

65
Д-60

**Кувасайский учебный научно-производственный
центр предпринимательства**

Ферганский Научный Центр

**Составители: Ю. Т. ДОДОБОВ, Э. Ф. ГАДОВ,
Р. Р. РАДЖАПОВ, Д. Б. САИДАХМЕТОВ,
А. С. УСМАНОВ, Д. К. АХМЕДОВ**

АУДИТ

(Учебное пособие для студентов ВУЗов)

Фергана — 1999

Д-80

КУШАТДИНОВСКИЙ УЧЕБНЫЙ НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ
ЦЕНТР ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

ФЕРГАНСКИЙ НАУЧНЫЙ ЦЕНТР

Составители: Ю.Т.Додобоев, Э.Ф.Гадов, Р.Р.Раджапов,
Д.Б.Сандахметов, А.С.Усманов, Д.К.Ахмедов

АУДИТ

(Учебное пособие для
студентов ВУЗов)

БИБЛИОТЕКА
Бух. ТИП и ЛП
№ 72722

Фергана 1989

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	
ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН ОТ 9 ДЕКАБРЯ 1992 г.	
О ПОПРЯДКЕ ВВЕДЕНИЯ В ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН «ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	
ПОСТАНОВЛЕНИЕ ВЕРХОВНОГО СОВЕТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН ОТ 9 ДЕКАБРЯ 1992 г.	
ГЛАВА 1 ПРИРОДА, НАЗНАЧЕНИЕ И СФЕРА АУДИТА.....	
ГЛАВА 2 ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОДЕКСЫ ЭТИКИ И ПОВЕДЕНИЯ	
ГЛАВА 3. КОММУНИКАЦИИ, ВЕРНОСТЬ, ОБЪЕКТИВНОСТЬ И СУЩЕСТВЕННОСТЬ	
ГЛАВА 4. НАЗНАЧЕНИЕ НА ДОЛЖНОСТЬ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОТЗЫВ АУДИТОРОВ	
ГЛАВА 5. ТЕОРИЯ АУДИТА	
ГЛАВА 6. ПРОЦЕСС ВСТУПЛЕНИЯ АУДИТОРОВ В ДОЛЖНОСТЬ ...	
ГЛАВА 7. ПЛАНИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ, ДОКУМЕНТИ- РОВАНИЕ И РАБОЧИЙ СТАНДАРТ АУДИТОРА	
ГЛАВА 8. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	
ГЛАВА 9. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНЕШНЕГО АУДИТА	
ГЛАВА 10. ВЫБОРОЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В АУДИТЕ	
ГЛАВА 11. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
ГЛАВА 12. ПРОВЕРКА АКТИВА БАЛАНСА	
ГЛАВА 13. ЗАПАСЫ И НЕЗАВЕРШЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО	
ГЛАВА 14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЫ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	
ГЛАВА 15. ПРИМЕРЫ АНАЛИЗА И КОНЦЕПЦИЯ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ.....	
ГЛАВА 16. ЗАКЛЮЧЕНИЯ АУДИТОРОВ: ОТЧЕТ, ТРЕБУЕМЫЙ ЗАКОНОМ	
ГЛАВА 17. ДРУГИЕ ТИПЫ ОТЧЕТОВ АУДИТОРОВ	
ГЛАВА 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ И ПОДХОДЫ К КОНТРОЛЮ КАЧЕСТВА ИХ РАБОТЫ	

Настоящее пособие составлено на основе книги, написанной известным специалистом в области бухгалтерского учета и аудита – Роджером Адамсом. Это лучший учебник по аудиту одной из самых распространенных профессиональных организаций в англоязычных странах – АССА (Ассоциации присяжных бухгалтеров). Перевод учебника Р. Адамса адаптирован к существующему законодательству Республики Узбекистан, к условиям и потребностям рыночной экономики в странах СНГ. В пособии раскрываются особенности аудиторской профессии, столь важной в настоящее время. Это основные положения, связанные с организацией проведения аудиторских проверок, составлением аудиторских заключений, анализом финансового состояния предприятия, с разрешением конфликтных ситуаций.

Для студентов, преподавателей вузов, специалистов и всех тех, кого интересуют вопросы аудита.

Пособие подготовлено на основании Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28 августа 1995 г.

Рецензенты: док. экон. наук, профессор *А.Г. Гафуров*,
к.э.н. *М. Хамидов*

ПРЕДИСЛОВИЕ

Полагаем, что прежде чем перейти к изучению пособия «Основы аудита», необходимо ознакомиться с предисловием, написанным к книге Робинсона Адамса доктором экономических наук, профессором Санкт-Петербургского торгово-экономического института Ярославом Вячеславовичем Соколовым. Приводим его полностью.

Перед Вами учебник аудита – необыкновенно популярной профессии, которой в настоящее время хотели бы заниматься многие. И хотя для большинства моих современников слово «аудит» звучит как новое, на самом деле оно имеет очень давнюю историю.

Это слово возникло в латинском языке более двух тысяч лет назад. Первоначально оно означало «выслушивающий», то есть человек, который что-либо выслушивает. В средневековой Европе грамотные и умеющие писать люди встречались редко, крайне редко, и поэтому аудитором называли служащего, который должен был выслушивать отчеты должностных лиц.

Интересно отметить, что в те далекие времена люди искренне полагали, что устная форма отчета даже лучше письменной, ведь любой документ можно подделать, а солгать, когда на тебя смотрят строгие глаза начальника-аудитора, невозможно и по крайней мере значительно сложнее.

Несколько иное значение слово «аудитор» имело в России. Здесь долгое время аудиторами называли военных следователей. Впервые в этом качестве аудитор упоминается в Уставе генерала Вейде в 1698 г. Любопытное требование, которое Устав предъявлял к претенденту на должность аудитора: «Подобаает ему правдивому человеку и книг читателю быть».

В 1867 г. слово аудитор в этом понимании исчезло. Но примерно в те же годы в самой экономически развитой стране того времени – Великобритании получило мощное развитие то, что мы называем рыночной экономикой. Ее становление сопровождалось массовым разорением ни в чем не повинных людей, доверчиво относившихся к безответственной рекламе, обещавшей огромные дивиденды и быстрое обогащение, а на самом деле у них отбирали последнее. Один из известных юристов того времени Рудольф Иеринг (1818-1892) писал, что акционерные общества разорили больше людей, чем все войны вместе взятые.

И вот тогда группа видных бухгалтеров создала в Шотландии профессиональное объединение и предупредила всех заинтересованных лиц о том, что она готова проверить любой предъявленный ей финансовый отчет. Эти бухгалтеры, назвавшиеся аудиторами, исходили из того, что «не может быть обмана там, где всем известно, что он есть» (Гарсиан), однако после аудирования вероятность возможного обмана снижается, если есть подписи

(подтверждение) проверяющего. Такое подтверждение, как бы гарантировало качество тех данных, которые были указаны в отчете. Но чтобы подпись аудитора могла сыграть роль гаранта, нужны были некоторые важные условия:

1) честность, добросовестность аудиторов. Это должны быть люди, которые хорошо понимали «что такое хорошо и что такое плохо», люди, не поддающиеся соблазнам стяжательства, сребролюбия, алчности, женолюбия и чревоугодия;

2) профессионализм. Квалификация аудиторов не должна подлежать сомнению. Поэтому в среду аудиторов могли быть приняты только смышленые, хорошо знающие учет, право и экономику. Профессионализм требует соблюдения определенных единых профессиональных правил. Соответственно допускать к занятию аудиторской деятельностью можно было только тех лиц, которые отвечали этим высоким стандартам и выдерживали трудный экзамен. Допуск оформлялся специальной лицензией, подтверждающей факт квалификации. Для аудиторов, от деятельности которых зависит судьба множества самых различных лиц, это особенно важно. (В смысле последствий деятельность аудитора может быть сравнима только с деятельностью врачей и юристов);

3) независимость. Аудиторы не должны подчиняться каким-либо властным административным структурам, и у них не должно быть никаких личных интересов; беспристрастие – их удел;

4) понимание. Аудитор может успешно работать только в том случае, если он хорошо понимает психологию людей, занятых в хозяйственных процессах и верящих в действенность применяемых аудиторами тестов и процедур. Там, где нет этой веры, нет и аудиторов, профессионализм и честность которых не вызывает сомнений. Сомневающиеся могут ссылаться на то, что раньше не было аудиторов и все было прекрасно. Эти люди думают о минувшем и «прошлое представляется им живым, прекрасным, радостным, каким, вероятно, никогда не было» (Чехов). Всегда было одно и то же или почти одно и то же «Все всегда было, – пишет Х. Фон Додерер, – если бы когда-нибудь чего-нибудь вообще не было, и при том чего-то ранее абсолютно не существовавшего, не было бы и истории, которая в первую очередь предполагает непрерывность». Уже изначально были контролеры, назывались они по-разному, но существовали всегда. Еще совсем недавно у нас были ревизоры. Они резко отличаются от аудиторов, но тем не менее должны сохраниться. У ревизоров и аудиторов различный подход к решению часто одних и тех же проблем.

Цель ревизии – устранение недостатков и искоренение зла, цель аудитора – сокращение недостатков и ограничение зла; ревизор прежде всего стремится к установлению законности, а аудитор – к выяснению истины. Отсюда ревизор хочет добиться максимальной точности данных, аудитор довольствуется их приблизительностью; ревизор желает максимальной

гласности, сохранение профессиональной тайны – первая заповедь аудитора. Клиент не выбирает ревизора, который представляет административное право, выражает вертикальные связи, он «глаза и уши» начальника, аудитор же клиент выбирает сам, их отношения регулируются гражданским правом, выражающим горизонтальные связи; ревизору зарплату выдает начальник, хотя начисляет ее бухгалтер, а выплачивает кассир, оплата аудитора зависит от договора с клиентом.

Есть много других отличий, но и названных достаточно, чтобы сделать минимум один вывод: контроль (ревизия) существовал всегда, аудит явился развитием контроля, при этом он не отменяет, а дополняет ревизию.

В сущности то, что раньше называлось внутривладельческим контролем, теперь стали называть внутренним аудитом, а специалиста, пришедшего со стороны, – внешним аудитором. Независимо от того, идет речь о внешнем или внутреннем аудите, чтобы понять дела проверяемых лиц, аудитор должен быть компетентнее клиента и таким же умным, ибо только это позволит ему понять действия клиента и раскрыть смысл изучаемых фактов хозяйственной жизни и психологию людей, осуществлявших, так как «понимание есть в первую очередь взаимопонимание» (Гадамер), живя в мире противоречивых интересов лиц, участвующих в хозяйственных процессах.

В самом деле, что видит аудитор в отчетности клиента – это не беспристрастная картина, а полная желаний тех, кто эту отчетность составляет и кто за этой отчетностью стоит. Так, рабочие и служащие фирмы клиент полагают, что их интересует только заработная плата и премия, но чтобы эти доходы увеличить, надо увеличивать доходы фирмы. Собственники, если они не акционеры и пайщики, заинтересованы в сокрытии прибыли, ибо хотят уклониться от налогов, но если это акционеры и пайщики, напротив, они могут быть заинтересованы в большей прибыли и больших дивидендах. (Более дальновидные из них стремятся не получать дивиденды, а реинвестировать прибыль, ибо в этом случае повысится стоимость акции или пая, что и составит реальный доход акционера или пайщика).

Для налоговых органов главным является установление максимальной возможной прибыли и получение всех причитающихся налогов. Наконец, для кредиторов фирмы-клиента важна не столько прибыль (большая или маленькая), сколько платежеспособность. Все это должен осознавать аудитор, очень четко помня, в чьих интересах сформированы данные проверяемого отчета, и помня определение судьи Линсея (1895): «Аудитор должен быть честным, то есть он не должен подтверждать то, в истинности чего он не верит».

Именно психологическая убежденность в том, что проверяемый действительно составлен правильно, позволяет с чистой совестью подписать отчет. Если же нет такой убежденности, то нет и добросовестного заключения. Надо отдать должное первым аудиторам: они свято выпол-

няли профессиональные обязанности, веря в то, что делают. Этим они завоевали огромное доверие общества. Всякий человек, купив ценные бумаги, теперь требовал баланс, счет убытков и прибылей и смотрел, есть ли подпись (потом и заключение) аудитора. Без наличия подписи очень скоро финансовый отчет перестал представлять какую-либо ценность. Вместе с тем такая подпись (заключение) обязывала аудиторов нести ответственность за пропущенные при проверке финансовых отчетов вольные или невольные искажения клиентами данных в своей отчетности.

И вся последующая история аудита – это борьба за распределение ответственности между клиентами и аудиторами. Первые хотели переложить всю ответственность за возможный ущерб на аудиторов, последние детали же, чтобы как можно больше сократить степень этой ответственности и, если возмещать вдруг возникающие убытки, то в возможно меньшей степени, сумме.

Данная книга очень подробно демонстрирует этот аспект, что представляет огромный интерес для становления аудита в странах СНГ.

Во всяком случае, независимо от того, как решается вопрос о распределении ответственности между клиентами и аудиторами в различные периоды и в различных странах они решались по-разному, например, на Западе суды до 70-х годов XX в. отклоняли иски к аудиторам, если они могли доказать, что в своей работе придерживались аудиторских стандартов. Начиная с 70-х годов соблюдение стандартов было признано условием необходимым, но не достаточным, аудит стал средством, обеспечивающим доверие к отчетности и в определенной степени гарантирующим добропорядочность отношений, складывающихся между лицами, участвующими в хозяйственных процессах. Аудит позволяет экономическими средствами обеспечить устойчивость экономической жизни.

Договор подряда, который заключает клиент с аудитором, оказывается более эффективным инструментом, чем все государственные, народные и общественные организации. Действенность этого договора была довольно быстро доказана самой жизнью, и аудит, возникший первоначально в Великобритании, быстро начал получать признание сначала в англоязычных странах, а затем на континенте Европы и во всем мире.

Уже очень давно, особенно с развитием рыночных отношений в нашем обществе, в частности в народном хозяйстве, аудит привлек внимание и многих российских бухгалтеров. Начиная с конца XIX в., в России было сделано несколько попыток ввести аудит по английскому образцу.

Все они оказались неудачными. Анализ этих неудач очень важен именно сейчас, когда в странах бывшего Советского Союза пытаются по примеру цивилизованных стран ввести рыночную экономику. Вот несколько причин, связанных с неудачами возрождения аудита:

– Люди стремятся к равенству и совсем не хотят, чтобы кто-то из аристократов исходил из предпосылки Ж. Руссо (1712-1778) о том, что человек по своей природе добр, поэтому аудитор должен исходить из того, что проверяемый им отчет составлен правильно и не содержит сознательных ошибок.

– Предприниматели не хотят, чтобы кто-то посторонний знакомился с их деятельностью. В каждом акционерном обществе и товариществе ревизионная комиссия и другие посторонние лица нежелательны.

– Налоговые органы среди аудиторов заводят осведомителей и интригуют, так как коммерческая тайна уже быть не может.

– Занятие аудиторской деятельностью предполагает сдачу экзамена для получения лицензии, но бухгалтер, имеющий стаж учетной или контрольно-ревизионной работы, отрицательно относится к экзаменам и счел, что подобное испытание унижает его честь и достоинство.

– Администратор, или, как теперь предпочитают говорить, менеджер, искренне считает, что платить контролеру безразлично, но если контролер пишет о злоупотреблениях менеджера, то это воспринимается как вопиющая не порядочность.

При формировании в странах СНГ рыночной экономики в сущности стихийно возник и аудит. Его юридическая база изначально была связана только с деятельностью совместных предприятий, но затем аудит получил широкое распространение. Однако и хозяйственники, и бухгалтеры, и аудиторы постоянно жаловались на отсутствие закона об аудите, связывавшей в ней системы внутрихозяйственного контроля.

Аудиторы платят штрафы за неуплату и недоплату налогов, а бухгалтеры будут брать меньше гонорары; аудиторы будут делать за них работу, а аудиторы понимают, что закон абсолютных прав хозяйствующих субъектов обязывает проходить аудиторскую работу, в результате чего фронт работ и гонорары аудиторов возрастут беспречно.

И вот 9 декабря 1992 года принят Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности».

Теперь у аудиторов появился прочный юридический фундамент, предстоит, развивая и расширяя свою деятельность, решить две задачи:

1. Сформулировать общенаучные постулаты аудита и на их основе разработать стандарты практической деятельности.

2. Продумать систему подготовки будущих аудиторов.

Обе задачи имеют чрезвычайную важность.

Известно, что теория опирается на практику. Без нее практика не развивается. Это давно осознали наши западные коллеги, которые при разработке теории аудита пользуются постулатами Мауца и Шарафа. (Они приведены в книге Адамса).

И тут мы хотим предотвратить механическое перенесение их постулатов в нашу практику. Дело в том, что постулаты Мауца

исходят из предпосылки Ж. Руссо (1712-1778) о том, что человек по своей природе добр, поэтому аудитор должен исходить из того, что проверяемый им отчет составлен правильно и не содержит сознательных ошибок.

На самом деле, более реалистичной была бы система постулатов, основанная на принципах Т. Гоббса (1588-1679), предполагающих, что человеческая природа изначально порочна и именно это обуславливает необходимость контроля, а аудитор должен считать, что проверяемый им отчет составлен неправильно и содержит вольные и невольные ошибки и утайки.

Система постулатов позволяет сформировать серию типовых положений и выработать набор аудиторских процедур. Дальнейшая работа, говоря языком Г. Гегеля (1770-1831), представляет собой восхождение от абстракции к конкретному.

На практике это означает не столько реставрацию исторических процессов, сколько реконструкцию их, то есть воспроизведение хозяйственного процесса не таким, каким он был, а прежде всего таким, каким он должен быть.

Реконструкция должна начинаться с дешифровки «учетных иероглифов» клиента и их интерпретации в соответствии с целями, преследуемыми клиентом. Аудитор должен исходить из оценки фактической и потенциальной эффективности этих процессов, платежеспособности (ликвидности) фирмы-клиента и оценки действия системы внутрихозяйственного контроля.

К середине 50-х годов XX столетия западные аудиторы осознали, что в ходе проверки-реконструкции хозяйственной деятельности необходимо изучать не только документы и отчетность, но и саму организацию хозяйственных и технологических процессов.

В бухгалтерском учете это называется эффектом Катона. (Римский писатель Марк Порций Катон (234-149 до н.э.) утверждал, что изучать успешность хозяйственной деятельности поместья надо не по учетным книгам, а путем личного осмотра).

Далее, с точки зрения теории, оценка деятельности предприятия и правильности его отчета всегда связана с большим риском. Аудитор физически не в состоянии проверить все, и, следовательно, он может работать, опираясь на теорию вероятностей, ибо только в этом случае он может оптимизировать свои трудовые затраты и свести до минимума риск. Святое правило: проведение режима экономии, не считаясь с затратами, теряет смысл.

Обучение аудиту – не менее важная и не менее сложная задача. В этой части, особенно в дидактике, опыт, накопленный нашими коллегами, незаменим. Яркий пример этому – упомянутая выше книга профессора Р. Адамса. Это базовый учебник одного из самых распространенных профессиональных организаций в англоговорящих странах: АССА – ассоциация присяжных бухгалтеров.

ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 9 декабря 1992 г.

(Ведомости Верховного Совета Республики Узбекистан, 1993 г., № 1, ст. 15)

Настоящий Закон определяет правовые основы системы независимого финансового контроля на территории Республики Узбекистан, способствуя защите имущественных интересов собственников и государства.

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Аудит

1. Аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности хозяйствующих субъектов уполномоченными на то лицами аудиторами (аудиторскими фирмами) с целью определения ее достоверности и соответствия финансовым и хозяйственным операциям законодательным и иным нормативным актам Республики Узбекистан, а также проверки полноты, реальности, соответствия требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета или иной финансовой отчетности. Аудит включает также консалтинг – предоставление услуг по договору с клиентом.

2. Аудиторская деятельность не заменяет контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов со стороны специально уполномоченных на то государственных органов.

Статья 2. Аудитор, аудиторская фирма

1. Аудитор – специалист, получивший в установленном порядке право занятия аудиторской деятельностью и включенный в профессиональный реестр аудиторов.

2. Аудиторская фирма – предприятие, созданное юридическим или физическим лицом, предметом деятельности которого в соответствии с его уставом, зарегистрированным в установленном порядке, является оказание аудиторских услуг.

3. Аудиторские фирмы могут быть созданы в форме малых предприятий, обществ с ограниченной ответственностью и других организационно-правовых форм предприятий, за исключением акционерных обществ закрытого типа.

Статья 3. Хозяйствующий субъект

Под хозяйствующим субъектом понимаются предприятия независимо от форм собственности и отдельные граждане, занимающиеся самостоятельной предпринимательской деятельностью.

Хозяйствующие субъекты имеют право выбора аудитора (аудиторской фирмы), закрепляемое договором между аудиторской фирмой и хозяйствующим субъектом.

Статья 4. Государственная регистрация аудиторов и аудиторских фирм

Государственная регистрация аудиторов и аудиторских фирм производится в Министерстве юстиции Республики Узбекистан в порядке, определяемом законодательством Республики Узбекистан.

Статья 5. Лицензирование аудиторской деятельности

Лицензии на право занятия аудиторской деятельностью выдаются после государственной регистрации.

Порядок выдачи лицензий на аудиторскую деятельность определяется Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Статья 6. Аудиторское заключение

Аудиторское заключение – документ, подписываемый аудитором, заверенный печатью и содержащий его мнение о соответствии отчетности хозяйствующего субъекта требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и составлению публичной годовой финансовой отчетности.

Статья 7. Законодательство об аудиторской деятельности

Отношения, связанные с аудиторской деятельностью, регулируются Законом Республики Узбекистан «О предприятиях Республики Узбекистан», настоящим Законом, другими законодательными актами, а на территории Республики Каракалпакстан – и законодательством Республики Каракалпакстан.

РАЗДЕЛ II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРА

Статья 8. Права аудитора (аудиторских фирм)

Аудитор (аудиторская фирма) имеет право:

– проводить аудит отчетности хозяйствующего субъекта и оказывать консалтинговые услуги на основе заключенного договора;

– самостоятельно определять формы и методы проверки, исходя из требований настоящего Закона, других законодательных и иных нормативных актов Республики Узбекистан;

– иметь доступ к документации, характеризующей имущественное состояние и деятельность проверяемого хозяйствующего субъекта, находящейся как на проверяемом объекте, так и у третьих лиц;

– получать в связи с проводимой проверкой или оказанием аудиторских услуг необходимые разъяснения в устной или письменной форме от руководителей и других работников проверяемого хозяйствующего субъекта, а также от третьих лиц;

– обжаловать в суд решение о лишении лицензии.

Статья 9. Обязанности аудитора (аудиторской фирмы)

Аудитор (аудиторская фирма) обязан:

– доброкачественно проводить аудиторские проверки, оказывать аудиторские услуги, связанные с проведением проверок;

– сообщать руководству проверяемого хозяйствующего субъекта о выявленных в ходе проверки фактах нарушений законодательства и установленных требований к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности;

– соблюдать конфиденциальность в ходе исполнения своих обязанностей. Разглашение сведений, которые могут нанести ущерб клиенту, допускается только по требованию суда;

– не прерывать свою деятельность без уважительных причин до окончания проверки и вынесения заключения;

– в необходимых случаях требовать созыва общего собрания собственников (акционеров) для сообщения им результатов проверки;

– отказаться от продолжения своей деятельности, если аудитор может быть объективным и беспристрастным в своих действиях и вы

Статья 10. Назначение и отзыв аудиторов

1. Аудитор назначается по согласованию с собственниками хозяйствующих субъектов аудиторской фирмой, заключившей договор с клиентом на аудиторское обслуживание.

2. Отзыв аудитора может быть осуществлен только по решению собственников хозяйствующего субъекта или юридического лица, назначивших аудитора, о чем аудитор должен быть извещен заблаговременно в письменной форме с указанием причин отказа от его услуг.

3. В случае отказа от услуг аудитора во время проверки или исполнения иных работ, проводимых по поручению собственника хозяйствующего субъекта, обязан оплатить услуги аудитора.

4. Расходы на проведение аудиторской проверки по поручению органа государственного управления, прокурора, следователя и суда производятся за счет проверяемого хозяйствующего субъекта, а при отсутствии у него достаточных средств – за счет органа, назначившего проверку.

В случае отказа хозяйствующего субъекта при наличии у него необходимых средств оплатить расходы на проведение проверки прокурор обязан обратиться в соответствующий суд за защитой имущественных интересов аудитора или аудиторской фирмы.

Статья 11. Создание условий для работы аудиторов (аудиторских фирм)

Руководители и иные должностные лица хозяйствующего субъекта по поручению аудитора обязаны:

– представлять документацию, характеризующую финансово-хозяйственную деятельность;

– давать необходимые разъяснения в устной или письменной форме;

– обеспечивать иные необходимые условия для качественной экспертной оценки финансово-хозяйственной деятельности проверяемого объекта.

Статья 12. Ответственность аудитора

За нарушение положений настоящего Закона и других законодательных актов Республики Узбекистан при проведении аудиторских проверок аудитор и аудиторская фирма несут ответственность:

– имущественную и административную в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;

– дисциплинарную, вплоть до приостановления действия или лишения лицензии на право занятия аудиторской деятельностью, которые производятся решением органа, выдавшего лицензию.

РАЗДЕЛ III. ПАЛАТА АУДИТОРОВ

Статья 13. Палата аудиторов

Палата аудиторов Республики Узбекистан представляет собой независимую общественную организацию, объединившую на добровольных началах аудиторов, действующих на территории Республики Узбекистан, призванную содействовать развитию, совершенствованию и унификации аудиторской деятельности.

**Статья 14. Взаимодействие Палат аудиторов
с государственными органами Республики Узбекистан
и зарубежными организациями**

1. Палата аудиторов совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан:

- разрабатывает и утверждает программу и процедуру квалификационных экзаменов, проводимых в целях приобретения прав на получение лицензии аудитора;
- разрабатывает общие принципы проведения аудиторских проверок;
- организует подготовку аудиторов и повышение их квалификации;
- осуществляет иные действия, связанные с аудиторской деятельностью, не противоречащие законодательству.

2. Палата аудиторов сотрудничает с другими государственными органами, отечественными и зарубежными организациями аудиторов и бухгалтеров.

3. Палата аудиторов совместно с Министерством юстиции Республики Узбекистан:

- рассматривает вопросы создания аудиторских фирм;
- заключает соглашения с аудиторскими палатами или уполномоченными на то органами других государств о взаимном признании лицензий аудиторов Республики Узбекистан на соответствующих территориях.

РАЗДЕЛ IV. ПУБЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Статья 15. Публичная финансовая отчетность

Публичная финансовая отчетность хозяйствующего субъекта включает аудиторское заключение, баланс, отчет о прибыли и убытках или декларацию о доходах и иную бухгалтерскую информацию, предоставление которых внешним пользователем обязательно.

Статья 16. Публикация финансовой отчетности

1. В обязательном порядке финансовая отчетность с предварительной аудиторской проверкой публикуется:

- хозяйствующими субъектами, организационно-правовая форма которых предполагает ограничение имущественной ответственности собственников;
- хозяйствующими субъектами, акции которых котируются на фондовых биржах;
- банками, независимо от форм собственности;

- инвестиционными и финансовыми компаниями, предметом деятельности которых является размещение средств третьих лиц в акциях, облигациях или иных ценных бумагах;

- биржами;
- предприятиями с иностранными инвестициями;
- прочими субъектами, круг которых ежегодно устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

2. Годовая финансовая отчетность публикуется не позднее 5 месяцев после окончания соответствующего финансового года.

РАЗДЕЛ V. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**Статья 17. Запрещение проведения
аудиторской деятельности**

Проведение аудиторской деятельности ЗАПРЕЩАЕТСЯ:

- лицу, состоящему в прямых родственных отношениях с руководителем и иными должностными лицами проверяемого хозяйствующего субъекта;
- лицу, имеющему личные имущественные интересы в проверяемом хозяйствующем субъекте;
- руководящим лицам, учредителям или собственникам хозяйствующего субъекта;
- сотруднику проверяемого хозяйствующего субъекта и его филиала;
- должностным лицам органов государственной власти и управления;
- кредиторам, инвесторам и другим заинтересованным лицам.

Статья 18. Порядок разрешения споров

Споры аудиторов и аудиторских фирм между собой, а также с юридическими и физическими лицами рассматриваются в порядке, установленном законодательством.

Президент Республики Узбекистан

И. КАРИМОВ

О ПОРЯДКЕ ВВЕДЕНИЯ В ДЕЙСТВИЕ ЗАКОНА РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН «ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ВЕРХОВНОГО СОВЕТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 9 декабря 1992 г.

(Ведомости Верховного Совета

Республики Узбекистан, 1993 г., № 1, ст. 16)

Верховный Совет Республики Узбекистан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Ввести в действие Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» со дня опубликования.

2. Кабинету Министров Республики Узбекистан:

в двухмесячный срок:

– разработать необходимые нормативные документы, обеспечивающие исполнение Закона «Об аудиторской деятельности»;

– привести решение Правительства Узбекистана в соответствие с Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности»;

– обеспечить пересмотр и отмену министерствами, государственными комитетами и ведомствами Республики Узбекистан изданных ими нормативных актов, противоречащих указанному Закону;

в месячный срок:

– разработать и утвердить временное положение о Палате аудиторов Республики Узбекистан;

– определить круг предприятий и организаций, обязанных представлять одновременно с годовыми отчетами аудиторское заключение об их деятельности.

3. Включить аудиторскую деятельность в перечень видов деятельности, которыми предприятия (организации), находящиеся на территории Республики Узбекистан, вправе заниматься только на основании специальных разрешений (лицензий).

4. Постановление Верховного Совета Республики Узбекистан от 1-го января 1992 года № 516-XII «О перечне видов деятельности, которыми предприятия (организации) вправе заниматься только на основании специальных разрешений (лицензий).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ВЕРХОВНОГО СОВЕТА
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Ш. ЮЛДАШЕВ

ОБ УКРЕПЛЕНИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И ВНЕДРЕНИИ
В ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АУДИТОРСКИХ ФОРМ
ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

от 3 мая 1993 г.

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» и в целях усиления действенности независимого финансового контроля, оказания квалифицированной помощи в области управленческой деятельности, бухгалтерского учета и финансов предприятиям, объединениям, концернам, ассоциациям, совместным предприятиям, общественным организациям и другим формированиям Кабинет Министров

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Ввести аудиторские формы финансового контроля за деятельностью хозяйственных предприятий, определив основными принципами этого вида контроля проведение ревизий, проверок и оказание консультационных услуг на договорной платной основе с аудиторскими фирмами.

2. Установить обязательные аудиторские формы контроля для обслуживания межотраслевых объединений, концернов, ассоциаций, акционерных обществ и предприятий, арендных и совместных предприятий, коммерческих банков, общественных и других организаций, не имеющих высших органов управления.

Совету Министров Республики Каракалпакстан, хокимиятам областей и г. Ташкента оказывать содействие в организации хозяйственных аудиторских фирм по контролю за деятельностью межотраслевых, акционерных, арендных совместных предприятий и кооперативов, имеющих на соответствующей территории.

3. Утвердить:

Временное положение об аудиторе (аудиторской фирме) согласно приложению № 1.

Временное положение о Палате аудиторов Республики Узбекистан согласно приложению № 2.

4. Министерством, ведомствам, концернам, ассоциациям, Совету Министров Республики Каракалпакстан, хокимиятам областей и г. Ташкента до 20 мая 1993 года обеспечить пересмотр и отмену ранее изданных ими нормативных актов, противоречащих настоящему постановлению.

5. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на Заместителя Премьер-министра Республики Узбекистан Хамидова Б.С.

Премьер-министр
Республики Узбекистан

А. МУТАЛОВ

Временное положение об аудиторской фирме

1. Общие положения

1. Аудит вводится в основном по территориальному признаку в очередь для осуществления финансового контроля за деятельностью расцелых, совместных, арендных, акционерных объединений, кооперативов, ассоциаций организаций и предприятий, не имеющих вышестоящих органов, ведомств или других органов отраслевого управления.

2. Аудиторы (аудиторские фирмы) являются юридическими лицами, имеют собственный счет в учреждениях банков и печать. Уставы аудиторских фирм утверждаются их учредителями. Государственная регистрация аудиторских фирм производится в Министерстве юстиции Республики Узбекистан. В целях развития конкуренции допускается создание на территории одного региона нескольких аудиторских фирм.

3. В своей деятельности аудиторы (аудиторские фирмы) руководствуются Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», действующим законодательством Республики Узбекистан, приказами, инструкциями Министерства финансов Республики Узбекистан и Государственного налогового управления, поддерживают тесные контакты с финансовыми, налоговыми и другими государственными контролирующими органами.

4. Аудиторы (аудиторские фирмы) работают на принципах полной ответственности за расчеты и самофинансирования за счет средств, перечисляемых заказчиками, их услуг в соответствии с заключенными договорами.

5. Объем работ аудиторских фирм в целом определяется суммой договоров с заказчиками на проведение оказываемых услуг. Взаимоотношения аудиторских фирм с бюджетом осуществляются на основе действующего законодательства. Хозрасчетный доход, вычитаемый из налогов, остается в распоряжении аудитора (аудиторской фирмы) и изъятию не подлежит.

II. Основные задачи и функции

1. Целью деятельности аудитора (аудиторской фирмы) является установление независимой экспертизы и анализа финансово-хозяйственной деятельности, проверки полноты, реальности, соответствия требованиям законодательства к ведению бухгалтерского учета, а также комплексной ревизионной работы, разработка предложений и заключений по улучшению деятельности предприятий, представление консультаций по вопросам

финансов, учета и контроля предприятий и организаций на договорной (платной) основе.

2. Деятельность аудитора (аудиторской фирмы) должна способствовать повышению эффективности производства, увеличению накоплений, улучшению взаиморасчетов, рациональному использованию и сохранности материальных и финансовых ресурсов, финансовому оздоровлению предприятий и организаций в соответствующих отраслях народного хозяйства республики.

III. Проведение аудиторской проверки

1. Аудиторская проверка проводится на основании договора между аудитором (аудиторской фирмой) и хозяйствующим субъектом, предусматривающего предмет, сроки и место проведения проверки, размер и порядок оплаты, ответственность сторон.

2. Договорами могут быть предусмотрены производство как комплексных, так и различных тематических ревизий и проверок, анализов, обследований, подготовка независимых заключений о реальности баланса и финансового положения.

3. Между аудиторами (аудиторскими фирмами) и заказчиками их услуг могут быть подписаны долгосрочные договоры об аудиторском обслуживании. В этом случае аудитор (аудиторская фирма) берет на себя обязательство разрабатывать заключение о законности и экономической целесообразности хозяйственных операций обслуживаемого предприятия за отчетный период, его платежеспособности и достоверности данных баланса.

4. При невыполнении предусмотренных договором обязательств аудитор (аудиторская фирма) и заказчик их услуг несут материальную ответственность. При этом в случае некачественного и несвоевременного выполнения работ аудитор (аудиторская фирма) возвращает заказчику полученные средства и выплачивает штрафные санкции в размере, предусмотренном договором.

5. Наряду с выполнением договоров с непосредственными заказчиками их услуг аудиторы (аудиторские фирмы) производят ревизии и проверки по заказам государственных правоохранительных и отраслевых органов управления. В этом случае вопрос о возмещении расходов решается государственными заказчиками услуг аудиторских фирм.

IV. Лицензирование аудиторской деятельности

1. Право работы аудитором (в аудиторских фирмах) имеют специалисты с высшим образованием, не менее чем с пятилетним опытом практической работы в области бухгалтерского учета и финансового контроля, имеющие лицензию, дающую право на занятие аудиторской деятельностью.

2. Занятие аудиторской деятельностью лицами, не имеющими лицензии на право занятия этой деятельностью, не допускается.

V. Права и обязанности аудиторов (аудиторских фирм)

Права и обязанности аудиторов (аудиторских фирм) регулируются Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности».

VI. Руководство аудиторской фирмой

Аудиторскую фирму возглавляет руководитель, назначаемый учредителями на конкурсной основе.

Руководитель аудиторской фирмы:

- планирует и организует всю работу, несет персональную ответственность за результаты работы фирмы;
- действует от имени фирмы, представляет ее интересы во всех государственных, кооперативных и общественных организациях, учреждениях и на предприятиях. В соответствии с действующим законодательством распоряжается имуществом и финансовыми средствами, открывает в банках расчетные и другие счета;
- в пределах своей компетенции издает приказы, обязательные для всех работников фирмы, в соответствии с трудовым законодательством принимает, увольняет работников и налагает взыскания на них;
- организует выполнение обязательств, вытекающих из договоров с заказчиками, создает условия для высокопроизводительной работы сотрудников, обеспечивает соблюдение трудовой дисциплины;
- отчетывается перед учредителями о ходе выполнения плана и о выполнении обязательств и результатах финансово-хозяйственной деятельности.

VII. Ответственность аудитора

За нарушение положений Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» и других законодательных актов Республики Узбекистан при проведении аудиторских проверок аудитор (аудиторская фирма) несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

VIII. Бухгалтерский учет и контроль

1. Аудиторская фирма ведет бухгалтерский учет и представляет статистическую и бухгалтерскую отчетность в Министерство финансов Республики Узбекистан и другие органы в установленном порядке.
2. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности аудиторской фирмы производится ее учредителем.
3. Реорганизация и ликвидация аудиторской фирмы осуществляется в установленном законом порядке.

Временное положение о палате аудиторов**I. Общие положения**

1. Палата аудиторов (далее именуется Палата) является независимой общественной организацией аудиторов, создаваемой на добровольных началах ведущими специалистами в области финансов, экономики и хозяйственных дел, призванной содействовать развитию, совершенствованию, унификации аудиторской деятельности на территории Республики Узбекистан.
2. Палата является юридическим лицом, имеет собственный счет в государственном банке, печать. Устав Палаты утверждается ее учредителями. Государственная регистрация Палаты производится в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.
3. В своей деятельности Палата руководствуется Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», действующим законодательством Республики Узбекистан и настоящим Положением.
4. Палата обеспечивает взаимопонимание, сотрудничество и взаимодействие аудиторских фирм и аудиторов.
5. Палата содействует защите прав и интересов своих членов, координации их деятельности, повышению уровня профессиональной подготовки.

II. Основные задачи и функции Палаты

1. Содействие разработке основных направлений развития аудита на территории Республики Узбекистан на единой методологической основе.
2. Координация аудиторской деятельности, создание постоянных комитетов, временных комиссий и рабочих групп по вопросам профессиональной деятельности аудиторов.
3. Осуществление исследований рынка аудиторских услуг, содействие в обеспечении потребности в этих услугах.
4. Изучение, обобщение и распространение передового опыта аудиторской деятельности, издание информационных и учебно-методических материалов, проведение конференций и семинаров.
5. Консультирование аудиторских фирм и аудиторов по вопросам исполнения обязанностей.
6. Осуществление страхования профессиональных рисков как физических аудиторов, так и аудиторских фирм.
7. Подготовка предложений и рекомендаций по вопросам развития аудита и осуществление в этом направлении законодательной инициативы.

8. Совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан и другими заинтересованными организациями разрабатывает и утверждает программу и процедуру квалификационных экзаменов для приобретения прав на получение лицензии аудитора.

9. Осуществление сотрудничества и взаимодействия с другими государственными органами, отечественными и зарубежными организациями аудиторов и бухгалтеров.

10. Утверждение Кодекса профессиональной этики аудиторов и рассмотрение претензий по их деятельности, в случае необходимости вносит в аудиторскую фирму предложения о привлечении к дисциплинарной ответственности аудиторов, допустивших нарушения.

11. Разработка форм аудиторского заключения и стандартов проведения аудита на основе международных стандартов.

III. Члены аудиторов

1. Индивидуальными членами Палаты могут быть аудиторы, состоявшие в установленном порядке лицензии на право заниматься профессиональной аудиторской деятельностью.

2. Прием членов Палаты осуществляется на основе письменного заявления поступающего в Палату и утверждается коллегией Палаты.

3. Члены Палаты уплачивают вступительные и членские взносы. Меры, порядок и сроки уплаты вступительных и членских взносов устанавливаются коллегией Палаты.

IV. Обязанности членов Палаты

1. Соблюдать Положение о Палате аудиторов Республики Узбекистан.
2. Активно способствовать выполнению задач, стоящих перед Палатой.
3. Способствовать распространению и применению методических рекомендаций Палаты по вопросам бухгалтерской и аудиторской деятельности.

V. Права членов Палаты

1. Участвовать в работе постоянных комитетов, комиссий и рабочих групп.
2. Вносить предложения по вопросам улучшения деятельности Палаты аудиторов.
3. Получать необходимую помощь в решении вопросов, входящих в компетенцию Палаты.
4. Пользоваться в первоочередном порядке услугами Палаты.
5. Получать информацию о планах деятельности Палаты.
6. Выходить из состава Палаты на основании поданного заявления.

VI. Руководящие органы Палаты

1. Управление деятельностью Палаты осуществляется коллегией, состоящей из избираемой на собрании учредителей. Коллегия из своего состава избирает председателя и заместителей Палаты.

2. Председатель коллегии планирует и организует всю работу Палаты, представляет ее интересы во всех государственных, коммерческих и общественных организациях, учреждениях и на предприятиях. В соответствии с действующим законодательством распоряжается имуществом и финансовыми средствами, открывает в учреждениях расчетные и другие счета. В пределах своей компетенции ищет и в соответствии с трудовым законодательством принимает, увольняет, поощряет и налагает взыскания на них.

3. Председатель отчитывается о своей деятельности, о работе коллегии и итогах деятельности Палаты перед общим собранием учредителей.

4. Ревизия работы Палаты проводится ревизионной комиссией, избираемой на общем собрании учредителей, а результаты докладываются общему собранию одновременно с отчетом председателя коллегии о своей деятельности.

VII. Денежные средства и смета расходов

1. Содержание Палаты аудиторов осуществляется за счет поступлений вступительных и членских взносов.

2. Смета расходов, штатное расписание, численность и должностные оклады работников Палаты утверждаются коллегией.

О том, какое важное значение придается аудиторской службе в нашей стране, говорит принятый 8 августа 1996 года Указ Президента Республики Узбекистан И.А. Каримова «Об упорядочении проверок и совершенствовании координации деятельности контролирующих органов».

Приводим его содержание полностью. В целях упорядочения проверок хозяйствующих субъектов независимо форм собственности, недопущения необоснованного вмешательства в их деятельность со стороны контролирующих органов.

1. Возложить координацию всех проверок и ревизий финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов – юридических и физических лиц на Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан (персонально на председателя Государственного налогового комитета).

2. Образовать республиканский совет по координации деятельности контролирующих органов в составе (согласно приложению).

3. Установить, что:

Все проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйственных субъектов, независимо от формы собственности, осуществляемые в соответствии с правами, установленными законодательными нормами, подлежат по согласованию с республиканским советом по координации деятельности контролирующих органов.

Руководители контролирующих органов в центре и на местах должны проводить проверки без согласования с республиканским советом, нести ответственность в установленном порядке.

4. Республиканскому совету по координации деятельности контролирующих органов:

- разработать и утвердить графики проведения плановых проверок, полугодие, квартал;

- ввести в практику проведение комплексных проверок, при проверке на одном предприятии осуществляется всеми упомянутыми органами, за счет чего резко сократится количество проводимых проверок и дублирование проверок;

5. Считать целесообразным наличие ведомственных республиканских, осуществляющих проверки хозяйствующих субъектов.

Министерствам, ведомствам (за исключением Государственного комитета и Министерства финансов Республики Узбекистан) фирмам, корпорациям, ассоциациям ликвидировать имеющиеся республиканские службы и применить аудиторские формы анализа деятельности входящих в состав хозяйствующих субъектов.

Министерству финансов Республики Узбекистан установить контроль за выполнением данного пункта, предусмотреть соответствие изменений в штатных расписаниях органов управления и бюджета.

6. Министерству юстиции Республики Узбекистан в месячный срок внести в Кабинет Министров предложения об изменении и допущении Законодательство Республики Узбекистан, вытекающих из настоящего пункта.

7. Принять утратившим силу Указ Президента Республики Узбекистан от 10 декабря 1993 г. № VII-696 «Об упорядочении проверок на предприятиях торговли и сферы услуг», а также пункт 1 распоряжения Президента Республики Узбекистан от 8 ноября 1995 г. № P-574.

Президент Республики Узбекистан

И.А. КАРИМОВ

Итак, ознакомив читателей с основными документами по аудиторской деятельности Республики Узбекистан, перейдем к изложению содержания книги Р. Адамса «Основы аудита».

ГЛАВА 1

ПРИРОДА, НАЗНАЧЕНИЕ И СФЕРА АУДИТА

Аудит – это не просто механический набор процедур, извлеченный из учебника, а нечто большее. Аудит – это действующее законодательство, по которому необходимо следовать. Аудит может быть определен как деятельность по оказанию необходимых услуг обществу с целью подтверждения видимого практического соблюдения опубликованной финансовой отчетности предприятия с ограниченной ответственностью.

ФОРМАЛЬНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ АУДИТА И АУДИТОРА

До недавнего времени Комитет по аудиторской практике (АРС) был ответственным за установление стандартов и инструкций аудита с 1976 по 1991 г., когда его сменил Совет по аудиторской практике (АРВ).

Стандарты аудита предписывают основные принципы и методики, которым должен следовать аудитор в своей работе.

Инструкции аудита дают рекомендации по возможному применению стандартов и описывают существенные методики.

Комитет по аудиторской практике разработал более простое определение: «независимое рассмотрение специально назначенными аудитором финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом».

Это первая информация, которую необходимо изучить НАИЗУСТЬ. Итак, целью внешней аудиторской проверки компании с ограниченной ответственностью является формирование мнения аудитора и доведение этого мнения до сведения акционеров компании.

Аудитом занимается аудитор – «частное лицо или фирма, проводящая аудит предприятия, и партнеры такого частного лица или такой фирмы. В необходимых случаях термин включает и аудиторский персонал, действующий на основании делегирования полномочий».

Эти определения требуют анализа, который будет приведен далее.

НАЗНАЧЕНИЕ ВНЕШНЕГО АУДИТА

Существует классическое высказывание, касающееся аудита, неоднократно цитируемое многими учеными, но которое заслуживает того, чтобы привести его ещё раз:

«Без аудита нет надежности счетов. Без надежности счетов нет контроля. А без контроля, что стоит власть?»

Подотчетность означает, что закон или традиция требуют предоставлять отчет о своих действиях тем, кто имеет в этом законный интерес. Так, директора подотчетны акционерам, а правительство – биратеям.

Можно спорить, имеет ли смысл применять эту концепцию к дуальному торгашу, который несет полную ответственность за свои действия. Но пока акционеры делегируют право управления директорам, государство оплачиваемым чиновникам, частные веряют благотворительным обществам, фондам, трестам, покупатели полагаются на честность продавцов, кредиторы доверяют дебиторам, работники – работодателям, трудно представить мир, где независимые аудиторы были бы совершенно бесполезны.

Это объясняется тем, что почти всегда будет инвестор или иная третья сторона (например, кредиторы), которая может уступить от того, что финансовая отчетность содержит вводящие в заблуждение существенные искажения.

Аудит как принципиальное средство обеспечения подотчетности – это общепринятая концепция и нам необходимо ее конкретизировать.

Можно предположить, что аудит – это:

- гарантия того, что отчетность точна и не содержит существенных ошибок;
- гарантия отсутствия невыявленных злоупотреблений и предупреждения злоупотреблений в будущем;
- гарантия честности администрации;
- пропорция стоимости предприятия (на основании проаудированного отчета).

На самом деле ни одно из этих предположений не совпадает с тем, что аудиторы обычно считают своим назначением. Аудиторы компаний работают в рамках законодательства о компаниях, которое требует от них «сформировать мнение о верности и объективности предоставленной финансовой отчетности». Из этого следует, что речь не идет о предоставлении каких-либо «гарантий».

Если аудит проводился в соответствии с общепринятыми стандартами, то не может быть никаких обвинений аудитора в случае, если его мнение окажется неверным. Мнение есть мнение. И все.

К примеру, одна из зарубежных компаний, назовем ее «первой», опубликовала годовую отчетность, где была показана прибыль. Отчетность была чистой, аудиторское заключение, подписанное аудиторской фирмой, было положительным. Вскоре после опубликования отчетности акции первой компании приобрели вторую компанию. Позднее эти покупки акций привели к полному поглощению первой компании. Вслед за этим вторая компания заявила о том, что сумма прибыли, показанная в отчетности первой компании, неверна и что вместо нее должен был быть убыток.

Вторая компания обратилась в суд с иском против аудиторской фирмы, утверждая, что если бы она знала о действительном положении дел первой компании, то не стала бы ее покупать.

Однако решение суда по этому делу подтвердило, что аудитор несет ответственность только перед:

- а) компанией и
 - б) акционерами как организацией в целом.
- Аудитор не несет ответственности перед индивидуальными акционерами или другими третьими лицами, т.е. он несет ответственность только перед теми людьми, с которыми у него заключен договор, так как вознаграждение выплачивает аудиторской компании, которая находится с ним в отношениях договора.

Можно считать, что компанию представляют ее акционеры как орган, тогда ответственность аудитора возникает и перед ними. Индивидуальные акционеры являются прочими индивидуальными лицами (не компаниями), и, следовательно, у аудитора не возникает перед ними обусловленной договором ответственности. Аудитор не несет ответственности перед любыми третьими лицами за исключением случаев, когда третьему лицу удастся доказать, что в данных конкретных обстоятельствах у аудитора существовала обязанность заботы, хотя договорных отношений не существовало.

В решении суда в нашем примере была дана следующая трактовка роли аудитора:

«Функция аудитора сводится к подтверждению, насколько это возможно, того, что финансовая информация о делах компании, представленная ее директорами, точно отражает состояние дел, чтобы, во-первых, защитить саму компанию от последствий невыявленных ошибок или возможных злоупотреблений и, во-вторых, предоставить акционерам надежную информацию для изучения ведения дел компании и выражения их коллективных полномочий по вознаграждению или отзыву тех, кому было доверено ведение дел».

Было также отмечено, что:

«... ответственность за предоставление финансовой отчетности, дающей верную и объективную информацию о финансовом состоянии компании, непосредственно возложена на ее директоров. Роль аудиторов независимого отчета о прибылях, а также о том, дают ли эти документы верную и объективную информацию о состоянии дел компании на конец финансового года и о ее прибылях и убытках за этот год. Их роль, таким образом, скорее чисто исследовательская, чем творческая».

СПРОС НА АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ – ПОДХОД ТЕОРИИ АГЕНТОВ

Для понимания функции аудита всегда полезно анализировать исходные определения и судебные решения. Однако в этом случае мы получаем

представление только о структуре процесса самого аудита, но не удовлетворительно объяснить спрос на аудиторские услуги. В этом рассмотрим некоторые исторические и теоретические предпосылки внешнего аудита.

Исторически аудит представлял собой ревизию или ежегодную работу подведомственных структур. Начальные акты, уплаты, проданная продукция – все должно быть учтено и проконтролировано.

Корпорации появились в XVI веке в Англии, а принципы организации ответственности полностью сложились только к XIX столетию. На протяжении определились основные участники-игроки в корпоративной игре: собственники-управляющие, просто собственники, допущенные аудиторы (банки и держатели облигаций, а также простые и привилегированные акционеры), поставщики оборотных средств (торговые кредитные учреждения), потенциальные поставщики и потенциальные инвесторы.

Подход теории агентов к аудиту состоит в рассмотрении участников этой игры и изучении их потребностей. Он использует понятие сущего и должного для объяснения появления серии контрольных функций, одной из которых является функция внешнего аудита. Аудитор является агентом, действующим от имени акционеров. Идея теории агентов состоит в том, что по мере того, как управляющие собственниками начинают дополнять внешнее финансирование, они постепенно теряют контроль над некоторыми аспектами бизнеса, особенно над вопросами финансовой отчетности и дальнейшего приращения капитала. По мере того, как увеличиваются внешние источники капитала, растет и потребность в своевременной и надежной финансовой информации. К сожалению, надо отметить и отказ внешних инвесторов от дальнейшего приращения капитала на прежних благоприятных (для кредиторов) условиях.

Эти вопросы взаимосвязаны. Предыдущие инвесторы могут и ничего против этого, но в любом случае они не хотели бы, чтобы держатели облигаций получили равные с ними или приоритетные права на получение выплат на случай возможного банкротства компании. Гарантии, предоставляемые новым держателям облигаций, являются меньшими, нежели гарантии, предоставляемые существующим кредиторам (если только нет излишних осязаемых активов, которыми можно связать обязательства «с фиксированными сроками погашения»). Новые держатели облигаций, получая меньшие гарантии, несут на себя большой риск. Таким образом, они будут требовать высокого процента на вклады для компенсации этого дополнительного риска.

ка.

СИСТЕМООРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К АУДИТУ – ВВЕДЕНИЕ

Аудитор подходит к задаче формирования мнения о верности и объективности финансовой отчетности путем:

- проведения планируемой проверки систем финансового контроля;
- подтверждения эффективности функционирования этих систем контроля;
- проверки финансовой отчетности, подготовленной информацией, предоставленной этими системами.

Такой подход, часто называемый **системоориентированным**, рекомендован Комитетом по аудиторской практике (АРС) к применению во всех типах аудита, независимо от того, является ли клиент частной или публичной компанией. Исследуя финансовые системы и организацию внутреннего финансового и оперативного контроля, внешний аудитор должен попытаться сделать несколько выводов, каждый из которых является существенным элементом формирования окончательного мнения аудитора, касающегося «верности и объективности» финансовой отчетности.

В дальнейшем мы рассмотрим, существуют ли ситуации, в которых применение **системоориентированного** подхода не является эффективным. Как уже отмечалось, во многих случаях проверки небольших компаний может отсутствовать достаточный внутренний контроль, на который может положиться аудитор. В таких ситуациях аудитор будет основываться на альтернативных источниках получения аудиторских свидетельств.

В центре философии аудита, основанного на **системоориентированном** подходе, лежит принцип, согласно которому, если аудитор оценивает систему внутреннего контроля как эффективную, а затем проводит серию проверок на соответствие (тесты контрольных моментов), подтверждающих эту оценку, нет необходимости в выполнении большого числа тестов самой финансовой отчетности (т.е. проверок по существу), так как для получения надежной и подтвержденной информации аудитор может положиться на учетную систему предприятия.

ПРОЦЕСС АУДИТА, ОСНОВАННЫЙ НА СИСТЕМООРИЕНТИРОВАННОМ ПОДХОДЕ, ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Аудит – это процесс, состоящий из *шести* стадий:

СТАДИЯ	ЦЕЛЬ
1. Планирование, регистрация и контроль	Минимизировать риск потери контроля и полностью документировать процесс аудита. Решить задачу настолько эффективно и экономично, насколько это возможно в каждом конкретном случае.

2. Изучение и оценка систем контроля. Выявить на основе изучения системы контроля все релевантные каналы информации. Оценка этих систем позволит аудитору судить о качестве информации (полнота, своевременность, отсутствие пристрастности).

3. Проверка систем и информации на выходе. Обеспечить твердую уверенность в предварительных оценках аудитора, определить места, что позволит клиенту предпринять корректирующие действия. После этого аудитор планировать дальнейшую проверку.

4. Получение аудиторских свидетельств. Определить степень эффективности систем, используя статистические тесты, физические доказательства, информацию от третьих лиц и т.д. Аудитор решить, является ли полученный уровень уверенности релевантным, надежным и достаточным.

5. Анализ финансовой отчетности. Финансовая отчетность объединяет в себе информацию, полученную из разных источников, и представляет множество одновременных решений, которые могут непосредственно влиять на картину хозяйственной деятельности и базовых тенденций предприятия на основе выбранных индексов структурного исследования.

6. Сообщение мнения аудитора. Оценить весомость аудиторских свидетельств. Учесть уровень соответствия учета требованиям нормативных документов. Проверить серию различных несоответствий и в зависимости от этого представить либо «чистый» аудиторский отчет, либо отчет с оговорками, которые аудитор своим долгом включить в него.

СТАНДАРТЫ И ИНСТРУКЦИИ АУДИТА

«Стандарты аудита предписывают основные принципы и методы, которым, как ожидается, будет следовать при проведении аудита. Они разработаны из профессиональных организаций. Если в тексте не указано иное, стандарты аудита применяются ко всем случаям проведения аудита».

Структура, приведенная в предыдущем разделе, соответствует структуре, рекомендованной в Рабочем стандарте аудитора, принятом Комитетом по аудиторской практике в 1980 г.

Цель этого Рабочего стандарта аудитора — описать типовой набор процедур для «чистки», который, как считается, конституирует внешний контроль на системно-ориентированном подходе аудит.

Комитет по аудиторской практике не стремится издавать слишком много стандартов, дабы смена мнений и последующие исправления не подорвали их репутацию. Таким образом, стандарты аудита находятся в рамках Рабочего стандарта, который описывает основные функции аудита, и стандарта отчета (для «чистых» отчетов и отчетов «с оговорками»).

Комитет пытается установить стилизованную форму отчета с целью минимизации возможных неправильных толкований его пользователями.

Инструкции аудита дают рекомендации по возможным процедурам применения стандартов аудита, по применению стандартов аудита к специфическим разделам финансовой отчетности предприятий, применению методов, используемых в аудите, проблемам аудита, относящимся к конкретным обстоятельствам коммерческого или юридического характера или к конкретным отраслям промышленности. Однако они не предписывают

В настоящее время действуют свыше 20 инструкций аудита. По мере необходимости мы будем на них ссылаться.

ВИДЫ АУДИТА

Аудиторская проверка, результатом которой является формирование мнения о верности и объективности финансовой отчетности, — не единственный тип проверки, которую может проводить аудитор. Существуют различные подходы, применяемые во всем мире. Следует только заметить, что практика проведения обзорных проверок еще не стала общеупотребительной.

Обзорная проверка финансовой отчетности, проводимая профессиональной бухгалтерской фирмой, заключается в осуществлении нескольких конкретных тестов системы внутреннего контроля и проверки ее опубликованной финансовой отчетности. Обзорная проверка в основном полагается на обзор (анализ) систем внутреннего контроля и среды компании с помощью проведения аналитических процедур.

Степень уверенности в результатах обзорной проверки меньше, чем при проведении полноценного аудита, и анализ (исследователь) в связи с этим не имеет на этом внимание, указывая в формулировке, что в поле зрения не попало ничего, что могло бы заставить его поверить в то, что был применен верный и объективный подход.

В вопросе о том, может ли обзорная проверка заменить формальный аудит в случае с небольшими компаниями с ограниченной ответственностью, в настоящее время нет никаких официальных инициатив, связанных с

испещением текущей ситуации, когда все они независимо от размера организации должны подвергаться аудиторской проверке.

Под *оговоренными с клиентом процедурами* понимаются соглашения, о проведении которых между клиентом и бухгалтерской фирмой заключено соглашение. Клиент обращается к бухгалтерской фирме (или к своему аудитору) или к фирме, занимающейся предоставлением по вопросам управления (которая может вообще не оказывать бухгалтерских или аудиторских услуг), и просит ее провести определенные мероприятия. Такими процедурами могут быть: анализ бухгалтерских систем, оказание консультационных услуг по управлению компьютерными системами, оказание консультационных услуг по управлению налогами. В этих случаях нет необходимости представлять какой-либо отчет третьим лицам и, следовательно, не могут существовать каких-либо уровней уверенности. Если клиент не уверен в качестве оказанной услуги, то у него остается возможность обратиться к традиционным правовым средствам.

Наем специалистов для составления отчетности может потребоваться, если требуется составить финансовую отчетность. Он предполагает, что клиент предоставит исходную информацию, на основании которой исполнитель составит отчетность в соответствии с предложенными условиями. Исполнитель должен проявить при этом соответствующую осторожность, понимая конкретные цели представления этой отчетности. С тем, кто не выражает никакого мнения и, соответственно, не возлагает на себя ответственности за эту отчетность, нельзя полагаться.

Не все бухгалтерские фирмы стремятся получить статус зарегистрированных аудиторов в соответствии с Актом о компаниях 1989 г. Такие фирмы существуют для проведения обзорных проверок, согласования процедур и составления отчетности, удовлетворяя потребности своих клиентов. В этих сферах им могут составить конкуренцию фирмы профессиональных управленческих консультантов. При этом всегда следует помнить, что компании могут проводить только зарегистрированные аудиты.

Требуемый закон аудит, обзорные проверки и другие формы аудиторских услуг, описанные выше, выполняются аудитором, внешним по отношению к компании, или аудируемой организации. Внутренний аудит и его эффективность использования внутренних резервов и оперативность (аудит эффективности использования внутренних резервов и оперативность) широко практикуются аудиторами, фактически находясь в штате аудируемой организации. Эти формы аудита и представлены в следующем разделе.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Внутренний аудит определяется как: «независимая оценка деятельности, производимая внутри организации в качестве оказания ей услуг внутреннего контроля, который осуществляется путем проверки и оценки деятельности».

Внутренние аудиторы являются работниками аудируемых организаций (компаний), и их план работы утверждается самой организацией в отличие от внешних аудиторов, которые планируют работу самостоятельно, исходя из собственных суждений (что, в свою очередь, защищено законом).

Внутренний аудит должен рассматриваться как элемент системы внутреннего контроля, созданный администрацией для проверки, оценки и представления отчетности о бухгалтерском учете и других составляющих хозяйственной деятельности. Хотя организация служб внутреннего контроля не является повсеместной, но в большинстве крупнейших компаний (где они являются обязательными).

Внутренним аудиторам для выполнения работы нет необходимости быть квалифицированными бухгалтерами, так как их задачи выходят за рамки представления финансовой отчетности и организации систем внутреннего контроля. Внутренний аудит охватывает более функциональные направления деятельности организации.

Внутренние аудиторы могут привлекаться для выполнения различных работ:

- *проверка на соответствие* - отслеживание адекватности основополагающих процедур и нормативным актам;
- *эффективность использования внутренних резервов* - анализ мероприятий, методов и процедур организации в целом на предмет эффективности, производительности и экономичности;
- *экологический аудит* - анализ уровня соответствия организации требованиям экологического законодательства (обычно в отношении предельно допустимых норм выбросов). Экологический аудит также выходит за рамки простого отслеживания соответствия и становится все более включенным в долгосрочное стратегическое планирование.

Связь внутреннего и внешнего аудита

Для аудитора, проводящего требуемый законом внешний аудит, очень важно исследовать роль, которую играет в организации внутренний аудит, чтобы уменьшить дублирование работы. Это возможно вне зависимости от того, охватывает ли внутренний аудит финансовую систему или контролирует такие сферы, как управление движением товарно-материальных ценностей или финансовый менеджмент.

Основные принципы проведения аудита в частном секторе и к сектору общественному. Различие здесь вызвано законодательством аудита. В то время как корпоративный сектор является предметом одного основного закона, общественный сектор сформирован из множества различных нормативных документов. Здесь выделяют внешний аудит государственных учреждений, местных государственных предприятий, автономных комитетов правительственных органов и т.д.

Внешний аудитор должен четко представлять законодательные обязанности и знать о предусмотренных законом обязанностях. Аудиторы местных органов по закону обязаны проанализировать эффективность и производительность, в то время как у аудитора компаний отсутствует.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОДЕКСЫ ЭТИКИ И ПОВЕДЕНИЯ

Существуют определенные признаки того, что обычно называют профессией. Теоретически профессии сформировались на основе обладания некоторой группой людей определенными знаниями или навыками – юристы, архитекторы, медики и бухгалтеры (их теория появилась в XVIII веке). Профессии представляют собой признаваемые обществом монополии.

Таким образом, только профессионально квалифицированный бухгалтер, прошедший определенный курс теоретической и практической подготовки, может стать зарегистрированным аудитором в соответствии с Актом о компаниях 1989 г.

Право на монополистическую практику профессиональным организациям предоставляется государством только в обмен на обязательное выполнение следующих условий:

- разработки программ по подготовке и переподготовке специалистов, а также осуществления контроля за ведением этих программ в жизни;
- составлении правил профессионального поведения, которые обычно называются *этическим кодексом*, соблюдения правил и процедур, гарантирующих действенное наказание тех, кто не выполняет профессиональных требований.

Таким образом, все профессиональные организации имеют в своем составе и следственные, и дисциплинарные комитеты, которые рассматривают неэтичные случаи и принимают решение о мере наказания или права членства в данной профессиональной организации.

Однако решающее значение дисциплинарные комитеты придают не наказаниям, а трем названным концепциям.

ПОЛОЖЕНИЯ О ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

Профессиональная независимость

Понятия о профессиональной независимости

1. а). Профессиональная независимость – это фундаментальная концепция бухгалтерской профессии. По существу это – образ мышления, характеризующийся *честностью* и объективным подходом к профессиональной работе.

б). Практикующий в бухгалтерской фирме аудитор обязан избегать впечатление свободного от любого интереса, который может повлиять на его объективность при осуществлении им профессиональной деятельности. Факт, что это является самоочевидным в случае с составлением отчета (предоставлением заключения), не должен снижать актуальность принципа по отношению и ко всем прочим профессиональным действиям.

в). Хотя аудитор, практикующий вне бухгалтерской фирмы, иногда оказывается не в состоянии сохранить и демонстрировать независимость от любого интереса, который может вступать в конфликт с подходом к профессиональной деятельности, это не умаляет степени объективного отношения к этой деятельности.

Введение к объяснительным примечаниям

2. а). Цель объяснительных примечаний – предоставление информации в случае возникновения сомнений в объективности аудитора из-за фактического или кажущегося отсутствия независимости, однако они не заменяют собой набор правил, каждое нарушение которых будет автоматически приводить к дисциплинарным воздействиям.

б). Инструкция не может быть всеобъемлющей, и в любое время аудитор должен выносить собственное суждение по ее применению в конкретных обстоятельствах.

в). Приведем два примера, касающихся составления отчета. В случае владения аудитором акциями компаний-клиентов, инструкция не запрещает владение акциями компаний-родственников, дочерних или ассоциированных фирм таких же компаний. Обычно владение акциями таких компаний расценивается как нарушение независимости аудитором. В случаях предоставления отчета о результатах аудита и отношении ко всем бухгалтерам в бухгалтерских фирмах, торговых компаниях от аудиторского, применяются различные соображения, которыми руководствуется администрация компании исключительно для внутреннего использования и возможного внешнего употребления (может потребоваться для принятия решения третьими лицами). В случае использования для принятия решения третьими лицами, администрация сама должна принять решение по поводу этой ситуации и учесть степень достаточности. В последнем – она должна следовать инструкциям, приведенным в примечаниях.

г). Опять же, если в тексте используются слова «супруга», то совершенно безосновательно при трактовке параграфа 32, настаивать на том, что владение акциями женой аудитора, если он находится в разводе или о финансовых делах которой он не знает, не имеет малейшего понятия, может оказать влияние на независимость аудитора.

д). Примечания, что небольшие семейные компании и индивидуальные частные лица ожидают от своих профессиональных консультантов услуг, отличный от необходимого для больших предприятий.

Более строгие советы по отношению к публичным компаниям, нежели к частным. Тем не менее существуют некоторые различия в отношении компаний частных. Размер компаний диктует аудитору необходимость руководствоваться в отношениях с ними принципами, применяемыми для публичных компаний.

е). Наконец, часто делаются ссылки на термин «бухгалтерская фирма». В большинстве случаев, часто делается ссылка на толкование этого термина, обычно в параграфе 24) имеют в виду все случаи (за исключением, конечно, бухгалтерской практики).

ж). Если у аудитора, работающего в фирме или практикующего индивидуального аудитора, возникают какие-либо сомнения относительно своей этической ответственности в том или ином профессиональном вопросе, то он должен через ассоциацию обратиться за консультацией в Аудиторский комитет.

з). Каждый аудитор, не следуя духу положения в некоторых обстоятельствах могут быть истолкованы как неправомерное профессиональное поведение. При этом аудитор будет подвергнут дисциплинарным взысканиям, установленным нормами организации.

ОБЪЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПОДСЖЕНИЮ

Общее

3. Обязанностью бухгалтера является объективное составление и предоставление информации. Эта обязанность и составляет сущность профессиональной ответственности аудитора и относится ко всем бухгалтерам в бухгалтерских фирмах, торговых компаниях и сфере услуг.

В настоящей инструкции параграфы с 3 по 31 касаются в основном аудиторов, работающих в бухгалтерских фирмах, параграф 32 – исключительно индивидуально практикующего аудитора.

Ответственность аудиторов, работающих в бухгалтерских фирмах

4. Аудиторы обязаны (и несут ответственность) использовать все доступные им средства для гарантии того, что их фирмы следуют инструкциям, приведенным в параграфах с 4 по 31. Специфическая ответственность аудиторов в бухгалтерских фирмах никоим образом не умаляет общей ответственности всех аудиторов по отношению к своей профессиональной организации.

Вознаграждение

5. Получение бухгалтерской фирмой слишком большой части от одного клиента или от одной группы клиентов является нежелательным. Бухгалтерская фирма должна стремиться, чтобы поступления от одного клиента или от группы клиентов не превышали 15% общего дохода фирмы или в случае с индивидуальным аудитором 15% его валового дохода. При этом вновь учреждаемая фирма или старая фирма, прекращающая свою деятельность, как правило, не могут соответствовать этому критерию.

В обстоятельствах, когда доход аудитора зависит от доходов подразделений фирмы и валовая прибыль этого подразделения находится в постоянной зависимости от оказания услуг одному или группе клиентов более чем на 15% его общих поступлений, конечную ответственность за все отчеты, предоставляемые фирмой о делах этого клиента, должен принять на себя партнер другого подразделения.

Личные отношения

6. Личные отношения могут оказывать влияние на объективность. Таким образом, для бухгалтерской фирмы существует особая необходимость гарантировать, что объективность её подхода к любому клиенту не поставлена под угрозу вследствие личных отношений. Например, если один и тот же партнер или старший менеджер фирмы в течение ряда лет занимается аудитом одних и тех же клиентов, кто-нибудь в фирме имеет совместные деловые интересы с представителем руководства или служащим компании-клиента, либо имеет заинтересованность в совместном с клиентом предприятии. Такие проблемы могут возникнуть и в случаях дружбы, родственных или супружеских отношений. Также если работы проводятся для компании, находящейся во владении человека.

Финансовая вовлеченность в дела клиентов

7. Финансовая вовлеченность в дела клиентов может оказывать влияние на объективность. Такая вовлеченность может возникать в ряде случаев. Типичный пример – владение акциями аудируемой компании.

Владение акциями – аудируемые клиенты

8. Бухгалтерская фирма должна гарантировать, что её аудитором не является компания, в которой партнер фирмы, его супруг или несовершеннолетний ребенок владеет акциями, и что она не будет иметь для проведения аудита персонал, владеющий такими акциями.

... могут быть приобретены недобросовестно, например, когда партнер получает такие акции в наследство или ее на обладательстве акций или при поглощении компаний. В этих случаях акции должны быть проданы в течение минимально короткого периода времени, что дата продажи не будет расценена как «внутренняя». Те же действия должны быть предприняты и в отношении акционеров, которая становится аудируемым клиентом. Там, где Акт Парламента требует, чтобы аудитор компании был ее членом, он должен владеть количеством акций, не превышающим минимально необходимое для соответствия этому требованию Акта. Там, где Устав компании-клиента требует, чтобы аудитор был ее членом, он должен владеть количеством акций, не превышающим минимально необходимое для соответствия этому требованию.

Акции, которыми владеет аудитор в соответствии с требованиями параграфа, за исключением нетрадиционных случаев, о которых говорится в пункте «2», должны быть отражены в отчетности или в отчете аудитора, или, если не указаны в них, в аудиторском отчете.

Владение акциями – клиенты, о которых бухгалтерская фирма представляет отчеты, отличные от аудиторского.

10. Если от бухгалтерской фирмы требуется предоставить отличное от аудиторского заключение о компании, то фирма должна гарантировать, что партнер, ни работник фирмы, вовлеченные в работу с данным клиентом, ни несовершеннолетний ребенок такого партнера не имеют никаких вложений в компанию. Если будет установлено наличие такого препятствия, необходимо предпринять немедленные шаги по отстранению от ведения работ с этим клиентом таких партнеров или работников фирмы.

Владение акциями – общие исключения

11. Инструкции, приведенные в параграфах 9 и 10, не должны препятствовать вкладам в зарегистрированные взаимные фонды, пенсионные трасты, или в синдикаты, которые делают акциями аудируемой компании, за исключением случаев, когда взаимные фонды или синдикаты сами являются клиентами бухгалтерской фирмы, или в случаях, когда эти фонды или синдикаты сами являются клиентами бухгалтерской фирмы, или когда они не ставят своей целью препятствовать личным сбережениям в промышленном обществе клиента либо в промышленном или сберегательном обществе за исключением случаев, когда такие сбережения достигают суммы, значительной по отношению к собственности вкладчика.

Владение акциями в трасте – публичные компании

12. Бухгалтерская фирма не должна иметь в качестве клиента публичную компанию, если партнер фирмы или супруга являются членами траста, владеющего акциями этой компании. Если сумма этих акций превышает 10% суммы уставного капитала компании или общих активов, аккумулированных трастом. В трастах, если траст не относится к благотворительным, партнер, который является супругом члена траста, не должен принимать участие в аудите, и факт владения акциями должен быть отражен либо в отчете директора, а если он не упомянут и там, то он должен быть указан в аудиторском заключении. Если вовлечено более одного траста, бухгалтерской фирме необходимо представить отчет, отличный от аудиторского заключения, то применяются принципы, установленные в параграфе 10.

Владение акциями в трасте – частные компании

13. Если бухгалтерская фирма должна представить аудиторской фирме отчет о частной компании, чьи акции владениями которой состоят партнер или супруга партнера этой фирмы, то в отчете должно быть отражено в финансовой отчетности, либо в отчете директора, либо, если этого не было сделано и там, в отчете, представленном бухгалтерской фирмой. Если есть возможность, обзор за этот период должен осуществляться другим партнером.

Трастовые компании

14. В тех случаях, когда партнер или его супруга являются директором или работником трастовой компании, отличной от обычной публичной организации, владеющей акциями компании, о которой бухгалтерской фирме следует представить отчет, применяются те же принципы, установленные в параграфах 12 и 13.

Голосование по вопросу назначения аудитора на должность

15. Если имеются акции в аудируемой компании, то они не должны приниматься в голосовании на общем собрании по вопросу назначения с назначением или вознаграждением аудитора.

Бенефициарные интересы в трастах

16. Партнер не должен принимать личного участия в аудите компании-клиента, если он или его супруга или несовершеннолетний ребенок получают доход (либо, если этот доход только начисляется с тем, чтобы получить его в будущем) от траста, который, как ему известно, владеет акциями. Если бухгалтерской фирме предстоит представить о компании отчет, отличный от аудиторского, применяются те же принципы.

Номинационное владение акциями

17. При номинационном владении акциями компании, о которой бухгалтерской фирме предстоит представить отчет, применяются те же принципы, что и в параграфе 12.

Ссуды от клиентов и ссуды клиентам. Ссуды бухгалтерской фирмы

18. а). Бухгалтерская фирма не должна предоставлять ссуды своему клиенту, равно как и выступать гарантом ссуды ему. Запрещается брать ссуду у клиента, либо делать займы, гарантированные клиентом. Эта инструкция не запрещает бухгалтерской фирме иметь текущий счет (как кредитный, так и депозитный) в клиринговом банке клиента или аналогичном банковском учреждении.

Ссуды от клиентов и ссуды клиентам. Ссуды индивидуальных лиц

б). Ни партнер бухгалтерской фирмы, ни его супруга или его несовершеннолетний ребенок не должны предоставлять своему клиенту ссуды, равно как и выступать гарантом ссуды ему. Запрещается брать ссуду у клиента, либо делать займы, гарантированные клиентом. Настоящая инструкция не ставит своей целью запретить ссуды между близкими родственниками, которые могут трактоваться как нормальное следствие семейной жизни. В контексте этого пункта значение слова «ссуда» не включает в себя текущий депозит в клиринговом банке клиента или аналогичном банковском учреждении, равно как не включает ссуду или овердрафт от клирингового банка.

в). Наличие ссуды или овердрафта в клиринговом банке не запрещает клиенту организации быть назначенным этим банком для управления имуществом в случае несостоятельности.

Товары и услуги

19. Принятие товаров или услуг от клиента создает угрозу независимости. Это запрещается делать партнеру, его супруге или несовершеннолетнему ребенку, а также работнику бухгалтерской фирмы за исключением случаев, когда такое мероприятие осуществляется на условиях, более благоприятных тех, которые доступны для большинства работников клиента. Принятие чрезмерного и неуместного гостеприимства также создает угрозу независимости.

Коммиссионные

20. Когда клиенту дается совет такого рода, что, последний бухгалтерской фирмой или кем-нибудь в бухгалтерской фирме будут получать дополнительные коммиссионные, необходимо проявить особую осторожность в определении того, что этот совет дается действительно в соответствии с интересами клиента. Клиент в этом случае письменно информируется о том, что будут получены коммиссионные, и, насколько это возможно – об их размере и условиях.

КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ

Общие

21. а). В случаях возникновения конфликтов интересов фирма должна быть полностью и откровенно объяснена вовлеченным сторонам. Кроме того, необходимо предпринять меры по отказу от одного из интересов, породивших конфликт договоров. Конфликтов, на самом деле, возможно, необходимо избегать путем отказа от назначений или условий договоров, в которых такие конфликты могут появляться.

Конкурирующие клиенты

б) Например, бухгалтерская фирма, дающая компании совет по подписанию договора, основанный на цифрах последней, должна избегать конфликта интересов, который может возникнуть, если она, являясь конкурентом, будет давать советы по подписанию этого же договора другой конкурирующей компании.

Споры между клиентами

в). Бухгалтерская фирма, которая является финансовым консультантом компании, одновременно выступает и консультантом ее директоров. Если между одним из директоров из компании возникли разногласия,

бухгалтерская фирма должна принять решение о том, кому предоставлять консультации. Она не должна консультировать обеих сразу, и было бы лучше, если бы она отказалась от консультаций и той, и другой стороне, однако, если ее попросят оба клиента, она может представить предложения по разрешению споров в товариществе.

Оказание аудируемым клиентам других услуг

22. Хотя и справедливо, что члены ассоциации должны оказывать аудируемым клиентам и другие услуги, но тем не менее необходимо принять меры, гарантирующие, что при этом аудитор не выполняет исполнительных функций и не принимает исполнительных решений в предприятии клиента. Это является прерогативой администрации. Эта тема проходит красной нитью через примеры с пункта 23 по 30. В частности, члены ассоциации должны сознавать, что при оказании таких услуг они попадают в ситуацию, когда переступают границу того, что считается допустимым.

Составление бухгалтерских записей

23. а). Кроме исключительных случаев, бухгалтерская фирма не должна участвовать в составлении бухгалтерских записей аудируемого клиента – публичной компании.

б). В случае, если клиент – частная компания, часто оказывается необходимым предоставить гораздо больший комплекс услуг, нежели тот, который является достаточным для аудируемого клиента – публичной компании. В этот комплекс может входить и составление бухгалтерских записей.

в). Во всех случаях, когда бухгалтерская фирма участвует в составлении бухгалтерских записей аудируемого клиента, необходимо проявлять особое внимание, гарантируя, что клиент полностью принимает на себя всю ответственность за эти записи, и что не будет нанесен урон объективности при проведении аудита.

Аудитор, состоящий в штате компании, с которой следует представить отчет

24. Бухгалтерская фирма вне зависимости от места ее расположения не должна представлять отчет о компании, если партнер бухгалтерской фирмы является администратором или работником этой компании, даже если законы той страны, в которой зарегистрирована компания, это позволяют. Отчет также не должен предоставляться, если компания, ассоциированная с бухгалтерской фирмой, оказывает по договору секретарские услуги компании клиенту.

**Аудитор, состоявший ранее в штате компании,
о которой следует предоставить отчет**

25. Никто из членов ассоциации не должен принимать участие в проверке отчетности компании, если он в течение отчетного периода, в течение двух лет, предшествующих началу учетного периода, являлся должностным лицом (не аудитором) или работником.

Ликвидация, следующая за управлением имуществом

26. Если партнер или работник бухгалтерской фирмы управляет в течение двух последних лет управлял каким-либо из активов компании ни один из партнеров или служащих этой бухгалтерской фирмы не должен выступать в качестве ликвидатора компании.

ЛИКВИДАЦИЯ

Общее

27. Если бухгалтерская фирма либо её партнер или служащий поддерживают или когда-либо в течение последних двух лет поддерживали продолжительные профессиональные отношения (§ 29) с компанией, партнер, ни служащий этой бухгалтерской фирмы не могут выступать в качестве ликвидаторов этой компании в случае её несостоятельности. Если компания является состоятельной, то такое назначение нельзя принять без внимательного рассмотрения обстоятельств.

Управление имуществом

28. Если бухгалтерская фирма либо её партнер или служащий поддерживают или когда-либо в течение последних двух лет поддерживали профессиональные продолжительные отношения (см. § 29) с компанией, партнер, ни служащий этой бухгалтерской фирмы не могут принимать на себя должность управляющего имуществом.

Продолжительные профессиональные отношения

29. К «продолжительным профессиональным отношениям», упомянутым в параграфах 27 и 28, не относятся отношения, возникающие из договора бухгалтерской фирмы или просьбы кредитора или другой стороны имеющей действительный либо потенциальный финансовый интерес в компании, по расследованию, контролю или предоставлению консультаций по её делам.

Аудит, следующий за управлением имуществом

30. Если партнер или служащий бухгалтерской фирмы являлся управляющим каких-либо активов компании, то ни фирма, ни один из её партнеров или служащих не могут являться аудитором этой компании или любой другой компании, которая была под контролем управляющего имуществом, во время учетного периода, в течение которого осуществлялось такое управление.

Новые клиенты

31. Во всех случаях, когда бухгалтерскую фирму просят принять назначение, необходимо учитывать, не вызовет ли она ситуацию, когда независимость будет поставлена под вопрос возможным конфликтом интересов либо чем-то другим. Необходимо предпринять все разумные меры для устранения того, что принятие назначения не повредит независимости.

Честность

32. Член ассоциации, включая и работающих вне сфер, обычно ассоциируемых с бухгалтерским учетом, должен поддерживать высокие стандарты профессионального поведения. В соответствии с этими стандартами член ассоциации не только не должен сознательно искажать или представлять другим факты в искаженном виде, но обязан подходить к делу с тщательностью, чтобы не сделать этого неумышленно. Член ассоциации должен постоянно помнить, что честность – основной принцип.

Независимость и объективность

33. Член ассоциации обязан быть объективным при выполнении профессиональной работы и должен обеспечивать независимость подхода к работе. Таким образом, член ассоциации, профессионально работающий в торговле, промышленности или общественном секторе, должен избегать проблем, обусловленных личными отношениями или финансовыми вовлеченностями, которые по своему характеру или уровню могут создать угрозу его независимости.

Конфиденциальность – раскрытие информации

34. Конфиденциальность необходима как внутри, так и вне организации.

35. Член ассоциации может столкнуться с ситуацией, когда его лояльность по отношению к нанимателю или коллегам, с одной стороны, и его долг как представителя профессии или гражданина – с другой, сталкиваются.

ся в конфликт. В такой ситуации член ассоциации может раскрыть информацию, только обладая соответствующими полномочиями, либо если имеется профессиональная обязанность, право или требование закона, общественная обязанность такого раскрытия.

36. Если у члена ассоциации возникли сомнения относительно того, имеет ли он право или обязан раскрывать информацию, то он, если это уместно, должен обсудить ситуацию в целом в ассоциации, где работает. Если это неуместно или если это не решает проблемы, он должен обратиться за консультацией к юристу либо к своей профессиональной организации.

Конфиденциальность и неправильное использование информации

37. Информация, получаемая членом ассоциации в процессе выполнения своих обязанностей и к которой у него не могло быть иного доступа, не должна им использоваться для получения персональных преимуществ или преимуществ третьей стороне. Когда член ассоциации меняет место работы, он должен четко разграничивать опыт, приобретенный на прежнем месте работы, и конфиденциальную информацию, полученную там.

Публикуемая информация

38. Когда член ассоциации несет исключительную ответственность за подготовку и подтверждение информации, включая и управленческую, которая должна быть опубликована или должна быть передана на законных основаниях известной вне ассоциации, к которой она относится, он должен подтвердить, что такая информация находится в соответствии с профессиональными требованиями, либо, в случае её несоответствия, что такого несоответствия установлены честно, недвусмысленно и верно.

39. Если его ответственность не исключительна, то он должен приложить все усилия, чтобы достичь соответствия, а если информация не соответствует в соответствии с профессиональными требованиями, то при таком несоответствии должны быть установлены честно и верно.

40. Профессиональные требования включают в себя, например, требования о стандартах бухгалтерской практики, Кодексе поглощений, Правил и регуляторных фондовой биржи.

Конфликт интересов – раскрытие информации

41. Член ассоциации должен всегда полностью и адекватно раскрывать любой конфликт интересов, если это не противоречит требованиям

в параграфе, под заголовком «Конфиденциальность – раскрытие информации».

Участие в профсоюзе

42. Законом предусмотрено право члена ассоциации на участие в профсоюзе. Однако он не должен принимать участие в действиях, вступая в конфликт с законом или требованиями правил профессионального поведения.

Сделки с акциями

43. В зависимости от:

- а) соответствующего законодательства,
- б) биржевых и других требований,
- в) условий договора,
- г) осведомленности о сопутствующих рисках финансовой вовлеченности

к которой идет речь в параграфе 33 настоящего Положения. Член ассоциации может владеть и торговать акциями любой организации, в уплате которой он состоит либо в которой занимает должность.

Подарки

44. Член ассоциации должен знать о тех сложностях, которые может вызвать за собой принятие любых подарков, преимуществ или гостеприимства, ибо эти действия могут быть истолкованы как воздействие на их поведение.

ПОЛОЖЕНИЕ О ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ – ОБСУЖДЕНИЕ

Составляющие инструкции о независимости касаются вопросов, касающихся акций, ссуд и других финансовых отношений.

Профессиональные инструкции о сохранении конфиденциальности

Законодательство о компаниях не требует от внешнего аудитора обязанности сохранения конфиденциальности в отношениях с клиентами, хотя существуют некоторые ссылки, касающиеся раскрытия информации (для отраслей, связанных с финансовыми услугами, в случаях подозрений в злоупотреблениях). Однако кодекс профессионального поведения аудиторов сталкивается с проблемой представления реальных инструкций практикующих аудиторов. Правила профессионального поведения

АССА содержат отдельный раздел под названием «Профессиональная обязанность аудитора сохранять конфиденциальность в случаях незаконных действий клиентов и третьих лиц». Приведем ее текст:

Вопрос конфиденциальности не является до конца решенным, и все же результаты расследования банкротств приведут к установлению неопосредованной обязанности аудитора непосредственно докладывать о нарушениях и других нарушениях законодательных норм в соответствии с законом. Но скорее всего это будет относиться лишь к банкротствам в других отраслях, связанным с предоставлением финансовых услуг.

Правила определяют целый ряд нарушений, с которыми может столкнуться практикующий аудитор:

- хищения, совершаемые путем обмана, искажения учета и отчетности, либо сокрытия документов;
- злоупотребления, подлог или преступления в отношении клиента;
- лжесвидетельства и нарушения требований Акта о предотвращении коррупции;
- преступления, связанные с банкротством и несостоятельностью кредиторов;
- сговор, подстрекательство к совершению или способствование совершению преступления;
- преступления, связанные с прямыми или косвенными интересами внутреннего дилерства.

Принятые правила предусматривают, что в случае, если аудитор сталкивается с подобными фактами, он должен поступить следующим образом:

«Член ассоциации, которому становится известно, что должностное лицо или служащий клиента могут быть виновны в нарушении или противозаконных действиях, должен обычно обсудить это с представителями администрации клиента соответствующего уровня. Если его сомнения не были удовлетворительно разрешены, он может рассмотреть возможность раскрытия сути дела, к неисполнительным директорам либо в комитет клиента, если такой существует. Если это невозможно, он решает возникших проблем, то аудитор может обратиться с третьей стороной».

Разглашение третьей стороне не должно допускаться аудитором, пока он не обратится за консультацией и не получит совет юриста по вопросу своей позиции в этом конкретном случае. Мгновенного нарушения конфиденциальности.

«Член ассоциации, которому стало известно, что клиент совершил нарушение или незаконное действие, обычно не обязан разглашать

ни эфир, кроме директоров компании или лиц, обладающих их информацией. Однако могут быть обстоятельства, в которых, несмотря на установленную обязанность, член ассоциации обязан раскрыть информацию, либо, если обязанности нет, он вправе сделать это, если считает это правильным в интересах общества либо для собственной защиты».

Ослабления конфиденциальности, разрешаемые законом

Некоторые законы позволяют аудитору нарушать обычные правила конфиденциальности в ситуациях, когда аудитор обнаружил секреты информации о клиенте в регулируемой отрасли (банки, финансовая индустрия).

Если аудитор следовал принятым правилам, т.е. сначала обсудил возникшую проблему с администрацией клиента, то ему не может быть предъявлено никаких обвинений в нарушении обязательств за то, что он обратился с честными намерениями к соответствующим органам, когда клиент отказывается (или не захотел) развеять его опасения. В настоящее время этот закон (представление отчета третьим лицам) относится лишь к некоторым областям отрасли финансовых услуг и не распространяется на аудиторское обслуживание обычных отраслей, включая торговлю и сферу услуг.

Последствия нарушения требований сохранения конфиденциальности

Нарушение аудитором неопосредованной обязанности сохранения конфиденциальности отношений со своим клиентом может повлечь за собой различные правовые и профессиональные последствия. Первые могут быть в форме гражданского (неустойки и компенсация убытков, вызванных нарушением конфиденциальности) или уголовного (за внутреннее дилерство, злоупотребление служебным положением) преследования, вторые – наложения со стороны дисциплинарного комитета.

ОТВЕТ НА КРИТИКУ

Критика № 1: Аудиторское вознаграждение выплачивается компаниями – клиентами

Обычно предлагаемое в этом случае решение проблемы вряд ли удачно. Если заставить компании перечислять определенный взнос в централизованный фонд, а затем из него оплачивать работу аудитора в соответствии с установленной тарифной сеткой, то это вызовет повышение новой мощи коррупции и может привести к подрыву мотивации самих аудиторов, так

как стандартный тариф вряд ли будет учитывать различные характеристики разных клиентов.

Критика № 2: Разделение аудита и сопутствующих услуг

Страстность дебатов о независимости аудитора на страницах профессиональных и научных журналов со временем не ослабевает. В них находится вопрос о разделении предоставления аудиторских и неаудиторских услуг. Для разделения аудита и неаудиторской работы становится необходимым ввести новый термин — «карантин». Крупные компании обязаны в отчетности раздельно показывать гонорар, выплаченный своему аудиторскому «обслуживанию», и гонорар, выплаченный ему (или ей) за оказание неаудиторских услуг.

Несмотря на законодательство компании придерживаются имеются серьезные экономические предпосылки найма своих ауд для оказания неаудиторских услуг, и нет веских свидетельства деления аудиторов и лиц, занимающихся консультациями. Аргументу существования такой практики связан с дополнительными по найму разных бригад аудиторов и консультантов, поскольку тем, как приступить к эффективному выполнению обязанностей, нужны провести исследование и ознакомиться с ситуацией в кон

Другие страны используют противоположный подход к оказанию аудиторских услуг, требуя от аудиторских фирм в отношении своих клиентов действовать только в качестве аудиторов и разрешая оказывать консультационные услуги неаудированным клиентам.

Критика № 3: Ротация аудиторских фирм-партнеров

Профессиональным организациям рекомендуется создание и по ротации занятых аудитом партнеров. Это предпочтительнее, чем ротации аудиторских фирм, так как «любые преимущества, которые она может дать, будут значительно перевешены потерями доверия, приобретенными благодаря стабильности отношений, и риском, что смена не будет способствовать производительности аудита». Однако для компаний, котирующих свои акции на бирже, для внесения изменений в подходе к аудиту смена аудиторских партнеров должна быть обоснована. И не случайно Правила профессионального поведения АССА требуют, что ротация партнеров, занимающихся данным клиентом, должна быть гарантией от потери независимости в случае продолжительного сотрудничества с аудиторского обслуживания.

Критика № 4: Покупка миссия

Профессиональные организации считают, что клиент вправе получать второе заключение в случае несогласия с заключением аудитора по вопросам применения учетной политики. Чтобы защитить аудитора и свести к минимуму риск угрозы клиента, аудитору необходим полный контакт между первым аудитором и тем, кто представляет второе заключение. Фактически первым аудитором и тем, кто просит представить второе заключение, есть профессионалу лица, которое имеет обязанность получения полной ясности, и, следовательно, он должен вступить в контакт с первым аудитором для выяснения всех обстоятельств дела. Без такой информации второе заключение может ввести в заблуждение. Выражается надежда, что, настаивая на получении полной ясности и проведении исследовательских процедур, можно свести к минимуму риск давления на первого аудитора.

Критика № 5: Занижение цены (тарифов)

Аудиторским фирмам не запрещается, если они этого хотят, выполнять работу себе в убыток, но им запрещено снижать качество проверок ниже уровня, необходимого для формирования надежного аудиторского заключения, или настолько полагаться на утверждение клиента, что при этом теряется объективность и независимость. Бесспорно, выявить занижение стандарта весьма сложно. Однако как часть нового контрольного режима аудита введены регулярные визиты в аудиторские фирмы с выборочными проверками аудиторских файлов, что даёт возможность выяснить, точно ли сметы затрат отражают объем выполненных работ, и является ли этот объем достаточным для подтверждения выводов, содержащихся в аудиторском заключении.

КОММУНИКАЦИИ, ВЕРНОСТЬ, ОБЪЕКТИВНОСТЬ И СУЩЕСТВЕННОСТЬ

ОТЧЕТ АУДИТОРА КАК СРЕДСТВО КОММУНИКАЦИИ

Аудитор действует как посредник или агент. Предметом аудиторского исследования является учетная система и ее венец – финансовая отчетность. Во многих странах все не бездействующие компании с ограниченной ответственностью вне зависимости от их размера должны подвергаться в годному нынешнему аудиту. Получателями отчета аудитора являются акционеры компании, т.е. отчет адресован именно им. Отчетом также пользуются и не акционеры, т.е. банки, кредиторы, налоговая служба, ботинки и профсоюзы, потенциальные инвесторы, покупатели и финансовые посредники – брокеры и биржевые аналитики.

Финансовая отчетность с прилагаемым заключением аудитора – единственный источник информации для принятия решений этими пользователями. Однако, несмотря на критику, она, несомненно, является полезной информацией, а аудиторский отчет – единственный доступный независимый взгляд на состояние дел компании, основанный на тщательном исследовании ее регистров и документов. Другие лица, особенно аналитики и брокеры, также могут составлять отчеты о компаниях, однако, кроме аудитора, не может обладать такой привилегией, которую гарантирует ему Акт о компаниях.

КРИТЕРИИ ПОЛЕЗНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Один из основных признаков, по которому судят о достоверности информации, изучаемой при принятии решений об инвестициях, – ее *надежность* (т.е. заключение внешнего аудитора). Уровень достоверности, которого хотят достичь, обозначается понятием *надежность*. Бухгалтерская информация должна обладать концептуальной моделью качества. Первое место по важности занимает *релевантность* информации. Определение релевантности не находится только в компетенции компании или аудитора. Минимальные требования к раскрытию бухгалтерской информации установлены Актами о компаниях (в основном под воздействием соответствующих Директив Европейского Сообщества). Общеизвестно, что администрация всегда не заинтересована в раскрытии релевантной информации, так как это означает потерю ею части власти. Релевантность тесно связана с полезностью. Чтобы быть полезной, информация должна быть не только релевантной, но обладать и другими не менее важными качествами: быть *своевременной, последовательной, сравнимой и понятной*.

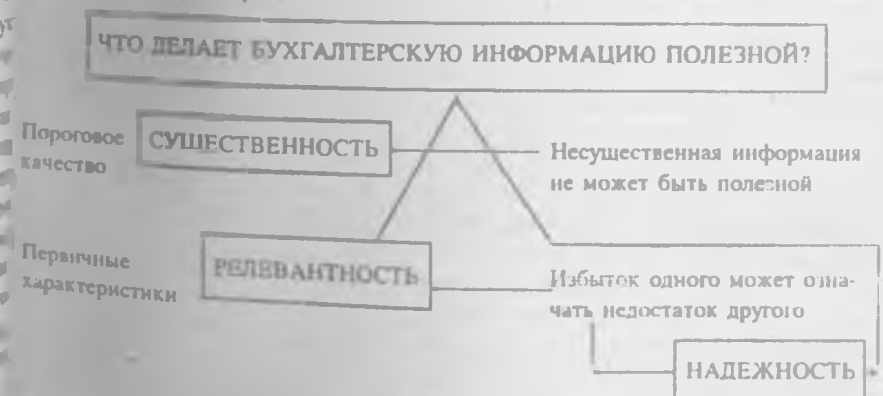
го, чтобы можно было считать представленную информацию *надежной*, она не должна содержать значительных или существенных ошибок. Другие критерии: *благоразумие* (подразумевается, что именно оно лежит в основе всех наших учетных методик), *нейтральность* (или непредвзятость – качество, которое усиливается наличием внешнего аудита), *полнота* (т.е. охват картины целиком) и *содержание* (должна быть раскрыта не только юридическая форма, но и экономическое содержание хозяйственных операций предприятия).

КАКИЕ ФАКТОРЫ ОПРЕДЕЛЯЮТ ПОЛЕЗНОСТЬ АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ?

В прошлом отчеты имели «краткую» форму. Очевидно, что отчет в такой форме непосредственно передает мало информации. Причина предельного ограничения формулировки – уменьшение возможных отклонений и, следовательно, шансов введения в заблуждение пользователей.

Однако в последние годы развернулись широкие дебаты по вопросам независимости аудиторов, контроля качества аудита, ответственности администрации и аудиторов за выявление злоупотреблений и ошибок и предоставления заключения о вероятности продолжения нормального функционирования. Чтобы учесть эти соображения, Совет по аудиторской практике в мае 1992 г. опубликовал проект под названием «Заключения аудиторов о финансовой отчетности». В нем приводится пример новой «длинной» формы отчета, в которой содержится больше информации, а, следовательно, и пользы для ее читателя. Качественные характеристики бухгалтерской информации приводятся в схеме 3.1.

Чтобы пользователи сочли бухгалтерскую информацию надежной, лицо, проводившее ее анализ и давшее ее заверение, должно обладать соответствующей компетентностью. Здесь главную роль играют Стандарты аудита и подготовка аудиторов.



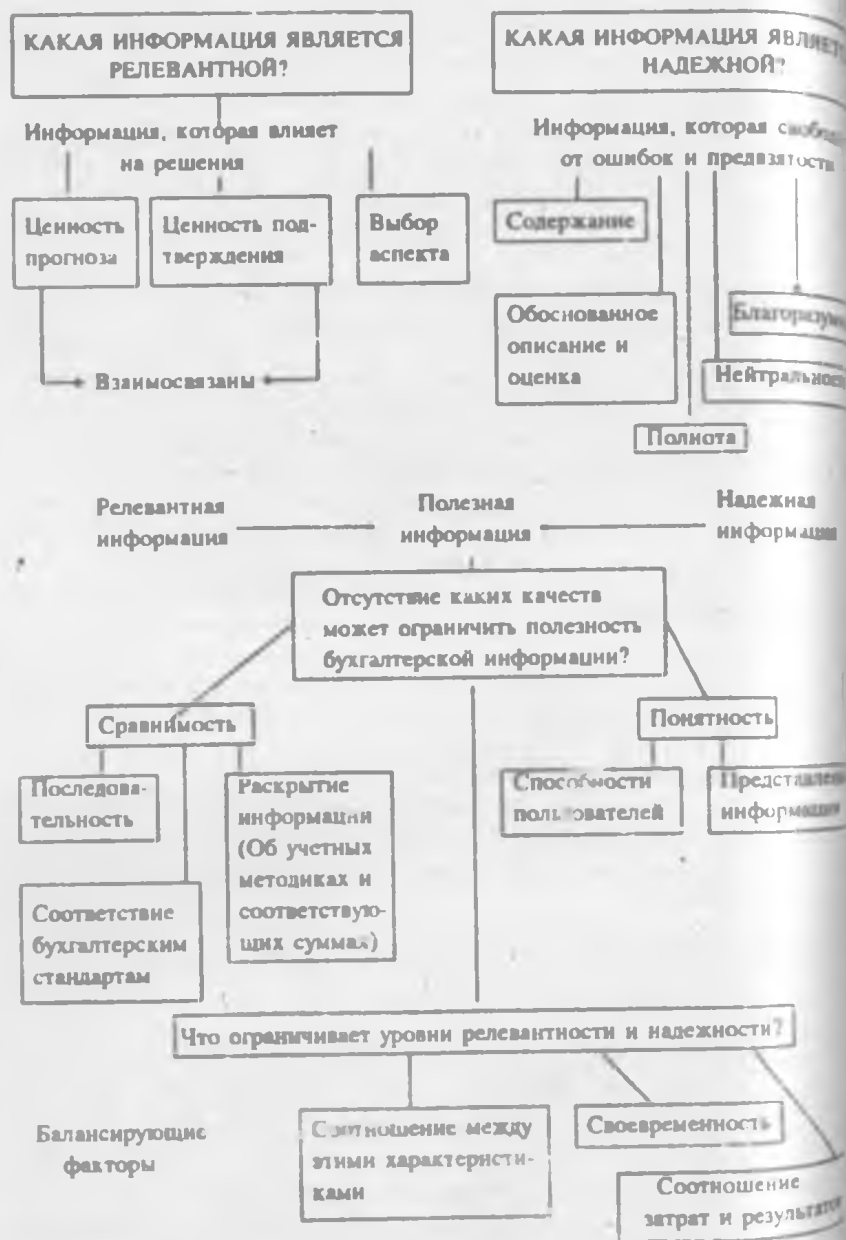


Схема 3.1. Качественные характеристики бухгалтерской информации

Наше мнение приведем аудиторское заключение «длинной» формы, без оговорок, в котором использован принципиально новый подход к представлению информации о проведенном аудите, примененных стандартах бухгалтерского учета и аудита и об ответственности администрации и аудиторов. Только абзац «мнение» остался почти без изменений за исключением дополнительной ссылки на отчет об общем признанном доходе требуемой Третьим стандартом финансовой отчетности (FRS-3).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ БЕЗ ОГОВОРОВ

Отчет аудиторов акционерам XYZ компании

Мы представляем заключение о финансовой отчетности на страницах с ... по ... Финансовая отчетность содержит информацию о прошлой хозяйственной деятельности компании и о её финансовом положении на дату, установленную в соответствии с учетной политикой, описанной на стр. ...

Ответственность администрации

Как указано на стр. ..., администрация компании несет ответственность за составление финансовой отчетности, которая представляла бы верную и объективную картину состояния дел компаний на конец финансового года и её прибылей и убытков, общего признанного дохода или расхода и движения денежных средств за этот период.

Ответственность аудиторов

Мы несем ответственность за формирование независимого мнения о представленной администрацией финансовой отчетности путём проведения её аудита и за доведением нашего мнения до Вашего сведения. Кроме того, Акт о компаниях требует от нас заявлений в случаях несоблюдения следующих требований:

- ведения компанией качественного бухгалтерского учета (получение адекватных для нашего аудита отчетов с ... диалог, которые мы не посетили);
 - соответствия данных учета первичной документации;
 - отражения в отчетности всех операций администрации и всех операций членов администрации с компанией;
 - получения нами всей информации и объяснений, которые мы считаем необходимыми и обязательными для целей нашего аудита.
- Наше мнение не затрагивает отчет директора на страницах с ... по ... Однако Акт о компаниях требует от нас заявления Вам в случаях, когда отчет директора находится в несоответствии с финансовой отчетностью.

Основание мнения

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии со стандартами аудита, выпущенными Советом по аудиторской практике.

Аудит включает в себя проверку на тестовой основе сведений, имеющих отношение к суммам и характеру представления финансовой отчетности. Он также включает оценку наиболее важных проблемных суждений, сделанных администрацией при подготовке финансовой отчетности, а также об адекватности в конкретных указанных обстоятельствах учетных методик, использованных администрацией, последовательности применения и способности раскрытия информации.

Мы планировали и проводили нашу аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить всю информацию и все объяснения, которые считали необходимыми для приобретения достаточных, надежных и достоверных свидетельств, чтобы дать обоснованное заверение в том, что финансовая отчетность свободна от существенных неточностей, вызванных ошибками и злоупотреблениями, так и другими аномалиями.

При формировании нашего мнения мы также оценили объективность представления информации в финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность даёт верное и объективное представление о состоянии дел компании на 31 декабря 19... года. Крупные компании обязаны заявлять о том, что их отчетность подготовлена в соответствии с действующими бухгалтерскими стандартами, конкретные обстоятельства каждого существенного отклонения от таких стандартов должны быть названы и объяснены.

Наша аудиторская проверка была завершена при формировании мнения о верности и объективности финансовой отчетности аудиторы должны получить удовлетворительные свидетельства того, что учетные методики, утвержденные проверяемой компанией, адекватные принятым конкретным обстоятельствам, применяются последовательно и правильно.

Зарегистрированный аудитор

Адрес

ВЕРНОСТЬ И ОБЪЕКТИВНОСТЬ

Что следует понимать под фразой «верное и объективное мнение?» Хотя эта фраза существует уже более 100 лет, значения ее не определено и судом. Очевидно, было бы неправильно интерпретировать слова слишком буквально. Что означает, например, «верно» применительно к активу баланса? Конечно же, стоимость приобретения можно проверить объективно, однако и амортизация, и рыночная стоимость возможной реализации за вычетом издержек, и соответствующие

эти субъективно определяемые величины, и разные люди могут на основе одного и того же исходного материала представить баланс с разными числами.

«Объективность» также нелегко поддается буквальному истолкованию. Возможно, её значение более понятно: если отчетность должна быть объективной, то она не должна быть предвзятой в пользу какой-либо из заинтересованных сторон. Качество непредвзятости является чрезвычайно важным, и именно оно является одной из причин найма внешнего аудитора. Чтобы финансовая отчетность, подготовленная от имени отчитывающихся собственников (акционеров), не давала ложного представления о финансовом состоянии компании в пользу администрации и в ущерб акционерам.

Следование общепринятым бухгалтерским принципам может быть использовано судом как веское свидетельство верности и объективности финансовой отчетности.

БУХГАЛТЕРСКИЕ СТАНДАРТЫ И КОНЦЕПЦИИ ВЕРНОСТИ И ОБЪЕКТИВНОСТИ

Цель изменений в процессе принятия бухгалтерских стандартов – увеличение представительства других заинтересованных сторон (например, независимых профессиональных бухгалтеров), дабы придать этим стандартам больший авторитет. Крупные компании обязаны заявлять о том, что их отчетность подготовлена в соответствии с действующими бухгалтерскими стандартами, конкретные обстоятельства каждого существенного отклонения от таких стандартов должны быть названы и объяснены.

Требование стандарта «Отчет аудитора» (APC 1989) состоит в том, что при формировании мнения о верности и объективности финансовой отчетности аудиторы должны получить удовлетворительные свидетельства того, что учетные методики, утвержденные проверяемой компанией, адекватные принятым конкретным обстоятельствам, применяются последовательно и правильно.

При определении адекватности учетных методик аудитор должен принять в расчет все соответствующие Положения о стандартах бухгалтерской практики, Стандартах финансовой отчетности и других документах, регулирующих вопросы ведения бухгалтерского учета. В тех случаях, когда использование этих стандартов, несомненно, адекватно, они тем не менее не исключают, что все существенные отклонения от них должны быть соответствующим образом раскрыты и полностью объяснены в отчетности.

ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И СОСТОЯНИЕ ДЕЛ

Прибыль или убыток за год должны подтверждаться путем применения соответствующих учетных методик, направленных на получение верного объективного представления.

Состояние дел, как оно рассматривается в стандарте об отчетах аудитора, – более проблемный вопрос, так как здесь, как и в случае с верностью и объективностью, также не дается четкого определения значения этих слов.

Разумный пользователь вправе найти в балансе ответы на вопросы о

• способности компании выплачивать дивиденды, проценты по вкладам и погашать кредиторскую задолженность, т.е. должно быть получено свидетельство ликвидности операций;

• доходности компании;

• общей стоимости компании, чтобы путем деления ее на количество выпущенных акций получить представление об имущественном покрытии акций.

У бухгалтеров и аудиторов не возникает каких-либо проблем с прибылью или ликвидностью, а вопрос состоит в том, должен ли баланс отражать стоимость компании. Дело в том, что статьи баланса даются по оценке по покупной стоимости, в то время как другие приводятся по восстановительной стоимости, приближенной к текущей рыночной. Опыт дел о покупках компаний со всей очевидностью показывает, что в большинстве случаев балансовая оценка имеет мало общего с ценой совершения сделки.

СУЩЕСТВЕННОСТЬ И АУДИТОР

Бухгалтерские стандарты не следует применять к незначительным моментам. Это является фундаментальным принципом финансовой отчетности. Точно также и аудитор может не обращать внимания на наличие «незначительных» ошибок, выявленных в ходе тестирования. Однако, если имеется в виду, когда используются слова «существенный», «существенность» и «незначительный» в отношении бухгалтерских операций, целесообразно рассмотреть вопрос об аудиторском тестировании?

Советы по бухгалтерским стандартам разных стран неоднозначно отвечают на этот вопрос. Например, в Великобритании:

«Информация является существенной, если её отсутствие или искажение может повлиять на экономическое решение пользователя, основанное

на финансовой отчетности. Существенность зависит от величины рассматриваемой информации в конкретных обстоятельствах её несправедливости или искажения».

Согласно стандартам финансового учета США определяет существенность

как значимость пропусков или ложных заявлений в учетной информации, в которой при определенном стечении обстоятельств возникает вероятность, что её пользователь изменит своё первоначальное мнение, основанное на доверии к ней».

При принятии решения о включении или не включении оговорок в заключение аудиторы должны оценивать существенность вопроса в контексте финансовой отчетности в целом. В общих словах «Отчет аудитора» (APC) указывает, что вопрос вероятнее всего будет являться существенным, если его влияние на решение пользователей, и в высшей степени существенным, если его влияние или потенциальное влияние вводит либо в заблуждение.

СУЩЕСТВЕННОСТЬ – ОПРЕДЕЛЕНИЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО УРОВНЯ

Существенность ошибок или искажений может быть оценена только в контексте данных проекта финансовой отчетности. Наиболее часто применяемым подходом является использование показателей счета прибылей и убытков (из которого берётся сумма оборота или прибыли до налогообложения) и показателей баланса (валюта). Обычно это делается на стадии планирования проверки, и решения об уровне общей существенности, принятые на этом этапе, могут позже корректироваться в ходе проверки, становится доступным гораздо более широкий круг информации.

В то же время на этой стадии аудиторы обычно устанавливают и уровень существенности, который часто называют «существенностью при тестировании», или «плановым уровнем существенности». В ходе последующего тестирования может стать очевидным, что плановый уровень существенности установлен слишком низким и что ошибки часто превышают установленный уровень. В таких ситуациях аудитор может изменить своё исходное решение об уровне существенности.

Табл. 3.1. Примеры инструкций четырех аудиторских фирм в отношении общего уровня существенности.

Инструкции в отношении существенности, применяемые на практике

Базис для принятия решения	Фирма А	Фирма В	Фирма С
Показатели счета прибылей и убытков к:			
- обороту	0,5-1%	2-4%	0,5-1%
- валовой прибыли	Не раскрываются		
- прибыли до налогообложения	5-10%	5-10%	5-10%
Статьи баланса:			
к общей сумме активов	1-2%	5-10%	0,5-1%

Исследование инструкций показывает, что уровень существенности, устанавливаемый при тестировании, несколько ниже, руководствуясь принципом консерватизма. Из этого же исследования видно, что между фирмами существует твердого согласия относительно уровня существенности, который они считают приемлемым.

СУЩЕСТВЕННОСТЬ – АДЕКВАТНОСТЬ БАЗЫ

При принятии решения о том, какой бухгалтерский показатель в качестве базы для установления планового уровня существенности должен учесть различные аспекты бизнеса клиента:

колебания прибыли: хотя сумма прибыли до налогообложения является наиболее очевидной опорной величиной, ее колебания могут быть гораздо большими, нежели, например, валовой прибыли или объема чистых продаж. Ясно, что аудиторы не хотели бы устанавливать плановый уровень существенности, который менялся бы с годами.

основные средства: одни производства чрезвычайно капиталоемки (например, в химической промышленности), в то время как другие – нет. Важные факторы производства – трудовые ресурсы (например, в сельском хозяйстве), и величина собственного капитала в балансе, так как она может быть очень мала. Если в качестве базы мы примем величину чистых оборотных средств или общую сумму активов, то для принятия такой способ будет вполне приемлем, в то время как для принятия второго типа его использование может привести к чрезмерно

Тот же уровень. Фактор колеблемости аналогично применяется и к статьям баланса.

Австралия – одна из стран, где инструкция по уровню общей существенности заложена в стандарты аудита. Там стандарты и инструкции рекомендуют следующее: вариация значительных сумм в 10% и более может считаться существенным отрицательным свидетельством; вариация в пределах от 5 до 10% является предметом для профессионального суждения аудитора; вариация менее 5% вряд ли будет считаться существенной.

Эти рекомендации более общие, нежели внутренние инструкции четырех аудиторских фирм по табл. 3.1.

Итак:

1. Аудитор устанавливает плановый уровень существенности при тестировании на стадии предварительного анализа. Этот уровень основывается на предварительных знаниях о клиенте и (или) результатах процедур аналитического обзора. Одновременно аудитор определяет и общий уровень существенности для оценки влияния ошибок на финансовую отчетность в целом.

2. Аудитор использует установленный уровень существенности при тестировании для планирования проверок по существу и на соответствие и оценки ошибки генеральной и выборочной совокупностей.

3. На заключительном этапе аудиторской проверки ошибка генеральной совокупности сравнивается с установленным уровнем общей существенности. Если пропорция ошибки генеральной совокупности превышает уровень общей существенности, у аудитора может возникнуть необходимость сделать в отчете оговорку, если не превышает, то аудитор может посчитать необходимым исправление в финансовой отчетности выявленных ошибок.

Существенность может рассматриваться как граница допустимости ошибок. Если ошибки и аномалии выходят за эту границу, аудитор должен либо заново спланировать тест, переоценив свои выводы, либо настаивать на изменениях в финансовой отчетности.

Основные проблемы, связанные с существенностью, состоят в том, что: а) она устанавливается аудитором, а не пользователем (акционером), который является получателем отчетности;

б) исследования показывают значительную вариацию оценок аудитора существенности – решение одного может быть абсолютно непохожим на решение другого.

Таким образом, концепция существенности, являясь естественным статистическим спутником концепции верности и объективности, подтверждает, что аудитор никогда не может быть абсолютно уверен в чем бы то ни было и что уровень заверения, который он предоставляет в отчете без оговорок, всегда ниже абсолютного.

ГЛАВА 4

НАЗНАЧЕНИЕ НА ДОЛЖНОСТЬ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОТЗЫВ АУДИТОРОВ

Требования законов и профессиональные права

Закон определяет, какой уровень квалификации требует от аудитора, каким процедурам он должен следовать для назначения на должность, а также о последствиях следующих изменений. Профессиональные инструкции более детально определяют, как аудитор должен не только иметь соответствующую профессиональную квалификацию, но и соблюдать и соответствовать этическим нормам. В некоторых случаях законодательство никоим образом не вмешивается в порядок назначения аудитора, так как предполагается, что с этим лучше всего справятся профессиональные организации, консультируясь с заинтересованными лицами.

Аудит и акты о компаниях

Начиная с середины прошлого века, аудит компаний с ограниченной ответственностью стал неотъемлемой частью британского бизнеса. Обязательное проведение аудита было установлено введением в начале века положений, регулирующих деятельность компаний. С их ростом и со все большим удалением акционеров от повседневного оперативного управления потребность во внешнем аудите стала более очевидной. В первые годы цели аудита фокусировались на предупреждении и выявлении злоупотреблений, однако впоследствии с увеличением размеров компаний усложнялся и аудит. Теперь задачи аудитора состоят в представлении заключения о верности и объективности финансовой отчетности таким образом, чтобы повысить доверие к публикуемой финансовой отчетности. Введение внешнего аудита с годами существенно менялось.

Назначение аудиторов – требования законодательства

Все действующие компании с ограниченной ответственностью подлежат ежегодному аудиту. Другие организации могут быть освобождены от него. Небольшим и средним компаниям разрешено представлять отчетность не в утвержденной форме, но требование независимости аудитора остается обязательным.

Другие организации, не имеющие статуса ограниченной ответственности, также в соответствии с законодательством могут подвергаться аудиту. Так, внешний аудит обязателен для центральных и

иных аудиторов, работающих на негосударственных благотворительных организациях и в других ассоциациях.

Назначение аудитора (выбор аудиторской фирмы) находится в компетенции общего собрания акционеров (за исключением особых случаев), хотя на практике аудиторскую фирму обычно выбирает администрация – то есть на практике аудитора будет означать недоверие последней.

Смена аудитора обычно бывает вызвана: его смертью или выходом на пенсию, слиянием компаний, разногласиями с клиентом либо ростом компании, обуславливающим большую сложность аудита. Вероятность преднамеренного неназначения аудитора достаточно мала, хотя такие ситуации возможны. И здесь, чтобы защитить акционеров, Государственный регистратор и работников компании, может вмешаться Государственный регистратор. Обычное переназначение аудитора требует резолюции общего собрания и письменного уведомления ранее назначенного аудитора.

Акт о компаниях 1989 г. сократил регулирование деятельности несуществующих предприятий и ввел два аспекта. Компания может отказаться:

- 1) от ежегодного переназначения аудиторов;
- 2) от представления финансовой отчетности на общем собрании.

В первом случае предполагается, что аудитор будет считаться автоматическим переназначенным на должность по истечении срока предыдущего назначения за исключением случаев, когда компания является бездействующей, и нет необходимости проводить аудит вообще; компанией принято решение о завершении полномочий аудитора в соответствии с законодательством.

Вознаграждение аудитора

Труд аудитора оплачивается компаниями-клиентами. Величина вознаграждения аудитора обычно является предметом соглашения между ним и администрацией, а позднее утверждается на общем собрании компании. Переговоры об оплате пост-фактум подвергли бы аудитора риску, так как компания (т.е. её члены) на общем собрании может принять решение не оплачивать счет.

ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРОВ СОГЛАСНО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ

Общие права и полномочия

1. Право доступа к книгам и записям

«Каждый аудитор компании имеет право доступа в любое время к книгам, счетам и документам компании, а также право требовать от ответ-

ственных лиц компании любую информацию и объяснения, которые считает необходимым получить для выполнения своих обязанностей» (Акт 1985).

В Акте используется формулировка «в любое время», но на практике аудитор встречается с целым рядом естественных ограничений, вытекающих из конкретной рабочей ситуации, — окончание года, отчетные периоды компании, оговоренный доступ к информационным системам и т. д. Кроме того, аудитор должен учитывать и необходимость поддержания хороших отношений (рабочих) с персоналом компании клиента.

2. Заявления должностных лиц компании

«Служащий компании совершает преступление, если он умышленно или неумышленно предоставляет аудитору компании свидетельства, содержащие ложные или вводящие в заблуждение конкретные сведения» (Акт 1985).

Хотя это положение и было определено Актом как правило, оно скорее может быть истолковано как дальнейшее усиление независимости аудитора. Должностные лица компании теперь должны хорошо подумать, прежде чем дать аудитору поверхностные объяснения, ибо за это они могут быть подвергнуты штрафу либо тюремному заключению (до двух лет), либо тому и другому одновременно.

3. Право на посещение собраний компании

«Аудиторы компании имеют право посещать общие собрания компании и получать извещения об их созыве и всю прочую информацию, относящуюся к проведению любого из общих собраний, которую имеют право получать члены компании, а также право выступать на любом общем собрании, которое они посещают, по любому деловому вопросу, который касается их как аудиторов».

Такие права (посещения и выступления) могут быть предоставлены лицам, имеющим письменную доверенность от аудитора действовать в качестве его представителя на собрании. Это право в совокупности с другими, данными аудитору в случае отстранения его от работы, гарантирует, что ни аудитор, ни члены компании не будут лишены административных своих прав.

4. Права в отношении письменных резолюций частных компаний

Акт о компаниях 1989 г. разрешил частным компаниям отказываться от формальностей проведения общих собраний. Теперь такие компании вместо представления резолюций общего собрания могут подать прошение

менную резолюцию, подписанную собственниками компании или их представителями, которые имели право посещения и принятия решения на общем собрании.

Право голоса во многих частных компаниях принадлежит малому числу людей, а часто только директорам. Считается, что проведение формальных общих собраний в таких компаниях, когда решить все вопросы можно быстро и просто в обычное рабочее время, — слишком дорогое и обременительное дело. Но все-таки определенные формы регулирования должны сохраниться. Факт, что такие письменные резолюции должны подписываться всеми членами компании или их представителями ... имеющими право голоса, гарантирует участие в процессе принятия решения меньшинства акционеров, не занятого в администрации. Аудиторам частных компаний, избравшим путь письменной резолюции, предоставляются следующие права:

- получать копию любого проекта резолюции в соответствии с АК;
- если эта резолюция касается их как аудиторов (например в ней предполагается отстранение их от должности), они могут в течение 7 дней с момента получения копии письменной резолюции сделать компании заявление, что такая резолюция, по их мнению, должна быть рассмотрена на общем собрании.

Письменные резолюции не должны вступать в силу до того момента, пока аудиторы не заявят компании о том, что, по их мнению, резолюция не касается их как аудиторов либо касается, но нет необходимости обсуждать её на общем собрании компании.

5. Обязанности вновь назначенных аудиторов

Все вновь назначенные аудиторы должны знать об обязанностях, налагаемых на них а) Актами о компаниях и б) предписаниями их причисленных регулирующих организаций.

6. Обязанность представления отчета

Аудиторы компании обязаны представить членам компании заключение о всех данных годовой отчетности, копии которой будут представлены на общем собрании клиента.

Точной формулировки требуемого заключения не установлено, однако определяются те пункты, которые: а) должны быть включены в отчет или б) должны быть приняты аудитором до подписания при формировании общего заключения о верности и объективности финансовой отчетности.

«В отчете аудитора должно быть указано, была ли, по его мнению, отчетность подготовлена в соответствии с АК ...»

7. Обязанность выразить мнения о верности и объективности финансовой отчетности

Аудитор обязан указать в заключении, в частности, «имеет ли верный, объективный подход: а) в балансе при отражении состояния компании на конец финансового года, б) в отчете о прибылях и убытках при отражении прибылей и убытков компании за финансовый год (1985)».

Требования Акта не относятся к отчету о движении денежных средств.

8. Обязанность учесть при формировании мнения различные специфические вопросы

«Аудиторы должны учесть, соответствует ли информация, содержащаяся в отчете администрации, информации в финансовой отчетности, по их мнению такого соответствия нет, то об этом должно быть упомянуто в аудиторском заключении».

«Аудиторы компании при составлении заключения должны рассмотреть исследования, которые позволяют им сформировать мнение по следующим вопросам:

а) ведется ли компанией адекватный качественный бухгалтерский учет, получены ли адекватные отчеты от подразделений, которые они не контролируют».

б) находится ли финансовая отчетность компании в соответствии с данными первичного учета и поступающими отчетами».

«Если аудиторы считают, что адекватный бухгалтерский учет не ведется или от подразделений не получены адекватные отчеты, или счета компании не находятся в соответствии с данными первичного учета и поступающими отчетами, то они обязаны отразить эти факты в аудиторском отчете».

9. Информация и объяснения

«Если аудиторы не смогли получить все объяснения и всю информацию, которые они, руководствуясь знаниями и профессиональными навыками, считают необходимым получить для целей аудита, то они должны отразить эти факты в аудиторском отчете».

10. Вознаграждения

«Если годовая финансовая отчетность не соответствует требованиям АК (опубликованные информации: вознаграждения и прочие доходы аудиторов и других лиц), то аудиторы обязаны, насколько это возможно, привести в заключении требуемую информацию».

Закон не может определить все случаи, когда аудитор должен представить отчет с оговорками о верности и объективности финансовой отчетности. Однако неадекватность бухгалтерских записей внутренней отчетности, несоответствие учетных данных первичной документации, невыполнение требований законодательства к публикации информации – это основные проблемы. Если здесь отсутствует адекватность, то вероятность того, что отчетность будет отражать верный и объективный подход, очень мала. Если аудитор считает, что адекватность в целом существует, то сомнения могут возникнуть только в результате конкретных проблем индивидуальных компаний.

11. Обязанность администрации раскрывать принятые ею в учете отклонения от бухгалтерских стандартов

«Должно быть указано, была ли отчетность составлена в соответствии с применяемыми бухгалтерскими стандартами от требований упомянутых стандартов и причины таких отклонений». Новые требования, введенные постановлением о компаниях 1989 г., делают ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ: а) утверждение о соответствии и б) раскрытие всех существенных отклонений от требований действующих бухгалтерских стандартов».

12. Обязанность подписать отчет аудитора

«Аудиторское заключение» должно содержать имена аудиторов и быть подписано ими. До этого на распространяемой копии заключения часто указывалась только фамилия аудитора, а подпись отсутствовала, если назначение на должность происходило от имени товарищества или организации лицом, ими на то уполномоченным.

НАЗНАЧЕНИЕ НА ДОЛЖНОСТЬ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ОТЗЫВ – ПРАВИЛА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Изменения в профессиональных назначениях

Администрация нанимающего предприятия должна дать работающему бухгалтеру разрешение на контакт с вновь назначаемым бухгалтером, отказ в таком разрешении должен автоматически означать отказ поступающего бухгалтера от предложения.

Предшествующий бухгалтер обязан передать новому информацию о всех существенных аспектах своей работы. Когда компания просит аудиторскую фирму представить второе заключение, новая фирма должна располагать теми же фактами, что и функционирующие аудиторы или консультанты. Если клиент отказывается дать разрешение на обмен информацией между

двумя аудиторами (бухгалтерами), то фирма, которую предполагать второе заключение, должна отказаться». Это предложение специально для противодействия тому, что называется «покушением» – тактике, используемой компаниями в случае их несогласия с аудиторскими выводами в вопросах применяемой учетной политики, чтобы избежать потери договора вынудить аудиторскую фирму уступить.

При опросе многих практикующих аудиторов с целью выяснения профессиональные причины могут заставить их отказаться от работы у нового клиента, кроме очевидных, отсюда «криминал», ими были названы следующие причины:

- информация о характере бизнеса и его владельца, не надежных источников;
- подозрение в вовлеченности в незаконную деятельность;
- попытки администрации ограничить сферу аудита или вать его проведению;
- трудности в получении гонорара.

Однако случаи, когда предыдущий аудитор может рассказать клиенту предполагаемому аудитору, достаточно редки. В основном этого является обязанность сохранения конфиденциальности существует между клиентом и его аудитором.

У аудиторов есть свои источники, к которым они обращаются для получения информации о потенциальных клиентах. Многие полагаются на собственные знания о надежности таких источников могут относиться, например, конкретный менеджер банка, юрист (являющийся клиентом), нежели на сухое и малоинформативное письмо, получаемое от предыдущего аудитора. Кроме того, незначительная информация является «елефон».

Реклама и получение профессиональной работы

Реклама разрешена – ни одно из средств рекламы не должно быть достоверной, пристойной, законной, честной, конкурентов, упоминание о гонорарах в любом виде рекламы не.

В течение долгого времени реклама в сфере бухгалтерского дела была спорной темой. Бухгалтеры, придерживавшиеся взглядов, считали, что любая реклама равносильна измене. «новая волна» бухгалтеров утверждала, что они должны показать, что они войдут в XXI век, играя исключительную роль в обществе. Впрочем, реклама в этой области до сих пор является новым делом, и только крупнейшие фирмы позволяют себе в нии, рекламных стойках глазных улиц, периодическую изда-

Как бухгалтеры представляют себя в процессе поиска профессиональной работы

Использование термина «зарегистрированный аудитор» при подписании аудиторских отчетов компаний обязательно. Оказание дополнительных услуг должно подкрепляться соответствующей личной компетенцией либо репутацией фирмы.

В исключительном требовании, содержащихся в этом разделе, не существует никаких законодательных запретов человеку называть себя бухгалтером. Это означает, что ничего не подозревающие люди, нуждающиеся в бухгалтерских услугах или профессиональных консультациях, могут не столкнуться с некомпетентным специалистом. И если совет, который им, оказывается плохим, обвинения, связанные с убытками и возникшими проблемами, могут быть направлены в адрес действительных профессиональных организаций, на которых возложены полномочия ведения аудита. Поэтому введено требование, чтобы все практикующие члены признанных регулирующих организаций называли себя зарегистрированными аудиторами. Предполагается, что законом будет запрещено членам профессиональных организаций называть себя зарегистрированными аудиторами, хотя за ними и будет оставлено право, в некоторых случаях совершенно справедливое, называть себя бухгалтерами.

Гонорары

Порядок расчета гонорара должна указываться в контрактном письме. При определении необходимо принимать во внимание должностное положение и квалификацию лиц, которых необходимо привлечь к выполнению работы; фактическое время, затраченное каждым работником; степень сложности, которую влечет данная работа, и сроки выполнения работы; накладные расходы фирмы; важность работы для клиента; фактически понесенные затраты.

Важно, чтобы сохранить независимость, гонорар не должен взиматься от клиента автоматически или на случайной основе. Конкурентная ценовая политика не считается аморальной, однако занижение цены может привести к экономическим причинам к неудовлетворительному качеству работы.

Невыплаченный аудиторский гонорар.

Аудиторов на удержание имущества до уплаты долга

Гонорар аудиторской фирмы может произойти по одной из следующих причин: 1. клиент не платит гонорар; 2. клиент не платит гонорар до того, как тот имел шанс уплатить гонорар; 3. в некоторых случаях при распределении ликвидационной

имущества аудитор будет выступать в качестве обычного неплательщика кредитора.

2) клиент не удовлетворен услугой, оказанной ему по услуге, и решает воздержаться от уплаты гонорара. Такие действия проводятся подачей клиентом письменной жалобы на аудиторскую профессиональную организацию.

В обеих ситуациях высока вероятность того, что в распоряжении аудитора останутся книги или документы клиента. Сознательный возврат имущества под условие полной оплаты гонорара никогда не бывает равновесным. Такую практику часто называют «осуществлением права галтера на удержание имущества до уплаты долга».

Право на удержание имущества до уплаты долга – это право, при котором находится имущество собственника, удерживать такое имущество в своих руках до поглощения задолженности. «Общее право на удержание имущества» состоит в том, что лицо, в распоряжении которого находится имущество собственности, может удерживать её до момента полного удовлетворения своих претензий. «Частичное право на удержание имущества» состоит в поглощении только одного конкретного долга. Общественное мнение склоняется в пользу возможности осуществления права на удержание имущества до уплаты долга, однако члены ассоциации, вовлеченные в осуществление этого права, должны помнить, что его претензии могут быть приняты судом.

Право на удержание имущества до уплаты долга может быть осуществлено только при одновременном осуществлении всех четырех из перечисленных условий:

- 1) документы попали в распоряжение члена ассоциации легальным путем;
- 2) документы, удерживаемые членом ассоциации, должны быть собственностью клиента, являющегося должником, но не собственностью члена ассоциации, вне зависимости от того, насколько тесно с ним связан клиент;
- 3) член ассоциации полностью закончил работу с документами клиента и выставил клиенту счет;
- 4) неуплаченный гонорар, в отношении которого осуществляется право, должен относиться исключительно к этой, но не к другой работе.

Вместе с тем Институт присяжных бухгалтеров даёт бухгалтерам следующие советы в спорах с клиентами о гонорарах, практический совет:

«Осуществление права на удержание имущества до уплаты гонорара является совершенно законным, однако члены ассоциации должны помнить, что его последствия могут сослужить дурную службу обеим сторонам, но и профессии в целом».

ГЛАВА 5

ТЕОРИЯ АУДИТА

Аудит – это сугубо практическая деятельность, и поэтому не совсем корректно, зачем понадобилось создавать его теорию. Согласно словарю, «теория» – это система идей, объясняющая что-либо, базирующаяся на основных принципах, не зависящих от фактов, феноменов и т.п., которые она объясняет». В связи с этим возникает вопрос: что может объяснить теория аудита в нашем случае? Очевидно, она должна помогать лучшему пониманию процесса независимой проверки и формированию объективного мнения о финансовой отчетности.

В основе любой теории, в том числе и теории агентов, лежат постулаты.

Постулаты аудита

Комплекс понятий об аудите называют «постулатами». Согласно словарю, постулаты – «исходные посылы и предположения, служащие основой для последующих рассуждений, фундаментальные положения и непререкаемые суждения».

С точки зрения крупных специалистов в области аудита постулаты:

- 1) необходимы для развития любых научных теорий;
- 2) являются предположениями, а не истиной в последней инстанции. Но рано или поздно, чтобы двигаться вперед, необходимо принять за основу такие предположения;

3) являются базой для дальнейших логических построений. Приняв за основу фундаментальные постулаты, можно прийти к пониманию более сложных вопросов, а, следовательно, получить более информативную и достоверную картину аудиторской деятельности и ее назначения;

4) служат основой любой теории;

5) подвержены изменениям в процессе развития знания. Любые постулаты или аксиомы могут меняться под воздействием новых фактов или при появлении новых приемов.

У постулатов, сформулированных в 1920-е годы, никогда не было серьезной конкуренции в научных кругах. Они стали настолько популярными, что в течение пяти лет занимали почетное место в аудиторских исследованиях, проводимых Ассоциацией присяжных бухгалтеров. Однако здесь так и не возникло исключений. К ним мы и обратимся, обсуждая вопросы теории путем рассмотрения различных точек зрения.

Начнем с восьми постулатов, наиболее распространенных в теории аудита.

1. Финансовая отчетность и финансовые данные могут быть проверены

Поскольку закон требует подтверждения аудитором верности и объективности финансовой отчетности, этот постулат трудно признать истинным, ибо, если финансовая отчетность и финансовые данные не подлежат проверке, то аудит теряет смысл.

Однако могут быть обстоятельства, при которых аудит начинается только для того, чтобы обнаружить, что отчетные данные неадекватны и им нельзя доверять. В таких случаях аудитор обычно представляет отчет в виде «отказа от выражения мнения», в котором говорится, что невозможно сформировать суждение о том, является ли финансовая отчетность верной и объективной, поскольку учет неадекватен.

Однако первоначальным предположением является тезис о том, что постулат верен. Это, в основном, объясняется наличием внешнего давления на администрацию или собственников, цель которого — заставить их вести адекватный учет.

Такое давление может принимать различные формы. От администрации требуется представлять верную и объективную финансовую отчетность — она (администрация) не может сделать этого без систем контроля, которые сводят к минимуму несоответствия между отчетными данными и фактическим положением дел. Банки и налоговые органы для согласования условий кредитования и сумм задолженности налоговым органам также требуют регулярной, надежной отчетности от предприятий. Кроме того, компания намеревается разместить свои акции на рынке и иметь там какой-то успех, необходимым условием является аудиторское заключение без оговорок.

Таким образом, верность этого постулата подкреплена не только логическим обоснованием, но и реальными условиями хозяйственной практики.

2. Конфликт интересов аудитора администрации не является неизбежным

Администрация и аудитор работают совместно для достижения цели, представления верной и объективной финансовой отчетности. Однако, конфликт интересов может возникнуть, но такой случай малочислен, и поэтому постулат предполагает, что он не является неизбежным для аудитора с администрацией.

В качестве примеров конфликтов интересов можно привести следующие ситуации.

1) администрация проводит преднамеренную политику обмана держателей акций и кредиторов;

2) администрация использует верные данные дохода и расходов, но искажает в отчетности, для повышения собственности, данные, полученные посредством махинаций с опционами;

3) администрация не может прийти к общему мнению по поводу выбора или применения учетной политики либо учетных стандартов, различия в учетной политике могут подвергнуть опасности деловые взаимоотношения, администрация может попытаться устранить аудитора от должности, привлекая к бухгалтерской фирме, согласной с ее учетной политикой, обратившись к бухгалтерской фирме, согласной с ее учетной политикой.

Существование конфликта может означать, что аудиторы не склонны предоставлять объективную информацию и объяснения, полученным от администрации. И при отсутствии других веских свидетельств они могут оказаться не в состоянии сформировать мнение о верности и объективности финансовой отчетности.

3. Финансовая отчетность и другая информация, подлежащая проверке, не содержат обусловленных тайным сговором или других необычных искажений

Этот постулат делает процесс аудита более экономичным. Как правило, применяемый подход к аудиту состоит в анализе системы внутреннего контроля с целью выявления слабых мест (если они существуют). Подобный подход позволяет аудитору применять в работе методы формального выборочного исследования и выполнять тесты по проверке операций, используя относительно небольшой объем репрезентативных данных.

Исходное предположение, что имеющаяся информация содержит обусловленные тайным сговором и другие необычные искажения, приведет к увеличению необходимого объема аудиторских тестов, но и к созданию барьера между аудитором, с одной стороны, и администрацией и работниками компании — с другой, что неизбежно вызовет проблемы, описанные в постулате № 2.

«Этот постулат не освобождает аудитора от ответственности за выявление искажений, обусловленных тайным сговором или другими необычными причинами. Когда, например, злоупотребления или ошибки выявлены, аудитор мог без труда выявить их путем обычной тестирования. Т.е. проверка, целью которых является выявление рядовых ошибок, он не может быть оправдан в случае, если его проверки бы не обнаружили серьезных искажений».

Постоянное развитие стандартов аудита отражает признание того, что аудитор должен планировать свои проверки для обнаружения существенных злоупотреблений и ошибок. В аудиторском заключении нового образца, рекомендованном Американским институтом присяжных бухгалтеров, записано: «Мы планировали и проводили нашу аудиторскую проверку таким образом, чтобы обнаружить существенные искажения».

ряжм, ... чтобы дать обоснованное завершение в том, что финансовая отчетность свободна от существенных неточностей, вызванных как ошибками и злоупотреблениями, так и другими аномалиями».

4. Удовлетворительная система внутреннего контроля устраняет возможность несоответствий (нарушений правил работы)

Теоретически этот постулат безупречен. В самом деле, хорошая система внутреннего контроля должна исключать возможность злоупотреблений, управления вне системы контроля, случайных убытков, преднамеренных снижений кредиторской задолженности и искусной манипуляции учетной политикой. Но маловероятно, что какая-либо система будет иметь существенную эффективность, и более чем вероятно, что многие системы будут действовать менее эффективно. Под вопросом находится и употребленное в постулате слова «устраняет», в 1984 году было предложено заменить словом «уменьшает».

6. Постоянное следование общепринятым принципам учета позволяет иметь объективное представление о финансовом состоянии и результатах хозяйственной деятельности

Для того, чтобы аудитор мог судить об объективности финансовой отчетности, он должен иметь какой-либо стандарт для работы или образцов. Этот стандарт предусматривается общепринятыми бухгалтерскими принципами.

Главная трудность этого постулата в том, что бухгалтерские стандарты позволяют администрации выбирать из нескольких возможных учетных методов. При этом лица, не имеющие бухгалтерского образования, могут считать, что не может существовать двух совершенно разных, но одинаково правомерных и справедливых трактовок одного и того же вопроса.

6. То, что было справедливо для предприятия в прошлом, будет справедливым и в будущем, если нет доказательств обратного

Этот постулат подобен учетной концепции «действующего предприятия», но он содержит более важную идею преемственности, поскольку требуется проверить такие детали, как последовательность принимаемых управленческих решений или прогнозы на несколько лет вперед.

Очевидно, если данный постулат не соблюдается, то не может быть доверия и к выведенным трендам, а многие аналитические процедуры, например регрессионный анализ, теряют большую часть своей полезности. В этом случае аудитор будет вынужден тратить гораздо больше времени

на проверку деятельности после даты баланса, чтобы подтвердить верность отчитанных сумм. Это особенно важно при аудите небольших предприятий. Во всех случаях аудитор должен убедиться в том, что нет доказательств, основанных на которых можно предположить обратное.

7. Когда проверка финансовой информации выполняется с целью выражения независимого мнения, то деятельность аудитора регламентируется исключительно его полномочиями

Истинность этого постулата не может быть подвергнута сомнению: независимость аудитора — одно из ключевых условий, позволяющих сделать отчетность полезной. Однако достаточно бросить беглый взгляд на нашу жизнь, чтобы убедиться в том, что с этим постулатом не все хорошо, как должно быть, несмотря на его первостепенную важность. Большинство аудиторских фирм обеспечивают ведение бухгалтерского учета, выполняют его аудит, представляют ему консультации по налоговым вопросам, которые проводят аудит государственных компаний, запрещается вести бухгалтерский учет у своих клиентов, но вместо этого они консультируют их по вопросам управления и осуществляют общее финансовое обслуживание, что, конечно, в некоторых случаях ставит под сомнение их независимость.

Компромисс может быть достигнут только посредством:
а) деления аудиторской фирмы на различные функциональные подразделения и возведение между ними прочной «стены». Это доступно большим фирмам, но маловероятно для небольших;

б) воспитания стажеров фирмы в духе уважения значения профессиональной независимости и объективности.
Для небольших аудиторских фирм признание обществом их независимости, возможно, не играет существенной роли, но для крупных — общественное мнение значит гораздо больше.

Только посредством четкого выделения аудита из всей совокупности предоставляемых услуг может быть достигнута та независимость, которая должна характеризовать взаимоотношения аудиторского и аудируемого.

8. Профессиональный статус независимого аудитора адекватен его профессиональным обязательствам

На этом постулате основана концепция должной тщательности, требующая ставить работу с клиентом выше личных интересов и придерживаться стандарта профессиональной компетентности.

По поводу того, что подразумевается под «должной тщательностью» и «стандартом», велось много споров. Аудиторские услуги предоставляются

соглашение о сотрудничестве, заключаемым между ними на следующих условиях: аудиторы за вознаграждение и при поощрении им содействии в выполнении своих обязанностей будут ту степень тщательности и профессионального мастерства, которую ожидать при подобных обстоятельствах. Все покупатели товаров основываются на предположении, что то, что они покупают, будет их представлениям о качестве покупаемого.

Следование общепринятым стандартам аудита и постоянное повышение квалификации позволяют обеспечить это качество.

Аудиторы, которые не следуют «профессиональному долгу», распускаются за это в зале суда.

Аудиторы могут быть (и бывали) признаны виновными в том, по отношению как к своим клиентам (взаимоотношения на основе договоров), так и к третьим сторонам (не существует договорных отношений).

Недостатки теории

Несмотря на несовершенство, философия аудита, сформулированная в постулатах аудита, вполне может служить «трамплином» для дальнейших исследований. В последующие годы были включены дополнительные постулаты, один из которых назван «максимой экономической истины», и, видимо этот постулат должен быть главным:

«Информация, подвергшаяся аудиторской проверке, более надежна, чем информация, не подвергшаяся ей».

Этот постулат устанавливает прямую взаимосвязь между теорией аудита и теорией агентов, хотя и не определяет, кому же такая теория наиболее полезна.

В качестве исходной посылки был сформулирован и обратный постулат:

«Годовой бухгалтерский отчет, не подвергшийся аудиту, не заслуживает достаточного доверия». Надежность учетной информации может быть признана в основном удовлетворительной после проверки ее независимым аудитором». И это утверждение является следствием восьми постулатов.

Философия аудита преследует две цели: объяснить почему аудит, и доказать, что при существовании определенных условий, выполнив аудит, получить объективное представление. Практические результаты применения теории должны доказать, насколько эффективны аудиторские проверки в раскрытии злоупотреблений, предупреждении кротств и предоставлении консалтинговых услуг.

Существуют также и другие возможные постулаты, известные в бухгалтерском учете:

1) постулат действующего предприятия, т.е. предприятие будет существовать вечно;

2) постулат единицы измерения. денежная единица измерения является необходимой для учета;

3) постулат учетного периода. финансовый отчет должен отражать благосостояние фирмы;

4) постулат автономности предприятия. фирма самостоятельна по отношению к своим контрагентам.

Эти постулаты не получили широкого признания, так как минимум из них вызывают сомнения. Так, постулат о единице измерения предполагает ее стабильность, однако даже в экономически развитых странах место инфляция, нарушающая эту стабильность и сопоставимость за

Предположение, что цель финансовой отчетности состоит в благосостоянии фирмы, — по меньшей мере спорно. Так, Комитет по бухгалтерским

стандартам четко определил, что, согласно его точке зрения, финансовая отчетность не имеет своей целью отражение благосостояния фирмы или ее

активов. Это связано с тем, что в основу оценки положена себестоимость учитываемых объектов, а не их ликвидационная цена. Постулат об

автономности предприятия также вызывает сомнения, ибо каждое предприятие состоит из более мелких структурных подразделений (дочерние ком

пании, филиалы, центры ответственности и т.д.), которые с точки зрения бухгалтерского учета также являются самостоятельными, т.е. четко отде

льными от других структурных единиц фирмы'.

ЗАИМСТВОВАННЫЕ ТЕОРИИ

Теория аудита не может считаться достаточной для практической работы. Аудитор должен прибегать к внешним по отношению к ней теориям,

экономические положения, заимствованные из других наук. Некоторые из

них используются позже (например, формальные выборки), другие рассматриваются в специальных курсах или в курсе бухгалтерского учета. К ним

относятся:

- 1) математические теории (формальные выборки, регрессионный и корреляционный анализ);

- 2) экономические теории (ценность денег во времени, теория оценки активов);
- 3) теории бухгалтерского учета и финансов (теория интересов), позитивная теория бухгалтерского учета, финансовый анализ и планирование балансов;
- 4) теория агентств.

Постулат действующего предприятия, так как оно рано

стие при проведении инвентаризаций. Контроль писем. Аудит в компьютеризированной среде. Доступ к внутреннему аудиту. Контроль качества. Раскрытие проблем действующего предприятия. Персональная информация, отчетность. Доверие специалистам. Другие аудиторы. Анализ. Злоупотребления, нарушения, ошибки. Отчеты для администрации.

Эта структура не является жесткой, что, однако, не умаляет ее ценности, ибо она даёт возможность объединить в единый рабочий стандарт основные элементы:

- 1) планирование, контроль и документирование;
- 2) проверку системы учета и контроля;
- 3) сбор достаточных релевантных и надежных аудиторских данных;
- 4) оценку системы контроля и степени возможного доверия к ней;
- 5) анализ финансовой отчетности.

Рабочий стандарт лежит в основе практической работы аудитора.

ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ ПРИНЦИПЫ АУДИТА, РАЗРАБАТЫВАЕМЫЕ СОВЕТОМ ПО АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ (АРВ)

Совет по аудиторской практике предпринял попытку изложить основные «основополагающие принципы аудита». В то время, как мы затрагивали вопросы жизнеспособности самого аудита, «принципы аудита, развиваемые АРВ», призваны дать подробное описание стандарта, которому ожидается при проведении аудита» ...Они нацелены на то, чтобы определить практику аудита и аудиторы должны стремиться соответствовать, насколько это возможно, требованиям стандартов профессиональной компетенции и мастерства. Принципы эти следующие:

1. **Честность.** Аудиторы должны строго соблюдать кодекс честности.
2. **Независимость.** Аудитор всегда должен выражать объективное мнение, свободное от какого-либо влияния, быть независимым от клиента и её администрации. Он не должен поддаваться воздействию различных конфликтов интересов.

3. **Компетенция.** Аудитор должен действовать с высокой степенью профессионального мастерства.

4. **Тщательность.** Аудитор должен подходить к процессу аудита с высокой степенью тщательности, придерживаясь в оценке аудиторских свидетельств профессионального скептицизма.

5. **Подотчетность.** Аудитор должен действовать в большей степени в интересах акционеров, в то же время учитывая интересы других участников хозяйственного процесса.

Аудитор должен применять верные профессиональные стандарты.

7. **Коммуникация.** Аудиторы должны раскрыть все необходимые для понимания вопросы, чтобы выразить мнение. Аудиторы в интересах общества могут сделать заявление властям соответствующим органам, если им стали известны факты обмана или нарушения закона либо других правил, которые должно соблюдать предприятие. Рассматривается возможность этого поступка.

8. **Ценность.** Аудитор должен поступать так, чтобы предоставляемые им услуги были полезны клиентам.

ПРОЦЕСС ВСТУПЛЕНИЯ АУДИТОРОВ В ДОЛЖНОСТЬ

Аудиторы всегда находятся в двойственном положении. С одной стороны, они – члены профессиональных организаций, а с другой – клиенты являются предпринимателями. В свое время бухгалтерская аудитория имела много общего с практикой юридической: скромная аудитория, широкий круг клиентов, большинство из которых – семейные либо небольшие предприятия.

Однако практика последних десятилетий XX столетия сталкивает аудиторов с проблемами роста объемов хозяйственной деятельности и сложности планирования. По мере того, как возможности расширения аудиторских услуг снижаются, аудиторы все больше будут оказывать существующих услуг, и как любой хороший бизнесмен станут чаще использовать возможности оценки предпринимательского рынка. В области аудиторского риска связан с оплатой клиентом гонорара и возможным прекращением аудитором, которое может привести к нежелательной необходимости увеличения страховых отчислений.

Многие мероприятия, описанные в этой главе, могут рассматриваться как профилактика, проводимая аудитором для снижения предпринимательского риска. Предоставление аудитору приемлемого канала информации, которому можно получить предварительные предупреждения о возможных проблемах, – один из способов профессионального отбора клиентов. К проблемам стратегии минимизации риска мы еще вернемся, особенно при рассмотрении практической конкретной работы, где определение существенности и риска ошибок становится делом сложным. Однако такие стратегии принесут мало пользы, если процедуры назначения аудиторов на должность и планирования аудита не были выполнены в совершенстве в самом начале. Исходные данные определяют тот путь, по которому в дальнейшем пойдет аудит. Оценка будущих отношений клиента и аудитора – фактор, который переоценить при планировании успеха аудита. Нет никаких причин, которые препятствовали бы использованию такого подхода и в сфере аудиторского аудита.

Процедуры оценки приемлемости клиента

Своих клиентов аудиторы не принимают с улицы. Обычно используется процедура оценки приемлемости клиента, которая включает рассмотрение рекомендаций профессиональных организаций и анализ процедур, разработанные аудиторской фирмой.

Обсуждая профессиональные правила, мы установили, что именно клиенты первыми обращаются к аудитору, а не наоборот. Традиционно аудиторам запрещено проявлять в этом инициативу или играть роль «поисковика». В то же время совершенно очевидно, что в условиях свободного рынка аудиторы не должны автоматически принимать каждого клиента, который обратился к ним с просьбой об аудиторском обслуживании, так как это может навлечь на них массу неприятностей.

Однако существует очевидное различие между принятием в качестве клиента компании, относительно которой имеются серьезные подозрения на мошенническую деятельность, и компании, которая просто до пределов расширяет допустимые рамки применяемых учетных стандартов.

Для отказа от принятия клиента существуют следующие критерии:

- 1) отказ администрации в разрешении на проверку важных документов (таких протоколов заседания директоров);
- 2) выявление свидетельств преднамеренного неотражения администрацией в учете существенных хозяйственных операций.

Обычной практикой является ведение контрольного листа, формализующего процесс принятия решения о проведении аудита и способствующего снижению любого остаточного риска, которому подвержен аудитор при проведении требуемой законом аудиторской проверки.

Аудитор определяет набор отдельных критериев, который позволит ему дать общую оценку компании-клиента. Каждый отдельный критерий затем оценивается по шкале риска. Это помогает аудитору принять объективное решение, более эффективно спланировать аудиторскую проверку, так как он уже знает о тех аспектах бизнеса клиента, где внутренний риск более высок.

Эти критерии могут также включать:

- опыт администрации клиента;
- финансовое и рабочее состояние компании;
- структуру управления компанией;
- статус собственности предполагаемого клиента;
- понимание предполагаемым клиентом роли и обязанностей и аудиторской проверки, требуемой законом;
- знание администрацией своих обязанностей по управлению компанией;
- технические требования к конкретной аудиторской проверке данного клиента, т.е. необходимость привлечения аудиторского персонала, обладающего специальными знаниями;
- учетную политику, применяемую клиентом.

Если предполагаемый клиент не проходит отборного теста, торская фирма должна отказаться от предложенного ей на пользу такого решения не надо приводить каких-либо других причин. Если же компания, которая не прошла отбор у первого аудитора, к которому она обратилась, предпримет шаги к улучшению имиджа либо найдет аудиторскую фирму, предъявляющую менее строгие требования или использующую другие критерии отбора.

Существование юридических и профессиональных правил само по себе не может быть достаточным для автоматического обеспечения честности всех аудиторов. Аудиторы сами должны проводить специальную проверку, дабы убедиться, что принятие нового клиента или продолжение работы с существующим не влечет их в нарушение юридических и профессиональных правил независимости.

Процедуры представления второго заключения («покупка мнения»)

Часто в случае отсутствия согласия между администрацией и аудитором по поводу учетной политики клиенты обращаются к другим бухгалтерским фирмам за «вторым заключением», пытаясь таким образом придать весомость своему подходу. Получение второго заключения «независимого» третьего лица (особенно от лица, согласного с политикой администрации) обычно расценивается как средство давления на аудитора с целью заставить их отказаться от первоначального решения и согласиться с подходом директоров.

Профессиональная инструкция о «покупке мнения» была разработана Совместным комитетом в декабре 1992 г. Она ввела следующие требования:

«Член организации, у которого нет с предприятием профессиональных отношений по оказанию услуг и которого попросили выразить мнение относительно применения этим предприятием стандартов или принципов бухгалтерского учета к конкретным обстоятельствам или операциям, должен быть бдительным и осознавать, что его мнение может оказать давление на суждения и действия аудитора. Соответственно он должен стремиться к уменьшению влияния своего представления неприемлемых советов путем гарантирования достоверности своей информации к делу информации».

Далее инструкция предлагает:

«Он (бухгалтер), к которому обратились за вторым заключением, должен вступить в контакт с аудитором, чтобы дать последнему возможность довести до его сведения любую имеющуюся информацию, относящуюся к делу, и должен быть готов, с разрешения аудитора, представить аудитору свое собственное заключение. Если компания (или предприятие), обратившаяся

к нему, не разрешает члену организации (которому адресовано обращение) вступить в контакт с аудитором, то он должен отказаться от представления второго заключения».

Совершенно очевидно, что эта инструкция была разработана для того, чтобы избежать процесса «покупки мнения» на чистую воду, отговорить клиентов от поиска второго заключения, однако должно пройти определенное время, прежде чем мы узнаем, насколько эффективной она оказалась.

КОНКУРСНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Многие предприятия стали придерживаться той точки зрения, что аудиторские услуги должны потребляться таким же образом, как и другие услуги. В этом случае должен соблюдаться принцип отдачи на вложенные средства. Процесс «конкурсных предложений», получивший распространение в течение последних десяти лет, состоит в том, что клиент предлагает выполнить работу нескольким аудиторским фирмам, которые в свою очередь должны сделать представление администрации предприятия (лично), а затем, обследовав предприятие, выявить свои условия. Аудиторская фирма, которой предложено участвовать в конкурсе, должна ответить на следующие вопросы:

- Обладает ли она техническими навыками, которых требует данная работа?
- В состоянии ли провести компьютерный аудит?
- Есть ли у фирмы необходимые кадры?
- Есть ли связи, необходимые для эффективного обслуживания клиента, имеющего филиалы по стране и за рубежом?
- Может ли, имея дело с клиентами такого типа, в указанных временных рамках обеспечить требуемое качество работы?
- Каков гонорар?
- Имеет ли место неблагоприятная огласка, связанная с решением клиента отказаться от предыдущих аудиторов?
- Совместима ли деятельность предполагаемого клиента с образом аудиторской фирмы?

Для ответа на эти вопросы аудитору необходимо:

1. Подобрать соответствующий персонал для ознакомительного визита к предполагаемому клиенту: убедиться, что фирме известно обо всех основных географических, технологических, организационных и рыночных факторах, имеющих отношение к конкурсу.
2. Подготовить внутренний отчет с предложением конкретной стратегии в отношении предполагаемого клиента.
3. Составить смету ожидаемого гонорара, основывающуюся на разумных предположениях, учитывающих качество учета и контрольных систем.

Такая смета должна основываться на схематическом перечислении расходов для различных аспектов аудита.

4. Составить обращение, а так как предприятию будет направлено несколько таких обращений (по одному от каждой бухгалтерской фирмы), девизом должно стать качество. Такой документ должен включать информацию о бюджете и времени, положения о качестве услуг, будет обеспечено аудиторской фирмой (здесь можно упомянуть об опыте работы в данной отрасли с аналогичными клиентами и выданных рекомендаций в биографии лиц, которые будут проводить эту проверку); информации об исповедуемой философии (например, тотальный аудит – новая концепция, гарантирующая глубокий анализ деятельности предприятия как часть общего финансового аудита); информацию, касающуюся деятельности различных услуг.

5. Определить сотрудников, которые будут проводить презентацию, тех, кто будет ответственен за клиента в будущем. Если ознакомительную работу проводили не они, то необходимо гарантировать их полную вовлеченность.

6. Спланировать презентацию: если время позволяет, необходимо отредактировать; графики и наглядная информация должны быть подготовлены профессионально; сотрудники, участвующие в презентации, должны обладать хорошими способностями к общению; обеспечить необходимость ознакомления с лицами, которые будут присутствовать на презентации со стороны клиента.

КОНТРАКТНЫЕ ПИСЬМА

Контрактные письма играют роль соглашения между аудиторской фирмой и клиентом. Контрактное письмо пишет аудитор и направляет клиенту для ознакомления, утверждения и подписи.

Назначение контрактных писем

- Аудитор не может быть всегда уверен в том, что новый клиент полностью понимает роль и обязанности аудитора при проведении процедуры аудита. Поэтому распространенной практикой стало отправлять новому клиенту контрактное письмо, где объясняются законные и профессиональные обязанности аудитора, назначение аудита, ответственность администрации и персонала клиента, а также круг услуг, которые окажет аудитор (равно как и принципы расчета аудиторского гонорара).

Первоначальные контакты аудитора с предполагаемым клиентом на определенной стадии должны быть сформулированы в контрактном письме, и хотя составление этого письма не требуется законом, оно рекомендуется профессиональными бухгалтерскими организациями.

В контрактном письме излагаются обязанности аудитора, а также делаются ссылки на условия аудита, обозначенные в результате переговоров. Кроме того, как поставщик аудита, необходимо получить положительный ответ клиента на контрактное письмо.

Аудитор принимает назначение, когда считает, что существует возможность обеспечить соответствие требованиям законодательства и выразить мнение о верности и объективности финансовой отчетности.

Расчет аудиторского гонорара может осуществляться двумя способами.

1. Предварительная оплата за год вперед по единой ставке. Гонорар определяется на основе тщательной оценки рабочего времени, которое потребуется для выполнения работ по данному договору, а также численности и квалификации специалистов, привлечения которых потребует данная работа.

Любой вид единой ставки подвергает аудиторов риску понести убытки в случае, когда проверка окажется более сложной, чем предполагалось. Кроме того, необходимость в экономии может повлечь за собой привлечение менее опытного персонала и сокращение объема тестирования. Таким образом, урезывание расходов повышает вероятность того, что аудиторы не выявят существенные искажения в учете, а это создает угрозу репутации аудиторской фирмы. Поэтому процесс планирования бюджета должно быть уделено особое внимание.

2. По скользящей ставке в процентном отношении к общей сумме или актива, или чистой прибыли после налогообложения, или к какому-либо другому бухгалтерскому показателю.

Очевидно, что при таком подходе возникают свои проблемы: этот метод вознаграждения аудиторов несет в себе большую вероятность того, что гонорар, зависящий от результатов хозяйственной деятельности, будет оказывать воздействия на суждения аудиторов и, следовательно, ослабит их независимость.

Инструкция требует, чтобы «было сделано упоминание о базисе расчета и способе начисления и уплаты аудиторского гонорара». Это также применяется и поэтапная выплата вознаграждения, так как нельзя предполагать, что поставщик товара или услуги будет ждать получения оплаты восемнадцать месяцев.

Таким образом, успех переговоров о гонораре основывается на способности аудитора прогнозировать общий размер вознаграждения, включая расходы на разъезды и прочие издержки.

Очевидно, что поэтапная оплата — это предмет для переговоров между партнером, ответственным за аудит, и финансовым директором компании клиента.

Содержание контрактных писем

Традиционное контрактное письмо содержит ряд стандартных пунктов: ответственность администрации за ведение адекватного бухгалтерского учета (1.1), которая вытекает из законодательства о компаниях.

Краткий обзор требований закона к назначению аудиторов

- Аудитор назначается на каждом годовом общем собрании для исполнения должности вплоть до решения следующего годового собрания;
- бездействующие компании не обязаны назначать аудиторов;
- администрация может заполнить случайную вакансию, однако назначение должно быть утверждено на следующем годовом общем собрании;
- чтобы назначить нового аудитора, требуется специальное заявление в резолюции;
- небольшие компании могут отказаться от процедуры ежегодного назначения аудиторов;
- для назначения на должность аудитора компании с ограниченной ответственностью необходимо быть членом признанной законодательством регулирующей организации, или обладать полномочиями.

• ГЛАВА 7

• ПЛАНИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ, ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ И РАБОЧИЙ СТАНДАРТ АУДИТОРА

Эффективное управление аудитом — одна из основных составляющих процесса контроля за аудитом. При отсутствии адекватного управления планированием и документированием аудиторская фирма не в состоянии убедить настоящих и потенциальных клиентов в том, что она действует в соответствии с принятыми стандартами.

В этой главе дан обзор деятельности, проводимой при планировании аудита в соответствии с Рабочим стандартом аудитора, который дополняется пятью отдельными инструкциями:

1. «Планирование, контроль и документирование».
2. «Учетные системы».
3. «Аудиторские свидетельства».
4. «Внутренний контроль».
5. «Анализ финансовой отчетности».

Согласно Объяснительному предисловию к стандартам и инструкциям аудита последние предназначены для того, чтобы аудитор имел руководство по процедурам, которые должны использоваться в аудите с целью обеспечения правильного применения стандартов аудита.

ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА

Планирование — это не просто механическое составление перечня аудиторских мероприятий, которые повторяются в процессе проведения любой проверки. Каждый клиент индивидуален, и это необходимо принимать во внимание при планировании. Аудитор всегда должен помнить о существовании различных видов риска, вызванных несоизмеримостью отдельных элементов, цифр финансовой отчетности, и общего риска по операциям в целом. Риск при планировании аудита состоит в возможности наличия существенных несоответствий, ошибок и нарушений действующего законодательства.

Таким образом, аудитор должен провести анализ:

- 1) бизнеса клиента, ответить на два вопроса: какие операции компании сопровождаются большим риском и какие аудиторские процедуры будут способствовать выявлению существенных фактов злоупотреблений и искажений финансовой отчетности;

2) внешней среды (отрасли): а) факторы экономического состояния других предприятий; б) факторы управленческого воздействия; в) исторические статистические и аудиторские факторы.

Чтобы планирование было действенным, оно должно дополняться:

1) контролем аудита с первого дня проверки;

2) регистрацией выполненных работ, полученных свидетельств и ланных выводов. Введение рабочей документации не только помогает избежать риска при предъявлении судебных исков, но и способствует проведению аудита, и облегчает процесс принятия решения, который любой контрольной системе.

Планирование, контроль и документирование: действующими стандартами и инструкциями аудита по этим вопросам

В Рабочем стандарте аудитора записано:

«Аудитор должен адекватно планировать, контролировать и документировать свою работу».

Это положение предписывается стандартом, который в свою очередь определяет содержание инструкции аудита «Планирование, контроль и документирование». Инструкции указывают на «необходимость этой работы независимо от размеров рассматриваемого предприятия... хотя в небольших компаниях она (работа) будет иметь меньший объем».

Полный текст инструкции, включенной для руководства бухгалтеров, должен быть изучен. Комментарии по различным аспектам планирования, отраженным в инструкции, даны ниже.

ИНСТРУКЦИЯ О ПЛАНИРОВАНИИ АУДИТА

Цель

Планирование в аудите – это определение средств для достижения целей аудита. В отличие от других управленческих процессов планирования аудита имеет цель, заранее predetermined законом. В этом отношении аудиторы не имеют какой-либо свободы: они должны сформировать и обобщить своё мнение, что и является главной целью. План в аудите определяет цели и масштаб аудита, даёт возможность контролировать работу, повышает эффективность аудита, помогая заранее выявить проблемы, в выполнении которых нет необходимости, определить области, где должны быть проверены более тщательно, и счета, для которых существует вероятность, что они неверны.

Эффективному проведению аудита способствует предварительное распределение между работниками различных участков работ.

Понимание

Это важный момент в процессе планирования. Перед проведением любого анализа финансовой отчетности или перед любым проведением тестов, которые будут использоваться, обязательно должно быть проведено ознакомление аудитора с такими вопросами, как деятельность клиента, особенности принципы учета, происхождение собственности, государственная экономика, законодательство, группы пользователей и т.п. Эти вопросы очевидны для любого случая, но перед аудиторами многие клиенты ставят также и специфические вопросы. Аудитор должен дать ответы на них. Например:

- 1) предстоящая неминуемая продажа всего предприятия или его части;
- 2) планы его значительного расширения;
- 3) планы преобразования его в государственное предприятие, т.е. национализация;
- 4) планы по слиянию, объединению (фузии).

Нет точных данных о том, в какой степени в каждой из указанных ситуаций пользователи полагаются на финансовую отчетность. Но, несмотря на отсутствие точных данных и на немногочисленность целей, которым служит финансовая отчетность, разумно предположить, что, хотя и необязательно доминирующую, роль при принятии решений заинтересованными третьими сторонами играет проаудированная финансовая отчетность в Акте о компаниях определен минимальный уровень раскрытия финансовой информации. Однако правовой опыт показывает, что аудиторы, которые должны знать о специфических обстоятельствах могут нести ответственность, если будет доказано, что они допустили небрежность и оказались не в состоянии обнаружить, что финансовая отчетность содержит существенные ошибки. Следовательно, в начале годовой проверки аудитор, назначенный впервые или продолжающий работу, должен попытаться определить для себя основную релевантную информацию и, кроме того, постараться определить, какие особые обстоятельства могут повлиять на использование третьими лицами проаудированной финансовой отчетности для тех или иных целей.

Аудитор должен иметь достаточный уровень знаний о бизнесе клиента отрасли, чтобы определить события, операции, действия, которые могут оказать значительный эффект на финансовую информацию. Такие знания включают:

- 1) подробную информацию о секторе промышленности, в котором работает предприятие; должны быть исследованы специфические вопросы законодательства или торговая практика, в также необходимо ответить на вопросы:

— наблюдается ли в этом секторе подъем или отмечается спад;

– велика ли конкуренция;
– занимается ли предприятие торговой деятельностью или оно производителем товаров;

– являются ли эти товары дорогостоящими, но небольшими, или, наоборот, дешевыми, но больших размеров?

2) подробную информацию о предприятии, например об объеме деятельности, опыте управления, финансовых результатах прошлых лет, о внешнем давлении для достижения определенных целей.

Необходимая информация может быть получена из следующих источников:

– утвержденной отчетности и счетов;
– протоколов заседания совета директоров или других важных документов;

– операционных (внутренних) счетов;
– корреспонденции и аудиторских файлов прошлого года;
– постоянного файла (неизменная информация);
– бесед с персоналом клиента обо всех изменениях в структуре управления, в учетных системах, об ожидаемых результатах (финансовых), текущем развитии, о деятельности предприятия, исходя из состояния экономики в целом и отрасли в частности.

В этих разделах делается попытка определить «подготовительную процедуру», которые являются составной частью планирования аудита. Ориентированный подход – основной при аудите компаний с ограниченной ответственностью. Аудитор перед тем, как заняться детальным анализом данных, представленных в финансовой отчетности, определяет уровень доверия к системе внутреннего контроля.

Планирование аудита для постоянных клиентов будет включать в себя изучение рабочих аудиторских документов прошлых лет с целью определения слабых мест и выдачи рекомендаций. Процесс оценки риска требует концентрации внимания на таких областях, которые в прошлом были слабыми и важными. Для вновь назначенного аудитора эта информация в принципе доступна, так как его предшественник в соответствии с обязанностями должен обеспечить доступ к созданным им документам и файлам. Если этого не произошло, то новый аудитор может получить информацию из писем предыдущего аудитора, адресованных администраторам клиента, в которых комментируются все замеченные в прошлом недостатки.

Все изменения законодательства, а также изменения в учетной политике, которые способны повлиять на финансовое положение клиента, должны быть определены до начала аудиторской проверки. Анализ взаимоотношений между клиентом и аудитором показывает, что наиболее частой причиной конфликта является интерпретация общепринятых принципов бухгалтерского учета. Так, аудитор, продолжающий работу с клиентом, должен

быть осведомлен о любых изменениях общепринятых принципов бухгалтерского учета, а также, как такие изменения могут повлиять на финансовую отчетность клиента. Между тем как вновь назначенный аудитор должен знать, какова была учетная политика клиента в прошлом и в каком случае не должен принимать дел, если с самого начала кажется, что существует высокая вероятность возникновения споров.

Степень полезности данных управленческого учета зависит:

1) от времени финансового года, когда был назначен аудитор;

2) от уровня сложности финансовой системы клиента.

Результаты изучения банкротств свидетельствуют, что:

– большинство из них происходит в самом начале деятельности компаний;

– компании, установившие разумную систему учета и отчетности, имели больше шансов обанкротиться, чем те, которые не сделали этого в свое время.

Следовательно, бдительный аудитор проведет полный анализ внутренних и внешних отчетов, включая промежуточные.

Внутренние изменения, например в системе управления, в организации внутреннего контроля, являются жизненно важными для планирования. Основная идея состоит в том, что всё может быть проверено, следовательно, аудиторы технически способны разобраться в любых изменениях системы клиента, представленных к аудиторской проверке. Но если они все-таки неспособны сделать этого, то не должны браться за проведение аудиторской проверки.

Для нас является важным рассмотрение ряда внутренних аспектов аудиторской практики. Некоторые аудиторы способны более, чем другие, отслеживать изменения, происходящие в фирме клиента, определяющим фактором является ее рост.

АУДИТ И ТЕОРИЯ УПРАВЛЕНИЯ

Планирование, контроль и документирование – важная деятельность, описанная в стандартах аудита, но её рассмотрение еще не привнесло в теорию управления аудитом.

Аудит – довольно специфическая сфера деятельности, при которой рассматриваются взаимосвязи между действующими реальными процессами, современной аудиторской практикой и теорией управления. Эта третья область практически полностью проигнорирована в профессиональной литературе, затрагивающей вопросы внешнего аудита, хотя управление аудитом рассматривается как сфера, совершенно не связанная ни с какой другой областью науки об управлении.

Приведем управленческую модель, которую наилучшим образом отвечает требованиям аудита. Ее элементы связаны и с обычной практикой

управления компаний, а со специфическими интересами функционирования процесса аудита:

1. **Планирование:** постановка целей, выработка и обсуждение стратегии и тактики аудиторских программ и процедур.

2. **Организация:** распределение обязанностей, необходимые полномочия в жизни на каждом организационном уровне.

3. **Управление персоналом:** определение требований к персоналу, постановка кадров, хранение документации о наделении полномочиями, осуществляется с учетом квалификации, опыта и других индивидуальных характеристик, оплата труда работников, подбор и обучение кадров.

4. **Управление и руководство:** ориентация подчиненных на решение проблем, организационной структуры и традиций предприятия, распределение подчиненным принципов назначения на должность; обеспечение эффективного управления и функционирования системы стимулирования работников.

5. **Контроль:** осуществление постоянного текущего контроля за ответственными результатами с целью выявления степени их соответствия нормам показателям, а в случае необходимости – своевременной корректировки планов.

Важнейшие элементы контроля:

а) тщательно продуманный план, без которого организация, управление персоналом, руководство и контроль не имеют смысла;

б) измеримость времени, количества, стоимости, качества, производительности (коэффициент полезного действия) и эффективности (фактической, нормативной и плановой);

в) возможность корректировки: существование «петли обратной связи» для планируемого процесса. Корректировка может включать изменение нереальных требований и показателей, совершенствование систем текущего контроля, и наконец, ревизию объекта в целом.

Риск при планировании аудита

При рассмотрении качества аудиторской проверки в целом помнить, что ошибки клиента, которые не удалось обнаружить на работу, причина которых – плохое планирование трудовых ресурсов, управление работниками и т.д., а также ошибки аудиторского допущения при выполнении ими своих обязанностей, в большинстве случаев вызваны недостатком контроля (это может привести к формированию аудитором неправомерного мнения).

ПЛАНИРОВАНИЕ РИСКА

Используемые аудитором проверочные листы, формы оценки внутреннего контроля, формальные выборки, консультации внешних экспертов – это элементы стратегии минимизации риска, связанного с объектами аудита (например дебиторы, запасы). Каждая проблемная область финансовой отчетности должна быть определена и служить предметом детальной проверки. Но какие из них рассматривать в первую очередь?

В руководстве по аудиту одной из ведущих фирм записано:

«Когда мы рассматриваем вопросы риска, мы должны также рассмотреть предназначение каждого отдельного счета. При этом мы задаемся вопросом, кто пользователи и что им нужно. Например, если нам известно, что анализ бухгалтерских счетов используется для обоснования возможности заключения договоров с банками о предоставлении кредитов, то мы должны знать, что именно будет интересоваться менеджера этого банка и каковы риски его заблуждений».

В первую очередь внешние аудиторы выделяют на стадии планирования следующие области риска:

ОБЛАСТЬ РИСКА	ВКЛЮЧАЕМЫЕ ПЕРЕМЕННЫЕ	ЧАСТНЫЙ РИСК
Природа (сущность) бизнеса	Покупатели за наличный расчет и в кредит Производители и торговцы Товары	Потеря ликвидности Увеличение вероятности потери запасов Устаревание запасов
Управление персоналом	Профессионализм и честность	Степень компетенции
Сложность операций	Более сложные Менее сложные	Риск выше Риск ниже
Степень субъективности	Трудность измерения	Запасы, дебиторы, денежные средства
История	Данные предыдущих аудиторских проверок	Ясность предыдущих отчетов. «Слабые места» в прошлом

Приведен критерии риска, используемые аудитором при планировании с целью выделения вопросов аудита, на которые следует затратить больше

времени и обратить пристальное внимание, чтобы избежать ошибочного и неправильного заключения. Критерии подразделяются на две категории. Категория 1 относится к предыдущему аудиту клиента и к вопросам, на которые аудитор должен дать точный ответ на основе за рабочих документов аудита прошлых лет.

Категория 2 касается существенных областей, которые аудитор должен исследовать в самом начале новой аудиторской проверки, чтобы предварительно фронт работ, что непременно предшествует формированию детального аудиторского плана.

СУЩЕСТВЕННОСТЬ

Понятие «существенность» применяется аудиторами в двух случаях: при (общем) обзоре финансовой отчетности и при расчете объема выборки. Определение существенности фокусирует внимание на областях, где ошибки оказывают ошибки или ложные заявления на пользователей финансовой отчетности.

Существенность в выборочном исследовании и проверке – это показатель, однако он применяется в отношении конкретных случаев, как наибольшая по размеру ошибка, которая может быть допущена в данной области аудита, тем меньше допустима сумма ошибок в генеральной совокупности, и чем меньше допустимая сумма ошибок, тем больше объем выборки необходим аудитору для получения достаточной информации, что исследуемое сальдо отражено объективно.

Крупнейшие аудиторские фирмы разработали свои руководства внутреннего пользования, согласно которым существенными являются ошибки, превышающие следующие показатели:

	ФИРМА А	ФИРМА Б
Для показателей отчета о прибылях и убытках:		
Товарооборот		
Валовая прибыль	0,5-1	1-4
Прибыль до налогообложения	Не используется	
Для статей баланса:	5-10	5-10
Общая стоимость используемых активов	1-2	5-10

Многие аудиторы считают, что самым объективным измерителем существенности является прибыль до налогообложения.

АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА

Аналитическая проверка определяется как «процедуры, с помощью которых систематически проводится анализ и сравнение взаимосвязанных чисел, трендов, отношений и других данных, служащих доказательством их объективности». Все это способствует выработке мнения о финансовой отчетности.

Согласно Инструкции, «данные, используемые для такого анализа, могут иметь как финансовый, так и нефинансовый характер, могут возникнуть как внутри фирмы, так и вне ее. Процедуры анализа включают простое сравнение, например с показателями предыдущих лет или с учетными коэффициентами, а также комплексный анализ с использованием статистических данных и привлечением компьютерных программ, например многофакторного регрессионного анализа».

Процедуры аналитической проверки могут использоваться на различных этапах аудита: планировании, получении аудиторских свидетельств, обзоре финансовой отчетности.

Рассмотрим цель аналитической проверки на начальном этапе планирования:

Этап планирования
(составление графика)

Цель аналитической проверки

НАЧАЛЬНЫЙ

- Способствует пониманию аудитором особенностей фирмы-клиента
- Выявляет области потенциального риска или существенные изменения, произошедшие после предыдущей аудиторской проверки, с тем, чтобы аудитор мог выбрать необходимые процедуры, определиться в отношении их продолжительности, степени детализации рассмотрения дел и т.д.

На этапе планирования необходимо рассмотреть промежуточные показатели, рассчитываемые клиентом, и выполнить аналитическую проверку, сопоставив текущие данные с данными прошлых лет. «Затем аудитор должен, – согласно Инструкции, – рассмотреть наличие существенных колебаний (необычные предвиденные), нехарактерные или аудиторские свидетельства, не согласующиеся со свидетельствами, полученными из других источников». И далее: «Администрация должна предоставить объяснение по имеющим место значительным изменениям. На этапе планирования аудитор обращает их к сведению при выборе тестов, определении объемов и их выполнении. Аудитору необходимо проанализировать все эти изменения».

Приведем возможные источники данных и примеры коэффициентов, которые аудитор может применять на этапе планирования, чтобы определить, какие использовать тесты, какой их объем будет осуществляться их выполнение.

Источники данных:

1) квартальные или месячные данные управленческого учета, прибыли;

2) изменения хозяйственных средств, их источников и результатов хозяйственной деятельности по данным анализа отчетности;

3) внутренняя отчетность о движении денежных средств;

4) ресконтро-записи (расчеты с кредиторами и дебиторами);

5) сумма НДС;

6) внешние отчеты (например, промежуточная финансовая отчетность в товариществах) или коэффициенты оценки ликвидности (платежеспособности) как регуляторы взаимоотношений с банками, страховыми компаниями и т.д.;

7) отчетность, составляемая на основе ожидаемых показателей;

8) отчеты системы внутреннего контроля.

Многие источники могут быть использованы в течение всего цикла контроля за изменением финансового положения или текущего положения предприятия.

Ныне значительно больше возможностей для исчисления различных коэффициентов, чем когда-либо в прошлом, что обусловлено использованием компьютеров.

Выбор данных для анализа, процесс изъятия и последующее использование пропозов входит в компетенцию аудитора.

Все полученные результаты анализируются. Первое правило анализа с помощью коэффициентов сводится к тому, что они не могут рассматриваться как ответ – они могут служить только индикатором того, что произошло что-то непредсказуемое, но сами по себе ответа не содержат.

Однако знание аудитором существующих взаимосвязей может оказать существенную помощь в выдвижении гипотез. После того, как эта гипотеза подвергнется программному тестированию, можно будет найти удовлетворительное объяснение происшедшим изменениям.

ВОПРОСЫ, ТРЕБУЮЩИЕ ОСОБОГО ВНИМАНИЯ ПРИ АУДИТЕ НОВОГО КЛИЕНТА

Согласно распространенной практике, работа по планированию должна проводиться ежегодно для каждого клиента. Для клиента, нового впервые, наиболее важно планирование по следующим вопросам:

а) верность и точность первоначальной оценки бюджета и целей контракта конкретного клиента и обеспечения обратной связи для будущих коммерческих предложений (заявок);

б) подготовка документации для постоянного файла: получение соответствующего подтверждения о назначении аудитора для проведения аудита;

в) установление контакта с предыдущим аудитором и обзор, если это возможно, рабочих документов аудита и прочей документации клиента за предыдущий год;

г) составление и согласование с клиентом проекта договора о найме аудитора до начала представления аудиторских услуг;

д) утверждение размера и порядок платежа (например, будут ли производиться промежуточные платежи?);

е) планирование аудита: установление контакта с клиентом для оценки эффективности его систем учета и контроля.

Установление сотрудничества со специалистами других областей и внутренними аудиторами

При проведении аудита довольно часто возникают ситуации, в которых аудитору не обойтись без консультаций специалистов.

Никто не требует, чтобы аудитор был сверхчеловеком. Во многих случаях обращение к специалистам других областей и установление сотрудничества с ними неизбежно.

Доказательства того, что планирование имело место

План аудита должен быть оформлен документально. Форма и объем документации варьируют в зависимости от объема и сложности аудита. По мере выполнения некоторых или всех запланированных процедур аудитор постепенно удостоверяется, что план проведения аудита составлен правильно. Действительность без документально оформленного плана совершенно не приносит пользы, особенно в условиях современного аудита.

Аудитор, который не может объяснить своего подхода, выбора тестов или основания для аудиторского заключения, вряд ли добьется оправдания в суде. Рабочим стандартом аудитора установлено, что аудитор должен объективно планировать, документировать и контролировать свою работу. Суд будет оценивать работу аудитора, исходя из требования документально оформить каждый этап процесса аудита, начиная с планирования.

Наилучшим примером осуществления планирования являются записи, оформленные в виде меморандума (памятных записок) или различных промежуточных листов.

ГЛАВА 8

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Система внутреннего контроля организуется руководством предприятия-клиента для:

- 1) осуществления упорядоченной и эффективной деятельности;
- 2) обеспечения соблюдения политики руководства;
- 3) обеспечения сохранности имущества;
- 4) достижения качественного документирования операций.

Отдельные компоненты этой системы известны как «средства внутреннего контроля». В рабочем стандарте аудитора есть два указания на заинтересованность аудитора в системе внутреннего контроля клиента:

1. «Система учета. Аудитор должен убедиться в функционировании системы регистрации и обработки информации и оценить её адекватность как основы для составления финансовой отчетности».

Основное предположение: без соответствующих бухгалтерских записей и документов невозможно составить финансовую отчетность, которую сложно проверить и которая даст верное и объективное представление о хозяйственной деятельности предприятия.

2. «Внутренний контроль. Чтобы положиться на какую-либо из систем внутреннего контроля, аудитор должен исследовать и оценить эту систему, а также провести проверку её функционирования».

Если аудитор хочет оказать доверие какой-либо системе внутреннего контроля, он обязан оценить, исследовать её, а также провести проверку функционирования. Если есть основания полагать, что система внутреннего контроля клиента эффективна, то доверие к ней позволяет уменьшить объем работ по детальной проверке финансовой отчетности.

СИСТЕМА УЧЕТА И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Согласованность систем учета и внутреннего контроля является ходимой. Система двойной записи, лежащая в основе любой компьютерной учетной системы (включая большинство весьма сложных компьютерных систем), определяет порядок регистрации и обеспечивает контроль, которого является предупреждение ошибок, злоупотреблений или других убытков.

Администрация обязана обеспечить существование такой системы внутреннего контроля, которая является достаточной для того, чтобы:

- а) в финансовую отчетность было включено все, что должно быть включено, не включено ничего из того, что не должно быть включено;

...что должно быть включено, было в точности определено, классифицировано, описано и зарегистрировано; программы, контролирующие функционирование учетной системы (включая документы, их анализ, разноска по счетам), не должны быть изменены;

а) средства предприятия не могли быть незаконно присвоены или неэффективно использованы;

г) политика управления в области планирования, долгосрочного планирования и т.д. была согласована;

д) все отклонения от планов своевременно выявлялись, анализировались, а виновные несли ответственность;

е) финансовая информация передавалась наиболее эффективным образом в целях её оптимального использования уполномоченными лицами;

ж) финансовая отчетность давала верное и объективное представление. Степень сложности внутреннего контроля непосредственно связана со сложностью использования конкретных средств контроля и потенциальными убытками в случае их отсутствия.

Так, когда затраты превышают отдачу, то это очевидно невыгодно. Если сумма затрат на поддержание средств внутреннего контроля в годы с 1 по n-й больше ожидаемых убытков в годы с 1 по n-й по причине отсутствия средств внутреннего контроля, то эти средства контроля не должны использоваться.

Там, когда затраты превышают отдачу, то это очевидно невыгодно. Если сумма затрат на поддержание средств внутреннего контроля в годы с 1 по n-й больше ожидаемых убытков в годы с 1 по n-й по причине отсутствия средств внутреннего контроля, то эти средства контроля не должны использоваться.

Если сумма затрат на поддержание средств внутреннего контроля в годы с 1 по n-й больше ожидаемых убытков в годы с 1 по n-й по причине отсутствия средств внутреннего контроля, то эти средства контроля не должны использоваться.

Если сумма затрат на поддержание средств внутреннего контроля в годы с 1 по n-й больше ожидаемых убытков в годы с 1 по n-й по причине отсутствия средств внутреннего контроля, то эти средства контроля не должны использоваться.

ИНСТРУКЦИИ КОМИТЕТА ПО АУДИТОРСКОЙ ПРАКТИКЕ: «УЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ» И «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ»

Каждый элемент Рабочего стандарта аудитора подкрепляется подробной инструкцией, помогающей аудитору достичь целей, предписанных стандартом. Далее делается обзор двух инструкций, непосредственно касающихся систем учета и внутреннего контроля клиентов. Обе инструкции включены в «Справочник бухгалтера» и должны быть изучены вместе с другими, приведенными ниже.

«Учетные системы»

В Рабочем стандарте аудитора установлено, что «аудитор должен убедиться в функционировании системы регистрации и обработки информации и оценить её адекватность как основы для составления финансовой отчетности».

Приводим выводы из этой инструкции:

- 1) **Планирование:** для надлежащего выбора тестов аудитору необходимо рассмотреть и проанализировать структуру системы учета и её адекватность как источника для составления финансовой отчетности.

2) *обязанности, установленные законом*: обычно закон возлагает на аудитора обязанность при проведении аудита прокомментировать, являются ли учетные регистры должным образом;

3) *потребности управления*: хорошая учетная система является постоянным условием, дающим возможность администрации должным образом выполнять свои обязанности по контролю, обеспечению сохранности средств, представлению отчетности и удовлетворению требованиям действующего законодательства;

4) *размер компании*: хотя структура учетных систем и различна в зависимости от характера и сложности операций конкретного предприятия, существует необходимый минимум требований к любой системе с тем, чтобы она могла обеспечить точный сбор учетной информации, позитивно составить финансовую отчетность;

5) *внутренний контроль*: в структуру большинства учетных систем необходимо включать отдельные средства внутреннего контроля для подтверждения полноты, истинности и точности обеспечиваемой информации;

6) часто оценка системы внутреннего контроля должна выполняться одновременно с оценкой учетной системы;

7) *система документального оформления*: для оценки адекватности учетной системы аудитор должен удостовериться в её существовании и описать её. Если аудитор планирует положиться на средства внутреннего контроля, то после проведения проверки на соответствие системы внутреннего контроля должны быть описаны подобно вместе;

8) *сквозные тесты*: такие тесты заключаются в проверке небольшого числа операций с момента их первичной регистрации и до составления конечных данных, форм и служат показателем того, насколько сделанное аудитором описание систем учета и контроля соответствует действительности. Эти тесты не дают уверенности в том, что учетная система охватывает операции и является в целом адекватной для выявления и предупреждения ошибок. Для этих целей необходима выборка гораздо большего объема.

9) *постоянство функционирования системы*: если аудитор собирается положиться на системы учета и контроля, то ему в процессе аудита необходимо удостовериться в том, что они функционировали адекватно в протяжении всего периода (отчетного).

«Внутренний контроль»

1. *Ответственность аудитора за организацию систем внутреннего контроля*: слишком большая вовлеченность в создание систем внутреннего контроля может поставить под вопрос независимость аудитора.

2. *Проблемы небольших предприятий*: для небольших предприятий применение сложных систем внутреннего контроля невозможно.

в этих предпринятых эти функции выполняет администрация, что в свою очередь увеличивает необходимость полагаться на формальные системы контроля.

3. *Ограничение эффективности:* в инструкции подчеркивается, что в конечном итоге никакие системы контроля «не могут сработать», если администрация стремится обойти их или вступает в сговор. Хотя аудиторские тесты и предназначены вскрыть все существенные недостатки контроля, аудитор не несет ответственность за выявление злоупотреблений, если они совершаются и искусно скрываются администрацией высокого ранга.

4. *Аудиторы и внутренний контроль:* аудитор может положиться на системы внутреннего контроля с целью сокращения объема проверок по существу, но не может полагаться исключительно на них.

5. *Документирование оценки системы внутреннего контроля:* значительную помощь здесь может оказать специальная документация.

6. *Отказ от проверки функционирования неадекватных средств контроля:* в инструкции поднимается очень важный вопрос: если результаты первоначального обзора систем учета и средств контроля свидетельствуют о неадекватности последних, то вместо планирования проверки на соответствие аудитор сразу должен приступить к планированию и выполнению проверки по существу.

7. *Доверие к внутреннему контролю:* первоначальная оценка и описание системы контроля не даст аудитору достаточных оснований для вывода о надежности средств контроля. Первоначальная оценка должна сопровождаться проведением адекватно спланированных проверок на соответствие. Отрицательные результаты проверок на соответствие должны быть проанализированы, чтобы определить, являются ли выявленные ошибки единичными или систематическими. В свою очередь результат этого анализа будет влиять на объем и продолжительность проверки по существу.

8. *Необходимо удостовериться, что проанализированы данные за весь отчетный период:* в тех случаях, когда есть место доверию, основанному на результатах проверки на соответствие, аудитор должен удостовериться, что средства контроля функционировали эффективно на протяжении всего отчетного периода.

9. *Доверие к деятельности внутренних аудиторов:* если внешний аудитор полагается на работу внутреннего аудитора, выполняющего проверку на соответствие по существу, то он прежде всего должен удостовериться в независимости, профессионализме и честности группы внутреннего аудита.

10. *Отчет аудитора, адресованный администрации:* аудитор всегда должен как можно более оперативно сообщать администрации соответствующего ранга о слабых сторонах внутреннего контроля. Такой отчет не освобождает аудитора от рассмотрения влияния подобных недостатков на

финансовую отчетность в оставшейся части своей работы и отражения в своем заключении.

ПЕРВИЧНЫЕ И ВТОРИЧНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль может быть организован в каждом отделе компании. Слова «может быть организован» очень важны, поскольку отличаются друг от друга как размерами, так и мотивами, которыми руководствуется администрация. Например, небольшие фирмы не имеют достаточного штата, ресурсов, знаний для организации удовлетворительной темы внутреннего контроля. Крупные же фирмы, обладая такой силой (штат, ресурсы и знания), могут быть плохо управляемы, и тогда достаточные средства, истраченные на организацию контроля, не дадут желаемых результатов.

Первичная классификация

Обычно проводится следующая простейшая классификация функций внутреннего контроля:

Контроль полномочий Контроль, обеспечивающий выполнение тех операций, которые действительно служат развитию организации. Такой контроль должен предотвращать злоупотребления и операции, в которых нет необходимости. Здесь также отслеживаются изменения и исправления учетных записей на предмет обязательного наличия соответствующих разрешений

Контроль документального оформления Средства контроля обеспечивают, чтобы все решенные операции были отражены в учетных регистрах. Они также создают условия, чтобы операции правильно оформлялись учетными записями и не удалялись либо исправлялись без ответственного разрешения

Контроль сохранности Средства контроля предупреждают, чтобы имущество не могло быть похищено или использовано

Однако такая классификация бесполезна, если различные виды контроля подпадают только одному лицу. Так, если человеку дано

полномочие на операции, отражать их в учетных регистрах и осуществлять контроль за сохранностью этого имущества, то степень риска возникновения либо незаконного присвоения средств будет слишком высокой. Отсутствие должного разделения обязанностей в комплексе с недостаточностью средств контроля на небольших предприятиях может привести к злоупотреблениям или ошибкам. Как правило, чаще допускаются ошибки, чем злоупотребления.

ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Приведем характеристики систем внутреннего контроля, общие для большинства предприятий и учетных политик

1. Необходима четко определенная организационная структура, показывающая, кто и за что конкретно отвечает: должность, описание работы и т.д.

2. Необходим такой Совет директоров, который включит как исполнительных директоров с большим опытом работы, так и неисполнительных, чтобы предупредить вероятность того, что контроль может быть обойден кем-либо из администрации высшего ранга.

3. Необходимо создание на уровне компании аудиторского комитета для анализа деятельности администрации, внутренних и внешних аудиторов.

4. Необходим независимый отдел внутреннего аудита, чтобы оказывать помощь администрации в контроле за деятельностью организации и достижении общих целей.

5. Необходима Информационная система управления, своевременно обеспечивающая управление точной информацией. Она должна включать эффективные системы внутренней отчетности, бюджетного контроля, анализа альтернативных решений и прогнозирования. Такие системы подразумевают наличие эффективных схем калькуляции и распределения затрат.

6. Необходимы описания работ с детализацией обязанностей и ответственности каждого работника, включая службу и обслуживаемые подразделения. И работник, и управляющий должны быть ознакомлены с этими описаниями.

7. Должны существовать лимиты полномочий, особенно в отношении покупки и услуг, подписании чеков, хранении денег, найма на работу и т.д.

8. Необходимо наличие описаний систем любых производственных, административных или обслуживающих подразделений организации, выполненных стандартным образом.

9. Должны проводиться программы обучения персонала, которые обеспечивают осведомленность всех работников об их должностных обязанностях, применение полученных знаний и навыков на практике и повышение квалификации.

10. Разделение обязанностей. Не должно быть ни одного лица, выполняющего все три основополагающие функции внутреннего контроля: санкционирование, учет, хранение.

11. Ротация обязанностей. Во избежание злоупотреблений необходимо проводить периодическое перераспределение обязанностей, обучение и повышение квалификации работников, имеющих необходимую квалификацию и определенных видам работ.

12. Должны проводиться внутренние проверки с тем, чтобы работа одного сотрудника проверялась другим.

13. Должен осуществляться контроль за сохранностью имущества, в том числе, главным образом, на «системе доступа», т.е. препятствующей несанкционированному проникновению в помещения, перемещению товаров из мест хранения, доступу к секретной информации (либо компьютерной системы, либо ручной). Такой контроль может включать «внешний аудит», например, в случае контроля доступа к патентам и авторским правам.

14. Должен осуществляться контроль за полнотой и точностью, обеспечивающий исполнение только санкционированных операций, их правильное отражение и исправление в учетных регистрах. *Контроль за полнотой отражения* включает применение последовательной нумерации документов (накладных, заказов, приходных ордеров на склад) и сопоставления их, показывающих, что документы составлены на основании полученных распоряжений. Как в ручной, так и в компьютеризированной системе часто используется пакетная обработка, т.е. сначала производится копирование документов, а затем их обработка. *Контроль за значительными отклонениями* устанавливается перед началом обработки данных. Отклонения подтверждаются после завершения ввода в систему. *Контроль за точностью* включает проверки на наличие исправлений и регулярную сверку фактических показателей с плановыми. Многие средства контроля за точностью сегодня включены в программное обеспечение большинства учетных систем.

15. Должны быть организованы надзор и анализ управленческой деятельности. Они выполняются последовательно и регулярно работниками, чьи обязанности входят контроль других работников. Этот вид контроля часто осуществляется на основе «исключений» с проверкой всех операций или посредством сравнения фактических результатов и плана.

ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНА И СИСТЕМООРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К АУДИТУ

Цель внутреннего контроля как для администрации, так и для аудитора одинакова – обеспечить верность и объективность финансовой отчетности.

ведение качественного учета подразумевает также и функционирование удовлетворительных систем контроля.

Теоретически компании, внутренний контроль которых находится на высоком уровне, должны подвергаться риску получения аудиторского заключения «чистой воды». Опыт показывает, что это не всегда происходит на практике, и нужно проводить различие между потерями, возникающими вследствие общей слабости систем контроля, и теми, которые обусловлены причинами, связанными с администрацией.

Подробное описание систем

Наиболее общими функциональными областями контроля для предприятий являются: реализация и дебиторская задолженность, платежи и поступления денежных средств в кассу, расчеты с персоналом, инвестиции, средства, запасы и пр.

Реализация и дебиторы

Система реализации дебиторов изображена в виде схемы 8.1. Для полноты представления она включает все стороны, вовлекаемые в типичные операции реализации.



Схема 8.1. Система реализации / дебиторов.

10. Разделение обязанностей. Не должно быть ни одного лица, выполняющего все три основополагающие функции внутреннего контроля: санкционирование, учет, хранение.

11. Ротация обязанностей. Во избежание злоупотреблений необходимо проводить периодическое перераспределение обязанностей, обучение и расширение работников, имеющих необходимую квалификацию и доступ к определенным видам работ.

12. Должны проводиться внутренние проверки с тем, чтобы работа одного сотрудника проверялась другим.

13. Должен осуществляться контроль за сохранностью имущества, главным образом, на «системе доступа», т.е. препятствовать несанкционированному проникновению в помещения, перемещению из мест хранения, доступу к секретной информации (либо к компьютерной системе, либо ручной). Такой контроль может включать «внешний надзор», например, в случае контроля доступа к патентам и авторским правам.

14. Должен осуществляться контроль за полнотой и точностью, обеспечивающий исполнение только санкционированных операций, их правильное отражение и исправление в учетных регистрах. *Контроль за полнотой отражения* включает применение последовательной нумерации документов (накладных, заказов, приходных ордеров на склад) и помечение их, показывающих, что документы составлены на основании соответствующих распоряжений. Как в ручной, так и в компьютеризированной системе часто используется пакетная обработка, т.е. сначала производится копирование документов, а затем их обработка. *Контроль за значительными отклонениями* устанавливается перед началом обработки данных. Отклонения подтверждаются после завершения ввода в систему. *Контроль за точностью* включает проверки на наличие исправлений и регулярную сверку фактических показателей с плановыми. Многие средства контроля за точностью сегодня включены в программное обеспечение большинства учетных систем.

15. Должны быть организованы надзор и анализ управленческой деятельности. Они выполняются последовательно и регулярно работниками, чьи обязанности входят контроль других работников. Этот вид контроля часто осуществляется на основе «исключений» с проверкой всех или посредством сравнения фактических результатов и плана.

ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНА И СИСТЕМООРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К АУДИТУ

Цель внутреннего контроля как для администрации, так и для аудитора одинакова – обеспечить верность и объективность финансовой отчетности.

...ведение качественного учета подразумевает также и функционирование удовлетворительных систем контроля. Статистически компании, внутренний контроль которых находится на высоком уровне, должны подвергаться риску получения аудиторского заключения. Опыт показывает, что это не всегда происходит на практике, и нужно проводить различие между потерями, возникающими вследствие общей слабости систем контроля, и теми, которые обусловлены проблемами управления.

Подробное описание систем

Наиболее общими функциональными областями контроля для предприятий являются: реализация и дебиторская задолженность, платежи и поступления денежных средств в кассу, расчеты с персоналом, инвестиции, денежные средства, запасы и пр.

Реализация и дебиторы

Система реализации дебиторов изображена в виде схемы 8.1. Для полноты представления она включает все стороны, вовлекаемые в типичную реализацию.

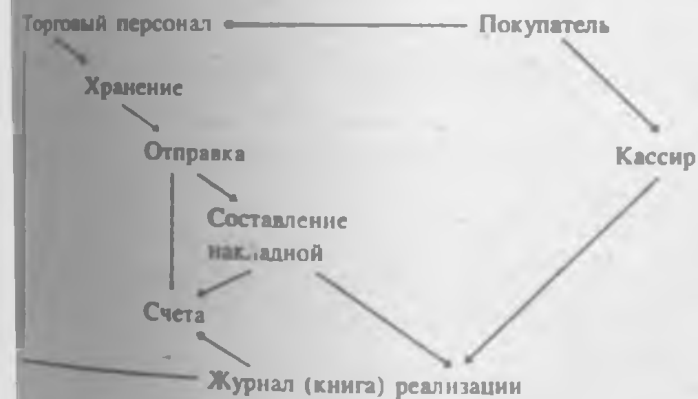


Схема 8.1. Система реализации / дебиторов.

Цели внутреннего контроля в системе реализации и дебиторов

Обеспечить, чтобы все доходы от торговой деятельности были учтены в отчетности и доходах. Система контроля должна способствовать поиску путей уменьшения возможных убытков ввиду сомнительности или возврата проданных в кредит товаров.

Ключевые аспекты системы внутреннего контроля реализации и дебиторов

Кредит не должен продлеваться при высоком риске неплатежа. Товары не должны отгружаться, а услуги оказываться без учета накладных.

Просроченные счета должны оперативно и тщательно отслеживаться.

Поступление денежных средств от реализации должно находиться под надлежащим контролем.

Кредит не должен предоставляться без наличия необходимых гарантий.

Должно быть достаточное разделение обязанностей при учете реализации и дебиторской задолженности.

Управление дебиторской задолженностью должно рассматриваться как составная часть управления оборотными средствами в целом.

Примеры внутреннего контроля: реализация и дебиторы

1. Кандидатуры покупателей должны утверждаться до предоставления кредита. Это обычно делается с учетом мнения гарантий третьей стороны, пользующейся доверием. Размер предоставленного кредита должен быть официально утвержден и его увеличение возможно только по распоряжению уполномоченных на то лиц. Для пользования установленные стандартные формы. Сведения о способности контрагента могут быть получены в специальных агентской информации.

2. Отгрузка согласно заказу может быть разрешена только в том случае, если не превышен лимит дебиторской задолженности. Торговый персонал должен постоянно иметь под рукой список, содержащий информацию о текущей задолженности каждого дебитора. Этот список должен регулярно анализироваться в совокупности с накладными и кредитными документами.

Пакет заказов на реализацию ценностей должен свидетельствовать о том, что перед санкционированием отгрузки конкретному покупателю проведена проверка его дебиторской задолженности.

Отгрузка товаров должна осуществляться по утвержденным заказам. Разделение обязанностей должно обеспечивать единый механизм санкционирования отгрузки товаров или оказания услуг – после получения заказа покупателем и утверждения размера кредита. Разрешение на отгрузку может быть дано в письменной форме (на одном из экземпляров документа об отгрузке), посредством компьютера (правильный код), или в устной форме (по телефону).

4. Отгрузка и возврат товаров должны точно оформляться счетами. Это является одной из основных целей контроля – не отгружать без выписки счета. Необходимо вести журнал регистрации документов на отгрузку. Возвратные товары должны заноситься в специальный реестр. Записи должны дополняться отчетом об условиях возврата товаров, который составляется работником и контролером. Все записи об отгрузке и возврате должны сопоставляться с записями о запасах. В компьютеризированных системах в большинстве случаев обеспечивается одновременное формирование документов на отгрузку и выписка соответствующих счетов.

Использование системы последовательной нумерации документов должно гарантировать уверенность в том, что обрабатываются все счета-фактуры.

5. Все счета-фактуры и кредит-ноты должны заполняться точно в соответствии с утвержденным списком цен. Любые изменения стандартных цен при реализации и торговых скидок должны утверждаться. Торговый персонал должен знать и четко придерживаться предписаний в отношении реализации, скидок, ставок транспортных расходов и т.д.

6. Счета-фактуры должны выписываться только при наличии документов на отгрузку: использование совокупности документов позволяет убедиться в том, что все заказы, по которым произведены отбор и отгрузка товаров, оформляются накладными.

7. Кредит-ноты или другие корректировки должны составляться только на основании соответствующих документов. В целях предупреждения злоупотреблений должно существовать необходимое разделение обязанностей.

8. Любое списание сомнительных долгов должно соответствующим образом утверждаться и отражаться в учете. Здесь присутствует тот же аргумент в пользу разделения обязанностей – предотвращение злоупотреблений. Это связано с начальным санкционированием реализации и определением размера кредита, не должны решать вопрос о списании сомнительных долгов. Кроме того, ясно, что перед тем, как такие долги будут списаны, должен быть выполнен весь набор необходимых контрольных процедур.

9. Все записи о товарах на складе должны аккуратно пополняться в соответствии с отгрузкой и возвратами товаров. Для обеспечения постоянного и всестороннего контроля должна существовать тесная связь между данными учета запасов и калькулирования затрат.

10. Санкционированные операции, отраженные в журнале реализации, должны аккуратно разноситься по учетным регистрам. Уполномоченным

лицом на первичных документах должны указываться необходимые условия. Последующий контроль может выполняться проверкой отклонений от первоначального плана.

11. Денежные скидки должны предоставляться в соответствующих условиях. Для всех покупок в кредит обычно применяются специальные условия реализации. По счету дебиторов, которые предоставляют скидки без прав на то, остается небольшое дебетовое сальдо. Оно отслеживается контролерами кредита.

12. Суммы в журнале реализации должны регулярно сверяться с контрольным счетом. Выполнение сверки не является задачей клиента, если клиент — частная компания, то аудиторской фирме заказано ведение бухгалтерских книг и счетов.

13. Сальдо в журнале реализации должно периодически проверяться персоналом, осуществляющим контроль за кредитами. Таким образом является просроченная задолженность. Затем её следует рассмотреть в порядке приоритетности получения оплаты. Необходимо провести анализ каждого конкретного случая задержки платежа, дабы выявить причины. Для анализа как эффективности контроля за предоставлением кредитов, так и общей ликвидности по организации необходимо должен составляться ежемесячно.

14. Для анализа просроченной дебиторской задолженности используются следующие процедуры:

- отправка дебиторам, имеющим просроченную задолженность, напоминаний для подтверждения;
- оценка процентов по просроченным счетам;
- отказ в поставке товаров или в оказании услуг до тех пор, пока просроченные счета не будут оплачены;
- обращение в суд с иском о взыскании долга;
- найм специалиста по сбору дебиторской задолженности;
- формальная попытка подать заявление об объявлении дебиторства банкротом.

15. В системе учета реализации и дебиторской задолженности существовать разделение следующих обязанностей: предоставление и выписка счетов-фактур; отгрузка согласно заказам и выписка фактур; ведение синтетического и аналитического журналов реализации; функции кассира и функции всех остальных работников.

16. Надзор и анализ должны эффективно осуществляться на различных уровнях. Они являются общими средствами контроля для всех функциональных областей. Некоторые разновидности этих средств контроля ведут на основе анализа исключений — для проверки отбора ошибок или отклонения (благоприятные или неблагоприятные). Внутренние могут выполняться более тщательно, в результате реализации оказываются предметами двойной проверки.

11. Сеть контролов должны приниматься во внимание при общем управлении оборотными средствами для их эффективного использования. Эффективное управление направлено на снижение дебиторской задолженности, сокращение запасов и незавершенного производства; заключение договоров с поставщиками на более выгодных условиях; наиболее выгодное использование излишков денежных средств; осуществление краткосрочных инвестиций.

Следовательно, при управленческом надзоре и анализе должны использоваться средства контроля, обеспечивающие уверенность в том, что в процессе управления оборотными средствами учитываются значение общего состояния дебиторов и план погашения дебиторской задолженности. В свою очередь, может послужить толчком к решению, что при отражении дебиторской задолженности должны указываться различные факторы.

ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На схеме 8.2. изображена типичная схема учета поступлений. Для удобства представления она включает все стороны, вовлеченные в этот процесс.



Схема 8.2. Система поступлений

Цели внутреннего контроля денежных поступлений

Обеспечить, чтобы все поступления независимо от источника принимались в полном объеме, соответствующим образом классифицировались, отражались в учетных регистрах и сдавались в банк. Целью системы кон-

троя является также и уменьшение убытков, возникающих как в результате злоупотреблений, так и непреднамеренно.

Ключевые аспекты системы внутреннего контроля поступлений

Все поступления от реализации за наличный расчет и поступления дебиторов в счет погашения их задолженности следует контролировать немедленно и сдавать в банк.

Все поступления следует точно классифицировать и отражать в учетных регистрах.

Для предотвращения возможности возникновения тайного счета должно существовать достаточное разделение обязанностей между кассой, отделом сбыта, бухгалтерией и прочими функциональными подразделениями.

КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Денежные поступления из внешних источников должны полностью кассироваться для контроля за разносной сумм по счетам. Однако могут возникнуть ситуации, когда необходимо иметь наличные деньги.

Система операций с мелкими наличными суммами, используемая большинством организаций, часто называется системой учета расчетов подотчетными лицами. Это означает, что предприятие постоянно располагает определенным лимитом наличных средств, который складывается из сумм денег, хранящихся в кассе, и сумм расписок о получении денег в отчет. Такой лимит обычно не должен меняться (за исключением случаев, когда по истечении долгого времени в силу инфляции лимит обесценился и становится настолько мал, что признается неэффективным). Главные опасности применения гибкого лимита состоят в том, что значительные хищения наличных средств вызывают соблазн хищений, и в том, что наличие избыточного остатка является потерей выгоды от возможного получения процентов при помещении их в банк. Понятно, что:

- все платежи наличными должны быть полностью оправданы;
- число наличных операций должно быть сведено к минимуму, исключив их операциями, которых нельзя избежать.

Средства контроля кассовых операций

1. Обязательно должно назначаться ответственное лицо. Все денежные средства должны находиться под контролем заслуживающих доверия ответственных работников.

2. Число направлений расходования наличных средств. Как отмечено выше, крупные суммы наличных денег вызывают искушение

и, следовательно, возможность этого будет тем меньше, чем больше денег будет подвергаться соблазну. В качестве альтернативы наличных платежей можно прибегнуть к выдаче работникам специальных рабочих карточек или оплате таких расходов не наличными, а путем выписки чека. Таким образом, перед администрацией стоит вопрос анализа выгод и затрат различных вариантов осуществления платежей.

3. Суммы наличных средств. Размеры наличного оборота определяются на основании недельной или месячной потребности. Необходимо принять политику в отношении:

- видов расходов, которые могут оплачиваться наличными (например, транспортные расходы, покупка недорогостоящих предметов, расходы в офисе) и расходов, которые наличными оплачиваться не могут;

- лимита платежа: например, выплата по авансовому отчету, содержащему требование оплатить небольшую сумму транспортных расходов, может быть осуществлена и через кассу, и через выписку чека. Но чтобы такая система работала эффективно, система возмещения расходов путем выписки чека должна обеспечивать быструю оплату.

На основании наблюдений выявляется средний недельный и месячный уровень потребности в наличных. Устойчивые излишки денежных средств должны анализироваться на предмет их возможного использования с большей отдачей.

4. Расход наличных средств должен подтверждаться соответствующей документацией; утверждаться начальником отдела, где работает подотчетное лицо; оформляться официальной доверенностью; определяться по кодам затрат; отражаться в кассовой книге либо аналогичном компьютерном регистре.

5. Пополнение наличных в кассе должно предусматривать постоянное поддержание определенного резерва (страхового запаса). При достижении точки заказа наличные средства должны пополняться путем выписки соответствующего чека, который как и все другие чеки должен быть надлежащим образом утвержден. Таким образом, когда разница между лимитом денежных средств в кассе и суммой утвержденных расходных кассовых ордеров достигает точки заказа, необходимо путем выписки чека восполнить денежные средства до утвержденного максимального лимита. Кроме того, возможен вариант еженедельного пополнения денежных средств независимо от размера остатка.

6. Сверка учетных остатков денежных средств в кассе должна выполняться ежемесячно. В простейшей форме суть ее состоит в подтверждении расхода денежных средств в кассе плюс общей суммы документированного расхода с момента последнего их остатка в кассе. Результаты сверки должны анализироваться независимо.

7. Внезапные инвентаризации могут проводиться администрацией, внутренними либо внешними аудиторами. Все отклонения должны тща-

тельно анализироваться. Особое внимание следует уделять всем документам, приложенным к расходным кассовым ордерам, так как они могут означать предоставление беспроцентного кредита, осуществляющим операции с наличностью.

8. Разноска в Главную книгу проводится на основании записей в бухгалтерской книге. Точность такого переноса должна периодически проверяться бухгалтером, внутренним или внешним аудитором. Полнота учета обеспечивается путем применения непрерывной последовательной нумерации расходных ордеров.

9. Контроль и анализ со стороны администрации вероятно, может предусматривать лишь анализ отклонений. Неподтверждение расходных ордера первичными документами, наличие неиспользуемых средств, постоянные несоответствия в учете — все это свидетельствует о потере контроля над ситуацией.

Для определения объема тестирования аудитор должен оценить общность существенности наличных операций. Небольшой наличный оборот и большие остатки, сопровождающиеся регулярными сверками, вряд ли требуют большого объема тестирования.

ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ

Под прочими выплатами понимаются те, которые:

а) не являются элементами общего цикла обычных заказов на поставку и санкционирование;

б) не укладываются в вышеописанную схему наличных расчетов.

Определив таким образом прочие поступления, необходимо выделить категории и специфические типы выплат, которые не сводятся к уже определенным кассам.

Первое правило: такие выплаты должны планироваться. Выплаты страховых взносов, процентов по казначейским векселям, дивидендов — эти события предсказуемы. Финансовый план должен учитывать такие события.

Второе правило: такие платежи также требуют официального утверждения, даже в тех случаях, когда касаются непосредственно только одного подразделения.

а) необходимо повышенное внимание к счетам страховых взносов на электроэнергию. В каждой организации должно быть четко определено, кто уполномочен санкционировать такие выплаты;

б) администрация обсуждает, а затем предлагает размер выплат менеджерам. Дальше они утверждаются решением годового общего собрания.

Кроме того, должен функционировать механизм, связывающий информацию с непосредственным осуществлением платежей.

этой функцией эта функция выполняется оп. той путем кассовых чеков. Для регулярных выплатах, осуществляемых путем прямых платежей, должна вестись специальный регистр.

Запасы

Для полноты представления типовой схемы системы учета запасов в ней должны быть все стороны, вовлеченные в процесс управления запасами:



На схеме ясно показано, что существует четкое разделение обязанностей: хранение, учет запасов, приемка, заказа и т.д. Дальнейшее подробное описание средств внутреннего контроля покажет необходимость такого разделения.

Цели внутреннего контроля в области хранения запасов:

- минимизировать потери запасов в результате краж, злоупотреблений, непроизводительного расходования;
- обеспечить эффективное взаимодействие с отделами сбыта, снабжения и производственным.

Цели внутреннего контроля по начислению и выплате заработной платы: обеспечить оплату всей утвержденной к оплате работы, а также размер заработной платы, включая отчисления на счета как финансовых результатов, так и системы учета себестоимости.

Ключевые аспекты системы внутреннего контроля расчетов с персоналом по выплате заработной платы:

- зарплата не должна выплачиваться за невыполненную или не утвержденную работу;
- премии и комиссионные должны правильно рассчитываться, выплачиваться и удерживаться;
- не должно быть лазеек для фиктивного увеличения величины выплаты.

- все удержания должны правильно рассчитываться и отражаться
- суммы затрат на выплату заработной платы должны соот-
- щим образом отражаться на счетах и финансовых, и учета собственных

ИНВЕСТИЦИИ

Инвестиции могут быть либо долгосрочными, например, инвестиции в дочерние компании или в облигации, хранящиеся до срока погашения, либо краткосрочными (краткосрочные депозиты, которые делаются на короткий срок свободных денежных средств). Кроме того, в некоторых случаях инвестиции представляют собой инвестированную собственность, на них выражен в виде ренты.

Главные действующие лица системы внутреннего контроля, участвующие в краткосрочных и долгосрочных инвестициях, представляют следующую схему:

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

(санкционирование долгосрочных инвестиций)

МЕНЕДЖЕР ПО ИНВЕСТИЦИЯМ ИЛИ ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР

(санкционирование краткосрочных инвестиций и депозитов)

БУХГАЛТЕРИЯ / ОТДЕЛ РАСЧЕТОВ

(учетная функция)

КАССА (отдел)

(функция прихода поступления и оплаты)

БАНК

(функция хранения)

Цели внутреннего контроля за инвестициями: поддержание сохранности прав собственности инвестициями, обеспечение учета доходов, которые должны быть получены, и, насколько это возможно, поддержание и увеличение ценности акционерного фонда, направленного на инвестиции.

Основные аспекты системы внутреннего контроля в области ин-

вестиций должны существовать, строго определенные лимиты полномочий как при покупке, так и при продаже инвестиций.

2. Должны быть адекватное разделение обязанностей.

3. Должны существовать средства контроля, обеспечивающие своевременное получение должного дохода от инвестиций.

4. Все ценные бумаги (сертификаты на акции и т.д.) должны храниться в надежных сейфах. Периодически должна проводиться проверка их наличия.

5. Если существует множество инвестиций, то используется контроль по дебиторам и кредиторам (для каждой отдельной инвестиции - по отдельному счету, и должна производиться сверка с синтетическим счетом инвестиций).

6. Эффективность инвестиций должна контролироваться по критерию полученных доходов и возможного риска.

7. Эффективность инвестиций должна контролироваться по критерию полученных доходов и возможного риска.

8. Эффективность инвестиций должна контролироваться по критерию полученных доходов и возможного риска.

УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ И ПОЛУЧЕНИЕ ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ ДОХОДА ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Имея портфель инвестиций, легче вести их компьютерный учет. Система контрольного счета, подобная той, что применяется для дебиторов и кредиторов, должна использоваться и при наличии большого числа инвестиций. Система контроля за инвестициями должна строиться таким образом, чтобы обеспечивать полное и своевременное получение организацией причитающихся ей доходов. Доходы могут быть разные, включая проценты, премии, дивиденды.

Два основных способа контроля за получением доходов:

- 1) **Априорный:** открытие регистра, указывающего установленные даты поступления процентов или дивидендов (но не определяется размещение ценных бумаг).
- 2) **При просрочках:** регулярная сверка с официальной информацией финансового рынка. Регистр используется в конце года при подсчете причитающихся процентов.

Когда инвестиции выступают в форме аренды имущества, то регистр аренды арендных платежей будет обеспечивать текущий контроль за расходами и служить основой для распределения доходов и расходов по отчетным периодам.

Как отмечалось, покупка и продажа инвестиций должны санкционироваться и адекватно документироваться вместе с инструкциями для брокеров и договорами, подтверждающими совершение операций.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИХ ХРАНЕНИЕ

Находящиеся в помещении клиента инвестиционные документы (сертификаты, акции) и документы о праве владения собственностью должны храниться с соблюдением всех мер безопасности:

1) необходимо страхование для покрытия потерь, которые могут возникнуть при хранении или транспортировке;

2) когда организация владеет большим числом таких бумаг (что часто бывает, например, для строительных обществ), то должна существовать хорошо организованная отдельная система регистрации;

3) доступ к документам должен быть ограничен. Они могут быть выданы из места хранения только в соответствии с инструкцией и при наличии разрешения;

4) все сейфы или хранилища таких документов должны обеспечивать необходимую безопасность и быть огнеупорными;

5) все перемещения ценных бумаг из одного помещения в другое должны контролироваться в той же степени, как и движение значительных сумм денежных средств.

Ценные бумаги, выносимые из помещения, должны находиться у лица, которым обычно доверяют хранение ценностей (банк или компания, занимающаяся операциями по хранению ценностей), а не у профессиональных консультантов (поверенных или биржевых брокеров).

В случае высоколиквидных ценных бумаг самые ценные бумаги остаются в центральном хранилище, которое предоставляет услуги на коммерческой основе: эмиссию акций и покупку предприятий. Переход собственности осуществляется с соблюдением всех мер предосторожности в компьютерных сетях. Контроль за такими сетями включает кодирование, наличие многочисленных паролей, определенных терминалов (с ограниченным доступом), с которых должны осуществляться все переводы, проверки обратной связи и компьютерный регистр, накапливающий информацию обо всех операциях.

Проверка наличия

Если ценные бумаги находятся в помещении организации, то должны проводиться регулярные проверки их физического наличия в соответствии с утверждениями соответствия учетным записям. Если учетные бумаги хранятся где-либо в другом месте, их наличие должно подтверждаться хранителем в сертификате. Уполномоченным работником должна проводиться

В конце года внешний аудитор проводит выборочную проверку этой информации, как элемент общей проверки баланса по существу. Внутренний аудитор может быть вовлечен в процессе контроля в течение всего года.

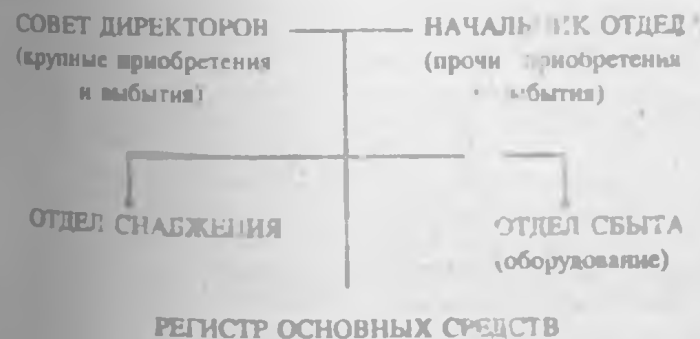
Оценка эффективности

Инвестиции делают с определенной целью. Организации осознают, что наличие свободных денежных средств не помогает им в достижении главных целей - будь это получение максимальной прибыли или, как в случае благотворительной деятельности, совершение добрых дел. Следовательно, отдача от инвестиций должна оцениваться и включаться в общий план движения денежных средств; должны быть определены инвестиционные направления для получения прибыли. Это дает возможность контролировать результаты работы тех, кому доверено принимать решения о покупке и продаже инвестиций. Такой контроль может включать сравнение фактической и плановой эффективности, внутрифирменной и эффективности в среднем по рынку либо по отрасли, фактического соотношения риска и доходов инвестиционного портфеля с желаемыми и приемлемыми соотношениями.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Предполагается контроль за приобретением, учетом, использованием, сохранностью, надежностью, ремонтом и выбытием основных средств.

Система отношений при движении основных средств выражается следующим образом:



Цели внутреннего контроля:

- обеспечить приобретение необходимых основных средств экономичным способом;
- обеспечить верный учет, физическую сохранность безопасности боты и поддержание этих средств в рабочем состоянии;
- обеспечить выбытие ненужных основных средств по возможности более высокой цене.

Ключевые аспекты системы внутреннего контроля:

1. Операции по учету основных средств должны быть отделены от та обычных поставок и реализации.
2. Основные средства не должны заказываться без соответствия санкциям.
3. Приобретенные активы должны быть защищены от краж, злоупотреблений, случайной гибели или преждевременного старения.
4. Основные средства должны соответствующим образом отражаться в учете.
5. Выбытие основных средств без надлежащего санкционирования быть не должно.
6. Амортизационные отчисления должны рассчитываться согласно утвержденной учетной политике, отражаться в учете и включаться в себестоимость.

Выбытие

1. Санкционирование выбытия должно осуществляться лицом, не связанным с функциями приобретения, учета и охраны.
2. Предложения по выбытию основных средств должны подтверждаться соответствующей документацией, касающейся оценки срока службы, точной стоимости, обоснования выбытия и необходимости замены.
3. Если уместно (как для парка автомашин), выбытие основных средств должно осуществляться в соответствии с внутренним утвержденным планом, например, для сдаваемых в аренду транспортных средств их реализация возможна после пробега ресурса или нормативного срока эксплуатации.
4. Основные средства должны реализовываться на коммерческой основе, обеспечивая наибольшую возможную выгоду от операции.
5. Все выбытия основных средств должны оперативно точно отражаться в бухгалтерском учете и регистрах учета основных средств. Должны регистрироваться: дата, основание (ссылка на первичный документ), численный износ и прибыль или убыток от выбытия основных средств. Проведение анализа результатов этих операций является обязательным.

а) востановить соответствия амортизационных отчислений фактическим условиям подобного типа активов.

б) эффективность процедур реализации (например, устойчивые убытки от реализации основных средств могут быть результатом тайного сговора).

НЕЗАВЕРШЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО

Должен вестись подробный учет незавершенного производства по всем видам произведенных средств. Оплата подрядчикам должна строго контролироваться (необходимо требовать представления независимых сертификатов) и соответствовать согласованным ставкам.

УЧЕТНАЯ СИСТЕМА

Учетная система сама является предметом, для которого необходим строгий внутренний контроль, как и для всех остальных функциональных областей, описанных ранее. Поскольку учетная система является неотъемлемой частью всех функциональных областей, нет необходимости приводить ее отдельной схемой.

ОГРАНИЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Хорошо действующая система внутреннего контроля не возникает случайно. Существуют непременные условия, а именно:

- качество управления,
- способность эффективно планировать и контролировать работу,
- квалификация персонала, его способность четко следовать инструкциям,
- имеющиеся в наличии ресурсы (это основной ограничитель возможности разделения и ротации обязанностей),
- качество внутреннего аудита.

Четыре вышеперечисленных фактора взаимосвязаны. Хорошая администрация будет стремиться: нанять хороший персонал, призвать необходимость планирования и контроля, обеспечивать ресурсы для достижения целей, наиболее продуктивно использовать время на управление и развитие предприятия, делегировать основную часть ответственности внутреннему контролю.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНЕШНЕГО АУДИТА

На практике существуют два различных подхода к оценке внутреннего контроля при проведении аудита. Один из них – *системоориентированный* будет рассмотрен подробно: именно он положен в основу действующих стандартов и инструкций.

Вероятностный подход, основанный на учете *степени риска*, является более новым по сравнению с первым. Он дополняет *системоориентированный* подход, придавая больший вес аудиторским свидетельствам, получаемым не только от изучения систем внутреннего контроля, но и от проведения процедур анализа и учета факторов внутреннего риска.

Системоориентированный и вероятностный подход

Согласно требованиям Рабочего стандарта аудитор должен:

1) убедиться в функционировании системы регистрации и обработки информации и оценить её адекватность как основы для составления финансовой отчетности;

2) положиться на какую-либо из систем внутреннего контроля, исследовать и оценить эту систему, а также провести проверку её функционирования.

При формировании мнения о финансовой отчетности клиента аудитор ищет веские свидетельства того, что в учетных регистрах факты хозяйственной жизни отражены должным образом и что ни один из них не утерян. «Веские свидетельства» – основное условие при характеристике темы как ориентированного, так и вероятностного подхода.

Самая простая проверка – сплошное исследование. В этом случае полностью проверяются все составляющие финансовой отчетности. Однако при этом имеется несколько существенных ограничений:

1) применение этого приема требует чрезвычайно много времени и огромных затрат;

2) аудитор проверяет только то, что отражено в отчетности, и не может гарантировать, что ничего существенного из фактов хозяйственной жизни не было упущено;

3) согласно требованиям законодательства, финансовая отчетность должна быть верной и объективной, но не требуется, чтобы отчетность была «правильной» или «точной». Более того, предусматриваются альтернативные правила учета.

Если мы не можем рассчитывать на сплошную проверку операций, то необходимо сосредоточить внимание на:

1) внутреннем контроле, как средстве обнаружения ошибок, предупреждения злоупотреблений и обеспечения полноты учетных записей;

2) выборочном исследовании как средстве получения веских свидетельств, так как метод статистического выборочного исследования достиг уровня развития, при котором изучение очень малой выборки может привести к обоснованным выводам о числе ошибок во всей генеральной совокупности.

Вероятностный подход предполагает, что мы можем использовать факторы внутреннего риска и процедуры анализа в качестве дополнительных источников получения свидетельств.

Системоориентированный подход требует от аудитора:

1) убедиться в существовании таких систем и описать каждую из них;

2) оценить вероятность того, насколько надежна каждая из систем, обеспечивает ли они полноту записей, предотвращает ли ошибки, выявляет и предупреждает ли злоупотребления;

3) проверить полностью ли внутренний контроль выполняет свое назначение;

4) в зависимости от результатов проверки сделать вывод:

а) что внутренний контроль является эффективным и на него можно положиться (в этом случае число детальных проверок финансовой отчетности по существу можно сократить);

б) что в некоторых областях он слаб и на него не всегда можно положиться (в этом случае число проверок по существу, проводимых в дальнейшем, необходимо увеличить).

Цель аудитора при анализе оценки внутреннего контроля – установление степени доверия к нему, что в свою очередь используется при определении характера, объема и продолжительности по времени процедур проверки на соответствие и по существу.

Проверка на соответствие и по существу.

ПРОВЕРКА НА СООТВЕТСТВИЕ

В инструкции АРС «Внутренний контроль» записано:

«Аудитор не вправе определять степень надежности внутреннего контроля, основываясь только на его предварительной оценке».

Предварительная оценка включает исследование и описание систем внутреннего контроля, а также выполнение «сквозных» тестов, чтобы убедиться в правильном описании системы. Однако сохраняется большая вероятность того, что внутренний контроль осуществляется неэффективно. Для его эффективности аудитор должен разработать серию проверок.

цель которых — выявить действенность контроля в отношении операций. Так, начисление и выплата заработной платы проверяется изучением соответствующих документов (начиная от табеля и заканчивая расчетно-платежной ведомостью). Цель такой проверки — убедиться, что все требуемые санкции и согласования имели место. Операции, связанные с приобретением ценностей, проверяются на целесообразность, чисе разрешения должностных лиц на покупку, оплату, правильность эмки, использование по назначению.

ПРОВЕРКА ПО СУЩЕСТВУ

Проверка по существу представляет собой тщательное исследование статей отчета о прибылях и убытках баланса. Она заключается в следующем:

- 1) установлении факта совершения операций (имела ли она место действительно);
- 2) выявлении точности значений отчетных статей (например, не является ли объем реализации завышенным или заниженным);
- 3) проверке прав и обязательств, вытекающих из тех или иных статей баланса (например, является ли законным тот или иной факт владения, отражает ли должным образом сумма кредиторской задолженности, действительно причитается другим лицам);
- 4) оценке правильности финансовых результатов (например, если ли дебиторская задолженность с учетом сомнительных долгов, показана незавершенное производство с учетом приемлемого распределения затрат на расходы);
- 5) анализе, каким образом представлены и объяснены спорные статьи (например, возникновение сомнительной задолженности и наличие характерных статей).

Соотношение контрольных процедур на соответствие и по существу

Эти две проверки могут быть выполнены одновременно и на одной и той же выборке данных. Например, проверив выборку накладных, аудитор может одновременно удостовериться, санкционана ли должным образом приобретение всех средств (проверка на соответствие), и убедиться в законности владения ими (проверка по существу). Целесообразнее, нежели проведение двух совершенно не связанных между собой, но одинаковых по объему проверок.

ПРИНЦИП ЦЕЛЕНАПРАВЛЕННОСТИ ПРОВЕРОК

Неотъемлемая характеристика многих аудиторских проверок – целенаправленность. Согласно этому принципу ход выполнения проверки – от выбора документов к значениям сальдо на конец ответного периода или к определению ее целей.

Принцип целенаправленности имеет две простые посылки:

1) отклонения в значениях статей финансовой отчетности являются результатом либо их занижения, либо завышения – это следствие либо ложной информации об объектах учета, либо полного умалчивания о них;

2) при двойной записи позволяет установить взаимосвязь между активами и пассива, дохода и затрат. Таким образом, если в результате выполнения проверки по существу можно убедиться в том, какие факты хозяйственной деятельности на ту или иную дату (например, счета актива), то можно с уверенностью судить об активах и на корреспондирующую группу счетов (например, на счета

Принцип целенаправленности означает, что аудитор должен выбрать (или, на изучении каких источников построить проверку – перечень документов или значений сальдо на конец отчетного периода.

ПРОВЕРКА НА СООТВЕТСТВИЕ И ПРИНЦИП ЦЕЛЕНАПРАВЛЕННОСТИ

Проверка на полноту отражения может во многом показаться аналогичной проверке на соответствие. Несомненно, одной из целей, стоящих перед системами внутреннего контроля, является обеспечение исполнения, отражения в учетных регистрах всех санкционированных операций. Значит, проверка на соответствие, выполняемая в определенной последовательности или хронологическом порядке в отношении вышеуказанных систем, согласуется с принципом целенаправленности, предполагающим, что цель проверки определяет ход ее проведения.

ПРОВЕРКА ПО СУЩЕСТВУ И ПРИНЦИП ЦЕЛЕНАПРАВЛЕННОСТИ

Проверки на соответствие и на полноту отражения могут выполняться, как и проверки по существу и на точность отражения. Многие аудиторские фирмы придерживаются концентрации целенаправленности на проверке по существу. Основанного способа использования одного и того же аудиторского подхода для достижения различных целей, что позволяет избежать затрат на выполнение дополнительных детальных проверок.

В соответствии со свойствами двойной записи значения актива баланса могут возрастать за счет уменьшения других (денежных средств), увеличения статей пассива, например, новых обязательств (покупка товаров в кредит), реализации (лизинга в кредит) или за счет занижения затрат (отнесенные на другие отчетные периоды).

Следуя логике двойной записи, если мы после проведения проверки существуем, что значения исследованных счетов завышены, то мы вправе считать, что значения корреспондирующих счетов

- 1) не завышены – счета кредиторов и счета доходов либо
- 2) не занижены – счета других активов и счета затрат.

Следующий пример объясняет взаимосвязь между первичными и вторичными, выполняемыми аудиторами, и вторичными, либо коррелирующими, которые выполняются автоматически.

Выполнением первичной проверки, разработанной для выявления завышенных значений по счетам кредиторов, одновременно проверяются

- 1) на занижение – счета актива; 2) на завышение – счета доходов.

Следуя принципу целенаправленности, аудиторы имеют возможность совершенствовать проверки на соответствие и по существу в том, что быстрее и проще достичь поставленных целей.

ДРУГИЕ АСПЕКТЫ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

Процедуры выборочного исследования

Выполняя проверки, аудиторы прибегают к процедурам выборочного исследования (сплошное исследование практически всегда является возможным, а кроме того, и не всегда необходимым). Выборка может произведена как по формальному, так и неформальному принципу. Первый подход отличается меньшим субъективизмом, чем второй. Выборка используется при проверке как на соответствие, так и по существу.

Процедуры выборочного исследования позволяют:

- 1) определить объем того, что необходимо проверить (таблица 1);
- 2) сформировать выборочную совокупность;
- 3) оценить результаты исследования выборочной совокупности на основе этого сделать заключение о всей генеральной совокупности;
- 4) дать представление аудитору о вероятном риске.

ГЛАВА 12. НЕ СООТВЕТСТВИЕ СЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

При проверке всего в отношении счета прибылей и убытков необходимо учитывать утверждение, касающееся полноты отражения составляющих его статей: выручки от реализации, затрат на приобретения (покупки), заработанных комиссий и т.д.

Если аудитор имел возможность полностью все проверки на соответствие, то автоматически будут проверены на полноту отражения значения статей счета прибылей и убытков. Таким образом, в течение года нет необходимости в выполнении проверки по существу в отношении этого счета. Ее проведение может быть сведено только к проверке статей баланса.

Однако существуют исключения. Самый распространенный из них – когда содержание отдельных статей счета прибылей и убытков должно быть раскрыто в финансовой отчетности (например, «Дивиденды», «Жалование директоров», «Расходы на исследования и разработки»). В отношении этих статей проверка по существу может быть выполнена по полной программе.

ПРИНЦИП ЦИКЛИЧНОСТИ ПРОВЕРОК

Для аудиторов (как внутренних, так и внешних) крупные клиенты представляют определенную трудность. Часто они имеют столько отделений или филиалов, что аудиторы физически не могут посетить их все в течение отчетного года. Банки, страховые компании, сеть розничных магазинов, бензоколонки, пивоварни – это наиболее характерные примеры предприятий частного сектора, деятельность которых сосредоточена по многим местам.

При аудите таких клиентов аудиторы должны разработать план проверки, так, чтобы посетить все отделения или филиалы, в которых ведется деятельность, по истечении определенных периодов времени. Стороны должны держаться в секрете от клиента при составлении такого плана. Необходимо иметь в виду, насколько существенны для компании в целом результаты того или иного отделения. Следует внимательно относиться к проверкам на соответствие по той причине, что вероятнее всего, ошибка контроля и отчетности будет единой для всех отделений. Однако с точки зрения и филиалов должны проверяться и на точность, так как в конечном итоге из их значений складываются значения показателей финансовой отчетности.

Применение компьютерных методик широко распространено в современном аудите вследствие всеобщей компьютеризации учета. Аудитор сталкивается с такими ситуациями, как ввод информации с использованием терминалов, отсутствие первичной документации и визуального контроля, решение проблем конфиденциальности, вызванных тем, что компьютерные микросистемы и системы без данных имеют множество пользователей.

СКВОЗНЫЕ ПРОВЕРКИ

Выполнение сквозных проверок может только подтвердить осуществление контроля и циркуляции документов и информации. Они предназначены для исследования эффективности внутреннего контроля; следовательно, их нельзя отождествлять с проверками на соответствие.

ВЕРОЯТНОСТНЫЙ ПОДХОД

Объем проверок на соответствие и по существу определяется уровнем риска. Аудитору в первую очередь следует установить допустимый уровень аудиторского риска. Сплошная проверка — несбыточная мечта; поэтому аудиторы довольствуются *выборочной проверкой*, при этом считают, что допустимый аудиторский риск вынесения неправильного суждения о проверяемых данных составляет 5%. Вероятностный подход позволяет затем определить источники свидетельств, которые включают:

1) *внутренние факторы*: относятся ли аудируемые предприятия к традиционным отраслям или к отраслям высоких технологий; результаты проведения аудита в предыдущие годы и т.д.

2) *процедуры анализа* (показатели, полученные посредством сопоставления результатов отчетного периода с результатами предыдущих плановых показателей и нормативами);

3) *процедуры внутреннего контроля* (они обычно являются источником свидетельств).

Если перечислены источники свидетельств, то можно перейти к делению необходимой степени уверенности от выполнения проверки по существу и возможной степени несомности свидетельств из ранее указанных источников. Опасность того, что проверка по существу не выявит существенных ошибок или нарушений, называется *риском необнаружения*. Аудиторский риск (риск вынесения неправильного аудиторского заключения) представляет собой следующее производное:

$$AP = BP \times PK \times PH,$$

где AP — аудиторский риск, величина которого предопределена;

BP — внутренний риск, имеющий место вне зависимости от наличия внутреннего контроля (кроется в качестве управления, сложности операций и т.д.), величина которого определяется аудитором по результатам проведения предварительных обзоров и исследований;

PK — риск контроля, — аудитор признаёт, что некоторые ошибки остаются незамеченными системами внутреннего контроля, его величина определяется как в пункте 2;

PH — риск необнаружения, зависящая величина — аудитор также признаёт, что ошибки, не замеченные системами внутреннего контроля, могут остаться невыявленными и при проведении аудита.

ИССЛЕДОВАНИЕ И ОПИСАНИЕ СИСТЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Какой бы из подходов не выбрал аудитор — более традиционно систематизированный или более новый вероятностный — насущной необходимостью является выполнение исследования, описания и оценки систем внутреннего контроля клиента.

Исследование

Исследование систем внутреннего контроля может быть выполнено различными способами. Аудитор может:

1) использовать составленные клиентом описания систем учета, компьютерных систем и систем внутреннего контроля;

2) иметь доступ к описаниям, подготовленным внутренними аудиторами, а также полагаться на них при условии, что внешние аудиторы оценили качество работы внутренних аудиторов и степень их независимости перед началом использования документов, составленных внутренними аудиторами;

3) опрашивать служащих, ответственных за осуществление контроля, как о сущности их работы, так и о ее роли для системы внутреннего контроля в целом;

4) наблюдать за осуществлением процедур контроля с целью получения полной картины его сущности;

5) полагаться на документацию прошлых лет систем внутреннего контроля, составленную внешними аудиторами.

НЕОБХОДИМОСТЬ НАВЫКОВ ОБЩЕНИЯ

Умение аудитора общаться и вступать в доверительный диалог с персоналом клиента – крайне важное условие успеха исследования систем внутреннего контроля. Надменность, агрессивность или чрезмерная застенчивость со стороны аудитора могут привести к тому, что служащие клиента не станут сообщать информацию добровольно или добросовестно, вследствие чего аудитор может составить неправильное представление о системе внутреннего контроля. Это возможно поправить на более поздних стадиях посредством проведения сквозных тестов, однако далеко не всегда полностью восстановить отношения между аудитором и служащими компании-клиента. Таким образом, руководитель группы аудиторов должен относиться с предельным вниманием к разграничению полномочий своих подчиненных при исследовании систем контроля.

Для получения исчерпывающей информации из опроса аудитора должны:

- 1) объяснить служащим клиента цель исследования;
- 2) быть беспристрастным при проведении опроса (анализ полученной информации должен производиться позднее);
- 3) хорошо знать бизнес клиента, что достигается посредством изучения документации, содержащейся в постоянном аудиторском файле;
- 4) избегать по мере возможности повторных опросов;
- 5) быть корректным при назначении встречи со служащими клиента;
- 6) уметь лаконично и точно записывать ответы, выделяя главное;
- 7) знать хотя бы в общих чертах систему внутреннего контроля. Опросы не должны проводиться неопытными аудиторами, тем более в случаях, когда со стороны клиента в опросе принимает участие высокопоставленное лицо.

ОПИСАНИЕ СИСТЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Важным для аудитора является документальное описание систем внутреннего контроля, при этом:

- 1) экономически нецелесообразно применять одни и те же процедуры изучения из года в год. Описание, хорошо составленное в первый год заключения договора, не нужно переписывать каждый год заново – достаточно лишь внести в него коррективы, изменения;
- 2) изучение систем контроля и их оценку необязательно проводить только членами группы. Особую важность имеет четкое оформление рабочих бумаг, которые будут являться источником информации для членов группы аудиторов;

3) если результаты аудиторской проверки подвергаются сомнению и клиентской фирме предъявлен иск, необходимо, чтобы аудитор имел возможность доказать правильность решений по оценке систем внутреннего контроля и точного определения уровня уверенности в последних.

СОСТАВЛЕНИЕ СХЕМ

Всю информацию, которую аудитор получает в процессе опроса, можно представить в виде схем и пояснений к ним. В случае наличия сложных систем контроля к ним обычно даются пояснения, а в качестве наглядных иллюстраций прилагаются документы, используемые клиентами на предприятии. Все это вместе взятое служит хорошим руководством для начинающих аудиторов. Однако сами пояснения редко являются обоснованным описанием сложных систем, так как часто они либо двусмысленны, либо вообще непонятны. Схема же позволяет устранить сомнения.

ЭТАПЫ СОСТАВЛЕНИЯ СХЕМ

Схемы иллюстрируют проведение контрольных процедур. Аудитор определяет для себя основные функциональные области, на которые он хотел бы познакомиться. После этого он опрашивает служащих клиента с целью получения данных, а затем о системах внутреннего контроля.

Использование схем как метода описания систем внутреннего контроля имеет ряд преимуществ:

- 1) информация о системах контроля представляется в логической последовательности, а не в разобщенных блоках;
- 2) схемы позволяют опытным аудиторами даже без непосредственного исследования систем внутреннего контроля понять функционирование систем и сразу определить их сильные и слабые стороны;
- 3) схемы могут служить в качестве описания систем из года в год;
- 4) схемы удобны, потому что они понятны специалистам различных областей и даже неспециалистам благодаря использованию символов и относительной простоте правил их составления.

На схемах движение документов и информации прослеживается от момента возникновения документа или получения информации и до конечного пункта их предназначения.

Однако при наличии сложных подсистем контроля и в случае небольшого размера бизнес-систем составление схем неприемлемо – более предпочтительно использование пояснений. Следует подчеркнуть, что схемы дают полное представление в основном только о том, каким образом функционируют системы при отсутствии сбоев, и часто не могут дать никакого представления о том, что происходит при наличии сбоев.

Для построения схемы, отвечающей необходимым требованиям, следует:

- 1) провести опросы служащих компании-клиента;
- 2) подготовить проект схемы;
- 3) подготовить детальную схему;
- 4) проверить составленную схему посредством выполнения проверок

Проверка выполняется для того, чтобы убедиться в охвате всех операций. Нехарактерные или редко встречающиеся операции могут не показаны на схемах, однако они должны быть изучены, а контрольные процедуры за их выполнением должным образом описаны и оценены.

Схема должна быть ясной и простой. Не следует пытаться поместить всю информацию на одной странице – систему можно разделить на подсистемы, построив отдельную схему для каждой из них.

Основные символы, используемые при построении схем

Широко распространенные символы всегда выполняются чернилами на плотной бумаге формата А3 с помощью специальных трафаретов для построения схем.

ПРАВИЛА ПОСТРОЕНИЯ СХЕМЫ

В целях достижения сопоставимости схем разработаны следующие правила их построения:

1. Линии, изображающие потоки информации и документов. Построение схемы начинается со стандартного введения или непосредственно с символического изображения, располагаемого в верхнем левом углу страницы. Документопотоки показывают сплошными линиями, которые должны быть безупречны от начала схемы и до её конца. Потоки информации показываются пунктирными линиями. Аудитор, отвечающий за построение схемы, должен избегать пересечения линий, если же это невозможно предотвратить, то в месте пересечения линиям придается изгиб.

Линии, отображающие потоки, должны давать реальную картину. Схемы должны начинаться с символического изображения документа, бухгалтерской книги или какого-либо символического изображения операции, имеющие согласно документам место в действительности. Заключившись символическим изображением (например, символом уничтожения документа или передачи его другим лицам и т.п.).

Каждый документ должен изображаться своей линией. Это практикуется для отделения копий от оригинала документа (например, совокупность фактов) во избежание неправильных толкований.

2. Горизонтальные линии. Они используются для отображения потоков информации и документов из отдела в отдел. Передача информации о документах должна изображаться горизонтальной линией, соединяющей операции или символы процедур контроля, в том случае, если операция заключается в осуществлении контрольной процедуры.

3. Вертикальные линии. Они всегда имеют направленность сверху вниз и представляют все события в хронологической последовательности. Вертикальные линии должны использоваться для отображения документопотоков только в том случае, если это позволяет упростить понимание взаимосвязей документов. У каждого документа своя линия, однако, если документы тесно взаимосвязаны, то для их отображения может использоваться одна общая линия. Символы – обозначения операций или контрольных процедур должны находиться только по вертикали.

4. Диагональные линии. Они не должны применяться, так как только вносят неразбериху.

5. Разделение обязанностей при выполнении операций различными отделами. Для каждого отдела должна отводиться отдельная графа. Разделение обязанностей – основной признак хорошей организации труда и внутреннего контроля – должен отражать это как можно яснее. Важная функция, даже если она выполняется одним служащим клиента, может быть вынесена в отдельную графу. Во избежание использования зигзагообразной модели необходимо отделы, между которыми происходит движение документопотоков, разместить на схеме рядом друг с другом.

6. Пояснения и примечания. Пояснения должны быть сведены к минимуму. Они должны кратко объяснять, что собой представляет каждая операция и какую должность занимает служащий, выполняющий её. Пояснение должно располагаться напротив операции, к которой оно относится, и обязательно в специально отведенной для него графе в целях сохранения ясности схемы.

Некоторые примечания могут не иметь прямого отношения к документопотокам, но быть необходимыми для понимания системы в целом.

7. Нумерация операций. У каждой операции должен быть свой номер. Любое другое использование документа по назначению также подпадает под нумерацию.

8. Документы и их обозначения. Появление нового документа необходимо отобразить на линии, идущей от символического обозначения документа, послужившего причиной возникновения нового документа. При этом его обозначение не должно находиться ниже символического обозначения последующего документа на схеме. Наименование документа должно располагаться

рядом с его символическим обозначением. Если документ фиксирует изменения, его символическое обозначение выполняется пунктиром.

9. Внесение изменений. На схемах должны отражаться все изменения. Если они существенны, то должна составляться полностью новая схема. В противном случае в той части, где не было изменений, копируется старая схема и только после этого в новой схеме отражаются изменения.

ЗНАЧЕНИЕ СХЕМ ПРИ ОЦЕНКЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

При наличии схем можно легко оценить следующие системы внутреннего контроля:

- 1) разделение полномочий,
- 2) санкционирование операций,
- 3) осуществление контроля за документацией и их хранением,
- 4) правильность отражения операций,
- 5) осуществление контроля за оборотными средствами, запасами, нематериальными средствами, дебиторской задолженностью, незавершенными работами, водством,

6) надзор за осуществлением контрольных процедур, выполняемых инициативе менеджеров, а также за проведением ревизий, внутреннего аудита и т.д.

Применение схем особенно эффективно в сочетании с контрольными вопросами, которые используются для оценки систем. Ответы на ключевые контрольные вопросы должны основываться на информации, полученной от изучения схемы, проведенного тестирования систем внутреннего контроля или из бесед со служащими, имеющими к ним доступ.

После выявления сильных и слабых сторон систем внутреннего контроля и их оценки можно приступать к выполнению проверок на соответствие и по существу, а также к поиску путей совершенствования внутреннего контроля.

ДРУГИЕ ТИПА (ВИДЫ) СХЕМ

К другим типам схем относятся:

1) **Вертикальные.** которые показывают движение документов и информации в последовательности их возникновения, или сверху вниз. При построении не используются горизонтальные линии, следовательно, может быть ясности в разграничении полномочий. Применение вертикальных схем в аудите характерно для несложных систем внутреннего контроля.

2) **Обобщенные.** К их составлению прибегают там, где построение детальных схем является длительным и сложным процессом. Это дает пользователю краткий обзор основных процессов, происходящих в организации.

В качестве примера обобщенной схемы можно привести схему системы внутреннего контроля. Для этих схем применяются специальные символы, отличающиеся от тех, которые были описаны ранее. Они могут быть построены на нескольких уровнях. В дополнение к установившейся практике построения схем, охватывающих выполняемые с помощью компьютера или вручную контрольные процедуры, могут быть построены операционные схемы для отражения отдельных стадий компьютерной обработки данных.

Схемы, используемые программистами для решения задач и упрощения составления программ, называются программными, либо схемами алгоритмов. В их основе лежат серии логических шагов. Эти схемы отражают вероятные действия в зависимости от того, является ли ответ на поставленный программистом вопрос положительным или отрицательным на той или иной стадии принятия решений.

АУДИТ НЕБОЛЬШИХ КОМПАНИЙ

Если аудитор имеет намерение положиться на системы внутреннего контроля, то он должен удостовериться в их наличии, описать и оценить их, а также выполнить проверку на соответствие. Следствием доверия к таким системам является возможность сокращения объема проверок по существу.

Однако аудиторам не всегда следует прибегать к выполнению проверок на соответствие. В случае оценки внутреннего контроля как слабого у аудиторов имеется мало оснований для выполнения проверки на соответствие. Вместо этого аудиторы должны непосредственно перейти к проверке по существу, проводимой в отношении финансовой отчетности. Цель и объем этой проверки, включая выявление счетов наибольшей важности, установление уровня значимости и оценка риска, как отправных точек ее выполнения, определяются аудиторами субъективно. Системы внутреннего контроля, не удовлетворяющие требованиям аудиторов, могут быть обнаружены у различных по объему деятельности клиентов.

Однако небольшие компании представляют особые трудности для аудитора:

- 1) численность персонала может быть столь незначительной, что невозможно удостовериться в адекватном разделении обязанностей и полномочий;
- 2) управляющий, являясь одновременно и собственником фирмы, может не считаться с внутренним контролем, представлять аудитору информацию в выгодном для себя свете или вообще утаивать ее;
- 3) аудиторские свидетельства не всегда могут соответствовать критериям релевантности, достоверности и достаточности по той причине, что операции часто проводятся неформальным образом;
- 4) аудитор небольшой компании одновременно может быть и бухгалтером (т.е. компания столь мала, что не в состоянии нанять бухгалтера, ко-

который вел бы учет в соответствии с требованиями). Таким образом, аудитор-бухгалтера может возникнуть трудность в проведении тестов между бухгалтерскими и аудиторскими свидетельствами.

Чаше всего аудиторы не дают рекомендаций об усилении внутреннего контроля: фирма-клиент может быть столь мала, что затраты на усовершенствования превысят любые выгоды от них.

С другой стороны, собственники, выполняющие одновременно и управляющих, при ведении бизнеса рискуют значительными потерями. Значит, они должны быть заинтересованы в совершенствовании контроля и контроля за хозяйственными операциями до уровня, удовлетворял бы внешних аудиторов. При этом следует иметь в виду, что формы контроля будут, вероятнее всего, отличаться от подхода, основанного на разделении обязанностей и полномочий, с которым аудиторы привыкли иметь дело при аудите более крупных организаций. Участие собственников в практике вовлечения собственников в процесс управления компании может быть рассмотрено аудиторами как дополнительное средство контроля. Однако это может быть расценено и как фактор риска, так как собственник может укрывать данные о денежных поступлениях и других операциях, а также незаконно приходить денежные средства. В проекте инструкции приведены возможные последствия плохого осуществления внутреннего контроля. Согласно этому документу, удовлетворяющие всем требованиям (т.е. достаточные, релевантные и достоверные) аудиторские свидетельства обычно могут быть получены благодаря: 1) наблюдениям и спорам; 2) проверке, осуществляемому собственниками; 3) изучению первичной документации (например, счетов-фактур, накладок, актов о приемке, товаров и об оплате), что является составляющей процедуры сбора информации; 4) расчету аудиторами показателей (например, резерв по сомнительным долгам или сумма предоплат); 5) выполнению аудиторами учетных процедур (например, перенос данных из журналов в Главную книгу); 6) составляющей договора подряда на ведение учета; 7) общему сопоставлению количества приобретенных и проданных товаров; 8) применению процедур анализа.

Эти советы, касающиеся получения аудиторских свидетельств, приводятся в проекте инструкции в целях предотвращения представления аудиторского заключения с оговорками по причине неадекватности внутреннего контроля. Обычно считается, что свидетельства, полученные в результате перечисленных процедур, а также свидетельства, полученные в результате выполнения детальных проверок по существу, должны дать возможность выразить свое мнение. Однако основная доля уверенности приобретается скорее в результате выполнения проверки по существу. Проверка на соответствие по той простой причине, что в своей области внутреннего контроля небольших компаний не адекватны процедурам аудита.

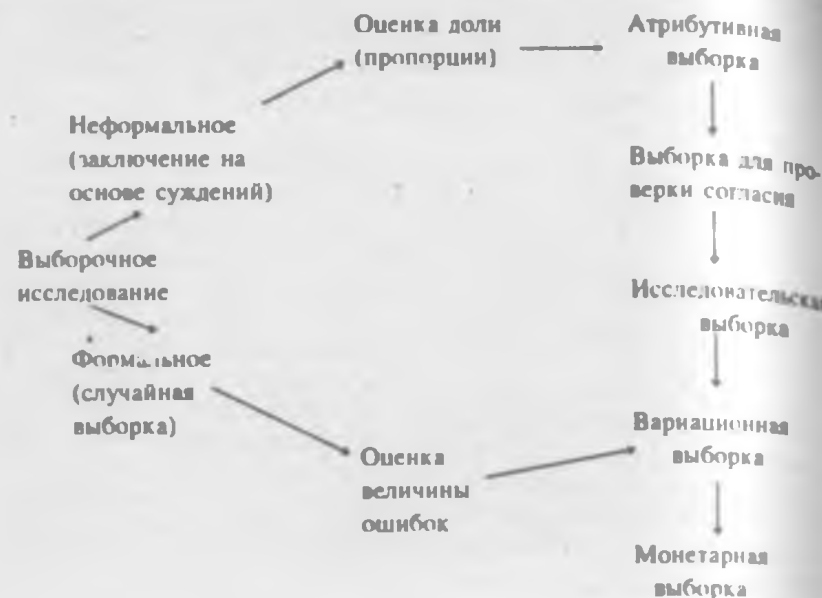
ВЫБОРОЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В АУДИТЕ

Для того, чтобы сделать заключение об адекватности и эффективности внутреннего контроля, а также о правильности баланса, аудитор должен проверить их. Аудитор зачастую прибегает к выборочному исследованию, при этом он руководствуется принципом экстраполяции – распространения результатов проверки выборки на всю генеральную совокупность проверяемых объектов. Например, аудитор будет считать завышенной 10% статью баланса «Запасы», если он при выборочном исследовании обнаружит 10%-ное завышение их стоимости. Выборочное исследование – это процесс. Экстраполяция результатов на все объекты может быть оправдана лишь в том случае, если аудитор тщательно разработал сценарий исследования, уделив внимание таким вопросам, как: 1) состав генеральной совокупности; 2) величина предельной ошибки выборки; 3) объем выборки и способ отбора; 4) интерпретация результатов выборочного исследования.

НЕОБХОДИМОСТЬ ВЫБОРОЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ В АУДИТЕ

Основная причина обращения к выборочному исследованию уже была объяснена в предыдущих главах. Здесь необходимо только отметить, что проверка всех операций гигантской транснациональной компании физически просто невозможна. Кроме того, как это не парадоксально, только выборка, при условии правильного ее формирования, может обеспечить приемлемую степень уверенности относительно полноты отражения хозяйственных операций. Тот факт, что все аудиторы прибегают к выборочному исследованию, является лучшим подтверждением его преимуществ. Однако при его применении могут возникнуть спорные моменты.

Макрей в 1978 г. предложил следующую схему, которая отражает различные способы выборочного исследования, возможные при проведении внешнего аудита:



ХАРАКТЕРИСТИКА ВЫБОРОК, ПРИЕМЛЕМЫХ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ АУДИТА

Возможность применения выборочного исследования в аудите зависит от соблюдения ряда условий:

1) объем генеральной совокупности должен быть достаточно большим; в противном случае применение формальных методов не будет оправданным;

2) допустимый уровень ошибок должен быть достаточно низким. Если предполагается выявить большое число ошибок в системах внутреннего контроля, то аудиторы должны вообще отказаться от его проверки на ответственность и сразу же приступить к проверке по существу. Если и в этом случае ожидается большое число ошибок, то последняя проверка должна проводиться на основе поручительства, а не выборочного исследования;

3) каждая единица генеральной совокупности должна иметь точную идентификацию. Это может быть достигнуто различными способами: нумерацией документов, выделением каждого сума в обособленную единицу генеральной совокупности, группировкой;

4) выборка должна полностью соответствовать поставленной цели и характеру аудиторской проверки;

выборки должны быть репрезентативными, т.е. давать представление об основных классах операций, проверка которых является целью аудита. Только в этом случае аудитор вправе делать оценку величины и доли ошибок в генеральной совокупности на основе результатов выборочного исследования.

Генеральная совокупность должна быть однородной как по классу операций, так и по величине их значений. Например, операции с небольшим стоимостным значением и операции с большим стоимостным значением могут проверяться одними и теми же средствами внутреннего контроля, но в реальности операции с большим стоимостным значением проверяются тщательнее. Таким образом, целесообразнее разбить генеральную совокупность на несколько более однородных групп операций.

Генеральная совокупность должна содержать операции всего отчетного периода. Результаты выборочного исследования генеральной совокупности, содержащей операции только первых трех месяцев отчетного периода, не могут быть распространены на данные всего отчетного периода; для обеспечения контроля за более поздними операциями могут потребоваться другие средства контроля, а кроме того, эти операции могут характеризоваться другим уровнем значимости ошибок;

Каждая единица генеральной совокупности должна иметь равный шанс попадания в выборку. Любой метод статистического выборочного исследования характеризуется его эффективностью, которая зависит от способа формирования выборки. При формировании случайной выборки приращивается случайная точка начала отбора, случайный или систематический отбора. При этом, чтобы не повредить обоснованности выборки, должны исключаться субъективные суждения аудиторов.

СИТУАЦИИ, В КОТОРЫХ НЕ ПРИБЕГАЮТ К ВЫБОРОЧНОМУ ИССЛЕДОВАНИЮ

Существуют ситуации, в которых аудитору не только не рекомендуется прибегать к выборочному исследованию, но он просто обязан отказаться от него, если:

1) аудитор озадачен результатами ранее выполненных проверок и дополнительной информацией;

2) размер ошибки, определенный согласно теории, не соответствует размеру ошибки всей генеральной совокупности;

3) немногочисленные операции имеют важное значение и существенные масштабы (например, покупка и продажа земли, зданий, нетипичные операции);

4) статьи баланса, к которым в соответствии с требованиями закона должны прилагаться пояснения и аудиторская проверка которых желательна.

на вне зависимости от величины их значения (например, зарплата, зарплата руководителей, представительские расходы);

5) генеральная совокупность неоднородна, поэтому переборочного исследования должен быть применен метод группировки

б) структура генеральной совокупности не позволяет применять сплошное исследование. Например, клиент не располагает счетами фактур, лизованных товаров в хронологическом порядке, а группирует их по ным признакам для дальнейшего использования в статистических и периодических целях.

ТЕРМИНОЛОГИЯ, ПРИМЕНЯЕМАЯ ПРИ ВЫБОРОЧНОМ ИССЛЕДОВАНИИ

Приведем широко принятые определения наиболее важных терминов, употребляемых при различных подходах к выборочному исследованию.

ТЕРМИНЫ	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
Выборочное исследование	Выполнение проверок на соответствие и погрешности не при 100%-ном охвате составляющих счетов, операций или других видов генеральных совокупностей, а по выборкам из этих совокупностей.
Генеральная совокупность	Полная совокупность данных, таких, как сальдо или специфические операции, из которых формируется выборка. Цель аудитора – сделать заключение о генеральной совокупности.
Ошибка	В контексте проверки на соответствие «ошибка» означает, что результаты проверки свидетельствуют либо о неправильном функционировании внутреннего контроля, либо о его неэффективности. В контексте проверки по существу наличие доказательств, возникающих как случайно, так и преднамеренно.
Атрибут (свойство)	Характеристика, которая может либо присутствовать, либо отсутствовать. При выполнении проверки в ответствии на наличие отсутствия свидетельств о наличии специальных процедур внутреннего контроля чаще всего называется атрибутом.

Качественность количественных значений признака. Вариация позволяет оценить ошибку по тому или иному счету либо классу операций.

Использование результатов выборочного исследования (уровень ошибки, масштабы завышения или занижения стоимости и т.д.) применительно ко всей генеральной совокупности.

Вероятность того, что величина ошибки выборки не превышает некоторого максимального допустимого значения. В данном контексте – относительное выражение максимально допустимой ошибки выборки.

Степень соответствия характеристик выборочной и генеральной совокупностей при заданном уровне риска.

Вероятность того, что заключение, сделанное аудитором по результатам выборочной проверки характеристик данных, отличается от заключения по результатам аналогичной сплошной проверки. Риск выборочного исследования и точность связаны между собой, например, аудитор принимает риск в размере 5%, что результаты выборочного исследования отличаются от истины более, чем на $\pm 2\%$. Это можно выразить и по-другому: аудитор уверен на 95%, что величина отклонения выборочной оценки параметра генеральной совокупности не превышает $\pm 2\%$. Термин «риск выборочного исследования» связан с термином «уровень уверенности»: $1 - \text{риск выборочного исследования} = \text{уровень уверенности}$.

Подход, при котором полностью не соблюдаются формальные требования.

Подход, который требует применения теории вероятностей и случайного отбора данных при определении объема выборки, количественной оценки результатов ее исследования и величины риска выборочного исследования.

Коэффициент надежности Табличное значение, соответствующее принятому уровню уверенности.

Допустимый уровень ошибки Максимальный уровень ошибки (для проверки на соответствие) или максимальное значение отклонения (для проверки на соответствие), которые аудитор готов принять в отношении генеральной совокупности и в этом считать, что цель аудита достигнута.

Ожидаемый уровень ошибки Ожидаемое значение отклонения или ожидаемый уровень ошибки генеральной совокупности при определении объема выборки в процессе статистического выборочного исследования.

ПОНЯТИЕ «СУЩЕСТВЕННОСТЬ» В АУДИТЕ

В стандартах по финансовому учету существенность определена следующим образом:

«Значимость пропусков или ложных заявлений в учетной информации ввиду которой при определенном стечении обстоятельств возникает возможность, что её пользователь изменит свое первоначальное мнение, основанное на доверии к ней».

ВАЖНОСТЬ ПОНЯТИЯ «СУЩЕСТВЕННОСТЬ»

Понятие «существенность» рассматривается здесь в контексте выборочного исследования. Ошибка может быть отнесена к разряду существенных не только по причине её абсолютного размера. Если значение необнаружения ошибок внутренним контролем превышает значение, выявляемое аудитором, то аудитор говорит о существенности. Любое нарушение требований к учету должно быть прокомментировано в аудиторском заключении.

Аудиторы должны определиться, с какого момента ложные сведения в системах контроля, нарушения требований законодательства или комбинации становятся существенными для финансовой отчетности. Аудитор не потребовал дополнительных объяснений: причин, способствующих правильным оговоркам, то к нему могут быть применены меры соответствующему законодательству. Если же не было объяснений к этому объекту, что аудитор проявил небрежность, то он несет ответственность за убыток и приобрести дурную славу.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ

Значимость ошибок или ложных заявлений определяется в зависимости от значений показателей, отраженных в проекте финансовой отчетности. Наиболее общим является обращение к сумме товарооборота или к сумме прибыли до налогообложения, если речь идет о показателях отчета о доходах и убытках, либо обращение к общей сумме используемых активов, если речь идет о статьях баланса. Обычно аудиторы определяют уровень существенности, которого они будут придерживаться при оценке вероятных ошибок, отклонений или ложных заявлений, на стадии планирования аудита. Этот уровень существенности часто называют «плановым». Он определяет предельно допустимую ошибку выборки. В процессе выполнения аудиторских проверок может оказаться, что плановый уровень существенности и уровень ошибки были установлены слишком высокими, в результате фактические ошибки превышают их. В таких случаях аудитор может пересмотреть первоначальное значение уровня существенности.

ВЫБОР БАЗИСНОГО ПОКАЗАТЕЛЯ ДЛЯ УСТАНОВЛЕНИЯ ПЛАНОВОГО УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ

При принятии решения, какой показатель использовать в качестве базиса для устранения планового уровня существенности, аудитор должен иметь в виду следующие аспекты деятельности клиента:

1) колеблемость размера прибыли – выбор показателя прибыли до налогообложения в качестве базиса для установления планового уровня существенности кажется очевидным, однако его значение может измениться в больших пределах чем, например, размер валовой прибыли. Некоторые аудиторы предпочитают иметь дело со значением планового уровня существенности, которое будет изменяться незначительно год от года.

2) материальные активы – некоторые отрасли деятельности являются капиталоемкими (химическое производство), то время как другие – нет. В основном трудовые затраты (например, рекламное агентство) имеют по сравнению с материальными активами очень низкую остаточную стоимость. Исполнение обязательств, оборотного капитала или общей стоимости активов может быть оправдано для компаний первого типа. Для компаний второго типа это грозит установлением очень высокого уровня существенности. Фактор изменчивости показателя базиса также учитывается при установлении планового уровня существенности для статей баланса.

Таким образом:

Аудитор устанавливает плановый уровень существенности на стадии планирования работы, основываясь на знании бизнеса клиента или на результатах его анализа.

2. Проверка, выполненная аудитором, позволяет по ошибкам выборки судить об ошибках генеральной совокупности.

3. Ошибки генеральной совокупности сопоставляются с установленным уровнем существенности, установленным аудитором. Если уровень ошибок генеральной совокупности превышает плановый уровень существенности, то аудиторы в подавляющем большинстве случаев делают отговорки относительно аудируемой отчетности. Если наоборот – аудиторы принимают это как должное.

ПОДХОДЫ К ВЫБОРОЧНОМУ ИССЛЕДОВАНИЮ В АУДИТЕ

Изучение аудиторской практики свидетельствует о существовании различных подходов к выборочному исследованию в аудите – неформального и формального. Приведем определения двух подходов: их сходство, положительные и отрицательные стороны при применении на практике:

Неформальный подход

Формальный подход

Определение

Любой подход к выборочному исследованию, при котором не соблюдаются требования механической выборки

Подход, который требует применения теории вероятностей и случайного отбора данных при определении объема выборки, при количественной оценке результатов исследования и при определении величины риска самого исследования

Общие стадии:

- а) формулировка цели проверки;
- б) определение генеральной совокупности и единицы выборочного исследования;
- в) установление предельной ошибки или отклонения;
- г) нахождение объема выборки;
- д) отбор единиц в выборку;
- е) проверка единиц, попавших в выборку;
- ж) оценка результатов проверки;
- з) экстраполяция ошибок или отклонений на всю генеральную совокупность;
- и) оценка вероятности представления неправильного заключения.

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

Основными подходами к выборочному исследованию в аудите являются *атрибутивный* (качественный) и *вариационный* (монетарный). Атрибутивное выборочное исследование предназначено для выявления того, какая часть генеральной совокупности присущи или, наоборот, не присущи или иные характеристики, называемые атрибутами. Вариационное

Выборочное исследование предназначено для определения абсолютного размера ошибки. Те величины занижения или завышения значения показателя. Следовательно, атрибутивное выборочное исследование подходит более для проверки на соответствие, а вариационное – для проверки на существование. Взаимосвязь между значением уровня уверенности и значением коэффициента R характеризуется следующими данными:

Необходимый уровень доверия (уверенности), %	Коэффициент R , если ожидается		
	Степень риска, %	отсутствие ошибки	ошибка
99	1	4.6	6.61
95	5	3.0	4.75
90	10	2.3	3.89
85	15	1.9	3.38
80	20	1.6	3.0
70	30	1.2	2.44

АТТРИБУТИВНОЕ ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

При атрибутивном выборочном исследовании предполагается, что каждая ошибка или отклонение от предписанной процедуры контроля трактуется одинаково, несмотря на то, что абсолютные размеры ошибок могут значительно варьировать. Результат исследования атрибутивной выборки в контексте проверки на соответствие обычно выражается с помощью терминов «уровень доверия» и «точность».

При атрибутивном выборочном исследовании объем выборки определяется следующим образом:

$$\text{Объем выборки} = \frac{\text{Коэффициент надежности } (R)}{\text{Точность}}$$

Значение коэффициента R берется из статистических таблиц. Значение этого коэффициента зависит от значения уровня уверенности, которого желает достичь аудитор при выполнении проверки.

ПРИМЕНЕНИЕ АТРИБУТИВНОГО ВЫБОРОЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Некоторые аудиторские фирмы предлагают своим штатным сотрудникам руководства по применению атрибутивного выборочного исследования, что снижает как издержки, связанные с проведением аудита, так и риск ошибок, неизбежный при проведении таких исследований. Выборка, предлагаемая в руководствах, представляет собой средний объем, получаемый при использовании формулы атрибутивного выборочного исследования. Покажем зависимость объема выборки от значения планового уровня риска, который определяется аудитором после оценки эффективности системы внутреннего контроля:

Плановый уровень доверия	Число ожидаемых отклонений, которое может быть выявлено в результате проведения проверки	Объем выборки
Высокий	0	45
	1	60
	2	105
Средний	0	30
	1	50
	2	70
Низкий	0	15
	1	25
	2	35

Число ожидаемых отклонений ограничено двумя, так как считается, что в случае, когда в выборке обнаружено более двух ошибок, на внутренний контроль полагаться нельзя. Следовательно, невозможно сразу же начинать с выполнения проверки внутреннего контроля, его эффективность. В ситуациях, где ожидалось выявить меньше двух ошибок, но полученные результаты выборочного исследования свидетельствуют в пользу того, что существует вероятность обнаружения ошибок более двух, аудитор целесообразнее с экономической точки зрения оставить проверку на ответственность незавершенной и обратиться к поиску альтернативных источников данных для аудита.

Руководство для выполнения выборочного исследования можно представить в следующем виде (табл. 10.1).

Таблица 10.1

Оценки результатов выборочного исследования

Плановый уровень доверия	Степень уверенности с учетом ошибок, обнаруженных в выборке*						
	0	1	2	3	4-5	6-7	8+
Высокий	Н	О	О	О	О	О	О
Средний	Н	Н	О	О	О	О	О
Средний	С	Н	Н	О	О	О	О
Низкий	В	С	Н	Н	О	О	О
Низкий	В	В	С	Н	Н	О	О
Низкий	В	В	С	С	Н	Н	О
Низкий	В	В	В	С	С	Н	Н

* Обозначения степеней уверенности: В – высокая, С – средняя, Н – низкая, О – отсутствует.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФОРМЫ АТРИБУТИВНОГО ВЫБОРОЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Выборка для проверки согласия

При этом исследовании число выявленных в выборке ошибок является фактором для принятия решения: положиться или нет на внутренний контроль. Например, если результаты выборочного исследования свидетельствуют, что уровень ошибки не превышает принятого, то аудитор может возложить на внутренний контроль, в противном случае – не полагаться.

Исследовательская выборка

Такая форма выборочного исследования определена специалистами как «метод отбора совокупностей, которые нуждаются в дальнейшем исследовании». Она включает попытки выявить, превышает ли число ошибок установленный уровень. В этом случае аудитор делает выборку до момента обнаружения ошибки. Большинство источников свидетельствуют о незначительном применении исследовательской выборки для целей внешнего аудита.

Вариационное (монетарное) выборочное исследование

Традиционное (истинное) вариационное выборочное исследование предполагает знание количества единиц генеральной совокупности и вели-

чины стандартного отклонения. При применении монетарного исследования (МВИ) не затрачивают столько времени, сколько при исследовании традиционного выборочного исследования. Аудитору не нужно знать ни объем генеральной совокупности, ни величину ее стандартного отклонения. Этот метод вобрал в себя суть атрибутивного выборочного исследования, которое заключается в концентрации внимания на стандартности, коэффициенте надежности R и итоговых суммах, отражающих

Значение коэффициента R зависит от результата выполнения проверки на соответствие. Итог по генеральной совокупности проекта финансовой отчетности, подготовленного клиентом. Аудиторы, применяющие МВИ, сталкиваются с трудностями в случае занижения до счетов: они могут проверить только то, что отражено в действительности. Тесты же, целью которых является проверка занижения, обычно выполняются на стадии проверки эффективности внутреннего контроля или на стадии атрибутивного выборочного исследования. Например, содержание несуществующих накладных не может быть проверено на стадии проверки по существу.

Применение монетарного выборочного исследования устраняет проблемы, возникающие при использовании традиционного вариационного выборочного исследования, и позволяет пользоваться средствами атрибутивного выборочного исследования. При этом сохраняется возможность проверить выборку и оценить генеральную совокупность, состоящую из отдельных единиц в стоимостном выражении.

Продолжение рассмотрения процесса монетарного выборочного исследования (МВИ)

МВИ не является простым делом, которое можно показать на простом примере. Прежде всего необходимо обратить внимание на следующие два пункта:

1. Число выявленных ошибок. Если в результате выборочного исследования не было выявлено ошибок, то значение допустимой ошибки (точность), первоначально установленное аудитором, остается в силе. Если же уже указывалось, значение интервала выборки определяется по формуле:

$$\text{Интервал ошибки} = \frac{\text{Допустимый размер ошибки}}{\text{Фактор надежности}}$$

Если ошибок не обнаружено, то точность составит

$$33.333 \times 3.0 = 100.000$$

определяется уровнем точности, первоначально установленным аудитором. В случае выявления ошибок. Если ошибки выявлены в операциях, значение которых превышает значение интервала выборки, значение операции 240 000 сум, значение интервала – 33 000 сум, аудитор может быть уверен в абсолютном размере ошибки в таких случаях, где каждая из них проверяется полностью. В этом случае размер выявленных ошибок распространяется только на операции, значение которых меньше значения интервала выборки.

ЭТАПЫ ВЫБОРОЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

В этом разделе подводится итог всему тому, что было сказано ранее в главе, а также объясняются некоторые моменты, которые не были рассмотрены подробно, например стратификация (группировка) генеральной совокупности и определение единицы выборочного исследования. Кроме того, приводятся примеры неформального подхода к выборочному исследованию.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛЕЙ ПРОВЕРОК

Проверка на соответствие

Важно убедиться в том, насколько цель проверки контроля связана с теми целями аудиторской проверки, например с проверкой полноты отражения данных. Так, при проверке полноты отражения реализации можно сверить накладные с учетными записями, отражающими продажу, или просто проверить последовательность накладных – такие проверки могут только подтвердить правильность отражения совершенных операций, но не полноту регистрации проданных и списанных товаров либо предоставленных услуг.

Проверка по существу

В первую очередь она предназначена для выявления фактов завышения значений сальдо счетов на конец отчетного периода. В зависимости от целей проверки аудитор обращается к тем или иным данным выборки. Так, при выполнении проверки, целью которой является обнаружение завышенных значений, аудитор имеет дело с конечными значениями сальдо счетов (дебиторская и кредиторская задолженность, материальные активы и т.д.). В процессе этой провер-

ки он пытается найти доказательства того, что значение не завышено существенно. При выполнении же проверки, целью которой является выявление заниженных значений, аудитор обращается к первичным документам, при этом он пытается определить случайно или преднамеренно что-либо упущено при регистрации, систематизации.

При проверке значений статей баланса аудитор должен помнить, что процедуры проверки по существу имеют разные цели. Так, для проверки значения суммы дебиторской задолженности обращаются к первичным документам. Однако это не позволит аудитору делить значение той части дебиторской задолженности, которая может быть реально востребована. Это должно осуществляться выполнением других аудиторских процедур.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОЙ СОВОКУПНОСТИ И ЕДИНИЦ ВЫБОРОЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Генеральная совокупность была определена как полное множество следующих данных: сальдо счетов или результаты определения, из которых формируется выборка. Цель аудитора — по результатам выборочного исследования дать заключение о генеральной совокупности. Генеральная совокупность не может включать в себя единицы особой природы, которые по решению аудитора должны быть проверены полностью или нет.

В инструкции указано, что необходимо убедиться в том, что данные, используемые аудитором выборочная и генеральная совокупности не являются совокупностями, непригодными для аудиторских проверок. Так, например, в праве использовать результаты исследования выборки, сформированной из данных предпоследнего месяца отчетного года, для ускорения проверки состояния дебиторской задолженности на конец года, на то, что результаты проверок на соответствие и по существу товаров и расчетов по ним, выполненные в предпоследнем месяце, признаны аудитором удовлетворительными.

Стратификация (группировка) — важный принцип при формировании генеральной совокупности, при этом следует иметь в виду, что в случае группировки операций, принятая в бухгалтерском учете методика для внутренних целей предприятия, не подходит для целей аудита.

Перед тем, как решить, какой метод выборочного исследования использовать, аудитор должен продумать возможность разбить генеральную совокупность на подгруппы, которые характеризовались бы большей однородностью или в которых явно ожидалось наличие погрешностей.

В результате выделения таких подгрупп аудитор может повысить степень уверенности в представленных ему сальдо счетов.

Наиболее типичным местом группировки генеральной совокупности является группировка операций по размеру (объему), но возможны и другие методы.

- 1) по характеру сальдо счетов (дебетовое, кредитовое, нулевое);
 - 2) по географическому признаку;
 - 3) по временной последовательности;
 - 4) по алфавиту;
 - 5) по интенсивности запросов на данный вид информации.
- Эти цели проверки, опытный аудитор без особого труда может указать на наилучший способ группировки генеральной совокупности.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОШИБКИ И ОТКЛОНЕНИЯ

Определяя ошибку, аудитор устанавливает взаимосвязь между общей ошибкой проверки и единицей выборочного исследования, т.е. аудитор проверяет единицу выборочного исследования на наличие ошибки или отклонения для достижения целей проверки. Кроме поиска ошибки или отклонения, аудитор тщательно оценивает вероятность того, что некоторые ошибки могут остаться незамеченными (в этом случае результаты выборочного исследования будут расценены слишком оптимистично), либо того, что некоторые незначительные погрешности могут быть расценены как существенные ошибки (в этом случае результаты будут расценены слишком пессимистично).

Цель проверки на соответствие — достижение некоторой объективной степени уверенности в том, что внутренний контроль осуществляется эффективно и что на него можно положиться. Обычно при проверке какого-либо внутреннего контроля аудитор определяет ошибки или отклонения просто факт отсутствия или неэффективного осуществления этого внутреннего контроля. При выполнении проверки по существу определить ошибку сложнее. Определение ошибки должно производиться с прямой зависимостью от назначения проверки.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕМА ВЫБОРКИ

Этот раздел имеет две части. В первой части рассмотрены факторы, влияющие на объем выборки, во второй — методы расчета последнего.

Факторы, влияющие на объем выборки. При проверке по существу на объем выборки влияют следующие факторы (фактический объем генеральной совокупности не оказывает существенного влияния на объем выборки).

Фактор	Условия, влияющие на	
	уменьшение объема выборки	увеличение объема выборки
а). Внутренний риск	Низкий уровень внутреннего риска	Высокий уровень внутреннего риска
б). Доверие к внутреннему контролю	Высокая степень доверия к внутреннему контролю	Низкая степень доверия к внутреннему контролю
в). Доверие к другим видам проверок по существу, выполняемым в отношении таких же классов операций и для достижения тех же целей аудита	Существенная степень доверия к другим видам проверок по существу	Низкая степень доверия к другим видам проверок по существу
г). Оценка допустимой ошибки в контексте специфических целей аудита	Достаточно большое значение допустимой ошибки	Достаточно низкое значение допустимой ошибки
д). Ожидаемые размер ошибок и частота их возникновения	Небольшая величина ошибки или низкая частота их возникновения	Большая величина ошибки или высокая частота их возникновения
е). Итог генеральной совокупности	Невысокое стоимостное выражение финансовой информации	Высокое стоимостное выражение финансовой информации
ж). Число единиц в генеральной совокупности	Обычно не оказывает значительного влияния на объем выборки (за исключением случаев, когда объем генеральной совокупности очень мал)	
з). Необходимая общая степень уверенности	Низкая	Высокая
и). Группировка	Является необходимой	Не является необходимой

При выполнении проверок на соответствие на объем выборки оказывают существенного влияния на объем выборки следующие факторы (фактический объем генеральной совокупности):

Фактор	Условия, влияющие на	
	уменьшение объема выборки	увеличение объема выборки
Предполагаемая погрешность к внутреннему контролю	Низкая	Высокая
Максимально допустимый уровень отклонений (зависит от предполагаемой степени доверия к внутреннему контролю)	Допустим высокий уровень отклонений (низкая степень доверия к внутреннему контролю)	Допустим низкий уровень отклонений (высокая степень доверия к внутреннему контролю)
Допустимый риск к внутреннему контролю	Высокий уровень	Низкий уровень
Вероятный уровень отклонения генеральной совокупности	Высокий	Низкий
Число единиц в генеральной совокупности	Обычно не оказывает существенного влияния на объем выборки (за исключением случаев, когда объем генеральной совокупности очень мал).	

РАСЧЕТ ОБЪЕМА ВЫБОРКИ

Несмотря на множество факторов, влияющих на объем выборки, его расчет на практике значительно упрощен аудиторами. Это сделано в целях:

- 1) лучшего понимания аудиторами метода расчета объема выборки;
- 2) последовательного его применения при проведении целого ряда аудиторских проверок.

Ниже приведены примеры, в которых объяснено, каким образом может быть рассчитан объем выборки в каждой из следующих ситуаций:

- 1) проверка на соответствие – неформальный подход;
- 2) проверка по существу – неформальный подход;
- 3) проверка на соответствие – формальный подход;
- 4) проверка по существу – формальный подход.

Неформальный подход к выборочному исследованию предполагает, что аудитор может либо чисто субъективно подойти к определению объема выборки (например отобрать 30 единиц из любой генеральной совокупности).

сти, либо следовать методу, разработанному для применения при формальном выборочном исследовании.

1. Проверка на соответствие – неформальный подход. Аудитор решил определить степень своего доверия к внутреннему контролю. Возможны три варианта оценки: максимальная степень, средняя степень и отсутствие доверия. Объем выборок для выполнения проверки на соответствие зависит только от оценки систем внутреннего контроля. Таким образом, при максимальной степени доверия отбирается 30 единиц. При средней степени объем выборки сокращается до 20 единиц. В случае отсутствия доверия объем выборки равен 0, ибо при таком стечении обстоятельств не будет выполняться проверка на соответствие и аудитор перейдет непосредственно к выполнению проверки по существу.

2. Проверка по существу – неформальный подход. Аудитор может обратиться к одной из формул, разработанных для формального выборочного исследования, например, к формуле, применяемой при монетарном выборочном исследовании. Согласно ей объем выборки рассчитывается следующим образом:

$$\text{Объем выборки} = \frac{\text{Итог генеральной совокупности} \times \text{Коэффициент вероятности}}{\text{Максимально допустимое значение ошибки}}$$

Коэффициент вероятности имеет непосредственное отношение к степени уверенности, которую желает получить аудитор от выполнения проверки. Приведем значения степени уверенности и соответствующие им значения коэффициента надежности (вероятности):

Уровень доверия/ необходимая степень уверенности, %	Степень риска, %	Коэффициент R
99	1	4,6
95	5	3,0
90	10	2,3
85	15	1,9
80	20	1,6
75	25	1,4
70	30	1,2
65	35	1,05
60	40	0,925
55	45	0,8
50	50	0,7

В примере итог по генеральной совокупности – 3 200 000 сум, максимально допустимое значение ошибки (уровень существенности) 300

аудитор обратился к формуле аудиторского риска, которая применяется для определения необходимой степени уверенности от выполнения проверки по существу:

$$\text{Аудиторский риск} = \text{Внутренний риск} \cdot \text{Риск контроля} \cdot \text{Риск необнаружения.}$$

Поскольку необходима высокая степень уверенности – 95%. Значение коэффициента R, соответствующее 95-процентной уверенности, равно 3.

Следовательно, объем выборки равен

$$\frac{3200000 \times 3,0}{300000} = 32 \text{ (единицы)}$$

Если аудитор обеспокоен тем, что не будет полностью применена методика статистического подхода к выборочному исследованию, он может в качестве компенсации увеличить объем выборки до 40 или 50 – значение, зависящее чисто субъективно.

Формальный подход к выборочному исследованию даёт аудитору возможность рассчитать объем выборки различными способами, но большинство аудиторских фирм сводят их число к минимуму в целях предотвращения путаницы и неразберихи.

ОТБОР ЕДИНИЦ В ВЫБОРОЧНУЮ СОВОКУПНОСТЬ

Отбор единиц должен быть случайным, чтобы каждая единица выборочного исследования имела равный шанс быть отобранной.

Методы случайного и систематизированного отбора позволяют достичь цели, так как при их применении используется случайная точка начала отбора. Метод монетарного выборочного исследования отличается от остальных указанных – все единицы выборочного исследования, значение которых больше или равно значению интервала выборки, непременно попадут в выборку. Очевидно, что этим балансируются недостатки, свойственные формальному исследованию. На практике применяются следующие методы отбора единиц в выборку:

сти, либо следовать методу, разработанному для применения при формальном выборочном исследовании.

1. Проверка на соответствие – неформальный подход. Аудитор решил определить степень своего доверия к внутреннему контролю. Возможны три варианта оценки: максимальная степень, средняя степень и отсутствие доверия. Объем выборок для выполнения проверки на соответствие зависит только от оценки систем внутреннего контроля. Таким образом, при максимальной степени доверия отбирается 30 единиц. При средней степени объем выборки сокращается до 20 единиц. В случае отсутствия доверия объем выборки равен 0, ибо при таком стечении обстоятельств не будет выполняться проверка на соответствие и аудитор перейдет непосредственно к выполнению проверки по существу.

2. Проверка по существу – неформальный подход. Аудитор может обратиться к одной из формул, разработанных для формального выборочного исследования, например, к формуле, применяемой при монетарном выборочном исследовании. Согласно ей объем выборки рассчитывается следующим образом:

$$\text{Объем выборки} = \frac{\text{Итог генеральной совокупности} \times \text{Коэффициент вероятности}}{\text{Максимально допустимое значение ошибки}}$$

Коэффициент вероятности имеет непосредственное отношение к степени уверенности, которую желает получить аудитор от выполнения проверки. Приведем значения степени уверенности и соответствующие им значения коэффициента надежности (вероятности):

Уровень доверия/ необходимая степень уверенности, %	Степень риска, %	Коэффициент R
99	1	4,6
95	5	3,0
90	10	2,3
85	15	1,9
80	20	1,6
75	25	1,4
70	30	1,2
65	35	1,05
60	40	0,925
55	45	0,8
50	50	0,7

В примере итог по генеральной совокупности – 3 200 000 сум. Максимально допустимое значение ошибки (уровень существенности) – 300 000 сум.

Аудитор обратился к формуле аудиторского риска, которая применяется для определения необходимой степени уверенности от выполнения проверки по существу.

$$\text{Аудиторский риск} = \text{Внутренний риск} \times \text{Риск контроля} \times \text{Риск необнаружения}$$

Поскольку необходима высокая степень уверенности – 95%. Значение коэффициента R, соответствующее 95-процентной уверенности, равно 3.

Следовательно, объем выборки равен

$$\frac{3200000 \times 3,0}{300000} = 32 \text{ (единицы)}$$

Если аудитор обеспокоен тем, что не будет полностью применена методика статистического подхода к выборочному исследованию, он может в качестве компенсации увеличить объем выборки до 40 или 50 – значение коэффициента надежности чисто субъективно.

Формальный подход к выборочному исследованию даёт аудитору возможность рассчитать объем выборки различными способами, но большинство аудиторских фирм сводят их число к минимуму в целях предотвращения путаницы и неразберихи.

ОТБОР ЕДИНИЦ В ВЫБОРОЧНУЮ СОВОКУПНОСТЬ

Отбор единиц должен быть случайным, чтобы каждая единица выборочного исследования имела равный шанс быть отобранной.

Методы случайного и систематизированного отбора позволяют достичь этих целей, так как при их применении используется случайная точка начала отбора. Метод монетарного выборочного исследования отличается от остальных – все единицы выборочного исследования, значение которых больше или равно значению интервала выборки, непременно попадут в выборку. Очевидно, что этим балансируются недостатки, свойственные формальному исследованию. На практике применяются следующие методы отбора единиц в выборку:

МЕТОД ОТБОРА

ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ МЕТОДА

ПРЕИМУЩЕСТВА НЕДОСТАТКИ

Неформальный

При неформальном подходе к выборочному исследованию аудитор может не обращаться ни к методу случайного, ни к методу систематизированного отбора, описанных ниже, а вместо этого чисто интуитивно подойти к определению необходимого числа единиц выборок

Дешевый и быстрый, но его применение может привести к предвзятости (тенденциозности) отбора в ситуациях, где велики различия между единицами, к которым можно получить доступ или которые можно просто пересчитать, и в ситуациях, где велики различия между единицами отбора с истинными погрешностями

Метод случайного отбора

Метод случайного отбора требует использования таблиц случайных чисел или приемлемого их заменителя. При применении систематизированного выборочного исследования можно определить число случайных единиц X (в случае наличия нумерации генеральной совокупности) или случайную точку начала отбора

Более сложный метод, но иногда очень полезен для того, чтобы сделать вывод на основе отобранных единиц. Этот подход дает равную вероятность каждой единице выборки в исследовании быть выбранной. Аудитору необходимо обращаться к таблицам случайных величин, в большинстве случаев должен следовать в соответствии с руководством

Систематизированный

Аудитор определяет приемлемый интервал выборки (например, итог по генеральной совокупности или число её единиц, деленное на объем выборки) и, используя случайную точку начала отбора, отбирает каждую X -ую единицу либо каждую X -ую т.с.

Этот метод может применяться наряду с другими методами в целях предотвращения предвзятости (тенденциозности) отбора и, пока используется, случайная точка начала отбора

ПРОВЕРКА ЕДИНИЦ, ПОПАВШИХ В ВЫБОРОЧНУЮ СОВОКУПНОСТЬ

Каждая проверка единиц, попавших в выборочную совокупность, носит индивидуальный характер, но существует несколько общих принципов:

1. **Наличие документации.** Каждая проверяемая единица должна иметь необходимую документацию, относящуюся непосредственно к ней. Для аудитора должны быть ясны цель проверки, а также роль единиц в программе аудита, детали методов отбора, кроме того, должно быть дано описание проверяемой единицы, результаты проверки, их интерпретация и аудиторское заключение.

2. **Завершение проверки до конца.** Нензбежно, что на конец промежуточного периода аудитор некоторые проверки не будут выполнены полностью. Ввиду этого аудитор не сможет получить достаточных сведений. Монетарное выборочное исследование является тому хорошей иллюстрацией — не может быть сделана окончательная оценка или принято окончательное решение в отношении правильности значения статьи балансируемой единицы. Каждая отобранная единица, имеющая непосредственное отношение к статье баланса, не будет полностью проверена, а в случае обнаружения ошибок возникновение последних не будет полностью объяснено.

3. **Оценка результатов проверки.** Правила оценки результатов атрибутивного и монетарного выборочного исследований были приведены ра-

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

От аудитора требуется предоставление акционерам отчета, составленного по результатам проверки счетов, баланса и отчета о прибылях и убытках.

На практике термины «финансовая отчетность» и «бухгалтерская отчетность» используются как равнозначные. Термин «финансовая отчетность» употреблен в связи с тем, что в Рабочем стандарте аудитора записано:

«Аудитор должен выполнить такой анализ отчетности, который с выводами, сделанными на основании других свидетельств, будет точным для формирования мнения о ней».

Эта работа состоит из двух частей:

1) детального анализа по существу всех значимых статей финансовой отчетности (например, запасы и незавершенное производство, дебиторский капитал и т.д.);

2) общего обзора финансовой отчетности в целом.

Действуют руководства по различным аспектам проверки по существу. Так, инструкция «Аудиторские свидетельства» основное внимание обращает на необходимость качественных характеристик аудиторских свидетельств: достаточности, релевантности и достоверности. Наряду с этим существуют инструкции, посвященные таким аспектам аудита, как проведение инвентаризации, подтверждения банка, события, произошедшие после баланса, заверения администрации, а также — по более общим аспектам: предположениям аудитора в отношении приемлемости концепции существующего предприятия, показателям финансовой отчетности при анализе.

Содержание и форма финансовой отчетности определяется в той мере, в какой законодательными источниками, включая Положения стандартов бухгалтерской практики, стандарты финансовой отчетности и т.п. На создание таких источников оказывает огромное влияние нормативная практика. Так, еще до введения требования об обязательности составления консолидированной отчетности холдинговыми компаниями многие компании уже представляли консолидированные счета.

Администрация компаний может предоставлять дополнительную информацию, которая, по ее мнению, является релевантной для пользователей, а также выбирать форму ее отражения. Ограничения составления отчета о прибылях и убытках и баланса.

Приведем обязательные и необязательные формы, входящие в стандартный пакет финансовой отчетности.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ФОРМЫ

Отчет директоров
Отчет о прибылях и убытках*

Баланс
Консолидированный отчет о прибылях и убытках*
Консолидированный баланс*
Отчет об общих расходах и доходах
Отчет о движении денежных средств*
Отчет об учетной политике*
Примечания к счетам*
Аудиторское заключение
Детали о деятельности групп компаний*

НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ФОРМЫ

Отчет председателя
Дополнительные примечания
(пояснения к счетам)

Отчет о добавленной стоимости
Отчетность с поправками на инфляцию

* В некоторых случаях эти формы могут не предоставляться, например в случае компаний не требуется составления отчета о движении денежных средств.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ответственность за составление отчетности за каждый отчетный период возлагается на директоров компаний, при этом отчетность должна верно и объективно отражать состояние дел компании и размер ее прибыли или убытка.

Обязательность аудитора — сформировать мнение в отношении достоверности и объективности проверяемой им финансовой отчетности. Профессиональные этические правила устанавливают, что аудиторы не должны прилагать к составлению отчетности клиента, однако допускается, что некоторые частные компании, не имеющие средств для ведения бухгалтерского учета, могут для этой цели привлекать аудиторов. Выгода от вовлечения аудитора в составление отчетности может оказаться весомей необходимости соблюдать требования независимости, если в виду тот факт, что такие компании обычно либо управляются собственниками, либо имеют относительно небольшое число совладельцев.

Таким образом, в контрактном письме обычно указывается, что ответственность за составление финансовой отчетности возлагается на директо-

ров, а также подчеркивается, что проект финансовой отчетности составляется персоналом клиента. Аудитору же для демонстрации того, каковы именно были получены те или иные показатели в проекте отчетности, должны предоставляться подробные рабочие документы. Последний момент важен, так как данные отчета о прибылях и убытках, и баланса представляют собой не что иное, как совокупность сальдо счетов Главной книги, поэтому способ группировки может оказаться непонятным при прямом сопоставлении счетов Главной книги и балансовых статей.

ГРУППИРОВКА УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Учетный процесс в целом может быть рассмотрен как построение группировки.

- 1) отдельные операции относятся на те или иные счета;
- 2) сальдо Главной книги группируются в статьи отчета о прибылях и убытках или статьи баланса.

Тем, кто пытается осуществлять контроль за соблюдением требований к составлению финансовой отчетности, необходимо решить, является ли приемлемой группировка баланса. Если группировка слишком детализованная, то баланс содержит много ненужной пользователю информации. Она будет только его сбивать с толку. Если же группировка слишком обобщенная, то баланс станет абстрактным.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Можно выделить несколько общих характеристик анализа финансовой отчетности. Многие из них связаны с ранними стадиями аудита.

Проверка по существу

Любая проверка, выполняемая при анализе финансовой отчетности, носит скорее характер проверки по существу, нежели на соответствие, потому что она предназначена в основном для выявления заниженных значений. При рассмотрении принципа целенаправленности проверок заниженные значения невозможно обнаружить, если начать с проверки статей баланса.

Выполнение проверок на соответствие, имеющих целью определение полноты и точности отражения, является наилучшей гарантией против наличия заниженных значений.

Аудиторские свидетельства

При выполнении проверки по существу на стадии анализ финансовой отчетности аудиторы обращаются к внешним источникам аудиторских свидетельств намного чаще, чем при выполнении проверок на соответствие. Так, аудитор будет искать внешних подтверждений в отношении значений кредиторской задолженности и произведенных предоплат, кредиторской задолженности и сальдо счетов в банке, запасов, хранящихся за пределами предприятия.

Проверка на соответствие в основном выполняется на основе документов, составленных внутри предприятия, путем оценки эффективности системы внутреннего контроля.

Отчет о прибылях и убытках

Большая часть аудиторской работы в отношении отчета о прибылях и убытках выполняется еще на стадии проверки на соответствие. Так, аудитор проверяет полную отражения по таким важным статьям, как реализация, покупки, зарплата и другие издержки. На этой же стадии аудитор должен убедиться, каков метод отнесения прямых и накладных расходов на себестоимость реализованных товаров. Нет необходимости повторно проводить такие проверки на стадии анализа.

Другие составляющие отчета о прибылях и убытках могут быть проверены посредством целенаправленного изучения статей баланса. Так, проверка значения статьи «Основные средства» обуславливает необходимость выявления правильности начисления износа, проверка правильности распределения расходов и доходов по отчетным периодам — значений издержек и их распределения по различным статьям, а проверка статьи «Дебиторская задолженность» — правильности начисления резерва по сомнительным долгам.

Однако некоторые статьи отчета о прибылях и убытках должны быть полностью изучены посредством выполнения проверки по существу. Сюда прежде всего следует отнести предоставление ссуд директорам, выплату им жалованья, процентов и дивидендов.

Инструкция по «анализу финансовой отчетности»

Инструкция, в частности, предполагает:

1. Получение свидетельств — осуществляется в результате выполнения проверок на соответствие, проведения детальных проверок по существу сальдо счетов и выполнения процедур анализа. Аудитор должен оценить полученные свидетельства с тем, чтобы определить, проводилась ли независимо принятая учетная политика, не противоречат ли друг другу свидетельства, полученные из разных источников, должным ли образом

раскрыта информация, исполнялись ли требования законодательства, также являются ли аудиторские свидетельства в целом достаточными, реальными и достоверными, чтобы послужить основой для формирования мнения аудитора.

2. Понимание аудитором значимости предмета анализа.

3. Проявление при проверке баланса профессиональных навыков. Эта работа не должна поручаться тем, кто не обладает необходимой компетенцией.

4. Рассмотрение свидетельств, полученных в результате выполнения общего анализа финансовой отчетности, наряду со свидетельствами, полученными из других источников.

5. Согласованность учетной политики, которая проводилась при составлении финансовой отчетности, с политиками, рекомендованными Положением о бухгалтерской отчетности, политикой прошлых лет.

6. Проведение учетной политики, адекватной стандартной учетной политике, характерной для данной отрасли хозяйства.

7. Соответствие результатов деятельности и положения дел компании, отраженных в отчетности, знаниям аудиторов о соответствующих условиях ведения бизнеса.

8. Представление учетной информации в финансовой отчетности, что является крайне важным моментом, — аудитор должен рассматривать не только форму свершившихся операций, но их сущность.

9. Использование принципа действующего предприятия. (Принцип предполагает, что предприятие, возникнув однажды, будет работать вечно. Эта логическая конструкция приводит к двум важным выводам: а) объем учета не могут переоцениваться, б) смена собственника не влечет составления новой отчетности).

10. Определение по проверочным листам, были ли соблюдены соответствующие требования нормативных документов.

Составление графика работы, выполняемой в конце года

Если аудитор будет ожидать окончания отчетного года, чтобы начать работу, то в этом случае, вероятно, он затратит значительно больше времени, чем необходимо. Поэтому очень важно на начальной стадии аудита достичь договоренности с клиентом о графике проведения проверок. Многие исследования свидетельствуют в пользу того, что любая задержка в предоставлении финансовой отчетности в рыночных условиях неблагоприятна.

Под задержкой обычно понимается публикация отчетности первоначально обозначенной даты или предоставление отчетности в более поздние сроки, чем, например, за пять предыдущих лет. К выполнению работ, составляющих обзор финансовой отчетности можно приступить еще до конца года, например:

- 1) согласовать с клиентом график годовой отчетности;
 - 2) ознакомиться с планами проведения годовой инвентаризации, определить, какие независимые внешние эксперты должны принимать участие в годовой инвентаризации;
 - 3) подготовить форму стандартного письма дебиторам с просьбой предоставить сумму их задолженности перед клиентом;
 - 4) сообщить банки о том, что аудиторы обратятся к ним в конце года;
 - 5) рассмотреть конфиденциальную информацию, а также согласовать ее предоставление такой информации;
 - 6) кроме того, можно непосредственно приступить к проверке финансовой отчетности за один или два месяца до окончания года. Для этого необходимо:
- 1) план проверки потенциальных и фактических изменений внутренней системы контроля и сбоев в ее работе;
 - 2) план обзора управленческих решений, взаимосвязанных с предметом проверки по существу путем продолжения тестирования и широкого использования информации общего характера о контрольных моментах;
 - 3) план проведения проверки по существу.
- Однако такой подход рекомендуется только в тех случаях, когда аудитор уверен в том, что в оставшиеся до истечения отчетного периода системы управления не потерпят изменений или вероятность возникновения ошибок на уровне системы чрезвычайно низка.

Взаимодействие внешнего и внутреннего аудита

Большинство государственных, общественных и крупных частных организаций имеют сильные группы внутренних аудиторов. Необходимо отметить, что внешний аудитор никогда не должен начинать планирование аудита, проверяя как на соответствие, так и по существу без рассмотрения факта, который эта группа может внести в процесс внешнего аудита. Вопросы внутреннего аудита шире, чем внешнего. Внутренними аудиторами иногда могут проводиться проверки на соответствие, но в основном они занимаются консалтингом и операционным аудитом, при этом они все больше берут за выполнение обзоров в области управления, а также за проверку эффективности управленческих решений.

Программы аудита

Процесс аудита, если его рассматривать от начала до конца, является сложным. Аудиторские фирмы из соображений разумной осторожности не могут позволить каждому из своих квалифицированных работников разрабатывать собственные программы аудита. Пособия по аудиту скорее рекомендуют, чем требуют, чтобы проверки на соответствие по существу

являлись неотъемлемыми стадиями процесса аудита. Обычно программы охватывают следующие процессы:

- 1) выполнение анализа;
- 2) проверка остатков денежных средств на банковских счетах и в кассе;
- 3) проверка обязательств фирмы и определение вероятных будущих денежных расходов;
- 4) проверка кредиторской задолженности;
- 5) анализ долговых обязательств и ссуд;
- 6) проверка дебиторской задолженности;
- 7) проверка внутренних расчетов;
- 8) проверка инвестиций;
- 9) изучение протоколов собраний Совета директоров;
- 10) обзор статей отчета о прибылях и убытках;
- 11) проверка акционерного капитала и изучение учредительных документов фирмы;
- 12) проверка правильности начисления и использования резервов;
- 13) проверка наличия и правильности оценки запасов материальных ценностей и незавершенного производства;
- 14) проверка наличия и правильности начисления износа основных средств и внеоборотных активов;
- 15) проверка правильности начисления и уплаты налогов.

Программы, разрабатываемые аудиторскими фирмами, указывают на основные направления выполнения аудита. Они служат только для установления обязательного минимального уровня объема аудита. При этом аудиторы всегда должны быть готовы к тому, что могут возникнуть ситуации, в которых потребуется выполнение дополнительных проверок.

Утверждения, содержащиеся в финансовой отчетности

При выполнении обзора финансовой отчетности, включая проверку ее существу и процедуры анализа, аудитор должен сконцентрировать внимание на утверждениях, содержащихся в ней. Если брать отчетность в целом, основными являются утверждения в отношении:

- 1) полноты отражения,
- 2) приемлемости статуса действующего предприятия,
- 3) верности и объективности.

Полнота отражения подразумевает, что ничего из существенного (активы, обязательства, доходы и расходы, пояснения) не было упущено. Обычно полнота отражения проверяется посредством выполнения контрольных процедур на соответствие в отношении системы внутреннего контроля.

Утверждение в отношении приемлемости, статуса действующего предприятия

Согласно положению о стандартах бухгалтерской практики статус действующего предприятия означает, что оно будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В случае приемлемости этого статуса при обзоре отчетности о прибылях и убытках и баланса не должно возникнуть предположения, что у предприятия имеются намерения ликвидации или существенного уменьшения масштабов деятельности. Любое намерение произвести ликвидацию вызовет необходимость пересмотра содержания баланса, при котором должно иметь место следующие преобразования:

1) мобилизация (перевод) основных и внеоборотных активов в оборотные средства;

2) списание долгосрочной кредиторской задолженности в кратко-

3) оценка всех активов по цене реализации за вычетом издержек;

4) списание убытков за счет уменьшения резервов и уставного капита-

ла. Кроме работы аудитор должен быть готов к тому, что могут быть выявлены индикаторы, указывающие неприемлемость статуса действующего предприятия для компании-клиента. Это окажет прямое воздействие на содержание аудиторского отчета.

Верность и объективность

В то время как утверждение о приемлемости статуса действующего предприятия возможно при отсутствии в аудиторском отчете специальных оговорок, утверждение о верности и объективности представления информации примерно лишь в том случае, если в аудиторском отчете имеется прямое указание. Термин «верность и объективность» согласно законодательству в юридических кругах в силу его абстрактности нельзя четко определить, так как его суть может измениться с течением времени, в частности может быть вызвано изменениями в законодательстве. Можно с уверенностью сказать, что утверждение о верности и объективности включает в себя утверждение о полноте отражения и все остальные конкретные требова-

Подтверждение статей финансовой отчетности

Утверждения о приемлемости статуса действующего предприятия, верности и объективности можно сделать лишь на основе многих более конкретных утверждений, которые в свою очередь оказывают непосредственное влияние на способ выполнения проверок в отношении статей баланса и статей прибылей и убытках.

Традиционная классификация этих утверждений такова: санкционированность, оценка, существование (наличие), законность и представление. Согласно широко распространенной точке зрения рассмотрение этих шести пунктов и представляет суть того, что пытается определить посредством составления и выполнения аудита.

Стоимость

Счета Главной книги заполняются на основе принципа первоначальной стоимости (себестоимости). Активы, обязательства, расходы и доходы в большинстве случаев показываются на счетах по фактической или начальной стоимости. Закон в некоторых случаях требует раскрытия расходов на затраты. Обычно для аудитора не представляет трудности собрать точные доказательства.

Санкционированность

Под санкционированностью понимается наличие необходимых условий на приобретение и реализацию активов, погашение кредиторской задолженности, корректировку итоговых значений в учетных регистрах. При проверке систем внутреннего контроля важно убедиться в том, «имеют место санкционированные и только санкционированные операции». Пользователи финансовой отчетности исходят из того, что показатели, приведенные в большей мере являются результатом санкционированных операций. Разумеется, операции, связанные со злоупотреблениями, не являются санкционированными, поэтому аудитору важно убедиться в выявлении существенных нарушений, злоупотреблений и хищений в результате проведения аудиторских проверок.

Оценка

Хотя при составлении финансовой отчетности обычно указывается первоначальная стоимость, некоторые активы и обязательства могут отражены по стоимости, определенной на основе других принципов. Так, ряд статей отражается по себестоимости или цене, указанной на счетах-фактурах (например, сырье, кредиторская задолженность и другие — по восстановительной стоимости, или цене замещения, например земля, здания и т.п.; некоторые — по цене реализации, например при оплате, уменьшенные на величину безнадежных и сомнительных долгов). Есть статьи, которые отражаются по «объективной цене», например активы, приобретенные в результате слияния с другой компанией. Иногда стоимость указывается с первоначальной стоимостью указывается текущая рыночная стоимость, например ценные бумаги.

Каждый из подходов к оценке учетных объектов является предметом широкого обсуждения на протяжении последних ста лет. В каждом конкретном случае, когда нет рекомендаций, аудитор должен придерживаться концепции осторожности (консерватизма) и обращаться к наилучшей отраслевой учетной практике.

При составлении бухгалтерской отчетности могут использоваться различные методы оценки, поэтому аудиторы обычно придерживаются следящего подхода: они оценивают каждую статью отдельно, независимо от того, имеют ли итоги какое-либо реальное значение.

Существование

Утверждения в отношении стоимости и оценки не имеют смысла, если активы не в наличии. Вследствие того, что они были либо незаконно приписаны, либо утрачены, либо обесценены по причине плохого хранения. Аудиторы затрачивают особенно много времени, чтобы подтвердить существование таких активов, как дебиторская задолженность, денежная наличность, основные средства и запасы. Как уже отмечалось, аудиторской практике утверждений в отношении стоимости и оценки предшествует проверка утверждений в отношении существования. Обязательства перед кредиторами также могут быть проверены на факт существования. Это делается, в частности, посредством установления того, были ли получены товары и услуги, являвшиеся причиной возникновения кредиторской задолженности.

Законность владения

Организационно-управленческая структура компании может быть как простой, так и очень сложной. В последнем случае деятельность не только подразделений может оказаться неподконтрольной, особенно это касается филиалов и дочерних предприятий, выделенных на самостоятельный баланс. Подтверждение законности владения активами и обязательств обесцененности отраженной кредиторской задолженности является в данной ситуации крайне сложным делом. В этом случае аудиторы проявляя огромную скрупулезность, должны выявлять потенциально проблемные области и определять, каким образом должны быть отражены соответствующие активы и обязательства.

Представление

Хотя форма представления данных определена положениями и инструкциями бухгалтерской практики, аудитору надлежит анализировать ее с критериями верности и объективности. Чем точнее сформулированы

требования законодательства к представлению данных, тем более трудно выполнить подобный обзор. Если же формулировка требований неясна, то больше вероятность возникновения конфликтов между клиентом и аудитором.

Альтернативные утверждения

Рассмотренные шесть утверждений в отношении финансовой отчетности являются основными. Наряду с этим существуют и другие альтернативные утверждения, которые можно сделать по результатам проверки и на соответствие:

Основные утверждения по результатам проверки на соответствие

Основные утверждения по результатам проверки по существу

Системы внутреннего контроля

Права и обязательства, в осуществлении которых необходимо удостовериться реально

Системы контроля действуют эффективно при выявлении ошибок и нарушений

Существуют, являясь прямым результатом операций, санкционированных должным образом

Системы контроля эффективно функционируют в течение всего рассматриваемого периода

Статьи финансовой отчетности записаны с учетом существенности показателей. Последовательное применение правил выбранных измерителей и критериев. Принятая оценка соответствует требованиям и согласуется с соответствующими нормами директивами. Представление данных соответствует требованиям законодательства и профессиональных инструкций; нет угрозы нарушения честности и объективности.

ПРОВЕРКА АКТИВА БАЛАНСА

В настоящее время нет общепринятого определения активов. Согласно стандартам, это «все средства, причитающиеся данному лицу и (или) контролируемые им, являющиеся результатом прошлых событий, которые в будущем могут принести экономическую выгоду».

Таким образом, в состав активов должны быть включены учетные объекты, если они: отвечают определению, приведенному выше; приводят или могут привести к увеличению или уменьшению результата; представлены в денежном выражении.

При этом, если актив сам по себе бесспорен, в отношении величины его отражения могут возникать сомнения. Иногда законодательно установленные правила оценки облегчают эту задачу, но чаще они не дают достаточно четких указаний, и аудитор должен на основе соответствующих документов составить мнение о методе оценки активов, примененном администрацией.

Запасы и незавершенное производство, по всей очевидности, при включении в баланс должны соответствовать этому определению. Ситуация, когда запасы и незавершенное производство не контролируются предприятием — субъектом аудиторской проверки, была рассмотрена, и исключения из общего правила в подобных случаях кажутся оправданными и разумными. Однако остались нерассмотренными операции, одни из которых увеличивают активы предприятия, другие, наоборот, их уменьшают.

Вопросы отражения и измерения активов

Приобретение материальных активов таких, как станки, оборудование, транспорт и т.п. — обычная сделка, отражаемая в активе баланса. Сделки по покупке, увеличивающие сумму дебиторской задолженности, также увеличивают и активную часть баланса. Сделки по продаже или погашению дебиторской задолженности, связанные с получением наличности, которая затем поступает в банк, создают еще один вид активов. И, наконец, активы, образующиеся в результате фундаментальных концепций бухгалтерского учета, т.е. активы, образующиеся в результате совершения предвзаимного платежа.

Во всех этих примерах — одна общая черта: в момент возникновения актива возникает абсолютно четко определенная величина поступления. С другой стороны, затраты на подбор и сохранение кадров (на управленческом и на уровне исполнителей), затраты на создание товарных и фирменных наименований, расходы на рекламу, затраты на сер-

висное обслуживание клиентов, создающие *гудвилл* фирмы (или «фирмы», — стоимость деловой репутации. Выявляется при покупке-продаже фирмы и представляет разность между текущим итогом баланса фирмы и утилизацией за него стоимостью), являются примерами *активов*, которые за проблем с «разумно-достоверной» оценкой «будущей экономической выгоды» не увеличивали (по крайней мере раньше) активной части баланса предприятия, хотя никто не отрицает, что хорошие работники, известный товарный знак и постоянная клиентура — реальные и, безусловно, жизненно важные активы предприятия. Итак, каковы же возможные ошибки бухгалтерского учета и какую позицию должен занять аудитор, проверяющий достоверность и объективность представления статей актива баланса?

Для оценки нематериальных или «неосязаемых» активов в бухгалтерском учете появился новый показатель — «цена фирмы». Он рассчитывается, когда предприятие переходит в другие руки и нужно определить рыночную стоимость такого рода неосязаемых, но неотделимых от стоимости активов самого предприятия. Вероятно, баланс не будет точно отражать стоимость этих активов, так как взгляд директора на их стоимость может быть субъективен, и эта оценка скорее всего не будет принята во внимание потенциальными покупателями, которые сами захотят оценить фирму в ситуации, при которой она продается.

Многие считают, что в балансе просто невозможно точно отразить имеющиеся у предприятия *активы*, так как нет единого мнения по поводу того, как отражать в финансовой отчетности их текущую стоимость. В положении о стандарте бухгалтерской практики была сделана попытка урегулировать эту ситуацию: обязать предприятия вести не только общепринятые счета, основанные на первоначальной стоимости, но и полный спектр счетов на базе текущей стоимости активов. Тогда возникает естественный вопрос: какая же из этих систем счетов правильная? Есть еще один способ измерения общей стоимости активов. Он основан на расчете общей рыночной стоимости предприятия:

$$\text{Общая рыночная стоимость} = \text{Цена одной акции} \times \text{Количество акций}$$

Заметим, что в теории финансов цена акции на эффективном рынке представляет собой дисконтированную текущую стоимость ожидаемых к поступлению в будущем от владения акцией

Предлагается, что:

«не только внешние пользователи, но и администрация должны быть в курсе приблизительной стоимости активов, приносящих прибыль, но которые невозможно измерить. Они составляют часть рыночной стоимости компании, которая является, в определенной мере, внешней оценкой финансового влияния таких факторов, как войны, гражданские беспорядки

из фондового рынка, забастовки, возможное поглощение и другие факторы, которые не контролируются администрацией предприятия. Это было бы полезно, если бы администрация комментировала все разрывы между рыночной стоимостью и данными, отраженными в балансе».

Важно отметить, что даже если полезность подобного метода и будет, то это имеет смысл только для тех компаний, акции которых котируются на рынке, отражая их «действительную» цену. Для других компаний, которых менее популярны на рынке, рыночная цена часто рассматривается лишь как показатель верности оценки. Действительно, у акционерной компании, не котирующейся на рынке, нет признанной рыночной цены, и между будущим покупателем и продавцом обсуждается лишь цена покупки.

Роль аудитора

Аудитор должен выработать собственное мнение по поводу того, отражает ли баланс предприятия реальное состояние дел фирмы на отчетную дату. Задача аудитора — удостовериться, насколько это возможно, что в отчетности нет противоречий нормативным документам и профессиональным требованиям.

Однако право клиента — спорить по поводу включения в баланс любого вида активов, например, фирменное наименование или товарный знак. Аудитор в подобном случае должен потребовать, чтобы клиент доказал, что может быть получена в будущем прибыль; что стоимость, которую клиент отразил в балансе, была подтверждена определением отдельной стоимости данного вида активов.

Аудитор должен убедиться в том, что все утверждения в отношении активов полностью подтверждены и проверены.

Утверждения об активе баланса

Проверка активов, не относящихся к запасам, основывается на традиционной модели: себестоимость, оценка, существование, законность владения, адекватное представление, санкционированность (законность приобретения).

Аудиторский подход к проверке активов

Проверка данных баланса является проверкой по существу. Аудитор стремится найти наиболее достоверные свидетельства, вероятнее всего, используя процедуры выборочного исследования.

Задача аудитора: сформировать мнение по поводу верности оценки масштабов, состоящего из отдельных или агрегированных цифр баланса, и приемлемости других утверждений об активе баланса.

Аудиторы предварительно устанавливают уровни существенности каждой статьи баланса или отчета о прибылях и убытках. Результаты выборочного исследования, полученные путем экстраполяции, сравниваются с суммами, принятыми в проекте финансовой отчетности. Если отклонения при таком уровне доверия – все хорошо. Аудитор гарантирует, что фактически найденные ошибки исправлены, и отмечает разницу между предпочтенными и откорректированными фактическими суммами для принятия общего решения относительно обнаруженных случаев занижения оценки.

Сложности возникают, когда отклонения при принятом уровне превышают установленный уровень существенности. В этом случае необходимо увеличить объем выборки, пересмотреть параметры выборочного исследования и на основании этих корректировок рассчитать новые показатели. Если после такого пересмотра отклонения окажутся в пределах планового уровня существенности, то все в порядке, в противном случае аудитор не остается ничего другого, кроме как настаивать на внесении клиентом исправлений в финансовую отчетность. Если такие изменения будут произведены в полном соответствии с рекомендациями аудитора, последний может представить чистое заключение. Разумеется, клиент отказывается вносить такие изменения, аудитор вынужден сделать в своем отчете соответствующие оговорки.

Программа аудиторской проверки

Большинство аудиторских фирм составляет для своих специалистов общие или детальные программы аудиторских проверок. Иногда они могут быть представлены в форме подробной инструкции, иногда – общего плана с выделением ключевых моментов. Аудиторы не должны следовать инструкциям буквально. Аудиторские программы могут дополняться, изменяться, соответствовать конкретным условиям, в которых действует аудитор.

В аудиторских программах обычно определяются конкретные процедуры проверки в данной области, предлагаемые аудиторские процедуры, которые могут выполняться или игнорироваться аудитором в зависимости от конкретных обстоятельств.

Внеоборотные активы

Внеоборотные активы обычно определяются как активы, приносящие предприятию доходы в течение более одного отчетного периода. Концепция утверждает, что затраты, произведенные на приобретение активов, постепенно относятся на счет прибылей и убытков в течение

периода их эксплуатации. Такой подход может применяться ко всем видам активов, но его применение к нематериальным активам вызывает серьезные споры. С точки зрения аудитора, неспособность бухгалтерского учета вывести удовлетворительные принципы учета нематериальных активов вообще, и для гудвилла, фирменных наименований и торговых знаков – в частности, обрекает аудитора на ненужную неопределенность и риск.

Законодательно установленные правила оценки и представления балансовых статей

1. Внеоборотные активы, предназначенные для исследования в хозяйственной деятельности компании в течение продолжительного периода времени. Учитывая амортизацию или уменьшение стоимости, в балансе внеоборотные активы отражаются по цене их покупки либо по производственной стоимости.

2. Если внеоборотные активы имеют ограниченный срок полезного использования, то покупная цена или производственная себестоимость должны делиться на величину годовой нормы амортизации, рассчитанной исходя из срока полезного использования этих внеоборотных активов. Если объекты в силу их особенности обращения на рынке являются объектами из этого положения. Другая группа активов, о необходимости учета которых ведутся споры, включает цену фирмы (гудвилл), торговые знаки и фирменные наименования.

3. Если стоимость какого-либо вида внеоборотных активов постоянно уменьшается в течение определенного периода времени, то сумма, подлежащая отражению в финансовой отчетности, должна быть соответственно уменьшена. Если возникают достаточные основания для прекращения списания стоимости активов, то нормы амортизации могут быть пересмотрены.

4. Могут применяться и альтернативные правила бухгалтерского учета. В отношении материальных внеоборотных активов это означает, что компания может фиксировать первоначальную стоимость или производственную себестоимость, и внеоборотные активы могут отражаться в балансе по первоначальной стоимости, определенной исходя из их либо последней оценки, либо текущей стоимости. На практике это альтернативное правило применяется только в отношении земли и зданий. Примечания к балансу должны отражать по каждому виду внеоборотных активов, находящихся на балансе:

- а) *начальные и конечные сальдо счетов:* по себестоимости или в оценке, амортизации нарастающим итогом;
- б) *ежегодное влияние:* суммы, начисленной за год амортизации, суммы амортизации, обусловленной реализацией средств в те-

чение года, любых переоценок, всех приобретений, реализаций и вращений внеоборотных активов в оборотные;

в) *детали переоценки*: периоды, в которые проводилась переоценка или групповая переоценка внеоборотных активов и ее результаты. Если внеоборотные активы были переоценены в течение текущего отчетного периода, то записи должны содержать имена экспертов, проводивших переоценку, или подтверждение их квалификации, а также описывать историю переоценки;

г) суммы, отражающие стоимость земли, должны быть разделены на собственную и арендную (долгосрочная или краткосрочная), исходя из 50-летнего срока использования.

ПОЛОЖЕНИЯ О СТАНДАРТАХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРАКТИКИ

Стандарты регулируют учет внеоборотных активов по следующим направлениям:

1. *Принцип действующего предприятия*. Если он не применим, активы оцениваются по цене-нетто возможной реализации, а не по исторической или восстановительной стоимости.

2. *Отнесение доходов и расходов к отчетному периоду*. Амортизация должна начисляться по всем видам активов, имеющим конечный срок полезного использования, исходя из первоначальной или восстановительной стоимости за вычетом ликвидационной стоимости, и относиться как можно более точно к отчетным периодам, в течение которых ожидается получение дохода от использования активов.

3. *Постоянство*. Учетная политика, выбранная для начисления амортизации, должна применяться последовательно из года в год и раскрываться в отчете об учетной политике, который прилагается к финансовой отчетности.

4. *Осторожность/консерватизм*. Необходимо немедленно образовывать резервы в суммах уменьшения стоимости средств. Суммы, в отношении которых была произведена переоценка, подлежат списанию, исходя из восстановительной стоимости и оставшегося периода полезного использования внеоборотных активов.

5. *Государственные субсидии*. Субсидии, полученные под определенные вложения, должны быть отнесены в счет доходов будущих периодов и списываться за счет прибылей и убытков, исходя из способа начисления амортизации, применяемого для тех активов, под которые эти субсидии получены.

6. *Амортизация*. Норма амортизационных отчислений должна быть установлена для всех видов активов, имеющих конечный срок использования. Амортизация – это величина износа, потребляемого или иного уменьшения стоимости основного средства, возникающая по причине истечения срока полезного использования или иного уменьшения стоимости основного средства. Амортизация должна начисляться на протяжении всего срока полезного использования актива, за исключением случаев, когда актив используется в производстве либо компьютерных колебаниях. Амортизация должна начисляться на протяжении всего срока полезного использования актива, за исключением случаев, когда актив используется в производстве либо компьютерных колебаниях.

отчисления следует начислять, распределяя их в определенной пропорции к балансовой стоимости основного средства в течение всего ожидаемого срока его работы. Конкретного метода начисления амортизации (линейный, ускоренный и т.д.) не устанавливается. Выбор его определяет администратор предприятия. Аудитор же устанавливает соответствие принципов объективности.

7. *Отсрочки уплаты налогов*. Существующая схема расчета налогового износа не всегда соответствует способу начисления амортизации, принятому компанией. Наряду с другими различиями в определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли это означает, что сумма уплаченных налогов за данный период часто очень мало связана с суммами доходов и расходов, отраженных в финансовой отчетности. Результаты отсрочки или, наоборот, досрочной уплаты налогов вследствие таких временных различий не требуют создания специального резерва и относятся к отчетному периоду.

8. *Инвестиции*. Под инвестициями понимаются средства, вложенные в землю или недвижимость, в отношении которых строительные работы уже выполнены, предназначенные для сдачи в аренду. Размер дохода от этих объектов пока еще не определен. По подобным объектам амортизация не начисляется. Исключение – объекты, долгосрочно арендуемые предприятием с оставшимся сроком аренды менее 20 лет.

9. *Учет активов, находящихся в долгосрочной и среднесрочной аренде*. Те арендованные активы, которые попадают под определение инвентаря, должны учитываться как основные средства в соответствии с указаниями этого стандарта.

10. *Учет приобретений и слияний (фузий)*. Основные средства, полученные в результате слияния, должны отражаться по балансовой стоимости на дату покупки. Основные средства, полученные в результате приобретения компании, должны отражаться в «объективной оценке».

ПРИЕМНАЯ ПРОГРАММА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

Большая часть проверок по существу, описанных ниже, может быть успешно объединена с проверками на соответствие. Чтобы провести проверку, не обязательно ждать конца года, однако, как отмечалось выше, аудитор должен быть уверен, что будут осуществлены и последующие тесты на то, чтобы можно было полагаться на информацию всего отчетного периода.

Приведем следующую программу аудиторской проверки:

Программа проверки

1. Проверка поступлений основных средств. Особое внимание следует уделить следующим моментам:

а) включают ли в стоимость новых объектов внутренние капитализированные затраты (оплаты труда, материалы, накладные расходы)

б) капитализация процентов по ссудам, взятым для строительства новых объектов

в) подход к учету государственных субсидий, уже полученных или планируемых к получению

2. Проверка операций реализации активов, чтобы убедиться в правильности исчисления прибылей и убытков от этого. Проверить наличие должного санкционирования реализации активов и правильность отражения выбытия в Главной книге, журнале учета оборудования, компьютерных записях и т.д.

3. Там, где активы подвергались переоценке, аудитор должен проверить основания на которых она проводилась, правильность начисления амортизации с учетом увеличения или снижения стоимости активов

4. Проверка расчета амортизации должна выявить:

а) последовательность и адекватность начисления амортизации на все объекты с ограниченным сроком службы

б) адекватность сроков службы

в) правильность расчета амортизации

5. Проверка правильности капитали-

Комментарии

Здесь аудитор может прибегнуть к методу группировки генеральной совокупности. Завершающие счета-фактуры поставщиков, документы внутреннего пользования, договоры и т.д. Проверить счета по ремонту и модернизации на наличие активов, которые должны быть капитализированы. Сверить с договорами о предоставлении кредитов

Проверить документацию о предоставлении субсидий на соответствие учетных методик

Проверить, удовлетворяет ли ведение счета прибылей и убытков должным требованиям. Удостовериться в полноте списания для избежания впоследствии перемортизации

Проверить квалификацию тех, кто проводил переоценку, и ознакомиться с актом о переоценке

Удостовериться в утверждении норм амортизации уполномоченным на это лицом. Проверить адекватность посредством анализа прибыли (убытка) от реализации активов. Проверить точность расчета амортизации

на долгосрочно арендуемых активах

6. Составление общей суммы внеоборотных активов, отраженной в Главной книге, с данными журнала внеоборотных активов

7. Проведение инвентаризации внеоборотных активов

8. Проверка права собственности на внеоборотные активы по соответствующим документам

9. Проверка наличия обязательств

Тест может выполняться в двух направлениях: от счетов-фактур поставщиков (при проверке активов, приобретенных в текущем отчетном периоде) и данных журнала учета внеоборотных активов (при проверке активов, приобретенных ранее) к непосредственной проверке наличия и наоборот

Документы, подтверждающие право собственности, арендные договоры, регистрационные документы транспортных средств, завизированные счета-фактуры поставщиков и т.п. Получить сертификаты, если документы, подтверждающие право собственности, хранятся в банках

Удостовериться в начислении износа на средства, находящиеся в среднесрочной и долгосрочной аренде. Сделать обзор регистра различных выплат (например, штрафы) с целью убедиться в правильности их отражения. Проверить суммы, предусмотренные договорами, заключенными, но еще не выполненными, и договорами выполненными, но по которым еще не произведена оплата. Проанализировать события, происшедшие после даты баланса. Получить от клиента письменное представление, содержащее подтверждение полноты отчетности

10. Проверка соответствия отчетности требованиям законодательных актов

Использовать контрольные для проверки соблюдения требований стандартов и Акта о компаниях

Журнал учета внеоборотных активов и журнал учета оборудования содержат перечень всех материальных активов. В них должны отражаться как минимум: местоположение, паспортные данные, цена, дата приобретения и норма амортизации. Кроме того, может записываться информация о капитальных ремонтах, модернизации, передачах, о датах уплаты налогов и получении государственных субсидий. Назначение журнала – отражать активы, в результате чего в отношениях последних могут быть проверены утверждения о полноте отражения и существовании: при тесте на существование аудитор выполняет проверку в направлении от записей журнала к конкретным активам, а при тесте на полноту отражения – в противоположном направлении. Очевидно, что приобретение и реализация внеоборотных активов должны проверяться по журналу в целях подтверждения точности этих операций.

ГУДВИЛЛ И ДРУГИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы могут принести в будущем экономическую выгоду. В этом они соответствуют приведенному выше определению активов. Но они отличаются от внеоборотных активов, так как их нельзя «потрогать руками». Вопрос «отделяемости» также очень важен, так как для отражения в финансовой отчетности какого-либо актива необходимо, чтобы он не только приносил доход, но и был отделяем, т.е. чтобы была возможность передать его отдельно третьим лицам. Большинство споров по поводу отражения или неотражения нематериальных активов в балансе связано именно с этими двумя вопросами, т.е. с их оценкой и отделяемостью от других активов.

Если и можно дать какое-либо определение гудвиллу (цене фирмы), то лучше всего, наверное, сформулировать его следующим образом: «премия, которую согласны заплатить покупатели, чтобы приобрести уже действующую компанию, которая по причине деятельности на протяжении ряда лет может приносить большую прибыль, нежели созданная с нуля компания».

Таким образом, гудвилл – это сегодняшняя цена за возможную сверхприбыль.

Гудвилл отражается в учете только тогда, когда:

а) компания приобретается другой компанией, при этом действительная (объективная) стоимость приобретаемой компании превышает действитель-

ную стоимость чистых активов этой же компании, взятых в отдельности. Гудвилл непосредственно приобретается как актив по договорной цене, которая формируется на рынке в результате переговоров между продавцом и покупателем.

В отличие от прочих приобретенных активов стоимость приобретенного гудвилла нежелательно отражать в балансе компании-покупателя более чем на один год, так как нет единой концепции в отношении гудвилла.

Гудвилл – актив, который может принести выгоду и может быть реализован отдельно как все прочие активы, и на гудвилл должна начисляться амортизация. По другой – не что иное, как разовая выплата, которая должна быть немедленно списана за счет имеющихся резервов.

При анализе стало ясно, что разница между стоимостью чистых активов и рыночной стоимостью компании может быть объяснена только наличием нематериальных активов, исотражение в балансе которых приводит к тому, что цена многих компаний оказывается заниженной.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОЦЕНКЕ

Акт о компаниях и другие инструкции по аудиту в части, касающейся составления баланса, гласят:

Гудвилл отражается только тогда, когда имеется адекватная основа для оценки (непосредственное приобретение гудвилла или образование его в процессе консолидации).

Если гудвилл все же отражен в балансе, то в отличие от других нематериальных активов он может быть отражен только по первоначальной стоимости с последующим начислением амортизации. Срок начисления не должен превышать его полезного срока службы.

В приложении к финансовой отчетности или описанию учетной политики должны указываться выбранный период и обоснования его выбора.

Гудвилл, образовавшийся при консолидации, в отличие от приобретенного, может быть сразу же списан за счет резервов. Определение стоимости гудвилла является компетенцией профессиональных органов.

ПРАВИЛА ОТРАЖЕНИЯ В ОТЧЕТНОСТИ

Приобретенный гудвилл должен отдельно отражаться в балансе, при этом должен оговариваться обоснованный срок его амортизации. Списание гудвилла, образованного при консолидации, за счет резервов отражается в учете со использованием резервов.

Нематериальные активы, характеризующиеся отделяемостью (т.е. патенты, торговые знаки, фирменные наименования и т.п.), должны отра-

жаты в балансе на отдельных статьях. Непосредственно приобретенный гудвилл не должен показываться постоянной статьей баланса - его должен списывать в течение установленного срока полезного использования, образовавшийся при консолидации, должен немедленно списываться за счет резервов.

3. Аудитор, желающий проверить верность и объективность учета гудвилла, прежде всего должен удостовериться в объективности оценки компании, в результате приобретения которой возник гудвилл.

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ГУДВИЛЛА

Гудвилл возникает в результате очень специфических сделок - покупки и инкорпорирования самостоятельной компании. Сделки такого рода должны проверяться сплошным методом. Наличие других нематериальных активов зависит от обстоятельств, так как патенты, фирменные наименования, товарные знаки и т.п. могут быть как созданы внутри самой фирмы, так и куплены на стороне.

РАСХОДЫ НА НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Списание всех расходов на фундаментальные и прикладные научные исследования требует проводить немедленно. Капитальные вложения не должны быть отнесены на расходы будущих периодов при условии, что соблюдается принцип консерватизма, заложенный в стандарты.

Как только проект вводится в действие, на капитальные вложения его осуществлению должна быть начислена амортизация, период которой определяется доходами, приносимыми этим проектом.

Аудитор должен проверить все случаи, когда затраты не были немедленно списаны. Нужно установить, применим ли к ним принцип консерватизма. Необходимо ежегодно проверять все основные проекты, чтобы удостовериться, что условия, которые первоначально позволяли отсрочить списание затрат, все еще существуют.

Чтобы решить вопрос, соблюдены ли условия, позволяющие отсрочить списание затрат, аудитор должен получить доступ к проектно-сметной документации, научным отчетам, прогнозам затрат и реализации, результатам исследования рынка и т.п., которые необходимы для подтверждения отсрочки списания.

Программа аудиторской проверки расходов на научные исследования и разработки может включать следующие стадии:

1) ознакомление с проектами, которым предлагается отсрочить списание затрат;

2) проведение проверки расходов; 3) сбор приводимых администрацией причин отсрочки списания затрат; 4) получение документальных свидетельств, подтверждающих обоснованность отсрочки затрат;

5) подтверждение того, что сроки амортизации, принятые в отношении отсроченным списанием затрат, обоснованы в свете собранной информации о возможных объемах реализации и жизненного цикла проекта; 6) проверка правильности отражения в балансе расходов на научные исследования и разработки как списанных, так и тех, на которые начислена амортизация.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Сырье и незавершенное производство (НП) представляют как бы баланс, то дебиторская задолженность может быть сравнима с легким организмом, поступающим недостаточно кислорода (а в случае предельного средства), то он неизбежно погибнет, даже если в организме нет инфекции.

Пользователи финансовой отчетности анализируют финансовое положение фирмы, они всегда определяют ее ликвидность. Существует несколько показателей ликвидности, один из которых коэффициент общей ликвидности:

$$\frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Текущие обязательства (срочная кредиторская задолженность)}} = \text{Коэффициент общей ликвидности}$$

Многие аналитики предпочитают использовать показатель *быстрой ликвидности*, который меньше:

$$\frac{\text{Оборотные средства (за минусом запасов и НП)}}{\text{Текущие обязательства (срочная кредиторская задолженность)}} = \text{Коэффициент срочной общей ликвидности}$$

Оборотные средства во втором показателе состоят из денежных средств и приравненных к ним активов (предоплата, дебиторская задолженность и т.п.).

Дебиторская задолженность, возникшая при продаже товаров в кредит

Дебиторская задолженность по торговым операциям — это долг, возникший в результате реализации товаров в кредит, который обычно по условиям договора должен быть погашен в течение 12 месяцев со дня отгрузки этой задолженности в учете. Если же полного погашения в течение года не ожидается, то обычно в следующих случаях создаются резервы по сомнительным долгам:

1. Маловероятно, что долг будет погашен (например, при ликвидации фирмы-дебитора при этом объявлено, что полное погашение весьма маловероятно).

2. Нет никаких официальных заявлений, но, опираясь на предыдущий опыт, администрация считает, что в среднем около 5% всей задолженности не будет погашено дебиторами (общие сомнительные долги).

Сумма общих сомнительных долгов может быть рассчитана следующим образом:

$$\text{Общая сумма дебиторской задолженности} - \text{Специфические безнадежные долги} \times 5\% = \text{Общие сомнительные долги}$$

(5% взято для примера)

Прочая дебиторская задолженность

Примерами прочей дебиторской задолженности могут служить суммы, выданные администрации и работникам фирмы, кредиты, предоставленные другим компаниям, объявленный, но еще не внесенный акционерный капитал.

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Программа аудиторской проверки дебиторской задолженности в конце года обычно основывается на данных предварительной проверки, которая уже была проведена к этому моменту. Во время предварительной проверки может быть произведен контроль за санкционированностью оформленных счетов-фактур, контроль за кредит-нотами, за полнотой отражения реализации в кредит и денежных поступлений в счет погашения задолженности за правильностью расчетов и отражения в учетных регистрах при погашении.

Основной целью проверки по существу в конце года является формирование суждения аудитора по поводу возможности взыскания дебиторской задолженности. Эта цель достигается путем получения (обычно от главного

бухгалтера) внешних документальных свидетельств о возможности погашения. При совершении подобной операции аудитор также проверяет наличие подтверждающих документов (утверждение, теоретически подтвержденное посредством проверки на соответствие). Приведем примерную программу аудиторской проверки, которая не включает описание процесса составления дебиторской задолженности.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ТРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

1. Получить список дебиторов; сделать выборку счетов из того списка, который с данными учета реализации; проверить итоговые значения по конкретному дебитору и удостовериться, что они равны итогу соответствующего журнала реализации; получить объяснение по поводу всех кредитовых сальдо, проверить относящиеся к ним кредит-ноты и проводки; убедиться, что все кредитовые сальдо отражаются как краткосрочная дебиторская задолженность.

2. Убедиться, что процедуры проверки завершенности операций были проведены в конце года надлежащим образом путем сверки операций по отгрузке, отпуску, хранению, расчетам с дебиторами.

3. Проверить наличие и суммы дебиторской задолженности путем проведения независимого выборочного опроса дебиторов. В случае, если подобный опрос проводился до конца года, убедиться в том, что последующие изменения в журнале дебиторов были проверены и могут быть признаны обоснованными.

4. Дополнить сведения, полученные в результате опроса дебиторов, путем проверки платежей, полученных после даты баланса. Эта процедура должна включать проверку приходных денежных документов и выписок банка для подтверждения правильности сумм, полученных в течение следующего отчетного периода.

5. Проанализировать кредит-ноты, поступившие после окончания отчетного периода, и решить, необходимо ли в отношении завершившегося отчетного периода начислить резервы на возврат товаров.

6. Оценить реальность оценки сомнительных долгов:

- в свете полученных свидетельств проанализировать список дебиторов с ответственным работником клиента;
- проверить сроки оплаты векселей;
- изучить соответствующую корреспонденцию;
- проверить имеющееся страховое обеспечение гарантии ссуд, экспортные кредитные гарантии и т.п.;
- выполнить аналитические процедуры.

ПРОЧИЕ СЧЕТА К ПОЛУЧЕНИЮ И ПРЕДОПЛАТА

1. Получить список прочей дебиторской задолженности и проверить, является ли этот список полным и адекватным, для этого:

- проанализировать счета (по предоплате), договоры и независимые подтверждения (для ссуд), соответствующие документальные свидетельства или денежные поступления (для прочей дебиторской задолженности);

- сравнить значение сальдо отчетного периода со значением сальдо прошлого года;

- проанализировать счет прибылей и убытков на предмет наличия предоплат;

- проанализировать адекватность обеспечения предоставленных ссуд авансовых платежей.

2. Проверить законность операций, в результате которых возникла задолженность администрации, приближенных к ней и прочих должностных лиц компании и проследить, чтобы в финансовой отчетности были сделаны соответствующие пояснения.

ПРОЦЕДУРЫ ВЫБОРОЧНОГО ОПРОСА ДЕБИТОРОВ

Необходимость в получении аудитором релевантных, достоверных и достаточных аудиторских свидетельств при проверке дебиторской задолженности общезвестна. Установлено, что свидетельства, предоставленные третьей стороной, вероятно, являются наиболее подходящими в данной ситуации, так как они независимы и однозначны.

Позитивный выборочный опрос дебиторов заключается в рассылке писем отдельным дебиторам, в которых содержится просьба подтвердить лично аудитору правильность сальдо в журнале дебиторов клиента по состоянию на конец отчетного периода или на дату опроса.

Негативный выборочный опрос дебиторов предусматривает ответ дебиторов аудитору, если значение сальдо недостоверно. Негативный опрос применяется редко из-за двусмысленности, возникающей в случае, если дебитор не прислал ответ: согласен ли он со значением сальдо или просто было просто выброшено в мусорную корзину. Возникает вопрос, какова юридическая ответственность дебитора в случае неполучения аудитором ответа?

Выборка дебиторов производится на основе монетарного выборочного исследования, и, таким образом, вывод аудитора, касающийся правильности общей суммы дебиторской задолженности, рассматривается как самостоятельное суждение аудитора.

Процедуры выборочного опроса дебиторов, также как и независимости, стали выполняться в результате ряда неудач аудиторов, связанных

с тем, что клиенты не имели возможности на завершение администрации о факте наличия в их деятельности степени были не способны предпринять какие-либо действия или попытки проверить его.

Аудитор должен предпринять все меры для обеспечения объективности выборочного опроса:

1. После того, как произведена выборка, клиент не имеет права вмешиваться и мешать отправке писем по любой причине.

2. Письмо-запрос обычно оформляется на фирменном бланке с реквизитами компании-клиента и содержит просьбу о том, чтобы ответ был направлен в адрес аудиторов, а не компании-клиента.

3. Письмо-запрос: а) содержит ссылку на выборку, проведенную аудитором; б) сопровождается конвертом с маркой, на котором указывается адрес аудитора.

4. К письму в идеальном случае должна прилагаться копия выписки из счета контрагента за последний месяц. Письмо запечатывается и отправляется непосредственно аудитором.

5. Повторный запрос должен быть сделан в максимально короткий срок после истечения срока для ответа, указанного в первом письме, и может воспроизводиться телефонным звонком, проверкой поступления платежей после даты баланса и т.д.

6. Все ошибки и неточности должны быть выявлены и записаны, чтобы сделать правильный вывод о результатах опроса, проведенного на основе монетарного выборочного исследования.

ИНВЕСТИЦИИ

Форма бухгалтерского баланса подразумевает наличие следующих типов инвестиций:

- акций компаний, входящих в ту же финансовую группу;
- займов, предоставляемых компаниям, входящим в ту же финансовую группу;

- акций ассоциированных компаний;
- займов, предоставленных ассоциированным компаниям;
- других инвестиций, отличных от предоставленных займов;
- других предоставленных займов;
- собственных акций.

Если клиент использует инвестиции в течение одного года, то он относит их к оборотным средствам, а если более года - к долгосрочным активам.

ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Правила оценки

Если инвестиции показаны в балансе как оборотные средства, то на них распространяется принцип консерватизма. Если же они отражены как внеоборотные активы, то их надо показывать по величине фактически вложенных средств. Так как о таких инвестициях с большой долей вероятности можно сказать, что они производятся на неопределенный срок, фактически начисления на них амортизации на регулярной основе крайне редки. Им следует приписать постоянное снижение их стоимости.

Инвестиции в ценные бумаги (акции и облигации) должны быть подразделены на вложения в котируемые и некотируемые ценные бумаги, а суммы, отнесенные к первой группе, должны быть, в свою очередь, дополнительно подразделены на котируемые и некотируемые на основных фондовых биржах. Аггрегированная рыночная стоимость инвестиций в котируемые ценные бумаги также должна раскрываться, обычно исходя из средней рыночной цены на дату баланса.

В стандартах бухгалтерского учета указано:

1. *Ассоциированные компании* определяются как предприятия, в которых доля инвестиций компании-инвестора составляет от 20 до 50% суммы голосующих акций или в которых компания-инвестор может оказывать влияние на политику. В учете компании-инвестора применяют первоначальную стоимость в качестве основы для оценки инвестиций, но в случае составления консолидированной отчетности указывают на необходимость переоценки с целью предоставления действительной доли в чистых активах ассоциированной компании.

2. *Дочерние компании* определяются как предприятия, инвестиции в которые составляют более 50% их уставного капитала или осуществляется контроль за деятельностью Совета директоров. Здесь так же как и в учете компании-инвестора (холдинговой компании) используется стоимость приобретения, однако при составлении консолидированной отчетности инвестиции холдинговой компании в дочернюю не отражаются.

3. Под объектом вложений в недвижимость понимаются земля и здания: а) в отношении которых строительные работы закончены, б) здания, строительство которыми осуществляется по причине их инвестиционного потенциала, а получение ренты предполагается лишь в перспективе. Объекты вложений в недвижимость должны отражаться в балансе по их рыночной стоимости, ежегодная амортизация не начисляется. Не реже одного раза в 5 лет должна проводиться оценка там, где объекты вложений в недвижимость составляют большую часть всех активов.

Приведем программу аудиторской проверки инвестиций.

СЕБЕСТОИМОСТЬ, СУЩЕСТВОВАНИЕ И ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ

Получить или подготовить перечень инвестиций и долгосрочных

Проверить выборочно документацию, связанную с инвестициями и долгосрочными ссудами.

Когда инвестиции рассматриваются как внеоборотные активы, проверить значения сальдо на начало и конец отчетного периода посредством сопоставления данных о поступлениях и выбытиях в течение рассматриваемого отчетного периода с соответствующей документацией: соглашения, представления ссуд, примечаниями к договорам, банковским выписками и т.п.

4. Проанализировать результаты реализации с целью проверки правильности начисления налогов и их отражения в проекте финансовой отчетности.

Проверить право собственности компании на все инвестиции и долгосрочные ссуды по сертификатам акций (подтвердив, если возможно, данные из реестра акционеров), по договорам о представлении ссуд или другим документальным свидетельствам. Получить, где необходимо, независимое подтверждение от банков (по сертификатам, находящимся у них на балансе) дебиторов и т.п.

Оценка

6. Инвестиции, вложенные в котируемые ценные бумаги: подтвердить путем сверки с ежедневными официальными публикациями фондовой биржи, признанным к ним источником.

Инвестиции, вложенные в некотируемые ценные бумаги: проанализировать имеющиеся свидетельства – проверенные или непроверенные аудитором счета, оценку дирекции и т.п. Определить обоснованность выбора учетной базы: цена приобретения или цена-нетто возможной реализации.

8. Решить, должны ли инвестиции или ссуды списываться по причинам полного или частичного неисполнения стоимости, невыполнения условий соглашения о предоставлении ссуд.

9. Провести проверку, чтобы убедиться, что компания получила весь ожидающийся доход от инвестиций и долгосрочных ссуд.

Отражение в отчетности

10. Убедиться в том, что в отношении инвестиций и долгосрочных ссуд соблюдены все требования к отражению в отчетности.

Примерная программа аудиторской проверки инвестиций и долгосрочных ссуд

Предлагаемая программа намеренно сведена лишь к проверке срочных инвестиций и ссуд. В отношении них обычно не возникает проблема при консолидации финансовой отчетности.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ И КАССЕ

Важность сведений о суммах на счетах в банке и кассе для аудита очевидна. Как наиболее ликвидные активы, эти средства могут быть объектом крах и растрат. Внутренний контроль за ними является очень важным.

Однако немногие компании постоянно держат большие суммы наличных средств на счету в банке. С точки зрения теории финансового управления значительные суммы денежных средств являются признаком того, что администрация предпочитает держать денежные средства из-за отсутствия возможности инвестирования, которое может принести большие доходы. В реальности большинство компаний не заинтересовано в аккумуляции денежных средств и старается инвестировать свободные суммы.

Деньги в кассе и на счетах должны быть отражены в балансе правильно. Уплата и получение процентов также должны отражаться в отчетности.

Аудитору не придется часто применять правила минимальной оценки в отношении кассы и счетов в банке, хотя и возникают случаи, когда там где хранятся средства, попадает в серьезные финансовые затруднения.

Существует два главных предположения как аудитора, так и администрации:

1. Все полученные, но еще не инкассированные чеки будут оплачены.
2. Все выданные, но еще не представленные к оплате чеки будут представлены к оплате и погашены.

Поскольку а) все чеки, полученные, но еще не оплаченные, могут быть оспорены, б) клиент имеет законное право отозвать чеки, еще не представленные к оплате.

В области бухгалтерского учета денежных средств в кассе и на счетах в банках сущность превалирует над формой.

Примерная программа аудиторской проверки денежных средств в кассе и на счетах в банке

Основной способ контроля в этой сфере – получение выписки банка, которая содержит информацию о счетах клиента, итоговых значениях на конец года, процентах, которые должны быть уплачены банку, в том числе на бумагах и других активах, находящихся на хранении в банке, и т.д. Ссылки на применение этой методики в программе проверки.

Аудитор должен сначала проверить данные внешнего контроля кассы на счетах в банке и выбрать собственное мнение по поводу достоверности. На какой степени можно положиться на эти контрольные данные. Проверка по существу будет во многом зависеть от результатов, полученных при проверке на соответствие денежных поступлений и платежей.

Значение отчетов банка для целей аудита

В рабочем стандарте аудитора записано, что «аудитор должен получить релевантные и надежные аудиторские свидетельства, достаточные для того, чтобы сделать на их базе обоснованный вывод».

Свидетельства, полученные из внешних источников, независимых от клиента, следует считать более надежными, чем данные, полученные от самого клиента. Соответственно сертификат банка, будучи: а) внешним, документальным и в) запрошенным самим аудитором, представляет собой высококачественное свидетельство для аудиторской проверки.

Инструкция состоит из трех частей:

- 1) Полномочия на раскрытие информации.
- 2) Фактическая последовательность проводимых аудитором процедур.
- 3) Типовые формы банковских отчетов для целей аудита.

Аудитору следует получить свидетельства о числе банковских счетов клиента, остатках средств на этих счетах, оплате за услуги банка и выплатах процентов, условных обязательствах в отношении дисконтированных векселей или принятых гарантий.

Клиент должен дать банку разрешение на предоставление аудитору информации посредством сертификата банка. Если такое разрешение не получено, аудитор должен проанализировать возможность причины этого, включая в том числе и злоупотребления. В этой ситуации аудитору следует указать в своем заключении оговорки относительно того, что им не были проверены все данные и объяснения, необходимые для формирования аудиторского мнения.

ЗАПАСЫ И НЕЗАВЕРШЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО

Проверка запасов и незавершенного производства обычно рассматривается как основная часть внешнего аудита, хотя не все коммерческие предприятия имеют большие запасы или незавершенное производство. Например, банки или компании, оказывающие финансовые услуги. Однако в предприятиях, обладающих ими, намеренное или случайное искажение количеств мгновенно сказывается как на отчете о прибылях и убытках, так и на балансе в целом, где значения запасов и незавершенного производства непосредственно влияют на величину показателя общей ликвидности, представляющего отношение оборотных средств к краткосрочной кредиторской задолженности. Поскольку существенные ошибки оказывают влияние на верность и объективность финансовой отчетности, проверка этого аспекта является одной из важных функций аудитора.

От результатов проверки запасов на соответствие зависит содержание и объем программы аудита, разрабатываемой для проверки по существу составляющих баланса, в частности, статей запасов и незавершенного производства, значения которых определяются по формуле

$$\text{Значение запасов и незавершенного производства (НП) в балансе} = \text{Количество} \times \text{цена}$$

И, наконец, по отношению к запасам НП релевантными утверждениями выглядят следующим образом:

- 1) себестоимость можно определить. Там, где это целесообразно, используется при оценке (принцип минимальной оценки или по наиболее возможной реализации);
- 2) запасы, имеющиеся в наличии, приобретенные надлежащим образом;
- 3) количество запасов, имеющихся в наличии, правильно оценено соответствующим образом оценено;
- 4) запасы действительно имеются в наличии; оценка запасов соответствует их товарному виду;
- 5) отсутствие внешних претензий к законности владения имуществом предопределяется как наличием в договорах статей «сохранения ответственности за другими лицами», так и обстоятельствами, связанными с деятельностью;
- 6) запасы и незавершенное производство отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства и бухгалтерских стандартов, дающей верное и объективное представление.

ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ ЗАПАСОВ И НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В ОТЧЕТНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ И ИНЫХ КОМПАНИЙ, ИМЕЮЩИХ ЗАПАСЫ

Для всех компаний, имеющих в наличии большие запасы, очень важно избежать влияние умышленных или случайных искажений на значения стоимости запасов и незавершенного производства.

1. Трудности в идентификации

Отдельные виды запасов сложно определить и оценить, так как аудиторы редко являются квалифицированными инженерами-производственными или опытными специалистами по хранению товаров. Они должны использовать такие методы определения запасов и незавершенного производства, применение которых в должной мере могло бы гарантировать им, что аудиторские свидетельства, полученные в ходе проверки, достаточны, достоверны и релевантны. На производстве или в розничной торговле может быть до нескольких тысяч наименований запасов. Такое разнообразие может привести в некоторое замешательство.

2. Трудности в определении количества

Когда проблема идентификации решена, возникает проблема определения фактического количества материальных ценностей на дату проверки. Трудности при этом обусловлены применением выборочного исследования, хранением на нескольких складах и спецификой контроля процедур.

3. Трудности в оценке

Оценка включает в себя такие аспекты, как сопоставление себестоимости и цены-нетто возможной реализации и правильности отнесения накладных расходов. В частности, правильность оценки конкретных видов запасов зависит от учета влияния многих факторов. Устаревание, дополнительный спрос, плохие условия хранения немедленно отражаются на стоимости запасов.

4. Ликвидность

Вероятность хищения запасов, как и денежных средств, велика. Даже то, что не все запасы являются высоко ликвидными, не останавливает многих скептиков. Оценка эффективности контроля за хранением и реализацией запасов производится аудитором на стадии выполнения проверок на месте. Проверка правильности оценки запасов требует от внешнего

аудитора учета ликвидности. Тот факт, что некоторые товары будут проданы по цене, ниже их себестоимости, обуславливает необходимость использования цены-нетто возможной реализации при составлении баланса. Внешние аудиторы обычно не затрагивают этот вопрос в отчете, если клиент применил наиболее разумный способ оценки. б) исключает возможность продажи большого количества товаров по доминированным ценам. На большом счету внешний аудитор не должен заниматься вопросами эффективности и производительности работы предприятия. Это относится к компетенции внутреннего аудита.

До сих пор мы говорили о запасах и незавершенном производстве как о материальных активах. Но на многих предприятиях сферы обслуживания в конце года можно столкнуться со следующей ситуацией в учете НП: зафиксировано, но не оценено. Процедура проверки таких видов НП будет рассмотрена далее. Примерами нематериального НП могут служить: реклама, аудиторские услуги, юридические услуги, фильмы.

РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТА ЗАПАСОВ И НП

Практически каждая статья в современном балансе жестко регламентируется положениями, инструкциями, стандартами бухгалтерского учета финансовой отчетности.

Аудиторы должны очень внимательно относиться к требованиям этих документов, поскольку они влияют на признание, оценку, измерение и отражение в отчетности почти всех статей баланса.

Кроме того, в отношении запасов и денежных средств на счетах в банке имеются инструкции аудита, в которых изложены конкретные аудиторские приемы. Не являясь обязательными, они тем не менее должны рассматриваться в качестве лучшей методики.

СУЩНОСТЬ РЕГУЛИРОВАНИЯ В ОБЛАСТИ ЗАПАСОВ

С точки зрения финансовой отчетности применяются три разных подхода к регулированию запасов и НП:

1) первый определяет минимальные требования к отражению в отчетности и предписывает применение общего подхода к оценке запасов и НП;

2) второй характеризуется подробным рассмотрением таких понятий, как себестоимость, оценка и цена-нетто возможной реализации, определением запасов: товаров или других активов, купленных для последующей реализации, потребляемых запасов, покупного сырья и комплектующих изделий на продажу, продукции и услуг на промежуточных этапах производства, готовой продукции.

Аудиторский подход к этим вопросам один и тот же. Что же касается оценки, то общее правило может быть сформулировано следующим образом:

«Прибыль не включается в запасы, НП, не отражается на счете прибылей и убытков до момента реализации товаров»;

3) третий подход исходит из инструкции аудита, в которой определено, что если запасы являются значительной составляющей актива предприятия и если аудитор полагается на инвентаризацию, проводимую по распоряжению администрации, как на средство получения свидетельств в отношении существования запасов и НП, то он должен участвовать в такой инвентаризации.

Форма баланса

В балансе запасы должны отражаться в разделе «Оборотные средства» по следующим статьям:

- сырье и полуфабрикаты для внутреннего потребления,
- незавершенное производство,
- готовая продукция и товары для реализации,
- поступившие платежи.

Оценка оборотных средств

Для оборотных средств применяется принцип минимальной оценки из нескольких возможных:

- цена-нетто возможной реализации,
- покупная цена,
- производственная себестоимость.

При покупке одной компанией другой термин «покупная цена» может быть интерпретирован как «объективная оценка отдельных составляющих активов».

Себестоимость определяется как расходы по покупке, доставке, хранению товаров или услуг до кондиции (процесс производства) при обычных условиях ведения деятельности.

К расходам по доставке и доведения до кондиции относят: 1) затраты на производство единицы продукции: прямые (зарплата производственных рабочих, материалы и т.д.) и оплата работ (бюджетная).

2) общепроизводственные расходы (например, зарплата работников обслуживающих производств).

3) прочие расходы применительно к конкретным условиям ведения деятельности (например, расходы по доставке и доведению товаров и услуг до кондиции).

«Цена-нетто» возможной реализации (ЦНР) – это предполагаемая действительная цена реализации (с учетом торговых скидок, но без учета скидок при расчетах) за вычетом всех последующих затрат по реализации до готовой продукции и расходов на маркетинг и реализацию товаров и услуг.

АУДИТОР И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ

В инструкции аудита рекомендуется, чтобы аудитор присутствовал при инвентаризации запасов, проводимой клиентом, во всех случаях, когда запасы составляют значительную часть актива. Значение, характеризующее запасы в балансе, определяется по формуле

$$\text{Количество} \times \frac{\text{Себестоимость (или ЦНР) единицы товара}}{1} = \text{Значение, отраженное в балансе}$$

Если себестоимость или ЦНР единицы товара можно определить путем проверки нескольких документальных источников (счета-фактуры поставщиков, нормативная калькуляция себестоимости, прейскуранты и т.п.), то количество – лишь путем личного присутствия при инвентаризации у клиента.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И СОРТНОСТИ ЗАПАСОВ

На стадии планирования аудитор рекомендуется изучить бизнес клиента. В процессе изучения могут быть рассмотрены:

- номенклатура запасов и сырья, имеющихся в наличии,
- используемые производственные процессы,
- приемы инвентаризации клиента,
- способы оценки запасов, применяемых клиентом,
- местоположение складов и кладовых, – значительность размеров запасов в целом и хранящихся на разных складах,
- трудности, возникшие при инвентаризации запасов в предыдущие годы,
- специфика производства, которая впоследствии может вызвать сложные проблемы в области учета,
- проблемы идентификации запасов.

Аудитор должен планировать участие в инвентаризации заранее. Это способствует правильной расстановке персонала, разработке тактики и т.д., а также укреплению сотрудничества между клиентом и аудитором.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО ЭТАПА – АУДИТОРСКИЙ ПОДХОД

На стадии выполнения работ на соответствие аудитор проводит прямую проверку запасов и НП, чтобы получить следующее под-

тверждение о полученных товарах правильно отражаются в регистрах складского и бухгалтерского учета. Товары полностью доставлены на склад. Записи обнаружены и исправлены. Стоимость, санкционированность владения частично проверяются на этом этапе.

Сведения о внутренних перемещениях запасов и незавершенного производства правильно отражаются в регистрах складского и бухгалтерского учета. Обеспечивается сохранность материальных ценностей как при хранении, так и по месту назначения. Стоимость и оценка частично проверяются на этом этапе.

Данные об отгрузке товарно-материальных ценностей надлежащим образом отражаются в регистрах складского и бухгалтерского учета. Частично проверяется утверждение о законности владения.

Применяется такая система учета и оценки запасов, при которой можно определить затраты на каждой стадии движения товарно-материальных ценностей, включая производство. При этом частично проводится проверка утверждения о стоимости.

По результатам проверки на соответствие и аналитических процедур аудитор оценивает риск присутствия существенных ошибок в учетных данных о количестве и стоимости товарно-материальных ценностей, часто проверяет на стадии выполнения проверки на соответствие путем сопоставления данных бухгалтерского и складского учета. Объем и характер проверки по существу зависят как от результатов проверки на соответствие, так и от того, насколько, по мнению аудитора, надежны данные проведенной инвентаризации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРОВЕДЕНИЕ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

Ответственность за составление верной и объективной финансовой отчетности несет администрация. Обязательностью аудитора является составление независимого отчета о следующем: действительно ли финансовая отчетность представляет верную и объективную картину. Для этого администрация должна распорядиться о выполнении контрольных процедур с целью проверки правильности отражения количества и оценки запасов на конец

В обязанности аудитора не входит организация и проведение инвентаризации, он только должен наблюдать за её надлежащим осуществлением. Если администрация не возьмет на себя ответственность за проведение инвентаризации запасов, то никто больше этого не сделает. В инструкции указано, что даже в случае присутствия аудитора при проведении инвентаризации с целью получения аудиторских свидетельств ответственность администрации не уменьшается.

МЕТОДЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

Существуют значительные различия между качественным уровнем аудиторских свидетельств, полученных на основе данных бухгалтерского учета, целью которого является контроль за фактическим количеством имеющихся товарно-материальных ценностей, и качественным уровнем аудиторских свидетельств, полученных в результате проведенной инвентаризации. На практике применяют три метода инвентаризации: перманентный, периодический и основанный на статистической экстраполяции.

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ПЕРМАНЕНТНОЙ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

Сплошная инвентаризация всех запасов – сложный и дорогостоящий процесс. Часто для ее осуществления требуются недели подготовительной работы, включающей инструктаж независимых служащих. Эта проверка требует полной остановки производства, приема и отгрузки товарно-материальных ценностей, а также потерь дорогостоящего рабочего времени администрации. Наконец, в случае крупной компании к проверке привлекается большое число аудиторов, возрастают расходы на проведение аудита.

При перманентной инвентаризации группа специалистов осуществляет на регулярной основе учет всех товарно-материальных ценностей в течение всего года. Если аудиторы хотят положиться на данные перманентной инвентаризации, то должны соблюдаться следующие условия:

1. Группа проверяющих должна быть достаточно независимой, квалифицированной и иметь в своем распоряжении достаточное количество средств, чтобы результаты её работы были достоверны.
2. Их работа должна фиксироваться в документах столь же тщательно, как и любая другая работа, выполняемая внешними аудиторами.
3. При выявлении расхождений должны быть: а) сделаны соответствующие пометки в четных регистрах, б) проведено расследование причин существенных расхождений и приняты соответствующие меры.

4. Все виды запасов должны подвергаться проверке не реже одного раза в год.

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, внешние аудиторы могут не согласиться с администрацией, что нет необходимости в проведении юридической инвентаризации.

ПЕРИОДИЧЕСКАЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ

Периодическая инвентаризация является сплошной проверкой запасов и НП компании на определенную дату. Там, где не ведется соответствующий учет запасов, периодическая инвентаризация – единственный способ установления фактического наличия запасов для их дальнейшей оценки и отражения в балансе. Этот вид инвентаризации более предпочтителен, чем постоянная, по следующим причинам:

1. Экономическая целесообразность: когда объем запасов не очень велик, то потери от непродолжительной остановки процесса производства меньше, чем затраты по привлечению сторонних специалистов в течение всего года либо возможные расходы по организации проверки силами внутренних аудиторов.

2. Традиция предпочтения в конце года сплошной периодической инвентаризации: не существует никакого объяснения этой гипотезы. В этом случае заинтересованные стороны чувствуют себя более комфортно.

С точки зрения клиента сплошная инвентаризация запасов и незавершенного производства должна дать окончательные результаты об их количестве, что является предварительным решением вопроса об их оценке.

С точки зрения аудитора проведение инвентаризации должно продемонстрировать желание клиента установить фактическое количество запасов, находящихся в наличии. При этом учитывается организация работы персонала, принимающего участие в проверке, доступность для понимания инструкций и осуществление надзора за течением процесса инвентаризации и т.д.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ МЕТОДОМ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ЭКСТРАПОЛЯЦИИ

Во многих случаях трудно произвести полный пересчет определенных запасов. В подобных случаях аудиторы могут обратиться к статистическим методам. При этом подсчитывается или измеряется часть запасов, а затем результаты проверки экстраполяции можно проконтролировать путем их сопоставления с данными бухгалтерского и складского учета.

ПРОЦЕДУРЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

Инвентаризация предусматривает три основных момента:

1. Ответственность за проведение инвентаризации несет

2. Определяется объем проверки по существу значений

3. Проведение инвентаризации требует надлежащего

4. Личное присутствие аудитора – лучший способ получения

5. Отдельные виды запасов и НП не могут быть проверены на

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

Аудитору перед проведением инвентаризации необходимо

1. За документами, используемыми при инвентаризации, долж

2. Проверяющие должны быть независимыми, т.е. люди, не ра

3. Участки, где будет проводиться инвентаризация, должны бы

4. Следует установить границы между различными по функ

5. Все разногласия между проверяющими либо между ними и

6. Все запасы и НП должны помечаться специальными

иные сведения, в которых указывается фактическое количество

7. Аудиторы должны знать, когда и где им следует находиться по

Функции аудитора входят:

– присутствие при инвентаризации, если запасы значительны;

– наблюдение за выполнением процедур инвентаризации и иденти

– с целью определения:

а) степени соответствия инструкциям, разработанным администрацией,

б) их способности решить тройную задачу (обеспечить точность ре

– устранение двойного счета и обеспечение полноты охвата запасов,

– выявление устаревших и медленно оборачивающихся запасов,

– проверка правильности подсчетов на основе случайной выборки,

– проверка правильности отнесения операций к отчетному периоду на

– получение удовлетвори

– проверка правильности оценки фактического объема запасов.

ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ ОТНЕСЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ К ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

Операции по приобретению и реализации совершаются постоянно в

течение года и аудитор должен заранее определить области, где может быть

неправильное отнесение операций к отчетному периоду. Это реализация,

покупка, получение товаров, кредиторы, внутренние пе

– проверка правильности отнесения операций к отчетным периодам. Аудитор

– проверка правильности отнесения операций к отчетному периоду. Аудитор

– проверка правильности отнесения операций к отчетному периоду. Аудитор

Дебиторская задол- Реализация
женность

Запасы на конец года

Запасы на конец года Покупка и кредитор-
ская задолженность

Реализация или дебитор-
ская задолженность

В отношении реализации и отгрузки аудитор должен выполнить следующее:

1. Выборочно проверить накладные по совершенным в конце года операциям реализации и счета, выставленные за отгруженные товары. Необходимо убедиться, что значения, указанные в накладных, отражены на счете реализации в журнале соответствующего дебитора и что реализованные товары не включены в запасы на конец года. Необходимо проверить, что проводки по реализации соответствуют реальному объему продаж.

Аудитор должен отобрать накладные и предъявленные счета покупателям, оформленные сразу же по окончании года или непосредственно в конце года, и убедиться, что выполнены все требования по отнесению операций на тот или иной отчетный период.

2. Во время инвентаризации запасов убедиться, что товары, на которые оформлены накладные и которые готовы к отправке, не учитываются как запасы на конец года. В отношении операций покупки и получения товаров проводится аналогичная или аудиторская проверка с целью удостовериться в правильности отнесения операций на тот или иной отчетный период.

а) товары, находящиеся в момент инвентаризации на складе и поступившие в результате сделок, совершенных в аудируемом отчетном периоде, должны быть включены в запасы на конец года;

б) товары, поступившие в результате сделок, совершенных по окончании аудируемого отчетного периода, должны храниться отдельно и не включаться в запасы на конец года;

в) аудитор должен зафиксировать данные счетов-фактур на товары, поступившие в конце аудируемого отчетного периода и отдельно в начале нового отчетного периода, и убедиться, что записи, сделанные в учетных регистрах в отношении запасов, верны;

г) аудитор должен просмотреть записи об оприходовании товаров с целью выявления тех из них, которые были сделаны до конца года без сопровождения счетами-фактурами. Он должен проверить наличие неотфактуренного товара и убедиться, что они правильно отражены на счетах в данном отчетном периоде: по дебету счета запасов и кредиту счета расчетов с кредиторами.

Важна также проверка внутреннего движения запасов и т.д. При проведении инвентаризации в конце года аудитор должен убедиться в правильности включения накладных расходов.

Безопасность инвентаризации должна быть обеспечена вся незавершенная продукция, а также получены свидетельства о степени готовности продукции и правильности включения в её стоимость накладных расходов.

В течение месяца между датой инвентаризации и концом года аудитор должен осуществлять контроль за движением запасов и НП, дабы убедиться в правильном применении в текущем способе распределения накладных расходов.

ПОСЛЕДСТВИЯ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ПРОВЕРОК ПРАВИЛЬНОСТИ ОТНЕСЕНИЯ ОПЕРАЦИИ К ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

Документы для проверки правильности отнесения операций к отчетному периоду не могут быть отобраны немедленно после инвентаризации или проверки и не всегда могут быть проверены до окончания года. Но желательно сократить до минимума сроки между выбором документов и их тестированием и убедиться в получении адекватных объяснений всех несоответствий.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ЗАПАСОВ

Непосредственное участие аудитора в инвентаризации товарно-материальных ценностей имеет смысл лишь тогда, когда он разбирается в том, что проверяет.

Во многих случаях проблема идентификации решается путем подтверждения клиентом, что:

1) сырье и готовая продукция хранятся должным образом и легко идентифицируются с помощью описей, в которых фиксируется их приход, расход как по количеству, так и по стоимости;

2) во время проведения инвентаризации все запасы и незавершенное производство имеют ярлыки, что облегчает их идентификацию;

3) незавершенная продукция снабжена документами, содержащими сведения о степени её готовности;

4) возникновение проблем идентификации предупреждается путем проведения регулярной инвентаризации всех видов ценностей (внутренними аудиторами).

Непредвиденные проблемы могут возникнуть, когда аудитор без помощи клиента не может определить, тот ли предмет им является, который он должен проверить.

Примером может служить следующая ситуация: клиент производит продукцию с применением драгоценных металлов. Без приглашения специалиста аудитор не может утверждать, что в качестве запасов клиент имеет именно эти металлы. Поэтому необходимо прибегать к специальным методам, чтобы удостовериться, что ценности (например, золото или платина) действительно являются таковыми.

тина) настоящие. Аудитор не должен игнорировать вопросы. Если необходимо провести еще до проверки стоимости.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЙ ДРУГИХ СПЕЦИАЛИСТОВ

К услугам независимых специалистов по конкретным вопросам относятся:

1. *Химический анализ*. Берется на выбор определенное количество вещества. Оно кодируется аудитором и посылается в независимую лабораторию для анализа. На основе результатов проверки и сопоставления производится идентификация.

2. *Привлечение экспертов* (товароведов). Аудиторы часто пользуются услугами экспертов не только для идентификации запасов, но и для их оценки.

а) оценка недлижности, определение количества и оценка качества вида запасов и НП, консультация у юристов и страховых агентов.

б) потребность в рекомендациях специалистов в других областях следует выявить на стадии планирования аудита.

в) необходимо удостовериться в компетентности и объективности эксперта.

г) необходимо изучить и зафиксировать в документе предмет, цели и объем работы, которую должен выполнить специалист.

д) необходимо изучить результаты выполненной экспертом работы, удостовериться, что они достаточны, релевантны, достоверны и приемлемы для целей аудита. Аудитор должен ознакомиться:

- с предоставленной информацией,
- с предпосылками, использованными экспертом при выполнении работы,
- с заключением специалиста и содержащимися в них замечаниями.

е) аудитор не должен ссылаться в заключении на комментарии эксперта, так как это может быть истолковано либо как оговорка, либо как разделение ответственности.

СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

Запасы и незавершенное производство на хранении у третьих лиц

Возможны случаи, когда клиент не может контролировать часть своих запасов и НП, отраженных в балансе. Например, какая-то их часть передана для переработки третьим лицам либо субподрядчикам, либо на отсто-

ва третьих лиц и должна быть оплачена лишь после реализации (продажи) товаров (торговля). Аудитор должен выявить подобные моменты на стадии планирования.

Если величина таких запасов значительна, а независимость их владельца вызывает сомнения, количество запасов подтверждается путем проверки у поставщика или путем получения сведений из независимых источников.

Условия сохранения права собственности

В договоре о продаже может быть оговорен пункт, позволяющий продавцу сохранить право собственности на товары, являющиеся предметом договора, до того времени, пока эти товары не будут оплачены.

Этот пункт становится особенно важным для продавца в ситуации, когда покупатель признается неплатежеспособным и его компания подлежит ликвидации. Вместо того, чтобы требовать возмещения в обычном порядке, продавец среди прочих кредиторов, чьи займы были необеспеченными,

может в этом случае иметь право потребовать возврата своих товаров. Такое положение выглядит привлекательным, но у него есть ряд недостатков:

1. Могут возникнуть сложности с идентификацией товаров: так, если товары хранятся продукты А вместе с другими той же группы А, купленными в разных местах, то практически невозможно включить в договор пункт о сохранении права собственности на часть товара А.

2. Если купленные товары были использованы в процессе производства в значительной степени переработаны или же стали неотъемлемой частью другого продукта, то в этом случае также возникает проблема с применением этого пункта.

Работа аудитора в отношении изучения вопроса сохранения права собственности может базироваться только на информации, предоставленной клиентом. Обладая ею, аудитор может выборочно проверить договоры из файла, предоставленного клиентом. Для аудитора важно, чтобы упомянутый договор с сохранением права собственности имелся в наличии. Предоставление, которое ежегодно составляется администрацией по просьбе.

ЗАПАСЫ НА ОТВЕТСТВЕННОМ ХРАНЕНИИ У КЛИЕНТА

Многие компании хранят запасы третьих лиц, которые, безусловно, не должны включаться в запасы, отражаемые в финансовой отчетности. Клиент должен вести отдельные записи по этим запасам. Они не входят в систематическую запись, но служат источником информации при возникновении каких-либо спорных моментов по этим сделкам.

что инструкции должны быть произведены инвентаризации и фактически проводимые процедуры позволяют выяснить, существуют ли такие инвентаризации и, если это возможно, отделить от других инвентаризаций. После выполнения производственных операций над такими запасами компания-клиент должна отразить в учете наличие незавершенного производства, либо, если был выпущен счет-фактура, наличие дебиторской задолженности.

ФАКТИЧЕСКОЕ И УЧЕТНОЕ КОЛИЧЕСТВО

По окончании инвентаризации запасов или после проверки процедуры перманентной инвентаризации у аудитора могут быть расхождения, остающиеся необъясненными. Если учетное количество отличается от фактического, необходимо решить:

- 1) насколько часто встречаются расхождения, объяснения по которым неудовлетворительны, и какова их существенность;
- 2) влияние этих расхождений на план выборочной аудиторской проверки.

В процессе проверки перманентной инвентаризации аудитор определяет максимально допустимую величину ошибки. Если выявленная величина превышает её, то аудитор должен принять решение, как следует оценить значения сальдо счетов товарно-материальных ценностей. Увеличение выборки в объеме, вероятно, будет первым, что сделает аудитор в этом случае, но, если очевидно, что уровень ошибок слишком высок, то простейшим способом разрешения проблемы будет требование аудитора к клиенту о проведении сплошной инвентаризации запасов на конец года и о совершенствовании системы внутреннего контроля, чтобы подобное не повторилось в дальнейшем.

Важно определить природу ошибки:

- 1) если ошибка является результатом умышленных действий аудитора, то в дальнейшем нельзя полагаться на информацию, им предоставленную;
- 2) если ошибка является результатом недостаточной компетенции конкретного проверяющего, то нужно потребовать от администрации проведения повторной инвентаризации той части запасов, которая была им проверена;
- 3) с другой стороны, ошибка, указанная в пункте 2, может быть расценена как единичный случай не требующий дальнейшего разбирательства;
- 4) если ошибка не рассматривается как индикатор других ошибок, то можно проверить это предположение, увеличив объем, основываясь на ситуации;
- 5) иногда ошибка может быть расценена столь значительной, что требуется сплошная инвентаризация.

Аудитор должен получить согласованный перечень с указанием ассортимента товаров и НП. Он должен быть удовлетворен результатами проверки отнесения операций к отчетному периоду и не иметь никаких сомнений по поводу учета товаров, принадлежащих третьим лицам. Если ошибки найдены, то они должны быть исправлены. Учетные данные должны быть заменены фактическими. Аудитор должен удостовериться, что клиент предпринял все необходимые меры по разбору случаев выявленных недостатков, в противном случае довести недостатки в работе инвентаризации до сведения Совета директоров.

СОСТОЯНИЕ ЗАПАСОВ

Состояние запасов оказывает прямое воздействие на их стоимость. Однако аудитор не может быть компетентным экспертом в вопросах определения состояния запасов. Тем не менее он должен учесть обстоятельства, влияющие во время инвентаризации. Аудитор может обнаружить ущерб, нанесенный водой, истечением сроков реализации, повреждением упаковки, изменением цвета и т.п., быть в курсе производственных и технических изменений, которые превращают запасы в устаревшие.

Инструкции по проведению инвентаризации обычно указывают на необходимость выявления устаревших, низкосортных или медленно оборачиваемых запасов. Наблюдения аудитора являются важными. При оценке применения в качестве оценки цены-нетто возможной реализации могут быть использованы коэффициенты оборачиваемости запасов с учетом определения излишков на складе. Знания о бизнесе клиента должны помочь аудитору выявить возможность быстрого устаревания существующих запасов в связи с выпуском нового образца.

ОЦЕНКА ЗАПАСОВ

Запасы и незавершенное производство должны включаться в отчетную стоимость в наименьшей из оценок – по первоначальной стоимости или по цене возможной реализации.

Цена-нетто возможной реализации

Цена-нетто возможной реализации – во многих отношениях более объективная оценка, чем оценка по первоначальной стоимости. Если бы каждый обыватель, по какой цене он предпочел бы оценить свой дом, имущество, инстинктивно дал бы следующий ответ: по цене возможной реализации, т.е. продажной цене за минусом издержек.

Однако первоначальная стоимость также представляет интерес, так как разница между ней и вероятной ценой продажи позволяет измерить прибыль или убыток от владения активами. Это в свою очередь является причиной для образования задолженности по налогообложению, хотя в действительности о такой задолженности можно говорить после реализации имущества. Только так можно точно определить прибыль от реализации активов.

Один из фундаментальных принципов бухгалтерского учета – реализационный. Практическое его применение означает, что мы никогда не признаем прибыль, но признаем убытки всегда.

Применяя при оценке цену-нетто возможной реализации, если компания не продает товар по первоначальной стоимости, клиент автоматически страхует себя от убытков. Таким образом, запасы и НП обычно оцениваются по следующему алгоритму:

Стоимость запасов и незавершенного производства (материалы + заработная плата + накладные расходы)

Выше, чем ЦНР? Использовать в Ниже, чем ЦНР? Использовать в отчетности ЦНР и отнести разницу отчетности первоначальную стоимость на счет прибылей и убытков в текущем году

В стандарте по бухгалтерской практике *цена-нетто возможной реализации* определяется как: фактическая или потенциальная цена продажи (с учетом издержек обращения, но без учета скидок при расчетах) за вычетом:

- 1) всех дальнейших затрат по производству,
- 2) затрат на маркетинг, сбыт и доставку.

Два момента в связи с оценкой запасов являются существенными:

- 1) фактическая ликвидность запасов,
- 2) цена и условия реализации.

Только если оба эти фактора изучены, аудитор может быть уверенным, что запасы в целом оценены по минимальной стоимости.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ ЗАПАСОВ

Ликвидность запасов определяется путем анализа коэффициента оборачиваемости. Для этого берется среднемесячный или среднегодовой объем потребления (реализации) запасов и делится на количество этого вида запасов на конец года. Например,

ПРОДУКТ А Среднемесячное потребление
Количество на конец года
Оборачиваемость 1250/500

500 ед.
1250 ед.
2,5 месяца

ПРОДУКТ В Среднемесячное потребление
Количество на конец года
Оборачиваемость 2400/200

200 кг
2400 кг
120 месяцев
или 10 лет

При выполнении подобного анализа аудитор должен быть внимателен к возможным сезонным изменениям в составе запасов, чтобы не прийти к неверному выводу.

Четкого правила для определения, какие запасы являются реализуемыми, а какие – нет, не существует. Многие здесь зависит от клиента. После сверки запасов с замедленными сроками оборачиваемости аудитор может обсудить ситуацию с администрацией, которая должна привести обоснование, почему эти виды запасов должны быть отражены по себестоимости, а не по цене-нетто возможной реализации.

Сведениями, позволяющими аудитору оценить возможность реализации запасов на рынке, являются:

- 1) план по реализации на следующий период;
- 2) подтвержденные заказы на следующий отчетный период;
- 3) независимые отчеты по исследованию рынка;
- 4) свидетельство того, что наметилась тенденция к росту спроса;
- 5) свидетельство того, что предыдущие прогнозы относительно реализации запасов оправдались.

Аудитор должен рассматривать все медленно оборачивающиеся запасы с точки зрения их влияния на величину валовой прибыли и прибыли от реализации, т.е. определять, насколько существенно завышение этих показателей.

Определение цены-нетто возможной реализации запасов

Если в наличии имеются запасы, которые не удастся реализовать по рыночной цене (или оптовой), то остается определить их возможную цену реализации, а затем – цену-нетто возможной реализации.

Аудиторы должны проанализировать обоснованность цены-нетто возможной реализации, отраженной в отчетности.

Оценка администрации включает:

- 1) затраты на завершение – затраты на завершение в случае НП и затрат на ремонт и обработку нестандартных или поврежденных запасов;
- 2) затраты на маркетинг, сбыт, доставку и т.д. Если сделка заключена, то эти расходы либо вообще отсутствуют, либо очень низки. Если нет, то

эти затраты выше и нужно заранее снизить оценку соответствующих запасов.

Условная оценка запасов

Как было отмечено, переход от первоначальной стоимости к цене нетто возможной реализации (ЦНР) представляет собой как бы создание резерва при оценке запасов, аналогичное созданию резерва по сомнительным долгам. Этот задел, или «запас», не должен показываться в отчетности отдельно, если он не очень велик. В противном случае необходимо сделать оговорку, что его размер является нехарактерным.

В заключении — о ЦНР

Аудитор осуществляет проверку, направленную на определение ликвидности запасов и НП, отраженных в отчетности. Если ликвидность не удовлетворительна по мнению аудитора, а клиент не может реализовать товар по первоначальной стоимости, переход к ЦНР практически неизбежен.

Опираясь на статистические данные по реализации, информацию складского учета, прогнозы администрации и события, происшедшие после даты баланса, аудитор должен решить, повлияет ли на финансовую отчетность в целом и счет прибылей и убытков в частности тот факт, что к оценке запасов и незавершенного производства не была применена цена нетто возможной реализации.

Первоначальная стоимость

Первоначальную стоимость можно рассматривать с точки зрения двух основных видов деятельности: торговой и производственной. Простейшими случаями являются оптовая и розничная торговля. Здесь запасы оцениваются по покупной цене, которую можно установить по счетам-фактурам. В производственных компаниях себестоимость запасов обычно складывается из трех элементов: стоимости материалов, зарплаты производственных рабочих, накладных расходов.

Аудитору необходимо проанализировать метод распределения накладных расходов по изделиям, а также отклонения фактических затрат от нормативных.

Когда все накладные расходы определены и учтены, они должны быть распределены по различным производственным процессам и включены в себестоимость единицы продукции, которая может не быть стабильной. Например, цена сырья может постоянно меняться и требуется распределение затрат во времени. В зависимости от задач могут применяться метод средневзвешенной цены.

о стандартах бухгалтерской отчетности даны следующие указания по методике калькуляции себестоимости:

1. Распределение затрат по отдельным видам продукции и определение суммы каждого вида затрат в структуре себестоимости готовой продукции.

2. Использование последней цены. Метод калькуляции себестоимости, основанный на применении последней покупной цены единицы запасов к данному виду в целом, неприемлем в принципе, так как последняя цена не обязательно соответствует фактической цене всех запасов, а при применении подобного метода приводит к необоснованному завышению прибыли.

3. Использование цены реализации за вычетом ожидаемого размера прибыли. Такой метод приемлем при отсутствии удовлетворительной информации о калькуляции затрат и если можно удостовериться, что с его помощью можно получить значение, близкое к фактической себестоимости.

4. Калькуляция себестоимости основной и побочной продукции. Себестоимость основной продукции определяется путем вычитания из общей стоимости продукции стоимости побочной продукции по ЦНР. Аудитор должен определить, является ли приемлемым метод калькуляции себестоимости, применяемый клиентом. Система калькуляции должна с достаточной точностью определять и измерять затраты.

УЧЕТ НАКЛАДНЫХ РАСХОДОВ

Прямые или нормативные прямые затраты не представляют сложности при аудиторской проверке, так как:

- 1) известны затраты на приобретение сырья и зарплата производственных рабочих;
- 2) известна методика расчета нормативных затрат;
- 3) аудитору доступны результаты вариационного анализа, выполняемого клиентом в этой сфере.

Проблемы аудиторами создают накладные расходы, так как чем больше накладных расходов включено в запасы на конец года, тем лучше будет выглядеть прибыль и убыток, а также баланс.

Поскольку любые конкретные ограничения крайне субъективны, необходимо следовать общепринятой инструкции, которая предписывает следующее руководство:

«Себестоимость должна включать, так же, как и затраты на реализацию, все расходы, соответствующие данной местности и условиям».

НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ: ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ, КОТОРЫМИ ДОЛЖЕН РУКОВОДСТВОВАТЬСЯ АУДИТОР

1. Все затраты на реализацию, которых можно избежать в нормальных условиях, должны быть исключены из оценки запасов.

2. Когда в договорах о реализации идет речь о специальных услугах или товарах, то накладные расходы, связанные с разработкой дизайна, маркетингом и реализацией и имевшие место до производственного процесса, могут быть включены в себестоимость.

3. Чтобы распределить накладные расходы, их обычно классифицируют по функциональному признаку (производственные, маркетинговые, сбытовые или административно-управленческие), а не в зависимости от времени совершения или объема.

4. Расходы на содержание высшего звена АУА в отличие от расходов на содержание производственного управленческого персонала не связаны напрямую с процессом производства и поэтому не включаются в затраты на реализацию и, следовательно, в себестоимость запасов и НП.

5. Распределение затрат вспомогательных (сервисных) отделов зависит от выполняемых ими функций. В расходы на реализацию включаются только те затраты вспомогательных отделов, которые могут быть увязаны с производственной функцией.

6. В стоимость запаса и НП могут включаться накладные расходы, характерные для нормальной деятельности компании, что определяется путем сопоставления с данными прошлых лет. Основной фактор, который должен быть принят во внимание, тот, что затраты на неиспользуемые мощности должны быть списаны в текущем году. Для определения того, что может считаться нормальной деятельностью, аудитор должен использовать следующие показатели:

- а) объем продукции, на который рассчитаны производственные мощности, с учетом условий производства в течение года (сменность и т.п.);
- б) плановый уровень производства в текущем году и прогноз на следующий год;
- в) уровень производства, достигнутый в текущем году и в предыдущие годы.

Случайные изменения уровня производства могут не учитываться, но постоянные изменения должны повлечь за собой пересмотр устаревших нормативов. При аудиторской проверке нормативных затрат труда следует принять во внимание два фактора: норматив затрат труда может быть установлен как норматив времени на производство единицы продукции или как норматив производства единиц изделий в единицу времени.

Правильность определения норматива затрат труда может быть подтверждена только путем анализа системы оплаты труда, что необходимо для подтверждения должного соответствия нормативных затрат труда фактическим.

за отчетный период. Зарплата производственных рабочих – существенная статья расходов на оплату труда. Отчисления на соцстрах составляют значительную сумму, особенно на трудоемких производствах. Распределение этих и других расходов на оплату труда также должно контролироваться аудитором.

Эффективность установленного норматива времени на производство единицы продукции можно проверить, пользуясь технической документацией и данными фактического использования рабочего времени.

ОТКЛОНЕНИЯ И ЗАДАЧА АУДИТОРА

Аудитор должен постоянно проверять эффективность функционирования информационной системы управления компании-клиента. Если в компании используется нормативный метод учета затрат, в соответствии с которым регулярно отслеживаются отклонения фактических затрат от нормативных, аудитор должен анализировать такую информацию для проверки достоверности оценки запасов и НП, показанных в балансе. Необходимо иметь информацию о существенных отклонениях фактических затрат от нормативных задолго до даты баланса. Если такие отклонения существуют, аудитор должен оценить верность сумм запасов и НП, показанных на дату баланса.

Выход на окончательные показатели баланса

В этом разделе сводятся вместе рассмотренные выше вопросы оценки запасов и НП, классификации запасов и описывается работа аудитора по принятию решения об окончательных суммах запасов и НП, отражаемых в балансе.

Аудиторский риск

Аудитор принимает окончательное решение об оценке запасов и НП на основании уже рассмотренной модели риска:

$$\text{Аудиторский риск} = \text{Внутренний риск} \times \text{Риск при анализе данных} \times \text{Риск при контроле} \times \text{Риск необнаружения при проверке по существу}$$

ВНУТРЕННИЙ РИСК, СВЯЗАННЫЙ С ЗАПАСАМИ И НП

При аудите запасов и НП есть широкие возможности для классификации запасов по степени внутреннего риска на основании ряда признаков, характерных для различных отраслей промышленности.

в высокотехнологичных отраслях (+),

в отраслях со снижающимся уровнем производства (+),

2) на рынке одного или ограниченного числа товаров, на дифференцированном рынке (+),

3) проявляющие активность только на местном или национальном уровне, вышедшие на международный рынок (+),

4) с традиционно серийным производством, с высокотехнологичным современным производством, работающим по принципу «точно вовремя» (+),

5) с простым производственным процессом, с низкой добавленной стоимостью, со сложным производственным процессом, с высокой добавленной стоимостью (+).

В каждой категории компании с максимальным уровнем внутреннего риска помечены (+).

Аудитор вероятнее всего поступит следующим образом:

– примет во внимание внутренний риск, связанный с запасами и НП

– придет к решению, что многие ситуации с запасами связаны определенным внутренним риском, и величина запасов является существенной в отношении финансовой отчетности в целом,

– в расчетах не сделает скидки на вероятное снижение внутреннего риска и прибегнет к проведению анализа и выполнению проверок на соответствие и по существу, чтобы получить максимально возможную степень аудиторской уверенности.

ПРОЦЕДУРЫ АНАЛИЗА

Процедуры анализа признаются важнейшим инструментом, имеющимся в арсенале аудитора. Аналитические процедуры должны применяться на всех этапах аудиторской проверки: при планировании, проверке на соответствие и по существу. Однако инструкция не даёт объяснения, какие конкретные процедуры должны выполняться на той или иной стадии.

Запасы и НП хорошо поддаются следующему способу анализа:

1. Изучение рентабельности

Рентабельность предприятия может быть полезным показателем для оценки запасов. Там, где на предприятиях существует система внутренней бухгалтерской отчетности, аудитор должен использовать эту информацию – нет необходимости ждать окончания периода финансовой отчетности. Где возможно, анализ должен проводиться на основе неагрегированной информации (по видам, цехам).

Например, компания, содержащая станцию техобслуживания, может быть проанализирована по следующим категориям: ремонтные работы,

ремонт машин, услуги (ремонт и прочая реализация). Процедуры проверки должны быть направлены на то, чтобы объяснить:

а) отклонения от ожидавшегося уровня валовой прибыли,

б) влияние резерва на убыль товаров на уровень валовой прибыли,

в) колебания валовой прибыли за проверяемый период.

Полученные результаты могут подтвердить точность оценки, а могут и выявить проблемы, например, неверное отнесение операций к отчетному периоду.

Аудитор должен заранее знать:

а) какой должна быть величина валовой прибыли,

б) какие отклонения от этой величины могут считаться допустимыми.

Если отклонения выходят за допустимые рамки, аудитор должен выявить ошибки или проблемы, которые с этим связаны. Низкая валовая прибыль может быть вызвана, например:

– отпуском товаров без выписки счета-фактуры,

– реализацией по ценам ниже обычных,

– ошибками при отнесении операций к отчетному периоду,

– завышением оценки начального сальдо запасов,

– занижением оценки запасов на конец,

– перерасходом или хищением материалов,

– низкой производительностью труда.

Низкая валовая прибыль сама по себе не раскрывает источника проблем – для объяснения расхождений аудитор должен провести дополнительный анализ.

2. Анализ оправданности. Необходимо проанализировать разумность оценки запасов. Следует обратить внимание на следующие факторы:

а) были ли периодические колебания общего уровня запасов оправданы с точки зрения их нормативного или ожидаемого использования,

б) рост запасов, неоправданный коммерческими целями, может означать снижение реализации, низкий уровень контроля за производством, ошибки в запасах, либо случайные, либо преднамеренные,

в) является ли оправданным объем запасов в стоимостном выражении, исходя из возможностей складских помещений и впечатления, сложившегося у аудитора о количестве запасов в реальности, как эти данные сопоставимы со страховой оценкой или другими свидетельствами о потенциальной стоимости запасов.

3. Изучение общей согласованности данных. Там, где это практически осуществимо, методом подтверждения сумм запасов является сопоставление данных по поступлению, выбытию, производству и реализации. Наиболее целесообразно проводить такое сопоставление в количественном выражении, а если это невозможно, то в денежном, что, в свою очередь, требует сопоставления себестоимости по видам запасов.

СОБЫТИЯ, ПРОИСШЕДШИЕ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

Количество ситуаций, когда на запасы и НП влияют события, произошедшие после даты баланса, ограничено, хотя реализация запасов по возможной реализационной стоимости. Если реализация произошла по ценам ниже учетных на конец года, показанных в балансе, это является «событием, приводящим к корректировке». Порча или гибель запасов после окончания года в результате пожаров, наводнений и т.п. не считается таковым, однако последствия таких событий могут быть отражены в примечаниях к финансовой отчетности.

ПУБЛИКАЦИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В отношении запасов и НП аудитор должен учесть:

1. Принцип действующего предприятия: есть ли свидетельства об убытке запасов, не связанном с коммерческими целями, которые дают основания предполагать вероятность крупномасштабных списаний?

2. Принцип консерватизма: не включена ли прибыль в оценку запасов и НП? Выявлены ли все устаревшие и медленно оборачивающиеся товары и была ли их оценка снижена до цены-нетто возможной реализации?

3. Принцип соответствия: эффективны ли используемые клиентом и проверенные аудитором процедуры отнесения операций к учетному периоду? Верно ли общепроизводственные и общехозяйственные расходы включаются в оценку запасов?

4. Принцип постоянства и разнообразия: единообразно ли ведется учет запасов и постоянно ли применяются процедуры учета и инвентаризации запасов? Соблюдались ли из года в год единая политика оценки запасов?

Кроме того, учетная политика в отношении статей, имеющих существенное значение, должна раскрываться в примечаниях к финансовой отчетности. Объяснения должны быть ясными, объективными и краткими.

Аудитор должен выяснить, какая учетная политика применяется клиентом в отношении запасов и НП еще на стадии планирования проверки. Необходимо проследить, насколько эта политика постоянна, и потребовать объяснения и раскрытия информации о ее изменениях.

ПРОЧИЕ АСПЕКТЫ, КАСАЮЩИЕСЯ ЗАПАСОВ И НП

Связь с внутренним аудитом

Внешний аудитор может полагаться на работу внутренних аудиторов при выполнении следующих условий: организационная независимость внутренней службы, квалификации и опыт её работников, качество отчетов и прогнозов, в которых отражены их взгляды и заключения.

Манипуляции с запасами

В практике существует множество «успешных» (пока не раскрытых) и разнообразных форм манипуляций с запасами. Среди них:

- 1) отнесение операций к отчетному периоду,
- 2) пересортица,
- 3) фальсификация данных о количестве запасов,
- 4) сфабрикованные документальные подтверждения наличия на самом деле не существующих запасов,
- 5) завышение оценки незавершенного производства путем применения неверных затрат,
- 6) злоупотребления, связанные с несанкционированным использованием металлолома и вторичного сырья или с продажей устаревших и медленно оборачивающихся запасов, когда даже не предпринимаются попытки найти наиболее выгодного покупателя,
- 7) манипуляции с начислениями резервов на убыль и порчу запасов.

НЕОСЯЗАЕМОЕ НЕЗАВЕРШЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО

К таким относятся: 1) бухгалтерский учет/аудит, 2) адвокатские конторы, 3) рекламные агентства, 4) компании по производству кино-, теле- и радиопроизведений и т.п.

Общей чертой во всех этих случаях является то, что материальные затраты, вероятнее всего, будут незначительны по сравнению с другими видами активов. Однако НП может быть существенным, часто превышающим все остальные вместе взятые активы в балансе. Оно состоит из затрат времени одного или многих людей и не может быть учтено обычным способом.

В таких ситуациях аудитор должен обратиться к системам внутреннего контроля и решить, можно ли доверять документам, подтверждающим внесенные в баланс цифры. Прямые затраты труда могут быть соотношены с графиком рабочего времени и с режимом работы, оговоренным в договорах и отраженным в учете. «Производственные» или «управленческие» накладные расходы должны начисляться в обоснованном объеме, что и должно быть проверено аудитором. Также могут быть и прямые накладные расходы (командировочные, суточные и т.п.), объем которых также должен быть проверен и подтвержден.

Однако критерий «реализуемости», который используется для определения минимальной оценки осязаемых запасов и НП, заменяется для оценки НП в сфере услуг критерием «вероятные оплаты». Суть его в следующем: должна существовать реальная возможность того, что выполненная адвокатом или бухгалтером работа будет оплачена. ЦНР может быть применен для оценки фильмов и музыкальных записей, но найти приемлемый принцип здесь очень трудно.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ, РЕЗЕРВЫ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Если в случае с активами цель аудитора — убедиться, что их оценка не завышена существенно, то в отношении кредиторской задолженности, резервов и обязательств применяется диаметрально противоположный подход. Счета, содержащие завышенную сумму обязательств, свидетельствуют о чрезмерной осторожности администрации, и наоборот, недооценка обязательств предполагает потенциальную опасность для компании, так как она приводит:

1) к созданию неверного впечатления о размере свободных средств, которые могут быть направлены на новые проекты или выплату дивидендов;

2) в случае продажи компании её новый собственник не будет знать реального объема существующих обязательств.

Обе эти ситуации являются источником аудиторского риска, особенно в случае представления заключения без оговорок.

В стандартах по бухгалтерскому учету предлагается ряд определений для основных элементов финансовой отчетности, в частности:

капитал — часть имущества предприятия, представляющая разность от вычитания всех обязательств предприятия из его активов;

кредиторская задолженность — долги предприятия третьим лицам, возникшие в результате прошлых сделок;

доходы — увеличение капитала предприятия, кроме вклада собственников;

убытки — уменьшение капитала предприятия за исключением распределения его между собственниками;

вклады — увеличение капитала предприятия в результате вложений собственников;

распределение — уменьшение капитала предприятия вследствие возврата его собственникам.

Эти определения могут претерпеть изменения в результате принятия новой редакции Положения о принципах.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

У всех компаний есть как фактически внесенный, так и объявленный акционерный капитал. Поскольку первый является официальным статистическим

показатель, работа аудитора в этой области сводится к простой проверке их начисленной суммы соответствующего резерва. Продажная цена акции складывается из двух элементов — номинальной стоимости и эмиссионного дохода, которые показываются в балансе отдельно.

В других странах, например в США, разрешено выпускать акции без номинальной стоимости и, следовательно, нет требования показывать в отчетности два элемента. Кроме того, рыночная цена акции часто имеет ни малейшей связи с её номиналом, и в обязанности аудитора не входит выявлять в подобные тонкости. Такая разница в стоимости обычно возникает из-за недооценки в балансе (или неотражения) некоторых видов активов (гудвила, торговых марок, патентов, фирменных наименований и т.д.). Но подобные активы могут быть решающими при определении действительной общей стоимости компании и многие настаивают на необходимости представления администрацией объяснений значительных расхождений между номиналом и рыночной стоимостью акций.

Учащиеся должны знать о правах и обязанностях, связанных с различными видами обыкновенных и привилегированных акций, и четко понимать различие между собственным и заемным капиталом.

ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНА

В соответствии с законодательством в балансе акционерный капитал показывается только по двум статьям: объявленный акционерный капитал (или уставной фонд) и эмиссионный доход.

В пояснительной записке к финансовой отчетности необходимо указать тип выпущенных акций и отразить объем отдельных выпусков с указанием количества и номинальной стоимости. Кроме того, необходимо привести сведения о важных опционах (их срок, цену, количество и тип акций). В дополнении к общим сведениям об акционерном капитале необходимо представить информацию о владении акциями представителями администрации и членами их семей.

Отражение данных об акционерном капитале точно, просто и понятно регулируется законодательством. Здесь нет ничего сложного — номинальная стоимость акций, цена продажи, сведения об опционах — все это известно и легко поддается измерению.

С появлением большого количества сложных ценных бумаг, сочетающих одновременно признаки акций и облигаций, ситуация изменилась. Многие ценные бумаги получили название конвертируемых облигаций, так как по ним выплачивается оговоренный фиксированный процент (характеристика долгосрочной задолженности) и предоставляется возможность обмена их в будущем на определенное число обыкновенных акций компании.

Акционерный капитал, а точнее количество выпущенных акций, влияет на размер прибыли на одну акцию (чистая прибыль после вычитания

жения, разделенная на число акций в выпуске). Этот показатель широко применяется сторонними лицами для оценки деятельности компании. Положение требует раскрытия сведений как о базисной величине прибыли на одну акцию, определение которой было описано выше, так и о прибыли на одну кумулятивную акцию. Последний показатель учитывает, что фирма могла выпустить или заключить договоры на выпуск акций, дивиденды по которым не выплачиваются сегодня, но должны будут выплачиваться в будущем. Таким образом, сведения о фактическом и потенциальном доходе на одну акцию должны быть опубликованы, чтобы акционеры или кредиторы могли принимать решения на их основе.

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА

В этой сфере проверку необходимо проводить сложным методом. Работа, следовательно, будет распределена по всему проверяемому периоду так как выпуски акций проводятся через различные промежутки времени.

1. Сверить данные об уставном капитале с учредительными документами и Уставом, чтобы убедиться в их правильности. Сверить все изменения с данными протоколов и решениями общих собраний.

2. Отметить все изменения уставного капитала за год, сверить с протоколами, решениями, договорами и т.п.

3. Сопоставить данные по объявленной стоимости задолженности с еще не внесенными суммами, изучить причины неуплаты.

4. Выяснить условия всех значительных опционов на еще не выпущенные акции, убедиться в адекватности отражения этих данных в примечаниях к отчетности.

5. Проверить соответствие сумм акционерного капитала по реестру акционеров суммам, показанным в балансе.

6. Исследовать реестр акционеров — членов администрации, сверить saldo на начало и конец с результатами операций по приобретению акций.

7. Проанализировать правильность методики учета конвертируемых облигаций.

8. Проконтролировать правильность начисления резерва

9. Проверить соблюдение соответствующих юридических норм, если имел место выкуп акций.

10. Убедиться в правильности учета принадлежащих администрации акций и всех сделок с ними.

11. Просмотреть реестр акционеров и выявить акционеров и владельцев большого числа акций.

РЕЗЕРВЫ

— это фонды акционеров, но их обычно приравнивают либо к резервам, либо к «потенциальной» прибыли. Однако это довольно условный подход.

Резервы определяются инструкциями как:

резервированные, если это необходимо, в целях обеспечения или покрытия убытков, которые либо могут случиться с определенной вероятностью, либо обязательно произойдут, но по которым точно либо их сумма, либо дата возникновения».

Такие резервы, например, на естественную убыль, по безнадежной невозвратности или износ показываются в балансе для отражения снижения стоимости соответствующих активов. Другие — отсроченные суммы по уплате налогов или на реорганизацию. Прочие резервы, расходы, показываются в балансе в разделе кредиторской задолженности.

ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНА

В соответствии с законодательством следующие виды резервов требуют отражения:

резерв на эмиссионный доход.

Резерв на переоценку.

Прочие резервы:

- а) резерв по собственным акциям,
- б) резерв погашения обязательств, обеспеченных имуществом предприятия,
- в) резервы, предусмотренные уставом,
- г) прочие резервы.

Начальное и конечное сальдо, а также обороты за год по счетам резервов должны показываться в отчетности. Акт также регламентирует использование эмиссионного дохода и резерва переоценки.

Резервы отражаются в балансе:

Резервы по пенсиям и аналогичным обязательствам.

Резервы по налоговым платежам, включая отсроченные.

Прочие резервы: например, резервы на реорганизацию, кроме тех случаев, когда суммы, о которых идет речь, являются незначительными.

Создание и использование резервов должно отражаться в примечаниях к финансовой отчетности.

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

1. Подготовка и документально подтвердить схему движения резервов за год с полным объяснением отдельных статей.
2. Убедиться в том, что движение всех предписанных законом резервов соответствует нормативным требованиям.
3. Проверить, все ли доходы и расходы включены в отчет общих признанных доходов и расходов.
4. Оценить адекватность размеров начисленных резервов предстоящих расходов на основании имеющихся свидетельств.
5. Сделать запросы адвокатам, представителям дирекции и т.п. по поводу достаточности начисленных резервов: подтвердить четкость разграничения начисленных резервов и показанных в примечаниях условных обязательств.
6. Удостовериться в адекватности описания обстоятельств начисления резервов.

Долгосрочная кредиторская задолженность

Долгосрочные обязательства включают долговые ценные бумаги облигации, долгосрочные займы, обязательства по лизингу и задолженность по налогу на корпорации.

Некоторые ценные бумаги могут содержать одновременно элементы права собственности и долгового обязательства. Аудитору следует разбираться в сущности выпущенных клиентом ценных бумаг и убедиться, что их учет осуществляется все по но.

Облигации и долгосрочные займы

Долгосрочные обязательства включают облигации и долгосрочные займы. Главное различие состоит в том, что первые могут предполагать сумму и непредсказуемое количество подписчиков, тогда как долгосрочный заем — это сделка между заемщиком (клиентом) и займодавцами. С одной стороны, эти две формы привлечения средств во многом похожи (оба включают уплату процентов, оформляются документами, защищают права кредитора займодавца, погашаются или перепродаются третьим лицам).

Структура капитала и риск

Долгосрочная кредиторская задолженность рассматривается как важный показатель при анализе финансовой устойчивости. Компания с

заемных средств — это компания, в балансе которой обязательства с высокими процентными ставками преобладают над собственными средствами (заемным капиталом, резервами). Компания с низкой долей заемных средств в гораздо меньшей степени полагается на привлеченные капиталы для финансирования прибыли. Если компания может покрыть процентные выплаты по долгосрочным обязательствам, то высокая доля заемных средств не составляет большой проблемы. В противном случае, когда присутствуют тенденции к колебанию, а также когда денежные потоки неустойчивы, потенциальные кредиторы или акционеры рассматривают компанию с высоким уровнем заемных средств как наиболее рискованную и требуют более высокого дохода на инвестиции.

Обязательства, связанные с финансовым лизингом

Эти обязательства требуют капитализации финансовой аренды, аренды выкупом и отражении в балансе задолженности перед арендодателем (суммы, подлежащей выплате). Во многих случаях они принимают форму долгосрочных. В любой ситуации требуется, чтобы все обязательства перед арендодателем отражались отдельно в балансе и в примечаниях к финансовой отчетности. Эти обязательства не влияют на возможность фирмы привлечь заемный капитал, но их отдельное отражение сказывается на определении структуры капитала.

ПОДХОД К АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ

Аудитор должен проверить адекватность данных как в балансе, так и в отчете о прибылях и убытках, правильность определения и отражения уплаченных и подлежащих уплате процентов, законность сделок по привлечению заемных средств в свете имеющихся ограничений, должен получить подтверждение сумм задолженности от третьих лиц и применения концепции действующего предприятия, когда не погашаются ссуды или не выплачиваются проценты. Это еще один раздел баланса, где неприемлем выборочный подход и проверку приходится осуществлять сплошным образом.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Среди статей, которые должны быть отражены в разделе баланса «Долгосрочная кредиторская задолженность», выделяются следующие: облигации,

- 2) банковские ссуды,
- 3) задолженность по коммерческому кредиту,
- 4) векселя к оплате.

Требования законодательства к отражению их в отчетности такие:

1. Агрегированные суммы:

а) займы, которые должны быть полностью погашены в течение 5 лет с даты баланса,

б) ссуды и займы, погашаемые в срок более, чем пять лет с даты баланса,

в) взносы к уплате в срок, превышающий пять лет с даты баланса.

2. Условия платежей и проценты по каждому обязательству должны быть отражены отдельно, кроме тех случаев, когда, по мнению администрации, это приводит к неоправданному увеличению объема отчетности. В таком случае лишь указывают общие условия объема платежа и размер процентов.

3. Если ссуды являются «обеспеченными», то должны быть отражены факт наличия обеспечения и его характер – фиксированный или плавающий.

В отчете по прибылям и убыткам проценты к уплате и прочие подобные выплаты следует показывать отдельно. В примечаниях к этому отчету должны отражаться отдельно погашение задолженности по банковским ссудам и прочим ссудам, подлежащим полному погашению в течение пяти лет с даты баланса, и погашение задолженности по другим видам ссуд.

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ДОЛГОСРОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1. Подготовить схему облигаций и долгосрочных ссуд и сравнить ее с данными баланса за прошлый год. Выделить ссуды к погашению в течение пяти лет и прочие ссуды.

2. Проверить выпуск и погашение облигаций и урегулирование других долгосрочных обязательств: подтвердить соответствующими документами, включая расписки и записи в платежных книгах, и учетными данными.

3. Проверить, чтобы общий размер заемных средств не превышал пределов, установленных Уставом.

4. Проверить наличие ограничительных соглашений в договорах займа и убедиться, что они не нарушались.

5. Проверить правильность определения процентов уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с трастовыми соглашениями о предоставлении ссуд, проверить правильность начисления налогов на уплату процентов.

просмотреть реестр выпущенных ценных бумаг; выявить их несо-

ответствие с данными подтверждений по долгосрочным ссудам, ка-

сающиеся суммы долга на дату баланса.

6. Проверить, подлежат ли уплате в конце года и уплаченных в течение года выпущенных ценных бумаг.

7. Подготовить схему прочих долгосрочных обязательств и сверить ее с соответствующими документами.

8. Убедиться в соответствии отражения данных в отчетности требова-

ний.

9. Откорректировать постоянное досье в свете новых выпусков и по-

менений ценных бумаг.

10. Рассчитать аналитические показатели, например структуру капита-

ла, и обсудить с администрацией отклонения от нормальных значений, если таковые имеются.

КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Обычно краткосрочные обязательства включают:

- 1) задолженность по коммерческому кредиту,
- 2) доходы будущих периодов,
- 3) текущие обязательства по уплате налогов, включая налог на корпоративный доход,
- 4) дивиденды, подлежащие выплате,
- 5) другие краткосрочные обязательства,
- 6) банковские овердрафты.

Пункты 2-5 обычно подтверждаются документами, краткосрочная же задолженность по коммерческому кредиту может быть сгруппирована и проверена выборочно. Как и в случае с дебиторами, кредиторская задолженность по коммерческому кредиту уже подвергалась серии проверок, существующих основной проверке остатков на конец года. Эти проверки включают:

1) проверки на соответствие, на предмет точности, полноты отражения в отчетности;

2) проверки правильности отнесения операций к отчетному периоду;

3) анализ основных тенденций в платежном балансе с целью выявления проблемы с денежными средствами.

Требования закона

Согласно законодательству в учете требуется отражать:

– задолженность по облигациям, подлежащую погашению в течение года;

– банковские займы и овердрафты;

– платежи, перечисленные на счет;

– суммы коммерческого кредита;

– векселя к оплате;

– суммы задолженности компаниям одной промышленной группы;

– задолженность ассоциированным компаниям;

– прочую кредиторскую задолженность, включая налоги и отчисления на социальное обеспечение и суммы доходов будущих периодов.

Если было предоставлено обеспечение, тогда этот факт с указанием вида обеспечения должен быть отражен в учете. Существуют различные мнения по вопросу об отнесении овердрафтов к текущим обязательствам, поскольку банк немедленно требует погашения сумм задолженности. Наличие любых отсрочек по выплате фиксированных кумулятивных дивидендов должно быть отражено в учете с указанием суммы и срока задержки.

Закон не устанавливает базис для оценки, как это делается по основным и оборотным средствам, но на практике краткосрочные обязательства всегда отражаются, исходя из оценки подлежащих выплате сумм; не предпринималось никаких попыток отразить эти суммы с пересчетом в текущую стоимость. Последующая переоценка может быть показана в отчетности следующего года как поправка к отчетности года предыдущего.

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ КРАТКОСРОЧНОЙ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Задолженность по коммерческому кредиту:

1. Оценить результаты проверок отнесения задолженности к отчетному периоду, проверок на соответствие и аналитических процедур для определения объема детальных проверок по существу.

2. Получить полный список кредиторов на конец года и:

а) проверить правильность списка путем выборочной проверки счетов с суммами, отраженными в журнале кредиторов;

б) проверить сверку оприходования ценностей и отражения полученных услуг со счетов расчетов с поставщиками и подрядчиками, проведенную клиентом;

в) проверить наличие дебетовых и кредитовых сальдо по долгосрочной задолженности, получить у клиента соответствующие объяснения;

г) проверить выборочную сверку сумм задолженности, показанных в учете, и сумм, признанных кредиторами; расхождений по причине истечения

должны быть проверены по природным накладным, выпущенным в начале следующего за отчетным годом; расхождения, связанные с денежными средствами в пути, должны быть проверены по чекам, полученным банком, сразу после окончания отчетного года;

– проверить наличие существенных сальдо, подлежащих обязательному отражению;

– убедиться, что дебетовые сальдо по счетам кредиторов показаны как кредиторская задолженность, а кредитовые сальдо по счетам дебиторов – как кредиторская;

– проверить, чтобы платежи, произведенные в самом конце отчетного года в самом начале года следующего, действительно могли быть легитимно истолкованы как платежи, т.е. удостовериться, что чеки реально отпущены, а не просто заполнены, чтобы отразить в учете соответствующие платежи;

– рассмотреть счета-фактуры и документы о получении товаров за период после даты баланса, чтобы удостовериться в правильности их отнесения к текущему периоду.

Другие кредиторы и доходы будущих периодов:

3. Составить или получить список всех остальных кредиторов, задолженность перед которыми включена в состав текущих обязательств.

4. Убедиться в полноте и правильности этого списка путем:

а) проверки регистров синтетического учета и счета прибылей и убытков;

б) изучения рабочих документов аудиторской проверки за предыдущий период;

в) получения достаточных, достоверных и релевантных аудиторских данных из независимых источников и их документального подтверждения;

г) определения характера обеспечения по полученным кредитам и правильности отражения их в учете, гарантии адекватности отражения результатов соответствующих подсчетов и проверки основных счетов расчетов, таких как расчеты по налогам, заработной плате и налогу на добавленную стоимость;

д) выявления соответствия предложенных дивидендов протоколам собраний директоров;

е) проверки обязательств по долгосрочным арендам с выкупом путем сопоставления с условиями договоров;

ж) проверки соответствия действующему законодательству.

ДИВИДЕНТЫ И РАСПРЕДЕЛЯЕМАЯ ПРИБЫЛЬ

Почти все компании выплачивают дивиденды. Большинство компаний производит такие выплаты два раза в год. Аудитор должен проверить соответствие выплаты дивидендов законодательным требованиям.

Ниже приводятся вопросы, встающие перед дирекцией, решением о выплате дивидендов, и аудитором, проверяющим законность выплат:

1. Выплачиваются ли дивиденды из прибыли, которая может быть определена для реинвестирования и т.п.?

2. Не нарушает ли сумма дивидендов, предложенная компанией, требования инструкций о том, что общие чистые активы компании должны быть равны или превышать сумму акционерного капитала и нераспределенных резервов?

3. Если аудиторское заключение содержит оговорки, то насколько они являются существенными для выплаты дивидендов? Аудитор обязан сделать письменное заявление о существенности оговорок для распределения прибыли.

ЧТО ТАКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ?

Распределение — это передача части средств компании собственникам за исключением выпуска акций, полностью или частично оплаченных по счет потенциальных прибылей, уменьшения акционерного капитала путем погашения или снижения задолженности акционеров и распределения средств между членами компании при её ликвидации. В целях упрощения можно допустить, что работа аудитора по проверке правильности распределения сводится к проверке выплаты дивидендов, так как распределение это уменьшение капитала предприятия вследствие возврата его собственникам.

К не подлежащим распределению резервам относятся:

- 1) эмиссионный доход,
- 2) резерв под выкуп капитала,
- 3) любое превышение сумм накопленной потенциальной прибыли над суммами накопленных потенциальных убытков,
- 4) любые другие резервы, которые компании запрещено распределять в соответствии с требованиями других нормативных документов или её устава или учредительного договора.

ПРИЗНАННЫЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

К «признанным прибылям» относятся такие, которые позволяют вести учет в соответствии с общепринятыми принципами, дающими определение признанной прибыли на время составления финансовой отчетности.

Общепринятые бухгалтерские принципы указывают или определяют набор критериев идентификации, оценки, учетные методики и требования к отражению фактов хозяйственной жизни в учете и отчетности.

Нас интересуют три основных критерия: критерий идентификации (когда операция отражена в учете?), критерий оценки (каково стоимостное выражение операции?) и учетные методики (каким образом операция отражена в учете?).

Признанными убытками могут быть:

- расходы на исследования и разработки, показанные в балансе как расходы будущих периодов, должны считаться признанным убытком,
- любой резерв за исключением резерва на понижение стоимости основных средств должен быть отнесен к признанным убыткам,
- увеличенная амортизация, образовавшаяся в результате переоценки основных средств, должна учитываться как признанная прибыль.

Кроме вышеперечисленного следует считать, что любая сумма, на которую кредитуются счет прибылей и убытков, может рассматриваться как признанный доход, а любая сумма, на которую он дебетуется, может быть отнесена к признанному убытку.

Потенциальные доходы и убытки обычно образуются в результате переоценки элементов капитала, инвестированного во внеоборотные активы. При этом уменьшение стоимости отдельно взятого объекта не может рассматриваться в качестве признанного убытка, если администрация, определяющая новую стоимость всех остальных основных средств, пришла к заключению, что их общая стоимость не ниже учетной.

Сколько средств может быть распределено?

Определяя составляющие прибыли, подлежащей распределению, устанавливают ограничения на сумму, которая может быть распределена компанией. Компания может осуществлять распределение только в случаях, когда:

- а) сумма ее чистых активов не меньше суммы объявленного уставного капитала и нераспределенных резервов,
- б) распределение не уменьшит сумму чистых активов до величины, меньше, указанной выше.

ДИВИДЕНДЫ И АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ С ОГОВОРКАМИ

Законодательство требует, чтобы распределяемые суммы определялись с учетом значений прибыли, убытков, активов, кредиторской задолженности, расходов будущих периодов, акционерного капитала и резервов. Если заключение аудитора содержит какие-либо оговорки, то для подтверждения возможности распределения прибыли компании, в отношении которой были сделаны оговорки, необходимо:

- представление письменного заявления аудиторов о том, является ли причина оговорки существенной для распределения прибыли. Копия такого заявления должна представляться на общем собрании компании, так как именно на нем акционеры утверждают дивиденды, предлагаемые администрацией.

Предложение администрации выплатить дивиденды при отсутствии прибыли являются нарушением общего права. Любой, кто получает дивиденды в таком случае, должен вернуть соответствующую сумму по первому требованию, если будет доказано, что он знал или имел все основания полагать в неправильной выплате ее. Незнание закона не освобождает от ответственности.

ПРИМЕРНАЯ ПРОГРАММА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ДИВИДЕНДОВ

1. Получить или составить список выплаченных или подлежащих выплате дивидендов, сверить его со схемой выпущенного акционерного капитала.

2. Подтвердить начисление дивидендов соответствующими документами – протоколом Совета директоров, общего собрания и т.п.,

3. Проверить законность выплаченных или предложенных к выплате дивидендов в соответствии с требованиями законодательства к частным и публичным компаниям.

4. Если по финансовой отчетности представляется заключение с оговорками и аудитор считает выплату дивидендов возможной, необходимо составить проект заявления о том, что оговорки не являются существенными в вопросе о выплате дивидендов.

5. Проверить выплаты по реестру акционеров, которые должны быть подтверждены расходами кассовыми ордерами.

6. Проанализировать начисление и последующую выплату авансовых платежей по налогу на корпорации.

7. Выявить суммы невостребованных дивидендов.

8. Отсрочить все отсрочки по выплате кумулятивных дивидендов по зарегистрированным акциям и гарантировать правильное отражение в учете отсрочки.

9. Убедиться в правильности отражения в балансе выплаченных и подлежащих выплате дивидендов и авансового налога на корпорации.

ПРЯМЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства или так называемая условная кредиторская задолженность — это обязанности сторон, которые надлежит выполнить в будущем в ходе исполнения договора. Бухгалтеры обычно не включают их в финансовую отчетность, но показывают в примечаниях к ней и в объеме, требуемом стандартами.

Поэтому обстоит дело с обязательствами по лизингу (аренды). Обязательство по уплате арендной платы должно показываться в статье баланса «краткосрочная кредиторская задолженность».

Стандарт определяет «условные обязательства» следующим образом: «условие, существующее на дату баланса, выполнение которого зависит от совершения или несоблюдения какого-либо акта в будущем».

«Условные обязательства, существующие на дату баланса, должны быть указаны при составлении финансовой отчетности. Прогнозы результатов и финансового эффекта условных обязательств даются Советом директоров».

Включение условных обязательств в отчетность важно с точки зрения инвестора, так как облегчает принятие решений. Никто не захочет купить компанию, которая имеет многочисленные обязательства, связанные с использованием капитала, если об этом будет известно заранее. Этим и объясняется необходимость их отражения в отчетности. В то же время опасность возникновения судебной ответственности, связанная с наличием выданных гарантий, также может остановить потенциального инвестора или покупателя, т.е. полное отражение условных обязательств необходимо, чтобы отчетность давала верное и объективное представление о состоянии дел предприятия.

В качестве примера условных обязательств можно привести:

1) гарантии, выданные предприятием от имени компаний, входящих в промышленную группу, или от имени не связанных с гарантом третьих компаний; 2) потенциальное возмещение по договорам ущерба, нанесенного предприятием; 3) судебные разбирательства; 4) штрафные санкции, которые могут наступить или не наступить; 5) убытки, которые могут быть связаны с дебиторской задолженностью.

В отношении всех условных обязательств, по которым нет обеспечения, в примечаниях к финансовой отчетности отражаются:

1) точная или предполагаемая сумма по такому обязательству; 2) правовой характер обязательства; 3) было ли сделано обеспечение этому обязательству.

ПРОГРАММА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Аудитор должен получать независимое подтверждение наличия гарантий или судебных исков против компании. Необходимо получить от директора в письме – представлении заверение в том, что ему не известно о наличии резерва.

Провести анализ затрат на судебные разбирательства и судебную переписку, убедиться в полном и адекватном отражении характера усиленных обязательств, природы неопределенности и в наличии реального прогноза эффекта воздействия условного обязательства на финансовую отчетность.

Выявление и подтверждение условных обязательств, возникающих в связи с вестующимися судебными разбирательствами

1. Администрация обязана убедиться в том, что при составлении финансовой отчетности компании учтены все обязательства, включая условные. С точки зрения аудитора судебные дела и иные действия, предпринимаемые против компании, могут вызвать трудности как в подтверждении, так и в оценке.

2. Для установления факта подобных претензий к компании со стороны третьих лиц предлагаются следующие аудиторские процедуры:

а) ознакомиться с системой регистрации претензий к клиенту и процедурой доведения этих претензий до руководства,

б) рассмотреть договоры адвокатов с должностными лицами компании, ответственными за юридические вопросы,

в) изучить протоколы Совета директоров, исполнительной дирекции или другого органа, имеющего отношение к делу, на предмет ссылок или указаний на возможные претензии,

г) проанализировать счета за услуги адвокатов и переписку с ними, сделать запросы адвокатам с просьбой представить счета или информацию о полученных гонорарах, а также удостовериться в отсутствии неофициальных выплат,

д) получить от соответствующего должностного лица список дел, переданных адвокатам, с предельными оценками возможных обязательств,

е) запросить от соответствующего должностного лица письменное подтверждение того, что ему неизвестно о делах, порученных адвокатам, кроме тех, которые отражены в отчетности.

3. В соответствующих обстоятельствах аудитор может принять решение о необходимости письменных подтверждений третьими лицами таковых административной. При ведении судебных разбирательств за подписями обычно обращаются к юрисконсульту компании.

аудиторам

представленной администрацией информации могут принять решение о запросе у адвокатов данных, не перечисленных в письме-запросе, в исключение сумм, проходящих по этим делам.

В таких обстоятельствах обычно должен составляться список вопросов, поставленных адвокатам.

Могут возникать обстоятельства, в которых обращение аудиторов к клиенту с вопросами общего характера в целях подтверждения всех существенных аспектов информации, представленной администрацией, является необходимым.

Если в результате запросов выявятся существенные обстоятельства, упомянутые ранее, аудиторы могут расширить сферу своих запросов, при необходимости встречи с адвокатами. Если же аудиторами не получены удовлетворительные ответы на запросы, они должны сделать соответствующие оговорки в заключении.

ГЛАВА 15

ПРИЕМЫ АНАЛИЗА И КОНЦЕПЦИЯ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Концепция действующего предприятия в аудите

Концепция действующего предприятия является одной из четырех фундаментальных учетных концепций, лежащих в основе процесса составления финансовой отчетности. Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета предложил её четкую формулировку:

«Финансовая отчетность обычно составляется на основе предположения, что предприятие является способным к продолжению деятельности и будет осуществлять её дальше в обозримом будущем, т.е. предполагается, что у предприятия нет ни намерения, ни потребности в ликвидации или существенном уменьшении масштабов деятельности; если же такое намерение или потребность существуют, финансовая отчетность должна составляться по другому принципу, который необходимо раскрыть».

Аудитор вправе предполагать, что тенденции прошлых лет будет получать дальнейшее развитие тех пор, пока не обнаружатся свидетельства, указывающие на необходимость другой интерпретации событий и обстоятельств. Тенденция может быть выявлена по таким данным, как соотношение затрат, прибыли, объемов реализации, уровень рентабельности, ликвидность или производительность.

Предприятие, не способное к продолжению деятельности, ставит перед аудитором ряд вопросов, основной из которых — «каким образом оценить стоимость активов? Возможная цена реализации за вычетом издержек является обоснованным базисом, однако её определение в случае распродажи активов (вынужденной) может быть очень проблематичной. Этим обусловлено появление специальности ликвидатора.

Предприятие, которое только вызывает подозрение, что оно может оказаться неспособным к продолжению деятельности, представляет начную большую проблему: каким образом сформулировать аудиторское заключение? Если предприятие находится на грани банкротства, то чрезмерно оптимистичное заключение может только подтолкнуть его к этой опасной черте.

Основными вопросами для аудитора являются следующие:

1) имеются ли какие-либо свидетельства развития существующих негативных финансовых тенденций?

имеются ли какие-либо свидетельства в пользу внезапного ухудшения финансового состояния?

2) насколько убедительны эти свидетельства?

3) является ли финансовый крах неизбежным? Могут ли после даты отчета произойти события, которые позволят его избежать?

4) какая формулировка должна быть выбрана для аудиторского заклю-

чения в учете действующего предприятия обычно используется оценка по первоначальной стоимости, при этом некоторые материальные активы служат предметом для переоценки в сторону увеличения. Это особенно характерно для части собственности. В соответствии с принципом консерватизма оборотные средства отражаются по наименьшей из следующих оценок: фактической себестоимости либо по цене нетто возможной реализации. В большинстве случаев преобладает первое решение.

В ситуациях, когда считается, что предприятие не способно продолжать деятельность, должны быть выполнены следующие действия:

1) начислены резервы по запасам материальных ценностей, незавершенному производству и дебиторской задолженности, отраженных в балансе по первоначальной стоимости, так как при реализации средств могут возникнуть убытки;

2) перегруппированы суммы кредиторской задолженности, так как любая попытка ликвидировать компанию потребует их немедленного погаше-

ния; 3) переоценены основные средства и инвестиции (капиталовложения) по текущей рыночной стоимости;

4) созданы резервы по новым обязательствам, которые могут возникнуть в результате ликвидации (например, пособия по безработице при сокращении и т.п.).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ В СЛУЧАЕ СОСТАВЛЕНИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ О ДЕЙСТВУЮЩЕМ ПРЕДПРИЯТИИ

Аудитор по отношению к концепции действующего предприятия может занимать активную или пассивную позицию. Активная позиция, получающая все большую поддержку, подразумевает выполнение всех или некоторых из следующих действий:

1) выполнение процедур анализа на протяжении всего аудита:

а) определение показателей финансовой устойчивости и ликвидности — отчет о прибылях и убытках,

б) определение показателей внутреннего пользования — эффективность, производительность,

в) определение показателей рентабельности – отчет о прибылях и убытках;

2) использование для анализа показателей статуса действующего предприятия, заполнение на конец года контрольных листов;

3) выполнение анализа вариации по методу условного нуля;

4) подробное обсуждение с администрацией:

а) существенных неясных отклонений,

б) дальнейших действий администрации,

в) свидетельства дальнейшего финансирования;

5) формулировка мнения аудитора и аудиторского заключения.

Пассивная позиция означает, что необходимо выполнить обычные аудиторские проверки и процедуры анализа.

ПРОБЛЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ СО СТАТУСОМ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ

В инструкциях выделяется несколько показателей, которые могут помочь аудитору ответить на вопрос, является ли справедливым предположение относительно статуса действующего предприятия.

К ним относятся:

1. Анализ показателей финансовой устойчивости и ликвидности:

– повторяющиеся убытки от основной деятельности,

– финансирование за счет просроченных обязательств перед поставщиками и другими кредиторами,

– чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источника финансирования долгосрочных вложений,

– недостаточность собственных оборотных средств,

– низкие значения коэффициентов ликвидности,

– рост в динамике коэффициента соотношения привлеченного и собственного капитала,

– превышение размера заемных средств над принятыми лимитами кредиторами и акционерами,

– ограничения со стороны поставщиков обычных коммерческих условий,

– устаревшие или сверхнормативные запасы,

– наличие просроченной дебиторской задолженности,

– несоблюдение требований учредительных документов в отношении политики реинвестиций.

2. Факты деятельности:

– ухудшение отношений с банками,

- возможность обновления старых основных средств по причине отсутствия финансов,
- сокращение объема пакета заказов,
- неэффективные долгосрочные соглашения,
- большая вероятность возникновения обязательств по причине нарушения законодательства об окружающей среде,
- потеря ключевых фигур аппарата управления,
- излишняя ставка на успех нового проекта,
- потеря основного поставщика или заказчика,
- утрата основного пакета,
- техническое устаревание основного изделия.

ПРИЕМЫ, ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ ДЛЯ ИСЧИСЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

В Инструкциях для действующих предприятий всячески одобряется активная позиция и предлагается руководствоваться следующим:

- 1) аудиторы должны добиваться от администрации письменного заявления, подтверждающего его точку зрения, что предприятие является действующим. Это заявление должно быть составлено с учетом обстоятельств, которые могут возникнуть в течение как минимум одного года с момента утверждения финансовой отчетности;
- 2) аудиторы должны планировать и выполнять процедуры, специально разработанные для выявления таких существенных недостатков, которые могут вызвать недоверие к мнению администрации, что компания является действующим предприятием. Эти процедуры должны включать оценку адекватности алгоритма, использованного администрацией в целях оценки бухгалтерской дееспособности предприятия;
- 3) аудиторы должны учитывать обстоятельства, вероятные для периода, обозначенного в письменном заявлении администрации, а также вытекающие из них последствия;
- 4) аудиторы должны оценить результаты этих процедур наряду с другими, чтобы решить, можно ли положиться на заключение администрации о том, что предприятие является действующим;
- 5) если существует неопределенность в этом вопросе, аудиторы должны решить, совместимо ли указание в финансовой отчетности на причины возникновения такой неопределенности с формулировкой аудиторского заключения «верно и объективно».

СМЯГЧАЮЩИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Аудитор проводит исследование по пунктам, перечисленным выше. Если он указывает на недостатки только по одному пункту, то некото-

рые компании имеют шанс получить аудиторское заключение без оговорок, но при этом аудитор обязан найти смягчающие обстоятельства, которые позволят разрешить сложившуюся ситуацию в пользу компании. Если же смягчающие обстоятельства не найдены, то у аудитора нет другого выхода, как сделать оговорки по проверяемой отчетности.

В ситуациях, где финансирование производится извне, либо третья сторона выступает в роли гаранта, утверждается, что такое участие представляет собой смягчающее обстоятельство, однако аудитор всегда должен стремиться получить прямые внешние подтверждения правомерности такого утверждения.

Оговорки

Когда аудитор находит прямые свидетельства того, что предположение о статусе действующего предприятия оказалось неправомерным, он должен задуматься над тем, как это может отразиться на формулировке аудиторского заключения.

Широкое распространение получила гипотеза, что аудиторы воздерживаются от высказывания в отношении статуса действующего предприятия, опасаясь того, что подобное действие может подтолкнуть к банкротству, а также боясь, что банки и другие кредиторы потребуют незамедлительного возвращения предоставленных ими средств. Это получило название «способствовать исполнению предсказания»: аудитор предупреждает об опасности, при этом само по себе такое предостережение становится инструментом, способным вызвать крах компании.

В инструкциях содержатся следующие рекомендации, как должен быть составлен отчет аудитора:

1) в ситуациях, где наличие показателей возможных проблем не было принято во внимание ввиду обнаружения смягчающих обстоятельств и где не существует никакой угрозы статусу действующего предприятия, обычно нет необходимости в оговорках;

2) в ситуациях, когда указанные в приложении к финансовой отчетности тренды, описывающие основную деятельность, арендные и финансовые соглашения и т.п. являются чрезвычайно важными для понимания отчетности, аудитор может акцентировать внимание на этих обстоятельствах в своем заключении;

3) в ситуациях, где аудитор считает, что неопределенность в вопросе приемлемости статуса действующего предприятия может оказать существенное влияние на методы оценки активов, он должен привести необходимую дополнительную информацию, чтобы дать пользователям финансовой отчетности возможность получить верное и объективное представление. В таком случае используется формулировка «за исключением»;

4) в ситуациях, где неопределенность в вопросе приемлемости статуса действующего предприятия настолько велика, что не дает возможности ау-

диту сформировать мнения о финансовой отчетности, отчет аудитор должен быть представлен в форме «отказа от выражения мнения».

ПРОЦЕДУРЫ АНАЛИЗА

Процедуры анализа – важная составляющая процесса аудита. Они представляют собой способ оценки финансовой информации по результатам исследования правдоподобности показателей финансового и не финансового характера. Процедуры анализа бывают различными – от простых представлений до сложных моделей, требующих большого числа соотношений и данных. Основная предпосылка использования процедур анализа состоит в том, что правдоподобные показатели могут обоснованно считаться фактически (реальными) и в том, что обоснованно можно ожидать их повторения в случае доказательств обратного.

ИНСТРУКЦИЯ АУДИТА «АНАЛИЗ»

Здесь приведены основные положения этой инструкции:

1. Аналитическими могут быть названы различные аудиторские процедуры:

- анализ взаимосвязи данных финансового и нефинансового характера,
- сопоставление фактических данных с плановыми или нормативными показателями,
- сопоставление данных прошлых лет с данными отчетного периода,
- исследование и объяснение неожиданных вариаций по сравнению с результатами ранее проверенного анализа.

2. Процедуры анализа могут выполняться вручную или с помощью компьютера (регрессионный или многовариационный анализ).

3. На использование процедур анализа влияют следующие факторы:

- характер предприятия и его операций,
- знания аудитора о клиенте, операциях, сходных с операциями клиента,
- наличие различных данных финансового и нефинансового характера,
- степень их релевантности и надежности для целей аудита,
- экономическая эффективность применения процедур анализа по сравнению с другими аудиторскими процедурами.

4. Процедуры анализа могут выполняться в отношении отдельных счетов, совокупности финансовых данных или консолидированной финансовой отчетности.

3. Аудитор должен быть уверен, что информация, предоставляемая клиентом, является достоверной. Если информация не является достоверной, аудитор должен отказаться от выполнения процедуры анализа.

6. Достоверность данных, в отношении которых выполняются процедуры анализа, должна быть проверена. Такие данные должны быть релевантны для конкретных целей аудита.

7. Выполнение процедур анализа может привести к получению результатов, противоречащих данным аудиторских источников. Подобные ситуации нуждаются в тщательном анализе.

8. Объяснения должны быть почерпнуты из релевантных и достоверных источников. Такие объяснения нуждаются в подтверждении.

9. Управляющие (внутренние аудиторы) могут выполнять процедуры анализа по собственному усмотрению. Аудиторы могут положиться на результаты такого анализа, предварительно оценив достоверность данных, использованных при их выполнении.

10. Процедуры анализа могут измениться в зависимости от стадии аудита.

11. Первоочередной задачей выполнения процедур анализа на стадии планирования является выявление разделов финансовой отчетности, в которых отраженные данные могут отличаться от фактических.

12. Применение процедуры анализа на стадии выполнения аудиторских процедур:

а) процедуры анализа представляют одну из форм проверки по существу, предназначенную для изучения как значительных, так и не очень значительных непредвиденных отклонений,

б) процедуры анализа, предназначенные для изучения характерных взаимосвязей, могут выявить ошибки (заниженные значения),

в) непредвиденные отклонения должны быть объяснены. Если это невозможно сделать в убедительной форме, то аудитор должен прибегнуть к альтернативным способам проверки, чтобы определить причину и существенность нарушений,

г) в случае использования процедур анализа только в отношении баланса вряд ли можно выявить области, нуждающиеся в пристальном внимании.

13. Общий анализ финансовой отчетности, проводимый на одноименной стадии аудита, не должен выявить ничего нового или неожиданного: результаты завершающих процедур анализа должны служить подтверждением данных, полученных из других источников.

14. Эти параграфы обращают внимание на важность должного документирования процедур анализа, а также на то, что целесообразно вносить в постоянный файл, содержащий информацию о клиенте, основных показателях прошлых лет.

Процедуры анализа также зависят от характера данных: финансового и нефинансового характера предоставляет. В небольших фирмах, занятых выпуском одного вида продукции, агрегирование, вероятно, не столь велика. В фирмах, выпускающих несколько видов продукции, характеризующихся различными операциями, управляющим сложно осуществлять эффективный контроль без информационной системы управления, отличающейся достаточной сложностью. Такая информационная система формирует банк данных, с которыми аудитор выполняет анализ и имеет дело внешний аудитор.

ОГРАНИЧЕНИЯ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Процедуры анализа сами по себе не способны выявить недостатки в основной деятельности предприятия. Они только могут указать, проявилась или нет закономерная зависимость. Приведенный пример продемонстрирует, что должен предпринять аудитор в случае непредвиденных результатов выполнения процедур анализа. Возможными действиями в такой ситуации являются:

1) проверка «закономерности» зависимости,

2) перепроверка правильности или приемлемости использованных процедур анализа,

3) рассмотрение правомочности альтернативных суждений в отношении непредвиденных показателей,

4) разработка альтернативных аудиторских проверок с целью раскрытия сущности явления.

Когда в результате анализа выявляется, что фактическое положение существенно отличается от предполагавшегося, аудитор должен учесть:

а) возможность получения дополнительных данных,

б) существенность величин, которые вызвали подозрение в результате применения процедур анализа,

в) возможность влияния отрицательных результатов на формирование собственного мнения.

СОБЫТИЯ, ПРОИСШЕДШИЕ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

Профессиональные правила и распространенная практика предписывают аудитору выполнять формальный анализ событий, происшедших после даты баланса. Промежуток времени после даты баланса следует подразделять на три отрезка: 1 – от даты баланса до момента подписания аудиторского заключения; 2 – от момента подписания заключения до представления заключения собранию акционеров, 3 – после собрания акционеров.

Обязанность аудиторов в отношении каждого из вышеперечисленных периодов – обязательное их изучение.

Источниками информации о наиболее важных событиях являются:

- 1) платежи, поступающие от дебиторов после даты баланса;
- 2) банковские операции, имевшие место после даты баланса;
- 3) реализация запасов после даты баланса;
- 4) счета-фактуры, поступившие от поставщиков после даты баланса.

Если полученные на их основе данные подтверждают другие ранее полученные аудиторские свидетельства, то, следовательно, нет необходимости в корректировке значений статей проекта финансовой отчетности после выполнения анализа событий после даты баланса. Если же эти данные не оправдали ожиданий, то аудитор должен сделать заявление, что требуется соответствующая корректировка.

Существует также класс событий, совершение которых после даты баланса не требует корректировки, но указывает на необходимость пояснений.

ИНСТРУКЦИЯ АУДИТА «СОБЫТИЯ, ПРОИСШЕДШИЕ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА»

Аудит событий, происшедших после даты баланса, в большинстве случаев является сложным процессом. Его программу в общих чертах дает инструкция, которая предусматривает:

- 1) беседы с администрацией;
- 2) ознакомление с процедурами, выполняемыми по инициативе администрации с целью удостовериться, что события, происшедшие после даты баланса, верно рассматриваются и оцениваются с точки зрения их влияния на финансовую отчетность;
- 3) анализ различных счетов управленческого учета и релевантных бухгалтерских записей;
- 4) изучение пропорций прибыли и движения денежных средств на новый отчетный период;
- 5) выявление областей повышенного риска и непредвиденных обстоятельств, вероятного для данного бизнеса или обнаруженных в процессе предыдущего аудита;
- 6) чтение протоколов собраний акционеров, директоров и управляющих, а также документации, имеющей отношение к содержанию протоколов;
- 7) изучение привлекавшей внимание релевантной информации из внешних источников, включая общественное мнение, отзывы поставщиков и заказчиков, а также информацию о конкурентах.

Завершающий этап анализа событий должен производиться независимо от даты подписания аудиторского заключения и на основе данных, полу-

из бесед с администрацией. Цель этого этапа – убедиться в том, что нет необходимости в дальнейших проверках.

Также положение вытекающее из инструкции о том, что финансовая отчетность не обретает юридического значения до тех пор, пока не будет утверждена администрацией. Следовательно, аудитор вправе не датировать заключение задним числом, предшествующим дате окончательного утверждения финансовой отчетности администрацией.

ПИСЬМА-ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

В идеале любое утверждение, содержащееся в финансовой отчетности, должно быть подтверждено внешними, независимыми, документами. Но как только показано ранее, это никогда не станет реальностью. Никто извне не в состоянии проверить, не производится ли начисление износа основных средств после завершения полезного срока их использования. Аудитор не сможет получить данные о полезном сроке использования от администрации, проверяя их путем получения свидетельств о реализации основных средств из отчета о прибылях и убытках. В результате выполнения этой работы аудитор может сделать вывод об относительной точности сумм начисленного износа, а также о существенности сумм, вызывающих сомнения.

Аудитор также не имеет никакой другой возможности полностью проверить правильность оценки запасов, как отложить подписание аудиторского заключения до того момента, пока выручка от их реализации не будет получена фактически. Временные рамки проведения аудита заставляют аудиторов принимать решения до момента полной реализации запасов, осуществившихся от предыдущего отчетного года. Аудиторы при этом должны опознавать возможные слабые стороны принятого варианта оценки запасов, оценить, какова возможная цена реализации по мнению администрации, обратить во внимание существенность сумм, а также там, где это возможно, узнать, насколько точной оказалась оценка запасов в предыдущие отчетные периоды. Если имеются данные о событиях, происшедших после даты баланса, то их следует учесть.

Далее приведены ситуации, в которых убедительные аудиторские свидетельства не всегда могут быть получены в ближайшем будущем.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Аудитор должен принять во внимание каждый возможный повод возникновения тяжбы между третьей стороной и клиентом и рассмотреть его как условное обязательство – возможную кредиторскую задолженность.

Обязанность аудиторов в отношении каждого из вышеперечисленных периодов – обязательное их изучение.

Источниками информации о наиболее важных событиях являются:

- 1) платежи, поступающие от дебиторов после даты баланса;
- 2) банковские операции, имевшие место после даты баланса;
- 3) реализация запасов после даты баланса;
- 4) счета-фактуры, поступившие от поставщиков после даты баланса.

Если полученные на их основе данные подтверждают другие ранее полученные аудиторские свидетельства, то, следовательно, нет необходимости в корректировке значений статей проекта финансовой отчетности после выполнения анализа событий после даты баланса. Если же эти данные не оправдали ожиданий, то аудитор должен сделать заявление, что требуется соответствующая корректировка.

Существует также класс событий, совершение которых после даты баланса не требует корректировки, но указывает на необходимость пояснений.

ИНСТРУКЦИЯ АУДИТА «СОБЫТИЯ, ПРОИСШЕДШИЕ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА»

Аудит событий, происшедших после даты баланса, в большинстве случаев является сложным процессом. Его программу в общих чертах дает инструкция, которая предусматривает:

- 1) беседы с администрацией;
- 2) ознакомление с процедурами, выполняемыми по инициативе администрации с целью удостовериться, что события, происшедшие после даты баланса, верно рассматриваются и оцениваются с точки зрения их влияния на финансовую отчетность;
- 3) анализ различных счетов управленческого учета и релевантных бухгалтерских записей;
- 4) изучение прогнозов прибыли и движения денежных средств на новый отчетный период;
- 5) выявление областей повышенного риска и непредвиденных обстоятельств, вероятного для данного бизнеса или обнаруженных в процессе предыдущего аудита;
- 6) чтение протоколов собраний акционеров, директоров и управляющих, а также документации, имеющей отношение к содержанию протоколов;
- 7) изучение привлекавшей внимание релевантной информации из внешних источников, включая общественное мнение, отзывы поставщиков и заказчиков, а также информацию о конкурентах.

Завершающий этап анализа событий должен производиться непосредственно до даты подписания аудиторского заключения на основе данных.

из бесед с администрацией. Цель этого этапа – убедиться в том, что нет необходимости в дополнительных проверках.

Также положение, вытекающее из инструкции о том, что финансовая отчетность не обретает юридического значения до тех пор, пока не будет утверждена администрацией. Следовательно, аудитор вправе не датировать заключение задним числом, предшествующим дате окончательного утверждения финансовой отчетности администрацией.

ПИСЬМА-ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

В идеале любое утверждение, содержащееся в финансовой отчетности, должно быть подтверждено внешними, независимыми, документами. Но как было показано ранее, это никогда не станет реальностью. Никто извне не в состоянии проверить, не производится ли начисление износа основных средств после завершения полезного срока их использования. Аудитор должен получить данные о полезном сроке использования от администрации, проверяя их путем получения свидетельств о реализации основных средств из отчета о прибылях и убытках. В результате выполнения этой работы аудитор может сделать вывод об относительной точности сумм начисленного износа, а также о существенности сумм, вызывающих сомнения.

Аудитор также не имеет никакой другой возможности полностью проверить правильность оценки запасов, как отложить подписание аудиторского заключения до того момента, пока выручка от их реализации не будет получена фактически. Временные рамки проведения аудита заставляют аудиторов принимать решения до момента полной реализации запасов, основываясь на данных от предыдущего отчетного года. Аудиторы при этом должны оценить возможные слабые стороны принятого варианта оценки запасов, оценить, какова возможная цена реализации по мнению администрации, принять во внимание существенность сумм, а также там, где это возможно, узнать, насколько точной оказалась оценка запасов в предыдущие отчетные периоды. Если имеются данные о событиях, происшедших после даты баланса, то их следует учесть.

Далее приведены ситуации, в которых убедительные аудиторские свидетельства не всегда могут быть получены в ближайшем будущем.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Аудитор должен принять во внимание каждый возможный повод возникновения тяжбы между третьей стороной и клиентом и рассмотреть его как условное обязательство – возможную кредиторскую задолженность.

СОБЫТИЯ, ПРОИСШЕДШИЕ ПОСЛЕ ДАТЫ БАЛАНСА

Аудитор может убедиться, что все события были правильно интерпретированы только посредством анализа фактов хозяйственной деятельности следующего отчетного периода, при этом особое внимание должно быть уделено:

- а) существенным событиям, происшедшим после даты баланса,
- б) приемлемости учетной трактовки, применяемой по отношению к ним компанией-клиентом.

В инструкциях приведены стандартные процедуры, которые должен выполнять аудитор, чтобы:

1) определить ситуации, в которых заверения администрации остаются бездоказательными,

2) описать их,

3) получить заверения в письменной форме.

Цель письма-представления заключается в основном не в напоминании администрации о её ответственности согласно контрактному письму, хотя рекомендуемая форма письма-представления и содержит такое подтверждение в первом пункте, а в том, чтобы администрация предоставила релевантные свидетельства о важнейших фактах хозяйственной жизни – свидетельства, которые по той или иной причине нельзя получить из каких-либо других источников.

Для применения на практике рекомендуются два следующих варианта:

1. Форма, содержащая заверения практически обо всех аспектах баланса, – о полноте отражения дебиторской и кредиторской задолженности, адекватности норм амортизации, правильности оценки запасов и незавершенного производства.

2. Форма, содержащая заверения только о нехарактерных явлениях, которые нельзя принять в устной форме из-за отсутствия других приемлемых, независимых документально оформленных свидетельств.

Основные правила работы по составлению письма-представления:

– достичь на ранних стадиях аудита соглашения с администрацией по процедурам документального оформления и согласования существующих заверений,

– определить в процессе проведения аудита существенные вопросы, по которым нельзя получить независимые свидетельства,

– описать их документально,

– обсудить с администрацией,

– привлечь администрацию к составлению проекта письма, которое должно содержать все существенные заверения, определенные и обсужденные заранее.

- представить письмо на подписание уполномоченным администрацией лица.
- потребовать, чтобы письмо или отдельные заверения были формально протоколированы высшим органом управления.
- если администрация не желает подписать или протоколировать это письмо, составить такой текст, который отразит понимание аудитором осмысленных заверений, сделанных администрацией и нуждающихся в её подтверждении.
- там, где это возможно, подвергнуть дальнейшему обсуждению и разложению вопросы, по которым возникло несогласие.
- сделать замечания в аудиторском заключении, если администрация отказывается подписать письмо ввиду внутренней неопределенности.

ПИСЬМА-ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ОТЧЕТ АУДИТОРА

Так как по результатам процедур анализа и проверок по существу нет судить о полноте отражения операций, аудитор может оказаться вынужденным положиться в этом случае на заверения администрации. Там, где есть в этом необходимость, аудитор должен решить, каким образом это может отразиться в аудиторском заключении.

Аудитор может сформировать определенное мнение, когда выполнение проверок по существу и процедур анализа можно заменить выполнением проверок на соответствие и при этом получить весомые свидетельства. В случаях же, когда такое замещение не является эффективным в должной мере и когда остается неопределенность в отношении одного или более аспектов, аудитор может сослаться в аудиторском заключении на то, что при формировании своего мнения он положился на заверения администрации. Такая ссылка подразумевает, что аудиторские свидетельства были надежны, релевантны и достаточны, как требуется для составления положительного аудиторского заключения без оговорок.

Аудитор не вправе считать, что одних только заверений администрации достаточно для формирования положительного аудиторского мнения.

При представлении в таких случаях аудиторских заключений без оговорок аудитор же ставит вопрос: верят ли аудиторы тому, что сообщила им администрация?

Такая позиция отстаивает точку зрения, согласно которой проведение аудита требует активного поиска достаточных, релевантных и надежных аудиторских свидетельств для подтверждения положительного аудиторского

ПИСЬМА, АДРЕСОВАННЫЕ АДМИНИСТРАЦИИ

Хотя от независимых аудиторов требуется представление акционерам и учредителям только заключения о верности и объективности финансовой отчетности, на практике некоторые аудиторы этим не ограничиваются.

Аудиторы занимают крайне привилегированную позицию в отношении с компанией-клиентом. У них есть право потребовать те объяснения и информацию, которые они считают необходимыми для достижения целей аудита, а в случае, если администрация предпримет попытку ограничить сферу проверки, аудиторы вправе указать на это обстоятельство в своем заключении, адресованном в первую очередь акционерам и участникам компании.

Аудиторы имеют прямой выход на главных управляющих, доступ строго конфиденциальной информации управленческого характера и прогнозам на будущее, возможность оценить и изучить системы внутреннего контроля, наблюдать за выполнением контрольных и оценочных процедур, а также делать выводы о них, связываться с другими профессиональными консультантами клиента в процессе формирования аудиторского мнения.

Большинство аудиторов на стадии заключения договора с клиентом берут на себя обязательство сообщать в общих чертах исполнительным директорам о выявленных ими сильных и слабых сторонах информационных систем и систем контроля, а также о существенных «открытиях» при проведении анализа финансовой отчетности. Многие, особенно крупные клиенты, считают, что они вправе рассчитывать на получение полезного эффекта от работы аудиторов.

ИНСТРУКЦИЯ, «ОТЧЕТЫ, АДРЕСОВАННЫЕ АДМИНИСТРАЦИИ»

В инструкции указано, что представляемый администрации отчет, в котором отмечены существенные недостатки внутреннего контроля, не является платой за упомянутые ранее привилегии. Если администрации сообщает о проблемах, а также о действенных способах их разрешения, то она может немедленно отреагировать на них, существенно облегчив тем самым работу аудиторов на стадии выполнения проверки по существу, а в следующих отчетных периодах — на всех стадиях выполнения аудита.

При написании письма, адресованного администрации, могут использоваться два подхода:

1) первый заключается в отслеживании недостатков и в случае их выявления в составлении сообщения о них и о их влиянии на финансовую отчетность, а также в выдаче рекомендаций по их преодолению. Аудиторы

должны быть вовлечены в процесс фактического претворения в жизнь выданных, так как это может пагубно отразиться на их независимости; 2) второй заключается в выявлении учетных принципов, с которыми органы не могут согласиться, а также в обнаружении недостатков учетных процедур, применяемых при составлении финансовой отчетности. В таком бы подходе не следовал аудитор, он должен быть уверен, что заключение дойдет до высокопоставленного лица – управляющих клиента. Аудитор должен также обсудить содержание заключения с управляющим достаточно высокого уровня, прежде чем оно будет окончательно завершено. Для заключений, содержащих материалы, которые не подвергаются суждению, свойственен риск неприятия их администрацией. Кроме того, администрации важно объяснить, что подобное заключение указывает на те особенности, которые привлекли внимание аудитора в результате проведения аудиторских процедур, а поэтому его нельзя рассматривать как охватывающее.

Подобные отчеты должны быть адресованы тем, кто обладает в организации клиента реальной властью, необходимой для проведения в жизнь рекомендаций, сделанных аудитором.

ЗАКЛЮЧЕНИЯ АУДИТОРОВ: ОТЧЕТ, ТРЕБУЕМЫЙ ЗАКОНОМ

Отчет аудитора – наименее трудоемкая и одновременно самая важная часть его работы. Значение его роли в отношениях аудитора с клиентами и третьими лицами трудно переоценить. Если заключение аудитора о верности и объективности финансовой отчетности подтвердится временем, то рабочие документы данной проверки просто займут своё место на полке в архиве и в лучшем случае к ним обратятся для составления программы аудита на будущий год. Но если аудитор представил заключение без оговорок, а через некоторое время компания обанкротится или выявятся крупные искажения в учете, то он может быть подвергнут судебному разбирательству, а его рабочие документы станут предметом более подробного исследования.

Основным назначением аудитора является доведение до пользователей финансовой отчетности независимого мнения о том, дает ли отчетность в целом верное и объективное представление о прибылях и убытках компании за рассматриваемый период и о её состоянии дел на дату баланса.

ТРЕБОВАНИЯ ЗАКОНА К ОТЧЕТАМ АУДИТОРОВ

Отчеты аудиторов являются единственным «авторизованным» каналом коммуникации между аудитором и акционерами проверяемой компании. Комитет по аудиторской практике разработал два стандарта, в которых определены примерные типовые формулировки для чистого заключения и отчетов с оговорками, которые постоянно перематрируются.

Аудитору не запрещается давать дополнительные объяснения относительно сферы, содержания и назначения аудита, однако он к ним в обычной практике не прибегает и пользуется такой возможностью только в случаях, когда необходимо представить отчет с оговорками. Отказ от представления объяснений коренится прежде всего в уверенности профессионалов в том, что следование уже установившейся и легитимно утвержденной и проверенной практике позволяет уменьшить вероятность убытков, связанных с правовыми преследованиями. Обычно здесь ссылаются на то, что чем короче отчет и чем проще он написан, тем меньше возможность его неправильного истолкования.

Аудитор обязан дать акционерам компании заключение о всей годовой финансовой отчетности, которая будет представлена компании на её общем собрании в период осуществления аудитором своих полномочий.

В состав финансовой отчетности в сопроводительных документах входит:

- 1) отчет директоров,
- 2) отчет о прибылях и убытках, (в том числе консолидированный),
- 3) баланс,
- 4) отчет о движении денежных средств,
- 5) пояснительная записка, требуемая Положением о стандартах бухгалтерской практики и фондовой биржей.

Отчет председателя не является объектом детального анализа, так как состоит из множества персонифицированных, субъективных толкований результатов хозяйственной деятельности и прогнозов. Аудитор должен проанализировать его только на предмет наличия фактических неточностей.

ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРА

От аудитора требуется представление в отчете заключения по следующим вопросам:

1. Дает ли баланс верное и объективное представление о состоянии компании на конец года.
2. Дает ли отчет о прибылях и убытках верное и объективное представление о результатах хозяйственной деятельности компании за финансовый год.
3. Дает ли консолидированная отчетность верное и объективное представление о прибыли или убытке материнской компании и её дочерних фирм.
4. Составлены ли баланс, отчет о прибылях и убытках и консолидированная отчетность в полном соответствии с требованиями законодательства.

По всем этим вопросам аудитор должен выразить мнение вне зависимости от того, является ли оно положительным или отрицательным. Например, аудитор должен заявить, соответствует или нет представленная отчетность требованиям законодательства. По другим вопросам, это требует от аудитора представления заявлений только в случае отрицательного мнения.

К вопросам такого типа относятся следующие:

1. Находится ли информация, содержащаяся в отчете дискриминирующей в соответствии с финансовой отчетностью? Если нет, то аудитор должен статировать в отчете причину такого несоответствия. Если в отчете аудитора не была приведена такая информация, которая требуется законодательством, аудитор должен привести ее в своем отчете.
2. Велся ли компанией адекватный бухгалтерский учет и были ли получены адекватные для проверки отчеты о непосещенных ими подразделениях? В качестве наиболее очевидного примера можно привести информацию на конец года о сальдо товарно-материальных ценностей, незавер-

ишенного производства и товаров в пути. Кроме того, сюда можно включить:

- а) сальдо по кассе, счетам в банках, денежным средствам в пути;
- б) ссуды, выданные работникам;
- в) полную отчетность подразделений, которая должна соответствовать информации на счетах материнской компании;
- г) проаудированную отчетность дочерних предприятий, если аудитором является другая фирма. При принятии решения о необходимости оговорок аудитор должен исходить из концепции существенности.

3. Соответствуют ли баланс и отчет о прибылях и убытках компании данным синтетического учета и отчетности, полученным от подразделений? В случае несоответствия аудитор должен выяснить причину. При определении необходимости оговорки аудитор должен учесть существенность выявленных искажений.

4. Получили ли аудиторы всю информацию и объяснения, которые, по их мнению, необходимы для выполнения задач данной аудиторской проверки? Если нет, то аудиторы должны отметить это в заключении. Формулировка оговорки будет зависеть от характера неопределенности. Если неопределенность носит определяющий характер, то аудитор должен заявить о невозможности сформировать мнение о верности и объективности рассматриваемой финансовой отчетности («отказ от выражения мнения»). Если неопределенность не носит существенного значения, то можно использовать менее суровую оговорку.

5. В отчетности требуется подробно раскрыть суммы вознаграждений, выплаченных директорам и другим руководителям компании, и сделок, заключенных компанией с ними. Если такая информация не была отражена в отчетности фирмы, то аудиторы обязаны привести ее в своем отчете.

СВЯЗЬ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНА И СТАНДАРТОВ АУДИТА

Закон предписывает только наиболее общие требования, которые впоследствии конкретизируются профессиональными стандартами и инструкциями. Профессиональная этика требует, чтобы рекомендации «лучшей методики» были всегда на высшем уровне, так как она постоянно отражала все новейшие аспекты в деле финансовой отчетности корпоративных организаций. Закон оставляет установление таких требований и составление инструкций на долю частного сектора.

Первоначально существовало два отдельных стандарта: для отчетов без оговорок и для отчетов с оговорками. Кроме того, была отдельная инструкция, в которой давались типовые примеры заключения с оговорками, затем был издан стандарт, объединивший требования к обоим типам отчетов.

Стандарт «отчет аудитора»

применяется ко всем отчетам, где выражается мнение о верности и объективности, прибыли или убытках, движении денежных средств.

УЧЕТНЫЕ МЕТОДИКИ И СТАНДАРТЫ АУДИТА

В соответствии с требованиями стандартов аудитор обязан, представляя заключение о верности и объективности финансовой отчетности, быть удовлетворен принятыми предприятием учетных методик: 1) *Что они:*

- адекватны в конкретных обстоятельствах данного предприятия,
- применяются последовательно, постоянно и единообразно,
- удовлетворительно объяснены.

При определении адекватности учетной политики аудитор рассматривает ее в свете релевантных требований к бухгалтерскому учету. Если следование требованиям таких документов аудитор счел приемлемым в конкретных обстоятельствах данного предприятия, а администрация на практике им не следовала, то аудитор должен обеспечить раскрытие и полное объяснение в финансовой отчетности всех связанных с этим значительных отклонений. Если эффект от таких отклонений в финансовой отчетности раскрыт, то должно быть заявлено о причинах этого. От аудиторов не требуется делать каких-либо заявлений о несогласии с учетной политикой фирмы, если финансовый эффект таких отклонений нашел адекватное отражение и объяснение в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Аудиторы должны проверить финансовую отчетность на соответствие требованиям стандартам бухгалтерского учета, а также раскрыть факт и причину всех существующих отклонений от указанных стандартов.

АКЦЕНТИРОВАНИЕ ВНИМАНИЯ НА КОНКРЕТНЫХ ВОПРОСАХ

Обычно, если аудитор представляет отчет без оговорок, он не выделяет никаких специфических моментов, так как это может быть неверно истолковано пользователем как оговорка. Однако могут быть случаи, когда аудитор лучше поймет финансовую отчетность, если его внимание будет специально обращено на важные конкретные вопросы, например, на необычные события, учетные методики или условия, значения которых являются определяющим для понимания финансовой отчетности в целом.

Такие напоминания должны быть помещены в отчете в абзаце, следующем за абзацем-мнением, и предваряться вводными словами, типа: «Без какого-либо намерения сделать оговорки по поводу нашего заключения, принужденного выше, мы обращаем Ваше внимание на ...»

Акцентирование внимания на конкретных вопросах не должно использоваться для восполнения неадекватности или неполноты раскрытия ин-

формации и ни в коем случае не может рассматриваться как замена оговорки.

ОГОВОРКИ В ОТЧЕТАХ АУДИТОРОВ

Отступления от формулировок, используемых в отчете без оговорок, называются оговорками. К представлению отчета с оговорками прибегают в случаях, когда аудиторы не могут выразить мнение о подходе, представленном в отчетности, или о соответствии этой отчетности законодательным и другим требованиям. В заключении аудитора должны приводиться не только причины оговорок, но и количественный эффект ее воздействия на финансовую отчетность, если это уместно и возможно.

Кроме того, в ряде случаев может возникнуть необходимость указать на несоответствие положением закона или другим требованиям.

Отчет с оговорками не должен давать пользователю никакого повода для сомнений в его значении или роли для понимания финансовой отчетности. Для обеспечения единообразия в понимании заключений с оговорками аудиторы должны использовать типовые формулировки во всех случаях, когда это не противоречит возможности ясно передать смысл проблемы.

ВИДЫ ОГОВОРК

Аудиторы, принимая на заключительном этапе проверки решение о форме заключения, стоят перед выбором одной из трех возможных ситуаций:

- 1) удовлетворенности представлением финансовой отчетности;
- 2) неопределенности относительно некоторых аспектов;
- 3) несогласия с ее некоторыми аспектами.

ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ВЫЗЫВАЮЩИЕ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ И НЕСОГЛАСИЕ

Неопределенность

1. Ограничение сферы аудита: ограничением сферы аудита является ситуация, при которой аудитор по какой-либо причине не в состоянии получить всю информацию и все объяснения, необходимые для проверки.

2. Внутренние неопределенности: причиной внутренних неопределенностей являются обстоятельства, при которых аудитор не может сделать никакого объективного вывода из ситуации не ввиду ограничения сферы аудита, а из-за характера этих обстоятельств. В качестве внутренних неопределенностей не рассматриваются ситуации, когда аудиторы в состоянии получить адекватное для подтверждения прогноза свидетельство, опираясь на которое они могут сформировать мнение о его (прогнозе) реальности.

Сюда относятся и выяснение реальности дебиторской задолженности, и подтверждение прогнозной цены возможной реализации товаров.

Предоставляя заключение, аудитор должен раскрыть в нем конкретную причину неопределенности. Здесь аудитор не часто использует фразы типа «ограничение сферы» или «внутренняя неопределенность». Это технические термины, и хотя их значение очевидно для любого профессионального аудитора, пользователю финансовой отчетности их смысл понятен в гораздо меньшей степени.

Несогласие

1. Отклонения от принятой учетной практики, т.е.:

- отклонения от стандартов, неуместные по мнению аудитора,
- принятая учетная политика не соответствует требованиям стандартов и инструкций, которые по мнению аудитора являются неадекватными в конкретных обстоятельствах хозяйственной деятельности,
- ситуация, когда следование всем действующим требованиям не привело к представлению отчетности, не дающей верного и объективного представления о состоянии дел предприятия.

2. Несогласие с фактами или суммами в финансовой отчетности.

3. Несогласие со способом или степенью раскрытия информации.

4. Нарушения действующего законодательства.

ГЛАВА 17

ДРУГИЕ ТИПЫ ОТЧЕТОВ АУДИТОРОВ

Рассмотрим различные типы отчетов аудиторов, отличные от тех, что представляются по полной финансовой отчетности.

Полная финансовая отчетность

Все компании обязаны представлять своим членам финансовую отчетность, которая соответствует требованиям законодательства. Крупные компании, кроме того, обязаны подавать отчетность в регистр. Однако общественные компании могут вместо полной финансовой отчетности представлять своим акционерам *краткую*, хотя первая и должна быть доступна любому акционеру по его требованию.

Сокращенная финансовая отчетность

Компаниям небольшого и среднего размера разрешается подавать в регистр сокращенную финансовую отчетность. Размеры оборота и суммы активов, на основании которых компании относят к небольшим, средним или крупным, периодически устанавливаются специальным нормативным актом. Несмотря на это разрешение, такие компании обязаны обеспечить доступ своим акционерам к полной финансовой отчетности.

Краткая форма представления финансовой отчетности

Общественным компаниям, зарегистрированным на бирже, разрешается публиковать финансовую отчетность в краткой форме для тех своих членов, которые предпочитают получать её в такой форме. В регистр необходимо представлять полную форму.

Промежуточная отчетность

Многие биржи требуют от зарегистрированных на них компаний публикации промежуточной финансовой отчетности. Такая отчетность может быть как квартальной, так и годовой, полугодовой. Минимальные требования к её содержанию устанавливаются соответствующей фондовой биржей. Промежуточная отчетность не аудирована и не содержит никаких заявлений аудиторов.

Упрощенная отчетность и отчетность для персонала

Такая отчетность не регламентируется ни законодательством, ни стандартами, ни инструкциями. Компания любого размера вольна распространять и упрощенную отчетность, в которой отсутствуют сложные выкладки. Используются специальные термины повседневным бытовым языком и финансовая отчетность представляется в виде графиков, красочных диаграмм. Если аудитор тоже не обязан давать комментарий, однако нет причин, по которым клиент не мог попросить его сделать это. Аудиторы, к которым обратились с подробной просьбой, должны очень осторожно и с предельным вниманием подойти к формулировке комментария, помня о возможной ответственности, так как отчетность представлена отнюдь не в обычной письменной законом форме.

Исправленная годовая отчетность

В ситуациях, когда финансовая годовая отчетность оказалась неверной и не соответствующей требованиям, разрешается представлять исправленную отчетность, по которой аудитор должен дать заключение о следующем:

- распределении прибыли,
- сокращенной финансовой отчетности малых и средних компаний,
- краткой форме финансовой отчетности,
- финансовой отчетности, отражающей эффект изменения цен,
- отчетности, содержащей прогнозную финансовую информацию,
- исправленной годовой отчетности и исправленном отчете директора.

Специальные отчеты аудиторов

В отчете аудитора о сокращенной финансовой отчетности должны быть указаны:

адресат: отчет адресуется директорам,

сфера отчета: касается только сокращенной отчетности, несмотря на то, что в нем целиком приводится заключение аудитора о полной финансовой отчетности,

следующие стандарты аудиторы должны показать, что их работа сводилась только к определению того, может ли компания воспользоваться данными, предоставляемыми компаниям небольшого и среднего размера,

мнение о том:

- а) имеет ли администрация право представить сокращенную отчетность,
- б) была ли представлена сокращенная отчетность в полном соответствии с требованиями стандартов и инструкций,

паче, требования к информации: отчет аудитор должен содержать полный текст отчета о полной финансовой отчетности.

Дата отчета должна быть максимально приближена к дате представления заключения о полной финансовой отчетности. Не должно создаваться впечатление, что этот отчет каким-то образом «модернизирует» заключение аудитора о полной финансовой отчетности.

Если аудитор не может выразить свое мнение о праве администрации представлять сокращенную отчетность, он должен представить об этом соответствующий отчет директорам и компания должна отказаться от представления в Регистр сокращенной отчетности. Даже если по полной финансовой отчетности представлено заключение с оговорками, сокращенная отчетность тем не менее может быть представлена качественно при условии, что она является точным извлечением из полного варианта. Однако, если оговорка касается показателя, рассматриваемого при определении размера компании, аудитор должен учесть, не приведет ли максимальное влияние причины оговорки к увеличению оборота или валюты сверх пределов, установленных для льгот представления отчетности.

Если отчет представлен в форме отрицательного заключения или отказа от выражения мнения, то аудитор должен решить, можно ли оценить рассматриваемые при определении размера предприятия показатели на основании финансовой отчетности, которая в целом является или может быть вводящей в заблуждение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРА ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ПРИБЫЛИ В СЛУЧАЯХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА С ОГОВОРКАМИ

Эффект влияния оговорки на сумму распределяемой прибыли

В ситуации, когда аудитором были сделаны оговорки о финансовом отчете компании, и компания намерена выплатить дивиденды, предусматривается специальный порядок. Если результатом оговорки стала невозможность выплаты дивидендов, то к отчету аудитора должно быть приложено заявление аудитора о том, является ли причина оговорки существенной для определения возможности распределения прибыли. Копия такого заявления должна представляться компании на её общем собрании.

ОТЧЕТЫ АУДИТОРОВ И ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭФФЕКТЕ ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН

Информация об эффекте изменения цен или «текущей стоимости» может предоставляться различными способами и в ней для каждого способа

предлагается по возможности по структуре соответствующего отчета аудитора.

Основная отчетность в оценке по текущей стоимости

Если отчетность в оценке по текущей стоимости представляется в качестве основной или единственной отчетности компании, то аудитор должен дать о ней заключение в терминах «верность и объективность». В таком случае будут применяться положения стандарта «Отчет аудитора». Аудитор должен обеспечить наличие в пояснительной записке к такой отчетности полного и подробного описания примененного принципа оценки по текущей стоимости, установленной учетной политики и используемых методов.

Отчетность в оценке по себестоимости с поправками

Основная или единственная отчетность предприятия может представляться и в смешанной оценке – и по себестоимости, и по текущей стоимости. Обычно аудитор обязан представлять по финансовой отчетности заключение в терминах «верность и объективность». В этом случае также будет применяться стандарт «Отчет аудитора». Аудитор должен обеспечить наличие адекватного объяснения методов оценки статей, показанных в отчетности не по себестоимости.

Дополнительная информация

Дополнительная информация в текущей оценке может предоставляться в нескольких формах, включая сокращенную и несокращенную. В последнем случае предприятие должно решить, хочет ли оно, чтобы аудитор представил о ней заключение в терминах «верность и объективность». Во всех случаях предоставления дополнительной информации в текущей оценке как в форме финансовой отчетности (несокращенной), так и в форме примечаний (сокращенной) пользователю следует знать, какие из них применяются установленные методики.

«Перспективная финансовая информация»

Обычно к этой категории относят прогнозы прибыли в финансовых планах. Эта информация включает сведения о движении денежных средств или требования к наличию собственных оборотных средств, относящиеся к будущему периоду либо к прошлому, о котором аудитор еще предстоит представить свое заключение.

Отчеты аудиторов о пересмотренных годовой отчетности и отчете директора

Пересмотр годовой отчетности или отчета директора возможен в случае, когда в первоначальной отчетности выявляется неправильность. Если копии годовой отчетности были представлены компании на её общем собрании, то возможны а) исправления тех аспектов, в которых предыдущая отчетность или отчет противоречат требованиям законодательства и б) осуществление всех необходимых корректировок, вытекающих из исправления таких аспектов.

Если финансовая отчетность или отчет директора утверждены администрацией, а еще не представлены общему собранию, то директора вправе разослать исправленную финансовую отчетность или исправленный отчет, пояснив, что исправленная версия заменяет предыдущую.

Публикация исправленной финансовой отчетности или исправленного отчета директора не является обязательной. Директора обязаны определить, действительно ли и в какой мере о дефекте необходимо доложить членам компании. Среди факторов, которые следует учесть, — это характер дефекта, его существенность, время, прошедшее со дня опубликования отчетности, воздействие дефекта на годовую финансовую отчетность и отчет директора следующего отчетного периода.

ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРОВ

После даты подписания заключения о финансовой отчетности аудитор *обязан* активно заниматься поиском свидетельств, которые могут поколебать на эту финансовую отчетность. Если аудитору становится известна информация о несоответствии отчетности требованиям законодательства, то он должен обсудить эту проблему с администрацией и оценить адекватность тех методов, которыми она собирается разрешить эту ситуацию.

Аудитор должен предоставить отчет по каждому случаю пересмотренной финансовой отчетности и отчету директора и *заявить свое мнение* о том, что:

- дает ли пересмотренная финансовая отчетность на дату пересмотра реальное представление о состоянии дел компании,
- первая финансовая отчетность не соответствует требованиям законодательства в частях, указанных администрацией.

При пересмотре только отчета директора аудиторы должны заявить, что они приняли решение по согласованности пересмотренного отчета директора с первоначальной финансовой отчетностью за соответствующий год... и указать в своем отчете о подтверждении или неподтверждении такой согласованности.

ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА

При определении необходимого масштаба осуществления аудиторских процедур аудитор должен внимательно проанализировать причины пересмотра финансовой отчетности и выяснить, почему они были выявлены только после ее подтверждения. Среди факторов, которые следует учесть, можно назвать следующие:

- 1) предполагает ли характер проблемы ее высокую распространяемость на всю финансовую отчетность,
- 2) окажут ли выявленные факты воздействие на сделанные ранее промежуточные оценки и профессиональные суждения,
- 3) масштаб последующих изменений финансовой отчетности вследствие выявленных фактов,
- 4) шаги, предпринятые администрацией для расследования и исправления дефектов.

Принимая решение о масштабе проведения процедур, нужно учесть возможный риск того, что отчетность содержит и другие искажения. Приведем два примера отчетов по пересмотренной финансовой отчетности:

Отчет аудиторов членам (Х) Лтд

Мы провели аудит пересмотренной финансовой отчетности, приведенной на стр. с... по ... в соответствии со стандартами аудита. Пересмотренная финансовая отчетность заменяет отчетность, утвержденную администрацией (дата). Пересмотренная финансовая отчетность представлена в соответствии с Регулятивами компаний (пересмотр неверной финансовой отчетности и отчета директора) и, следовательно, не учитывает события, имевшие место после даты подписания первоначальной отчетности.

По нашему мнению:

1) первая отчетность не соответствует требованиям Акта о компаниях в частях, указанных администрацией в примечании: на стр. ...?

2) пересмотренная финансовая отчетность верно и объективно отражает на дату подписания первоначальной отчетности состояние дел компании на 31 декабря 19...г. и её прибыль, и источники, и использование средств за год, окончившийся на эту дату, и представлена в полном соответствии с требованиями Акта в их части, определенной Регулятивами компаний.

Аудиторы .

Дата

В следующем примере отчетность подверглась пересмотру только в части примечаний.

Отчет аудиторов членами (X) Лтд

Мы провели аудит пересмотренной финансовой отчетности, приведенной на стр. с... по ... в соответствии со стандартами аудита. Пересмотренная финансовая отчетность заменяет отчетность, утвержденную администрацией (дата), и состоит из дополнительного примечания к первоначальной отчетности, разосланной акционерам (дата). Пересмотренная финансовая отчетность представлена в соответствии с Регулятивами компаний (пересмотр неясной финансовой отчетности и отчета директора) и, следовательно, не учитывает события, имевшие место после даты подписания первоначальной отчетности.

* По нашему мнению:

1) первая отчетность не соответствует требованиям Акта о компаниях в частях, указанных администрацией в пункте «:» дополнительного примечания;

2) пересмотренная финансовая отчетность верно и объективно отражает на дату подписания первоначальной отчетности состояние дел компании на 31 декабря 19...г. и её прибыль, и источники, и использование средств за год, окончившийся на эту дату, и представлена в полном соответствии с требованиями Акта в их части, определенной Регулятивами компаний.

Аудиторы

Дата

В первом отчете речь идет о пересмотре всей финансовой отчетности, а во втором отчетность подвергалась пересмотру только в части примечаний. Эти два примера дают представление о существующих формах отчетов аудиторов в таких случаях.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ И ПОДХОДЫ К КОНТРОЛЮ КАЧЕСТВА ИХ РАБОТЫ

Мы подробно изучили, как планируются и проводятся аудиторские проверки, каким образом аудиторы обобщают полученные свидетельства для формирования заключения о верности и объективности финансовой отчетности. Мы узнали и о возможных проблемах. Аудитор может не выявить существенных злоупотреблений и ошибок и представить заключение без отговорок об отчетности, которая фактически является значительно искаженной. Он также может не прийти к выводу о неприемлемости принципов действующего предприятия, однако, спустя некоторое время, когда компания вынуждена будет ликвидироваться, ему резонно могут задать неприятные вопросы об отсутствии каких-либо предупреждений в его отчете на этот счет.

Бесспорно, причиной неявления злоупотреблений, ошибок или нестабильности финансового состояния может быть небрежное отношение аудитора к своим обязанностям. С другой стороны, даже когда аудиторская работа выполнена в полном соответствии со стандартами, проблемы все равно могут возникнуть: сговор администрации в совершении злоупотреблений или сокрытии ошибок либо быстрое чрезвычайное изменение финансовых обстоятельств после подписания аудиторского заключения без отговорок и опубликования финансовой отчетности.

Определение степени виновности конкретных лиц было и остается прерогативой суда. Если небрежность аудитора подтверждается, то встает вопрос о размере компенсации с его стороны. Должны ли аудиторы нести ответственность за убытки, которые вызваны небрежностью, проявленной ими в работе? Если да, то до какой степени может простирается сфера такой ответственности? Должна ли она ограничиваться компанией, с которой у аудитора «заключен договор», индивидуальными акционерами этой компании или другими третьими лицами, которые могут обратиться с претензией, что они понесли убытки, положившись на заверенную аудитором финансовую отчетность?

Ответственность аудитора может рассматриваться с двух позиций: она может быть результатом нарушения требований законодательства и может возникать в соответствии с общим правом — за не проявление должной тщательности и мастерства при проведении аудита.

В первом случае ответственность возникает перед государством, в последнем — перед клиентами или лицами, пострадавшими от результатов небросовестно проведенного аудита.

Ответственность перед государством обычно зафиксирована определенной системой штрафов и наказаний, в то время как вопрос о размере ответственности перед клиентами и третьими лицами остается открытым.

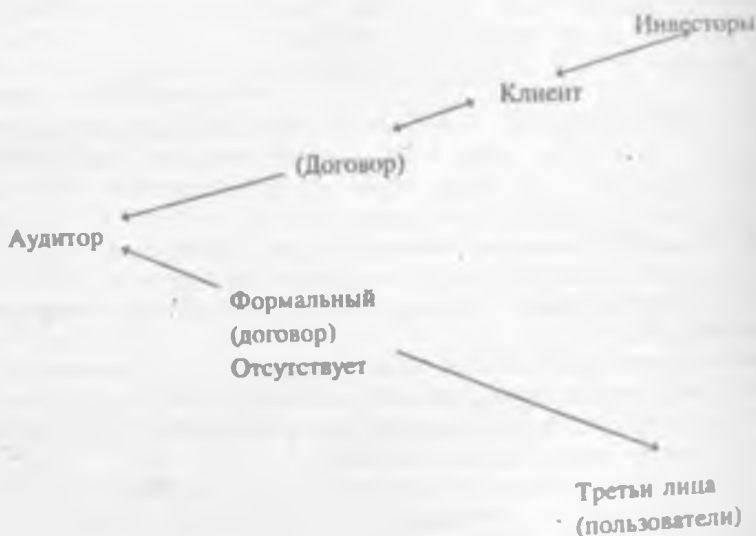
В течение долгого времени аудиторов вынуждали признавать, что они могут нести ответственность по договору за небрежность в отношении компаний-клиентов в случае любого нарушения аудиторской процедуры. В результате многих судебных разбирательств была установлена обязанность аудитора проявлять должную тщательность и мастерство в отношении клиента.

Наряду с этим обсуждались и вопросы об измерении ответственности аудитора перед третьими лицами за убытки, вызванные тем, что последние полагались на проаудированную финансовую отчетность.

Граница ответственности аудиторов перед третьими лицами не является окончательно установленной и вряд ли это свершится когда-либо. Очень много дел было урегулировано в внесудебном порядке, и мы уже никогда не узнаем о том, была ли в них фактически признана небрежность аудитора, и о каких компенсациях договорились стороны (если такие компенсации вообще имели место).

Кроме того, всегда множество дел находится в состоянии пересмотра после подачи апелляции в суды высших инстанций и всегда существует вероятность, что приговоры судов низших инстанций будут отменены.

Схематически отношения между аудитором, аудируемым объектом и пользователями могут быть представлены следующим образом:



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ

Рассмотрим ответственность аудиторов в соответствии с законодательством в рамках двух ее видов: *уголовной и гражданской*. Прежде чем обобщить содержание соответствующих требований закона, определим роль аудитора и ответим на вопрос: в каких ситуациях действия аудитора могут быть истолкованы как действия «должностного лица» компании-клиента? Ответ на этот вопрос очень важен, так как ряд положений законодательства применяется исключительно к «должностным лицам» и к ним могут относиться и аудиторы.

АУДИТОР КАК ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО КОМПАНИИ

В соответствии с законодательством ответственность аудитора возникает только в контексте ликвидации компании. Не удивительно, что, подчеркивая важность в такой ситуации роли ликвидатора и уменьшения убытков незастрахованных кредиторов и простых акционеров, аудиторы рассматривают в качестве общественного должностного лица компании, к которому удастся доказать нарушение им доверия.

Ответственность аудитора возникает как естественное следствие нарушения им условий договора, своих обязанностей либо просто уголовного преступления. Злоупотребление служебным положением в корыстных целях и проявление небрежности в отношении лица, с которым заключен договор, — основные принципиальные факторы, которые рассматриваются при определении степени ответственности аудитора в случае проверки, требуемой законом.

ГРАЖДАНСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Если в процессе ликвидации компании выясняется, что лицо, являющееся должностным в компании, недолжным образом употребило или получило денежные средства либо другое имущество компании, стало подотчетным в отношении этих средств или имущества, то оно является виновным в использовании незаконных методов при осуществлении своих полномочий или в нарушении конфиденциальных либо других обязанностей в отношении компании.

Суд может, рассмотрев дело, заставить такое лицо полностью оплатить причиненные убытки и выплатить компенсацию в сумме, которую он сочтет справедливой. Существует масса судебных дел, в которых было установлено, что в случае ликвидации аудитор рассматривается как должностное лицо компании.

Суды могут считать, что полностью освободить аудиторов от ответственности, возникающей в результате правонарушений, связанных с несостоятельностью. Если, по мнению суда, аудитор действовал разумно и честно и, сообразуясь с обстоятельствами дела, объективно, то он должен быть оправдан.

УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В соответствии с законодательством существует несколько источников уголовной ответственности.

Преступлением является занятие лицом должности аудитора, если оно знает об отсутствии такого права на назначение, либо продолжение функционирования в качестве аудитора при потере этого права. При второй ситуации аудитор обязан освободить должность и в письменной форме уведомить клиента о причине отставки. Аудитор, состоящий в должности, не имея на это права, подлежит штрафу. Согласно законодательству, любое лицо, которое обманным путем получает принадлежавшую другому собственности с намерением лишить последнего этой собственности, может быть виновно в совершении уголовного преступления.

Любое лицо, которое обманным путем получает для себя или другого лица финансовое преимущество, может быть виновно в совершении уголовного преступления.

Любое лицо, которое нечестным образом с целью получения выгоды для себя или другого лица: а) уничтожает, портит или фальсифицирует любой регистр, запись или документ, изготовленный или требуемый для бухгалтерского учета, либо б) представляя для любой цели информацию, использует бухгалтерские регистры или записи и документы, которые, как ему известно, вводят и/или могут вводить в заблуждение либо являются ложными в части конкретной информации, может быть виновно в совершении уголовного преступления.

Если такое преступление совершает корпоративная организация с согласия или при попустительстве ее должностных лиц, то последние как и сама корпоративная организация, будут признаны виновными в этом преступлении.

Публикация должностным лицом или с его согласия письменных заявлений либо бухгалтерских счетов, которые направлены на введение в заблуждение владельцев и кредиторов компании относительно ее дел, также может считаться уголовным преступлением.

ЗЛУОПОТРЕБЛЕНИЕ СЛУЖЕБНЫМ ПОЛОЖЕНИЕМ

Позиция аудитора обуславливает доступ к так называемой «непубликуемой информации», никак не доступ. Ему известны размеры

...кого, кто... будут показывать в отчетности неожиданные скачки прибыли или непредсказуемый рост дивидендов. Каждый момент может драматически повлиять на цену акции. Фирма аудиторов вряд ли будет в стороне от подобных дискуссий, которые обычно предшествуют провозглашению клиентом факта покупки компании. И как результат — аудитор практически всегда будет иметь доступ к этой важной внутренней информации.

Для аудиторской фирмы очень сложно снизить до нуля риск необнаружения ошибок или аномалий, но не менее трудно и поставить надежный барьер использованию аудиторским персоналом внутренней информации в личных целях. Тот факт, что многие аудиторские фирмы имеют доступ к внутренней информации, но несмотря на это не многие аудиторы были замешаны в махинациях середины 80-х годов, говорит о действенности профессиональных стандартов.

Что же касается других преступлений, то здесь следует различать аудитора действующего как аудитор, и аудитора — как обычного гражданина. Существует множество различных уголовных статей, которые умышленно или неумышленно может нарушить аудитор, но только небольшое их число касается аудитора как должностного лица и особых отношений с клиентом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В СООТВЕТСТВИИ С ОБЩИМ ПРАВОМ

Такая ответственность всегда была важнейшим аспектом ответственности и её определяющая роль возрастает. Бухгалтерские фирмы предпочитают улаживать проблемы во внесудебном порядке, вместо того чтобы отпугивать до конца свои права в суде. Иски против аудиторов в рамках общего права — непременно явление в их профессиональной жизни и один из видов издержек, связанных с их профессией. Ни одной из крупнейших аудиторских фирм не удалось избежать преследований за небрежность, в рамках общего права, инициаторами которых были как клиенты, так и третьи лица.

ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРА И КОНЦЕПЦИЯ ДОЛЖНОЙ ТЩАТЕЛЬНОСТИ

Кроме обязанностей, налагаемых на аудитора законодательством, существует ряд других, не определяемых законом. Важнейшая среди них — проявление при аудиторской проверке «разумной тщательности и осмотрительности». Аудитор обязан знать соответствующие законы, их требования и Устав аудируемого предприятия. Эти три обязанности возникают у аудиторов национализированных предприятий либо государственных органов. Наряду с этим, существует еще две обязанности:

1. Обязанность соблюдения условий договора. Это особенно важно при нерегламентированных законом назначениях, когда контрактное письмо или договор является единственным документом, определяющим условия работы и отношения сторон. Чтобы обезопасить себя, благоразумный аудитор всегда должен заранее четко определить характер работы, которую предстоит выполнить, и оговорить в отчете любые имевшие место ограничения. Цель работы может колебаться от полного аудита до обзорных проверок и учетных работ.

2. Обязанность соблюдения условий, вытекающих из аудиторского назначения. Сюда относятся подразумеваемые обязанности выполнения аудита в течение разумного срока и проявления при проведении аудита разумной тщательности и мастерства.

БЫСТРОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА

Среди факторов, определяющих полезность финансовой отчетности, немаловажны современность – одна из основных характеристик отчетности и элемент общей релевантности. Своевременность включается в ряд важнейших качественных характеристик и является особо важной для компаний, акции которых котируются на бирже, где промедление может отрицательно сказаться на цене. Это – факт, подтвержденный множеством научных исследований. Время представления отчетности для остальных компаний может быть несколько большим, однако здесь также существует мощный фактор – утверждение расчетов по налогам в Налоговом Комитете. Точно определить, сколько времени должна проводиться каждая аудиторская проверка, трудно, но планирование её необходимо согласовать с администрацией.

РАЗУМНОЕ МАСТЕРСТВО И ТЩАТЕЛЬНОСТЬ

В договоре по оказанию услуги на коммерческой основе подразумевается обязательное условие: сторона, предлагающая услуги, будет оказывать их с надлежащей тщательностью и на высоком профессиональном уровне. Требуемый уровень тщательности и мастерства будет зависеть непосредственно от характера выполняемой работы.

Обязанность аудитора – быть честным, т.е. он не должен подтверждать то, в истинность чего он не верит. Кроме того, он обязан проявить разумную тщательность и мастерство, прежде чем поверит в истинность того, что подтверждает. То, что является разумным уровнем тщательности и мастерства, в каждом конкретном случае должно зависеть от обстоятельств дела.

Аудиторов нельзя привлекать к ответственности за невыявление изобретательных и искусно замаскированных схем обмана и злоупотреблений, если не было ничего, что могло возбудить их подозрение.

Однако, когда подозрительные факты были выявлены, но аудитор не провел расследования до выяснения всех обстоятельств, он может быть привлечен к ответственности за *небрежность*.

При принятии решения о том, проявил ли аудитор разумную тщательность и мастерство, следует учитывать факторы, предопределенные обстоятельствами конкретного рассматриваемого дела. Несправедливо оценивать работу индивидуального практика, выполняемую для небольшой частной компании, и работу, которая обычно проводится фирмами Большой шестерки для транснациональных компаний по одним и тем же меркам. Проблемы, которые возникают при аудите небольших компаний с ограниченной ответственностью, требуют больше конкретных инструкций для выражения мнения о верности и объективности их финансовой отчетности.

Стандарты и инструкции аудита не имеют юридической силы, однако их следует рассматривать как «убедительное свидетельство», позволяющее устанавливать лучшую методику. Аудиторы должны разработать и применить на практике меры по контролю качества, которые будут гарантировать соответствие аудита тому, что принято в качестве «лучшей методики». Такие меры могут включать:

- качественное планирование аудиторской проверки,
- использование аналитических процедур,
- составление программ аудита,
- применение контрольных листов,
- уместные обзорные процедуры.

Даже факт отсутствия формальной программы проверки может быть истолкован как свидетельство того, что аудит был проведен не на уровне, соответствующем ожидаемому. Дело в том, что со временем инструкции меняются и то, чтобы было принято всеми в качестве «лучшей методики» в одно десятилетие, может быть отвергнуто в другом. Большое число антиаудиторских законодательных актов, принятых в последние двадцать лет, дали мощный толчок развитию внутренних процедур контроля качества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА В СООТВЕТСТВИИ С ДОГОВОРОМ

Каждый аудитор компании с ограниченной ответственностью вступает в договорное соглашение с компанией-клиентом. Вопрос об ответственности аудитора распадается на следующие два:

- 1) потерпел ли клиент убыток?
- 2) проявил ли аудитор небрежность в выполнении своих обязанностей?

С годами по каждому конкретному аспекту аудита накопились ряд прецедентов, решения по которым пытались ввести в рекомендуемую методику соответствующими стандартами и инструкциями. Кроме решений, связанных с прецедентами, причиной новаций в рекомендуемой методике стали следующие факты «несостоятельности» аудита:

Аспект аудита	Год рассмотрения судебного дела
Инвестиции	
Ценные бумаги, которыми владеют третьи лица, должны быть проверены аудитором за исключением случаев, когда владение такими бумагами является резонным для третьих лиц (если они могут быть подтверждены сертификатом, как в случае с банком)	1912
Оборотные средства	
Запасы и незавершенное производство	
Проведение инвентаризации не входит в обязанности аудитора	1896
Аудиторы должны присутствовать и наблюдать проведение инвентаризации, также проверять правильность подсчетов	
Аудиторы должны до конца расследовать ситуации, вызвавшие у них сомнения	1968
Аудиторы обязаны проверить правильность включения затрат в незавершенное производство	1932
Аудитор может полагаться на оценки (независимых) третьих лиц, если такие оценки представлены должным образом	1958
Дебиторы	
Аудитор обязан проверять реальность дебиторской задолженности, чтобы в баланс не включались суммы большие, нежели те, которые в действительности можно получить	1934 1920
Денежные средства	
Аудитор обязан проверять денежную наличность	1914

кредиторская задолженность

Аудитор должен проверить правильность распределения краткосрочной кредиторской задолженности по срокам её погашения, проанализировать события по дате баланса и расследовать сомнительные моменты до конца

1932,
1968

доходы и прибыли

Доходы не должны фиксироваться в учете до тех пор, пока не будет устранен риск их фактического получения – аудитор обязан это проконтролировать. Доход не должен признаваться до тех пор, пока не будет получено веское свидетельство исполнения договорных обязательств

Планирование аудита и аудиторские программы

Аудиторская работа должна планироваться независимо от клиента

Необходимо наличие письменной программы аудита, но она не должна быть слишком формальной, чтобы не сковывать инициативу аудитора

Компьютерный аудит

Аудитор должен стараться выяснить эффективность внутреннего контроля за компьютерными операциями

Аудиторы и их клиенты не должны быть слишком тесно связаны

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ

Аудитор может рассматриваться виновным, если: существуют формальные договорные отношения, небрежность с его стороны может быть показана и установлено, что другая сторона понесла убытки.

Однако, что же случается на практике, когда лицо, потерпевшее убыток, – не аудируемый клиент, а некто, связанный с аудитором менее тесно, с кем у последнего не существует формальных договорных отношений? В таких ситуациях первостепенную важность имеет «обязанность заботы» аудитора

Например, индивидуальные акционеры делегируют большинство своих действительных полномочий администрации компании. Имеют ли право они обратиться в суд на аудитора за допущенную им небрежность либо это

может сделать только компания в целом, выражая коллективное мнение акционеров?

Более отдаленные третьи лица – торговые кредиторы и банки – также могут понести убытки в результате несостоятельности аудитора.

До какого предела аудитор должен нести ответственность перед третьими лицами, которых он может быть и не знает, но которые могут принять непредсказуемые решения, основываясь полностью или частично на отчете аудитора?

Ситуация постоянно меняется и не является до конца ясной и определенной, так как все время одни дела находятся в состоянии рассмотрения апелляционными судами, другие улаживаются во внесудебном порядке, что не приближает к недвусмысленному решению вопроса о пределах ответственности аудиторов перед третьими лицами.

Из опыта этих судебных разбирательств можно сделать вывод, что аудиторов обычно привлекают к ответственности за проявленную небрежность перед третьими лицами при выполнении следующих условий:

- должно быть показано, что обязанность заботы существует,
- аудитор должен знать, что финансовая отчетность скорее будет использована истцом для цели, на которую последний ссылается в иске,
- истец должен принадлежать к категории лиц, которые обычно полагаются на рассматриваемую информацию. Когда говорят о последнем условии, часто используют слово «близость»,
- необходимо установить факт, что истец действительно полагается на проаудированную финансовую отчетность. Если же истец, чрезмерно полагаясь на небрежно составленную финансовую отчетность, не воспользовавшись более широким кругом источников, он сам способствовал возникновению собственных убытков и был «взаимно небрежен». Если такой факт может быть установлен, размер штрафов аудитора, признанного небрежным, может быть значительно снижен,

• истец должен показать, что он действовал бы по-иному, если бы финансовая отчетность была верно составлена. Стал бы истец продолжать покупку компании, если бы финансовая отчетность показывала действительный убыток, а не ложную прибыль?

Не все из этих дел относятся к аудиторам и бухгалтерам. Некоторые просто иллюстрируют принцип ответственности перед третьими сторонами.

Аудиторы не могут привлекаться к ответственности на неопределенные суммы перед неопределенным кругом лиц в течение неопределенного времени.

В зависимости от потенциальных групп пользователей существует три возможных подхода к данному вопросу.

Представляя заключение о требуемой законом отчетности аудитор адресует свой отчет членам компании:

1) ... и только им. Не может существовать обязанности заботы о ком-то, кроме них, если только аудитор не был специально проинформирован о существовании лиц, которым предполагается представить отчетность установленной целью;

2) ... но он может знать о существовании некоторых определенных лиц, которые будут полагаться на мнение аудитора. Таким образом, круг лиц, перед которыми у аудитора существует обязанность заботы, должен быть расширен, чтобы включить в него и тех третьих лиц, которых можно определить на момент представления мнения аудитора;

3) ... но аудиторский отчет попадает в широкие сферы общества и становится важным источником заверения для лиц, рассматривающих вопрос о вступлении в финансовые отношения с компанией-клиентом аудитора. Таким образом, круг лиц, перед которыми у аудитора существует обязанность заботы, должен включить в себя и неизвестных третьих лиц, которые принадлежат к группе вероятно полагающихся на финансовую отчетность с целями, резонными для лиц этой группы. Разумеется, все это должно соотносываться с временными ограничениями.

По вопросу о размере ответственности аудитора (т.е. сколько он должен заплатить?) нет единого мнения.

Основные признаки установления «обязанности заботы» в отношении третьих лиц:

1. Должны быть разумные основания, позволяющие предвидеть, что на отчетность будут полагаться.
2. Между сторонами должен быть соответствующий уровень близости.
3. В указанных обстоятельствах установление «обязанности заботы» должно быть справедливым и разумным.

Когда разбираются дела, связанные с аудиторами и аудиторскими заключениями, суд большую часть времени уделяет установлению второго факта: истец находился с аудитором в своего рода «особых отношениях», т.е. более близких, чем те, которые ожидаются между аудитором и пользователем финансовой отчетности.

ПРЕТЕНЗИИ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С АУДИТОМ

Претензии к аудиторским фирмам о небрежности, не связанные с аудитом, рассматриваются в порядке, отличном от рассмотренного выше. В таких случаях существует формальный договор, а значит будут очевидны лица, которые могут полагаться на результаты работы аудитора или бухгалтера, и у неизвестных третьих лиц не будет каких-либо оснований для претензий.

Рассмотрение дел аудиторской практики подняло множество вопросов, касающихся назначения финансовой отчетности и отчета аудитора, например: если третьи лица не имеют законного права полагаться на них, то за-

чем так? Ответом на этот вопрос является то, что отчет аудитора является в первую очередь инструментом, с помощью которого компания должна стремиться к совершенствованию стандартов отчетности, если сама отчетность может использоваться исключительно в целях управления?

Если нельзя полагаться на публикуемую информацию о финансовом отчете, то что же тогда является надежным источником информации, доступным для потенциальных инвесторов/кредиторов? и т.п.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА ВЫЯВЛЕНИЕ ОШИБОК И ЗЛУПОТРЕБЛЕНИЙ

Рассмотрим специфический вопрос размера ответственности аудитора, во-первых, за необнаружение или невыявление злоупотреблений и ошибок, а во-вторых – за непредставление отчета о других аномалиях. Неспособность выявить крупные нарушения и злоупотребления может привести к возникновению убытков у клиента или у третьего лица, в отношении которого существует «обязанность» заботы. Здесь вопрос состоит в том, насколько далеко простирается ответственность аудитора.

Обсудим меры защиты аудитора от преследований со стороны клиентов в таких ситуациях, представленные новыми законодательными актами. После банкротства ряда крупных компаний поступает все больше предложений сделать представление регулирующим органам отчета о подозреваемых злоупотреблениях обязательным.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ В СВЯЗИ СО ЗЛО ПОТРЕБЛЕНИЯМИ И ДРУГИМИ АНОМАЛИЯМИ И ОШИБКАМИ

Аудиторы всегда придерживались мнения, что в первую очередь ответственность как за предупреждение, так и за выявление злоупотреблений и других аномалий лежит на администрации компании. Такое положение разумно, поскольку законодательство не требует от аудиторов большего, чем формирование мнения о верности и объективности финансовой отчетности. Закон не касается вопросов выявления злоупотреблений, предпочитая таких объяснений и информации от аудитора, которые тот сочтет необходимым иметь, и подтверждения соответствия отчетности данным синтетического учета и первичных документов. Ни одно из этих утверждений не может быть истолковано как наказ аудитору вести специальный поиск злоупотреблений и ошибок.

Один из основных постулатов аудита – отсутствие обязательного конфликта интересов между аудитором и администрацией проверяемого пред-

быть фактором экономического (гражданской) деятельности. Если затраты на аудит будут превышать выгоды от него, то без государственных субсидий не будет спроса на бухгалтерские услуги.

Ответственность аудитора за предупреждения

Администрация инструкции определяет обязанность директоров обеспечить сохранность вверенных им активов в качестве решающего фактора, предопределяющего их ответственность за предупреждение злоупотреблений.

Аудиторы не могут предупреждать возникновения злоупотреблений или других аномалий. В лучшем случае аудит может быть сдерживающим фактором.

Аудиторские процедуры должны разрабатываться таким образом, чтобы у аудитора имелась обоснованная возможность выявления существенных искажений.

Ответственность за выявление

Инструкция возлагает на администрацию первичную ответственность.

Аудитор обязан качественно планировать, выполнять и оценивать свою работу, чтобы обеспечить соответствие вышеприведенному требованию иметь обоснованную возможность выявления существенных искажений.

Не являющиеся аудиторами люди хотят, чтобы аудиторы брали на себя большую ответственность, но это возложит на них слишком большую ответственность и вызовет необходимость в разработке тестов для выявления злоупотреблений, а не для естественного процесса аудиторского риска.

ИСПОЛНЕНИЕ АУДИТОРАМИ СВОИХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

Планирование и проведение аудита: к факторам, которые аудитор обязан учесть при оценке риска существенных искажений, относятся: объем бизнеса и контроля, наличие эффективных внутренних средств контроля, эффективность внутреннего аудита, обстоятельства, которые могут свидетельствовать о злоупотреблениях и других аномалиях, — неудобства, темные записи, сбор контрольных моментов, неудовлетворительные объяснения, необычные или необеспечиваемые выплаты, корреспонденция, указывающая на проблемные области. Это объемная работа аудитора при качественном планировании, проведении и оценке тестов.

ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЕ ОБЯЗАН ПРЕДПРИНЯТЬ АУДИТОР

При обнаружении факта злоупотреблений, действия аудитора будут следующими:

Подозрение в злоупотреблении



Информирование представителя
высшей администрации (если он
не замешан)



Выяснение обстоятельств, их
количественная оценка и выводы



Полное документирование



Учет влияния на другие виды
аудиторской работы



Исправления в учете и отчетности
и/или оговорки

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТА

В процессе работы аудиторы всегда учитывают возможность наличия злоупотреблений и часто их обнаруживают. Хотя редки случаи, когда аудиторы заявляют в своих отчетах, что у них нет информации о том, как действовать на практике дальше, аспект представления отчета стал дискуссионной темой: обязанность аудиторов по сохранению конфиденциальности всегда приводилась как аргумент в пользу аудиторов, не представляющих отчет о злоупотреблениях и аномалиях третьим лицам.

Рассмотрим обязанности аудитора по представлению отчета в трех случаях: администрации, членам компании/ собственникам и третьим лицам.

Отчет администрации

Отчет администрации представляется обычно в форме «письма к администрации», которое посылается на завершающей стадии аудита и содержит подробное описание недостатков, выявленных в ходе аудиторской проверки, которые аудитор хотел видеть устраненными.

Если возникли подозрения или выявлены факты злоупотреблений либо других существенных аномалий, необходим предварительный отчет. Вначале он может иметь устную форму (выступление на конфиденциальном собрании, где рассматриваются подозрения или выявленные аудитором факты злоупотреблений, и согласовывается план действий).

Аудитор должен полностью зафиксировать содержание такого собрания в своих рабочих документах. Он обязан учесть, что все исправления, которые необходимо сделать, чтобы финансовая отчетность верно и объективно отражала состояние дел, должны быть произведены до установленной даты её подписания.

Обо всех выявленных или подозреваемых злоупотреблениях необходимо докладывать высшей администрации, кроме случаев, когда у аудитора есть основания полагать, что администрация сама вовлечена в эти злоупотребления. В таких ситуациях аудитор должен обратиться за юридической консультацией. Это особенно важно в обстоятельствах, когда может возникнуть необходимость раскрытия информации третьему лицу или в интересах общества.

Отчет членам компании или собственникам

Отчет членам компании или собственникам (акционерам) может иметь две формы:

- 1) отчет аудитора, входящий в состав финансовой отчетности,
- 2) требуемое законом раскрытие вопросов, связанных с добровольной отставкой, отзывом или сменой аудитора.

Отчет аудитора должен содержать подробное описание злоупотреблений или других существенных аномалий в случаях, когда аудитор не может представить отчета без оговорок, и там, где такое раскрытие информации является необходимым для адекватного объяснения наличия оговорки. У аудитора обычно не возникает проблем при формулировке таких заключений, так как в инструкциях приводится множество типовых примеров.

Отчет третьим лицам

Представление отчета третьим лицам – самый сложный аспект задачи по принятию аудитором решения, каким образом действовать в случае выявления злоупотреблений или других существенных аномалий. Основное

ОБЯЗАННОСТИ СОХРАНЕНИЯ АУДИТОРОМ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТОМ

Самый известный пример сохранения конфиденциальности – завеса полнейшей секретности, существовавшая в течение многих веков вокруг швейцарских банкиров и их клиентов. Конфиденциальность должна сохраняться «в интересах общества», так как клиент может отказаться от консультации профессионала и не будет доверять ему управление личными средствами.

Следовательно, обязанность сохранения конфиденциальности – неотъемлемое условие договора между бухгалтером и его клиентом. Именно поэтому бухгалтеры, как правило, не должны вопреки желанию клиента раскрывать информацию о нем, полученную в ходе или являющуюся результатом профессиональной деятельности.

Аудитор, которому стало известно о совершенном клиентом нарушении или противозаконном действии, несмотря на договорные отношения, по своему усмотрению может раскрыть информацию соответствующим органам в следующих ситуациях:

1. Обязательное раскрытие информации:

- а) подозрение в вовлеченности в террористическую деятельность,
- б) подозрение клиента в измене,
- в) если это необходимо в ходе судебного разбирательства, например, по указанию суда.

2. Добровольное раскрытие информации:

а) если затронуты интересы общества, то при принятии решения о раскрытии информации аудитор должен учесть: сумму, о которой идет речь, в сравнении с размерами вероятного финансового ущерба, действительно ли и в каком размере будут затронуты интересы общества, вероятность повторения события, причины, по которым клиент сам не хочет раскрывать эту информацию, серьезность вопроса. Перед принятием решения аудитор должен обратиться за консультацией к юристу. Все решения такого рода должны полностью отражаться в рабочих документах.

б) когда раскрытие информации необходимо для защиты интересов аудитора или бухгалтера. Например, раскрытие информации может быть сделано: для защиты от умышленных претензий, претензий, связанных с нарушениями в уплате налогов, правовых преследований третьих лиц или от профессиональных дисциплинарных взысканий либо как обеспечение возможности обращения в суд по поводу взыскания гонорара;

в) когда раскрытие информации требуется или разрешается законодательными актами. Существует ряд законодательных актов, в которых раскрытие информации соответствующим органам ставится выше обязанности сохранения конфиденциальности.

Отчет регулирующим органам должен представляться, если имели место факты, которые не позволяют аудитору верить в:

- честность директоров или высшей администрации, например, когда аудитор уверен, что злоупотребление было совершено директорами, либо получил свидетельство о намерении директоров совершить такое злоупотребление,

- компетентность директоров или высшей администрации вести дела фирмы благоразумно, отстаивая коллективные интересы инвесторов.

В таких ситуациях, если компания сама не проинформировала по совету аудитора соответствующий регулирующий орган, либо если это не было сделано ею в течение установленного времени, либо не смогла довести существо вопроса, то аудитор должен самостоятельно обратиться в этот орган.

КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА

Бухгалтерские, аудиторские фирмы как поставщики финансовых услуг общественному и частному секторам должны осуществлять контроль качества, чтобы избежать возможных судебных преследований и необходимости возмещать причиненный ущерб. Контроль качества может осуществляться в двух формах:

Внутрифирменный контроль качества

Суть его состоит в установлении бухгалтерской фирмой строгих внутренних правил и процедур, обеспечивающих качественное планирование, эффективное и оперативное выполнение и надлежащее документирование любой работы, выполняемой для клиента. При этом осуществляется контроль качества каждого аспекта деятельности, начиная от подготовки специалистов и кончая документированием и аудитом выполнения работы. Мероприятия по контролю качества отслеживаются обычно специальным независимым подразделением фирмы, специалисты которого работают над выполнением исключительно этих задач.

Внутрифирменный контроль качества, сопровождаемый внешним контролем

Внутрифирменный контроль сам по себе необходим и может быть очень эффективным, однако он не убеждает критиков в том, что является достаточной гарантией качества аудиторской работы.

Внешний контроль является попыткой ответа на вопрос: «Кто аудирует аудиторов?» В разных странах он решается по-разному.

В инструкции по методике осуществления контроля качества определены задачи, одинаковые для всех аудиторских фирм:

1. Каждая фирма должна установить адекватные для конкретных обстоятельств процедуры и довести их до сведения всех партнеров, соответствующего персонала и специалистов других областей, привлекаемых фирмой в ходе её аудиторской деятельности.

2. Каждая фирма должна гарантировать, что при принятии решения о назначении или переназначении аудитора будут приняты во внимание вопросы независимости фирмы и её способность обеспечить клиенту адекватное обслуживание.

3. Внутри фирмы должны функционировать процедуры, гарантирующие, что все партнеры и профессиональные сотрудники следуют принципам независимости, объективности, честности и конфиденциальности, установленным этическим правилам профессиональных организаций.

4. Партнеры и сотрудники фирмы должны обладать мастерством и компетентностью, требуемыми для выполнения их обязанностей.

5. Внутри фирмы должны осуществляться процедуры консультаций, т.е. обращение к досье, техническим экспертам, а также процедуры принятия решений по вопросам, требующим профессионального суждения.

6. Фирма должна поощрять эффективность применения вышеописанных контрольных процедур на практике.

СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Любой предприниматель сталкивается с риском. Но если он благоразумен, то обязательно предпримет шаги по его устранению либо уменьшению. Немаловажное значение здесь имеет *страхование*.

К обычным страховым полисам, применяемым в промышленности и торговле, относятся полисы по страхованию всех видов активов от пожара, хищений, злоупотреблений и потерь по вине третьих лиц, недополучения прибыли, ухода ключевых фигур администрации, гарантии по экспортному кредиту, от некоторых видов общественной ответственности.

Обычный предпринимательский риск не обходит стороной и аудиторские фирмы. Хотя такие виды риска, как загрязнение окружающей среды и катастрофы, уносящие человеческие жизни, и отпадают, но банкротства и грандиозные скандалы повторяются и представляют серьезную угрозу профессии, чья репутация и будущее процветание зависят от её способности вызвать и оправдать доверие инвестиционного рынка.

Обычные виды страхования — профессиональной деятельности — являются обязательными согласно требованиям ко всем профессиональным ор-

анизациям, и каждая фирма, вовлеченная в инвестиционный бизнес, должна делать определенные отчисления на страхование.

В последние годы в зарубежной практике аудита страховка профессиональной деятельности стала гораздо более дорогой, фактически страховые возможности снижаются, так как многие субъекты вторичного страхования уходят с рынка из-за больших убытков, связанных с судебными преследованиями. Эти изменения отражают общую тенденцию возложения все большей ответственности на бухгалтеров, представителей таких профессий, как архитектура, медицина и особенно право. Претензии в отношении аудиторов достигли чрезвычайных размеров. Такое положение может поставить под сомнение благосостояние партнеров и в долгосрочном плане привести к недоступности аудиторских услуг, если практики примут решение заняться менее рискованной деятельностью, например, консультированием или корпоративными финансами.

Хотя до сих пор этого не произошло, однако есть свидетельства, что профессия одновременно с попытками улучшить контроль качества диверсифицируется в менее рискованные и более рентабельные области. Эти стратегии представляют лишь два из возможных решений проблемы страховки профессиональной деятельности. Можно назвать и другие способы:

- полный отказ от страхования профессиональной деятельности, чтобы отбить охоту обращения с необоснованными претензиями тех, кем движет синдром «глубокого кармана»;
- установление верхнего предела ответственности аудиторов;
- разрешение аудиторским фирмам инкорпорироваться в компании с ограниченной ответственностью. Это может защитить личное имущество партнеров, но не отводит угрозы от самой фирмы, которая может обанкротиться или ликвидироваться в принудительном порядке;
- использование формулировок с отказом, однако в области аудита оно вряд ли может найти широкое применение, так как здесь затрагиваются предписанные законом обязанности аудитора, которые подразумевают и «обязанность заботы».

РОЛЬ ФОРМУЛИРОВОК С ОТКАЗОМ В ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Следующая инструкция взята из раздела «Профессиональное поведение» Справочника члена Ассоциации присяжных бухгалтеров (АССА). Во многих случаях бухгалтер не может предпринять ничего для ограничения распространения результатов своей работы или способов её использования. Некоторые документы, например отчет аудитора компании-клиенту, по своей природе не могут быть подвержены ограничению. Однако в других случаях у бухгалтера есть определенные возможности, чтобы своими действиями в этом направлении снизить риск претензий со стороны третьих лиц.

ОБЫЧНО ПУБЛИКУЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Таким отчетам неразумно оказывать большое доверие, если нет гарантии, что они представлены с должной тщательностью и мастерством. Может считаться приемлемой следующая формулировка с отказом: «Хотя представление настоящего документа и было осуществлено со всей возможной тщательностью, он может содержать ошибки, за которые мы не можем нести ответственность».

РАБОТА ПО ВЫПОЛНЕНИЮ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗАДАЧ

Задачей бухгалтера может быть составление на основе финансового материала отчета со специально определенной конкретной целью. Обычно он не несет ответственности перед третьими лицами, которые будут полагаться на этот отчет для целей, отличных от цели, определенной клиентом. Так как такой отчет представляется с четко поставленной конкретной целью, у бухгалтера нет оснований полагать, что он будет использован третьими лицами, и от него невозможно ожидать принятия ответственности за основания и цели такого использования. Бухгалтеры могут еще больше обезопасить свое положение, представляя краткие описания цели, с которой составлен отчет или документ, если она не ясна из его содержания.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ ОТЧЕТЫ

Как и в предыдущем случае, сюда включается специальный раздел:

«Конфиденциально»

Настоящий отчет (заключение, справка) представлен исключительно для частного использования «Х» (клиентом) и при условии, что его содержание не должно раскрываться другим лицам без письменного согласия «У» (бухгалтера).

Профессиональные организации рекомендуют прибегать к таким отчетам только в исключительных случаях, так как частое использование будет, бесспорно, снижать их эффект.

ДОКУМЕНТЫ, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО ПРОВЕРЯТЬ

Если у бухгалтера есть резонные основания ожидать, что получатель проверит документы или отчет, то ответственность за небрежность обычно возлагается на лицо, которое заказало работу и должно было её проверить, а не выполнившего её бухгалтера.

ОТКАЗ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ

Вот один из примеров:

«Настоящий отчет представлен для исключительного использования «Х» (клиентом) и не предполагает никакой ответственности перед другими любыми лицами».

Инструкции по профессиональному поведению в вопросах формулировок с отказом от ответственности перед третьими лицами относятся к такой практике без оптимизма и выражают сомнение в возможности их эффективного использования. Справочник АССА утверждает:

«Формулировки с отказом неприемлемы в обстоятельствах, когда их использование может нанести ущерб статусу практикующего бухгалтера, показывая его неуверенность в своей профессиональной работе. Таким образом, неприемлемо представление финансовой отчетности с отказом от ответственности перед кем бы то ни было, кроме акционеров».

Информация, передаваемая непосредственно третьим лицам

Представляя справки третьим лицам о будущих операциях (например, выплата ренты), практик всегда должен заявлять, что выраженное мнение не предполагает финансовой ответственности с его стороны.

Совет специалиста

Если обстоятельства из-за сложности дела оправдывают обращение за консультацией к специалисту, то бухгалтер должен рекомендовать клиенту прибегнуть к этому.