников средств.

3. Коэффициент маневренности собственного капитала ($K_м$), рассматривается как отношение величины собственных оборотных средств к общей величине источников собственных средств:

$$K_м = \frac{СОС}{КР}.$$

Нормальное ограничение коэффициента – $K_м \geq 0,5$. Этот коэффициент показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства (находится в мобильной форме), а какая часть капитализирована.

4. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования ($K_о$) рассчитывается как отношение величины собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат:

$$K_о = \frac{СОС}{ЗЗ}.$$

Нормальное ограничение коэффициента – $K_о \geq 0,1$. Этот коэффициент показывает степень обеспеченности собственными источниками покрытия запасов и затрат и является одним из критериев для характеристики неплатежеспособности (банкротства) или же платежеспособности организации.

5. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств ($K_{с/п}$) рассчитывается как отношение величины собственного капитала к величине привлеченного капитала:

$$K_{с/п} = \frac{КР}{ИП}.$$

Нормальное ограничение коэффициента – $К_{с/п} \geq 1$. Коэффициент показывает какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных источников средств.

6. Коэффициент финансовой зависимости ($К_{ф/з}$) рассчитывается как отношение величины валюты баланса-нетто к величине собственного капитала:

$$К_{ф/з} = \frac{БН}{КР}.$$

Нормальное ограничение коэффициента – $К_{ф/з} \leq 1{,}25$. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании организации. Если его значение снижается до единицы (или 100%), это означает, что деятельность организации полностью финансируется собственными источниками средств.

На основании данных баланса-нетто (см. табл. 18.5) рассчитаем значение финансовых коэффициентов анализируемой организации. Для удобства проведения анализа расчетные величины коэффициентов приведем в специальной форме таблицы (табл. 18.6).

Таблица 18.6

Динамика финансовых коэффициентов организации за отчетный год

Коэффициент	Нормальное значение (ограничение)	На начало года	На конец года	Изменения (+, -)
1. Автономии (независимости)	≥ 0,5	0,876	0,854	-0,022
2. Соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,142	0, 171	+0,029
3. Маневренности	≥ 0,5	0,330	0,320	-0,010
4. Обеспеченности собственными источниками финансирования	≥ 0,1	0,932	0,942	+0,010
5. Соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	7,037	5,851	-1,186
6. Финансовой зависимости	≤ 1,25	1,142	1,171	+0,029

Из данных табл. 18.6 следует, что организация располагает достаточной величиной собственного капитала и независима от заемных источников средств на 85,4%. Однако коэффициент автономии за отчетный год несколько снизился (на 0,022). Коэффициент соотношения заемных и собственных средств хотя несколько возрос за отчетный год, но все же его величина значительно ниже (0,29), чем нормальное ограничение. Коэффициент маневренности (0,320) снизился и находится на уровне ниже критического. Организация не имеет возможности для свободного финансового маневрирования, так как доля собственных средств, инвестированных в наиболее мобильные активы, значительно ниже критического уровня. Организация достаточно хорошо обеспечена собственными источниками финансирования (K_o = 0,942). Однако коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств за отчетный период значительно снизился (на 1,186). Финансовая зависимость организации намного ниже критического уровня, но в отчетном году она имела тенденцию к росту. Организации необходимо снизить товарные запасы и затраты, увеличить собственные источники их покрытия, иначе финансовое положение данного экономического субъекта из положения нормальной устойчивости может в будущем перейти к неустойчивому состоянию.

18.4. Оценка деловой активности

Показатели деловой активности характеризуют результаты и эффективность текущей производственной деятельности экономического субъекта. Аудиторская организация до начало аудита и в ходе его проведения должна оценить деловую активность экономического субъекта как в качественном отношении, так и в количественном. Качественную характеристику деловой активности организации можно получить путем изучения таких критериев, как широта рынков сбыта продукции (работ, услуг), доля экспортируемой продукции (работ, услуг) в общем объеме ее реализации, деловая репутация организации на рынке сбыта продукции (работ, услуг) и др.

Количественную характеристику деловой активности организации оценивают по степени: выполнения организацией своих производственных и финансовых программ (планов) по основным показателям (объемам производства и реализации продукции, выручки от реализации и полученной прибыли и др.); эффективности использования ресурсов экономического субъекта

(капиталоотдача, оборачиваемость запасов и дебиторской задолженности и др.).

Для количественной оценки деловой активности по эффективности использования ресурсов организации могут быть рассчитаны следующие относительные показатели:

$$\text{1. Производительность труда} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Среднесписочная численность работников}}.$$

Рост данного показателя в динамике рассматривается как благоприятная тенденция развития производственной деятельности организации.

$$\text{2. Общая капиталоотдача (фондоотдача)} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя стоимость имущества}}.$$

$$\text{3. Фондоотдача основных производственных фондов} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Среднегодовая стоимость основных производственных средств и нематериальных активов}}.$$

$$\text{4. Оборачиваемость всех оборотных активов} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя величина активов}}.$$

Этот показатель характеризует скорость оборота оборотных активов организации.

$$\text{5. Оборачиваемость средств в расчетах в оборотах} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}}.$$

Этот показатель характеризует кратность превышения выручки от реализации над средней дебиторской задолженностью.

$$\text{6. Оборачиваемость средств в расчетах (в днях)} = \frac{\text{360 дней}}{\text{Показатель 5}}.$$

Данный показатель характеризует продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях.

$$\text{7. Оборачиваемость запасов (в оборотах)} = \frac{\text{Себестоимость реализации продукции (или затраты на производство)}}{\text{Средняя величина запасов}}.$$

Показатель характеризует скорость оборота товарно-материальных ценностей.

$$\text{8. Оборачиваемость запасов (в днях)} = \frac{\text{360 дней}}{\text{Показатель 7}}.$$

Данный показатель характеризует продолжительность одного оборота запасов в днях, или срок хранения запасов.

$$\text{9. Оборачиваемость банковских активов} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя величина свободных денежных средств и ценных бумаг}}.$$

Показатель характеризует скорость оборота денежных средств и ценных бумаг.

$$\text{10. Оборачиваемость собственного капитала} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя величина собственного капитала}}.$$

Показатель характеризует скорость оборота собственного капитала организации.

$$\text{11. Оборачиваемость основного капитала} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя величина внеоборотных активов}}.$$

Показатель характеризует скорость оборота основного капитала.

Обобщающими показателями оценки эффективности использования ресурсов организации и динамичности ее развития являются:

12. Коэффициент оборачиваемости авансированного капитала $= \dfrac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Величина средств, вложенных в деятельность организации}}$.

Показатель характеризует объем реализованной продукции, приходящейся на рубль авансированного капитала (производственных затрат).

13. Коэффициент устойчивости экономического роста $= \dfrac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$.

Данный коэффициент показывает, какими в среднем темпами может развиваться организация в дальнейшем, не меняя сложившееся соотношение между различными источниками финансирования и средствами производства.

18.5. Анализ финансовых результатов и оценка рентабельности

Сводным интегрирующим — конечным показателем экономического субъекта, характеризующим финансовый результат его деятельности, является балансовая (валовая) прибыль (убыток). В этом показателе получают законченную денежную оценку различные стороны производственной, сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности организации.

Прибыль (убыток) — разница между стоимостью реализованной продукции (работ, услуг) и авансированным на ее производство капиталом.

Однако финансовый результат выявляется также в результате реализации и прочего выбытия основных средств и прочих активов, сопоставления внереализационных доходов и расходов организации. Поэтому в бухгалтерском учете и отчетности балансовая прибыль (убыток) определяется как алгебраическая сумма результата (прибыли или убытка) от реализации продукции (работ, услуг), результата (прибыли или убытка) от прочей реализации, доходов и расходов от внереализационных операций.

В условиях рыночной экономики основной целью любой предпринимательской деятельности является получение максимальной прибыли. Рост прибыли обеспечивает возможность самофи-

нансирования и осуществления расширенного воспроизводства, удовлетворения материальных и социальных потребностей собственников и трудовых коллективов.

За счет прибыли выполняются обязательства организации перед бюджетом и, через фонды накопления, банками и другими организациями.

Следовательно, задачами анализа финансовых результатов деятельности организации являются: оценка динамики показателей балансовой и чистой прибыли; выявление степени влияния различных факторов на прибыль; оценка показателей рентабельности; выявление резервов увеличения прибыли на основании оптимизации влияющих на нее факториальных признаков.

При анализе показателей финансовых результатов и оценке их изменений в динамическом плане составляется аналитическая таблица (см. табл. 18.7). Информационной основой для проведения такого анализа являются данные отчета о прибылях и убытках (форма № 2).

Таблица 18.7

Анализ финансовых результатов организации (тыс.руб.)

Показатель	На начало года	На конец года	В % к началу года
1. Выручка от реализации (без НДС и акцизов)	323	412	127,6
2. Затраты на производство и реализацию	200	253	126,5
3. Прибыль от реализации продукции	123	159	129,3
4. Прибыль от прочей реализации	4	6	150,0
5. Прибыль от внереализационных операций	+2	-4	-200,0
6. Балансовая прибыль	129	161	124,8
7. Чистая прибыль	90	113	125,5

Из данных табл. 18.7 следует, что балансовая и чистая прибыль организации за отчетный период возросла (соответственно на 24,8 и 25,5%). Увеличение указанных показателей произошло в основном за счет роста выручки от реализации продукции и прибыли от прочей реализации. От внереализационных операций организация получила убыток.

В анализируемой организации балансовая прибыль на 98,7% $\left(\frac{159}{161} \times 100\right)$ формируется за счет прибыли от реализации продукции (работ, услуг). Поэтому далее необходимо провести анализ степени влияния различных факторов на изменение прибыли от реализации продукции (работ, услуг):

1. Общее изменение прибыли ($\Delta П_1$) от реализации продукции (работ, услуг):

$$\Delta П_1 = П_1 - П_0,$$

где $П_1$ — прибыль отчетного периода;
$П_0$ — прибыль базисного периода.

2. Отклонение прибыли за счет изменений отпускных цен на реализованную продукцию ($\Delta П_2$):

$$\Delta П_2 = \Sigma Ц_1 K_1 - \Sigma Ц_0 K_1,$$

где $\Sigma Ц_1 K_1$ — реализация в отчетном периоде в ценах отчетного периода (Ц – цена продукции; К – количество продукции);
$\Sigma Ц_0 K_1$ — реализация в отчетном периоде в ценах базисного периода.

3. Отклонение прибыли за счет изменений в объеме продукции ($\Delta П_3$):

$$\Delta П_3 = П_0 T_1 - П_0,$$

где T_1 — темп (коэффициент) роста объема реализованной продукции;

$$T_1 = \Sigma K_1 C_0 : \Sigma K_0 C_0,$$

где C_0 — себестоимость единицы продукции в базисном периоде.

4. Отклонение прибыли за счет изменений структуры реализованного объема продукции ($\Delta П_4$):

$$\Delta П_4 = П_0 (T_2 - T_1),$$

где T_2 – темпы роста (коэффициент) объема реализации в оценке по отпускным ценам;

$$T_2 = \Sigma Ц_0 K_1 : \Sigma Ц_0 K_0,$$

где $Ц_0 K_0$ – реализация в базисном периоде.

5. Отклонение прибыли за счет изменений себестоимости реализованной продукции ($\Delta П_5$):

$$\Delta П_5 = \Sigma K_1 C_0 - \Sigma K_1 C_1,$$

где $\Sigma K_1 C_0$ – фактическая реализация продукции в оценке по себестоимости базисного периода;

$\Sigma K_1 C_1$ – себестоимость реализованной продукции в отчетном периоде.

6. Отклонение прибыли за счет структурных изменений себестоимости реализованного объема продукции ($\Delta П_6$):

$$\Delta П_6 = \Sigma K_0 C_0 \cdot T_2 - \Sigma K_1 C_0.$$

В табл. 18.8 приведены исходные и расчетные данные факторного анализа прибыли организации.

Таблица 18.8

Влияние различных факторов на уровень финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг), (тыс. руб.)

Показатели	На начало года (базис)	На конец года (фактический)	Фактическая реализация продукции в базисной оценке
1.Выручка от реализации продукции	323	412	402
2.Полная себестоимость реализованной продукции	200	253	255

Показатель	На начало года (базис)	На конец года (фактический)	Фактическая реализация продукции в базисной оценке
3. Финансовый результат: прибыль (+), убыток (-)	123	159	147
4. Отклонения финансового результата — всего ($\Delta П_1$)	-	+36	-
5. В том числе за счет изменений:			
а) отпускных цен ($\Delta П_2$)	-	+10,0	-
б) объема продукции ($\Delta П_3$)	-	+33,8	-
в) структуры реализованной продукции ($\Delta П_4$)	-	- 3,7	-
г) себестоимости реализованной продукции ($\Delta П_5$)	-	+2,0	-
д) структурных сдвигов себестоимости реализованного объема продукции ($\Delta П_6$)	-	-6,1	-

Таким образом, влияние всех факторов на величину прибыли составило (см. табл. 18.8):

$$\Delta П_1 = \Delta П_2 + \Delta П_3 + \Delta П_4 + \Delta П_5 + \Delta П_6 =$$
$$= +10 + 33{,}8 + (-3{,}7) + 2 + (-6{,}1) = 36 \text{ тыс. руб.}$$

Для более детального и глубокого анализа аудиторы, кроме вышеприведенных факторов, могут рассчитать влияние на прибыль: изменений цен на материалы, тарифов на электроэнергию и перевозки, тарифных ставок (окладов) оплаты труда. Для этого необходимо использовать сведения о составе и структуре себестоимости продукции (работ, услуг); нарушений хозяйственной дисциплины — устанавливается с помощью анализа «экономии» в результате нарушения стандартов, технологических процессов, невыполнения отдельных мероприятий общепроизводственного или общехозяйственного характера.

Для оценки конечных финансовых результатов экономического субъекта кроме абсолютных показателей необходимо использовать показатели рентабельности. Рентабельность показывает, сколько рублей приходится на один рубль авансированного (собственного) капитала. При расчете можно использовать либо балансовую прибыль, либо чистую прибыль.

К основным показателям рентабельности относятся:

1. Рентабельность продукции $= \dfrac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка от реализации}} \times 100;$

2. Рентабельность основной деятельности $= \dfrac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Полная себестоимость реализованной продукции}} \times 100;$

3. Рентабельность всех активов (капитала) $= \dfrac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина итога баланса-нетто}} \times 100;$

4. Рентабельность внеоборотных активов $= \dfrac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина внеоборотных активов}} \times 100;$

5. Рентабельность оборотных активов $= \dfrac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина оборотных активов}} \times 100;$

6. Рентабельность собственного капитала $= \dfrac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина собственного капитала}} \times 100;$

7. Норма рентабельности $= \dfrac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Средняя стоимость основных производственных и материальных оборотных средств}} \times 100;$

8. Рентабельность акций и других ценных бумаг $= \dfrac{\text{Дивиденды (сумма процентов)}}{\text{Рыночная цена ценных бумаг}} \times 100.$

Расчет перечисленных показателей рентабельности позволяет оценить финансовую отдачу средств, инвестированных в текущую, капитальную и финансовую деятельность организации.

18.6. Прогнозирование и оценка возможного банкротства

При проведении аудита аудиторская организация должна установить, существуют ли какие-либо серьезные сомнения в продолжении непрерывности деятельности экономического субъекта в обозримом будущем, т.е. выявить и оценить признаки банкротства организации. Банкротство организации непосредственно связано с ее неплатежеспособностью. Поэтому важнейшей задачей финансового анализа при аудите является прогнозирование финансового состояния организации с позиции возможного ее банкротства.

Основными законодательными актами, регулирующими вопросы признания организаций неплатежеспособными, являются: Закон Российской Федерации от 19 ноября 1992 г. «О неплатежеспособности (банкротстве) предприятий»; Постановление Правительства Российской Федерации от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах реализации законодательства о несоответствии (банкротстве) предприятия».

Для прогнозирования и оценки возможного банкротства экономического субъекта в Приложении 1 к Постановлению Правительства РФ «О некоторых мерах по реализации законодательства о несоответствии (банкротстве) предприятий» предусмотрена система финансовых коэффициентов и критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных организаций:

1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) (см. параграф 18.2):

$$K_п = \frac{A_1 + A_2 + A_3 - Д}{П_1 + П_2} \geq 2 .$$

2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования запасов и затрат (см. п. 18.3):

$$K_0 = \frac{СОС}{ЗЗ} \geq 0,1.$$

3. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности [$K_{в(у)п}$]:

$$K_{в(у)п} = \frac{K_{пк} + У / Т(K_{пк} - K_{пн})}{2} \geq 1,$$

где $K_{пк}$ – коэффициент покрытия (текущей ликвидности) на конец отчетного периода;

$K_{пн}$ – коэффициент покрытия (текущей ликвидности) на начало отчетного периода;

У – период восстановления (утраты) платежеспособности;

Т – продолжительность отчетного периода в месяцах.

При расчете коэффициента восстановления платежеспособности У = 6 месяцам; коэффициента утраты платежеспособности У = 3 месяцам.

По результатам расчетов и анализа полученных коэффициентов аудиторская организация может принять одно из следующих решений: что структура баланса неудовлетворительная, а организация — неплатежеспособна; имеется реальная возможность восстановления платежеспособности организации в течение 6 месяцев; имеются реальные признаки возможной утраты организацией платежеспособности в течение 3 месяцев.

Аудиторы, занимающиеся аналитическим обзором, прогнозированием и консультированием, должны обратить внимание на следующие признаки, характеризующие черты неблагоприятного течения или тенденции в финансовом состоянии и платежеспособности организации: повторные существенные потери (убытки) в основной деятельности; хроническая нехватка оборотных средств; чрезмерное использование заемных средств; хроническое невыполнение обязательств перед кредиторами; высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности; нехватка специалистов и трудности с трудовыми ресурсами; чрезмерная зависимость финансовых результатов от какого-то одного конкретного вида производства продукции; участие организации в судебных разбирательствах, которые для нее могут быть закончены с непредсказуемыми расходами (убытками); ухудшение репутации и потеря основных партнеров на рынках сбыта продукции (работ, услуг) и др.

Для прогнозирования и оценки потенциального банкротства экономического субъекта, кроме приведенных коэффициентов и критериев, необходимо использовать другие показатели, методы определения которых изложены в параграфах 18.2; 18.3; 18.4 и 18.5 данной главы. В международной практике для прогно-

зирования возможного банкротства используется индекс кредитоспособности (Z) Е. Альтмана (Edward I. Altman) [36] :

$$Z = 3{,}3 \cdot K_1 + 1{,}0 \cdot K_2 + 0{,}6 \cdot K_3 + 1{,}4 \cdot K_4 + 1{,}2 \cdot K_5,$$

где K_1, K_2, K_3, K_4, K_5 – коэффициенты:

$$K_1 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Всего активов}};$$

$$K_2 = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Всего активов}};$$

$$K_3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}};$$

$$K_4 = \frac{\text{Нераспределенная прибыль}}{\text{Всего активов}};$$

$$K_5 = \frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Всего активов}}.$$

Значение $Z < 2{,}675$ означает возможность банкротства организации в обозримом будущем, а $Z > 2{,}675$ – достаточную устойчивость финансового положения экономического субъекта.

Приведенную методику расчета индекса кредитоспособности можно использовать только в отношении крупных компаний-эмитентов, котирующих свои акции на фондовых биржах.

Список литературы

1. *Алборов Р.А.* Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. — М.: Издательство «Дело и Сервис», 1998. – 464 с.

2. *Алборов Р.А.* Аудит: Методика и практика проведения. – Ижевск: «Фон», 1994. – 113 с.

3. *Алборов Р.А.* Выбор учетной политики предприятия в 1997 году: Принципы и практические рекомендации. 2-е изд., доп. и перераб. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 128 с.

4. *Андреев В.Д.* Практический аудит: Справочное пособие. – М.: Экономика, 1994. – 366 с.

5. *Аренс Э.А., Лоббек Дж.К.* Аудит/Пер с англ. Гл ред. сер. проф. Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 1995. — 250 с.

6. Аудит: Учебник для вузов/В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин, Л.В. Сотников. Под ред. проф. В.И. Подольского — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. — 432 с.

7. Аудит в России: Законодательство. — М.: Издательство «Инвест Фонд», 1994. — 192 с.

8. *Бакаев А.С.* Нормативное обеспечение бухгалтерского учета: Анализ и комментарии. — М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996. — 125 с.

9. *Барышников Н.П.* Организация и методика общего аудита. — М.: Информационно-издательский дом «ФИЛИНЪ», 1995. — 448 с.

10. *Безруких П.С., Власенко Л.И., Горшков Н.П.* и др. Бухгалтерско-аудиторский портфель (Книга предпринимателя. Книга бухгалтера. Книга аудитора). — М.: «Соминтекс», 1994. — 752 с.

11. *Белов Н.Г.* Контроль и ревизия в сельском хозяйстве. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Агропромиздат, 1988. — 320 с.

12. *Белуха Н.Т.* Судебно-бухгалтерская экспертиза. — М.: «Дело ЛТД», 1993. — 272 с.

13. *Бутынец Ф.Ф., Гайдай Л.П., Цал-Цалко Ю.С.* Контрольно-ревизионная служба на селе: Вопросы и ответы: Справочная книга. – М.: Агропромиздат, 1986. – 158 с.

14. Бухгалтерский учет: Учебник/П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков и др.; Под ред. П.С. Безруких. 2-е изд., перераб и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 1996. — 576 с.

15. *Бычкова С.М.* Доказательства в аудите. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 176 с.

16. *Ванте Д.А.* Экспертные системы: цель аудитора и инструмент аудитора //Бухгалтерский учет. – 1991. — № 3. – С. 22-24.

17. *Глушков И.Е.* Аудит на современном предприятии. – М.; Новосибирск: КНОРУС-ЭКОР, 1997. — 288 с.

18. *Данилевский Ю.А.* Аудит промышленных акционерных обществ. — М.: «Финстатинформ», 1995. — 78 с.

19. *Додж Р.* Краткое руководство по стандартам и нормам аудита/Пер. с англ.; Предисл. С.А. Стукова. — М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992. — 240 с.

20. Законодательные акты, нормативные, инструктивные и методические материалы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность, систему налогообложения и аудиторскую деятельность в Российской Федерации, действующие по состоянию на 1 января 2000 г.

21. *Камышанов П.И.* Практическое пособие по аудиту. — М.: ИНФРА, 1996. — 522 с.

22. *Кармайкл Д.Р., Бенис М.* Стандарты и нормы аудита/Пер. с англ. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. — 527 с.

23. *Ковалев В.В.* Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиции. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 432 с.

24. *Овсийчук М.Ф.* Аудит: Организация. Методика проведения. – М.: ТОО «Интелтех», 1996. – 151 с.

25. *Оши К., Хьюгз П.* Бухгалтерский учет на микроЭВМ. — М.: Финансы и статистика, 1988. — 255 с.

26. *Пизенгольц М.З., Варава А.П.* Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: Часть 1. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Колос, 1994. — 480 с.

27. *Пизенгольц М.З., Варава А.П., Васкин Ф.И.* Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: Часть 2. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Колос, 1994. — 480 с.

28. *Письменная Д.Н., Мороз Л.В.* Положение об учетной политике сельскохозяйственного предприятия. — М., 1994. — 87 с.

29. Правила (стандарты) аудиторской деятельности/Составление и комментарий Ю.А. Данилевского. — М.: Бухгалтерский учет, 1997. — 160 с.

30. *Робертсон Дж.* Аудит/Пер. с англ. — М.: КРМС, Аудиторская фирма «Контакт», 1993. — 496 с.

31. *Смирнов И.А., Смекалов П.В., Устюжина Д.Ф.* Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий. — М.: Агропромиздат, 1986. — 192 с.

32. *Суйц В.П. Смирнов Н.Б.* Основы российского аудита. — М.: ИКЦ «ДИС», 1997. — 256 с.

33. *Шишкин А.К., Микруков В.А., Дышкант И.Д.* Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 496 с.

34. *Шохин С.О., Воронина Л.И.* Бюджетно-финансовый контроль и аудит: Теория и практика применения в России: Научно-методическое пособие. — М.: Финансы и статистика, 1997. — 240 с.

35. *Штейнман М.Я., Гайдуцкий П.И.* Внутрихозяйственный контроль на сельскохозяйственных предприятиях. — М.: Агропромиздат, 1990. — 143 с.

36. *Altman E.I.* Corporate Financial Distress. — New York: John Wiley, 1983.

37. American Instiute of Certified Public Accoutants; Codification of Statements on Auditing Standartes. — № 1-64. — American Institute of Certified Public Accountants, 1991.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ **3**

Раздел 1. ОСНОВЫ АУДИТА **5**

Глава 1. Сущность, виды и цели аудита **5**

1.1. Сущность и необходимость (назначение) аудита 5

1.2. Виды и типы аудита 13

1.3. Цели внешнего и внутреннего аудита 17

Глава 2. Методология аудита **20**

2.1. Аудиторские доказательства, виды и источники их получения 20

2.2. Методологические подходы к технике проведения аудита 24

2.3. Методические приемы и технические способы проведения аудита 31

Глава 3. Правила (стандарты) и нормы аудита **45**

3.1. Значение правил (стандартов) 45

3.2. Международные правила (стандарты) аудита 47

3.3. Нормативное регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации 53

3.4. Основные принципы, регулирующие аудит 57

Глава 4. Организация, порядок подготовки и принципы проведения аудита 59

4.1. Организация, сферы аудиторской деятельности и задачи аудиторских служб 59

4.2. Письмо-обязательство о согласии на проведение аудита и общение с руководством экономического субъекта 66

4.3. Договор на оказание аудиторских услуг 74

4.4. Планирование аудита и изучение деятельности экономического субъекта 81

4.5. Оценка материальности (существенности) 89

4.6. Аудиторский риск 98

4.7. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля 106

4.8. Использование работы эксперта, внутреннего аудита и другой аудиторской организации 115

4.9. Оценка непрерывности деятельности и аудит операций со связанными сторонами 124

4.10. Действия аудитора при выявлении искажений (мошенничества, ошибки) 128

Глава 5. Документирование аудита и оформление результатов аудиторской проверки 131

5.1. Составление рабочих аудиторских документов 131

5.2. Информация для руководства экономического субъекта 133

5.3. Разъяснения, предоставляемые руководством экономического субъекта 136

5.4. Оценка и оформление результатов аудиторской проверки 142

5.5. Виды аудиторских заключений 148

5.6. Особенности аудиторского заключения при первичном аудите бухгалтерской отчетности 160

5.7. Отражение в аудиторском заключении нарушений требований нормативных актов и событий, произошедших после даты составления отчетности 163

Глава 6. Образование аудитора и контроль качества проведения аудита 168

6.1. Образование аудитора 168

6.2. Лицензирование аудиторской деятельности 172

6.3. Контроль качества проведения аудита 173

Раздел 2. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

Глава 7. Аудит учредительных документов, видов деятельности и формирования уставного капитала организации 177

7.1. Аудит учредительных документов и видов деятельности организации 177

7.2. Проверка формирования уставного капитала 180

Глава 8. Аудит основных средств, нематериальных активов и финансовых вложений 188

8.1. Аудит учета, амортизации стоимости и затрат на ремонт основных средств 188

8.2. Аудит нематериальных активов и амортизации их стоимости 210

8.3. Аудит учета финансовых вложений 214

Глава 9. Аудит материальных оборотных средств 217

9.1. Аудит сохранности и использования товарно-материальных ценностей 217

9.2. Аудит наличия и учета движения животных на выращивании и откорме 236

Глава 10. Аудит издержек производства (обращения) 240

10.1. Общая методика аудита издержек производства (обращения) 240

10.2. Аудит учета затрат на производство и калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях 252

Глава 11. Аудит учета выпуска и реализации готовой продукции (работ, услуг) 267

11.1. Аудит учета выпуска и движения готовой продукции 267

11.2. Аудит отгрузки и реализации продукции (работ, услуг) 268

Глава 12. Аудит денежных средств 275

12.1. Аудит кассовых операций 275

12.2. Аудит банковских операций 286

Глава 13. Аудит расчетных операций 296

13.1. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками 299

13.2. Аудит расчетов по авансам выданным и авансам полученным 306

13.3. Аудит расчетов по претензиям 308

13.4. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками 310

13.5. Аудит расчетов с бюджетом 312

13.6. Аудит расчетов с подотчетными лицами 316

13.7. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда 320

13.8. Аудит расчетов с персоналом по прочим операциям 328

13.9. Аудит расчетов по внебюджетным платежам и страхованию 330

13.10. Аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами 337

13.11. Аудит расчетов с дочерними обществами, по совместной деятельности и внутрихозяйственных расчетов 341

Глава 14. Аудит финансовых результатов, резервов и собственного капитала 343

14.1. Аудит финансовых результатов и использования прибыли 343

14.2. Аудит учета резервов 349

14.3. Аудит собственного капитала 354

Глава 15. Аудит учета кредитов, займов и целевого финансирования 359

Глава 16. Экспресс-аудит достоверности показателей бухгалтерского учета и отчетности 361

16.1. Экспресс-аудит достоверности показателей бухгалтерского учета 361

16.2. Экспресс-аудит достоверности показателей бухгалтерской отчетности 372

Глава 17. Организация внутреннего аудита 391

Глава 18. Анализ финансового состояния и платежеспособности 396

18.1. Анализ имущественного положения 398

18.2. Оценка ликвидности и платежеспособности 401

18.3. Оценка финансовой устойчивости 405

18.4. Оценка деловой активности 412

18.5. Анализ финансовых результатов и оценка рентабельности 415

18.6. Прогнозирование и оценка возможного банкротства 421

Список литературы 424

Алборов Ролан Архипович

АУДИТ
В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПРОМЫШЛЕННОСТИ,
ТОРГОВЛИ И АПК

Художественное оформление *Т.С. Сергеевой*
Компьютерная верстка *С.В. Митриковой*

ЛР № 065342 от 12.08.97

Подписано в печать с оригинал-макета 10.01.2000.
Формат 60×90 1/16. Печать офсетная. Бумага газетная.
Объем 27 п. л. Тираж 7000 экз. Заказ № 15.

Издательство «Дело и Сервис»
107061, Москва, Б. Черкизовская, 18/1
тел. 148-95-62
E-mail: books@aodis.msk.ru

Государственное унитарное предприятие Смоленский
полиграфический комбинат Министерства Российской
Федерации по делам печати, телерадиовещания
и средств массовых коммуникаций.
214020, Смоленск, ул. Смольянинова, 1.