

С.П. Суворова,  
Н.В. Парушина,  
Е.В. Галкина

# **МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА**

*Рекомендовано УМО по образованию в области финансов,  
учета и мировой экономики в качестве учебного пособия  
для студентов, обучающихся по специальности  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

Москва  
ИД «ФОРУМ» - ИНФРА-М  
2007

УДК 657 (075.8)  
ББК 65.053 я73  
С89

*Рецензенты:*

зав. кафедрой экономического анализа и аудита Финансовой академии при Правительстве РФ, д.э.н., профессор *М.В. Мельник*;  
канд. экон. наук, доцент кафедры финансового учета Орловского государственного института экономики и торговли *Т.Ф. Блинкова*;  
зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита Орловского Государственного аграрного университета, доцент, канд. экон. наук *Е.Ю. Калиничева*

**Суворова С.П., Парушина Н.В., Галкина Е.В.**

С89 Международные стандарты аудита: учеб. пособ. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. - 320 с. - (Высшее образование).

ISBN 978-5-8199-0319-3 (ИД «ФОРУМ»)

ISBN 978-5-16-003053-1 (ИНФРА-М)

В учебном пособии рассматриваются природа аудита и необходимость его международной стандартизации, содержание основных Международных стандартов аудита и положений по международной аудиторской практике, так как реформирование отечественной системы аудита **предполагает** умение ориентироваться в положениях и методике международного аудита. Учебное пособие включает курс лекций, контрольные вопросы для самопроверки, тесты и ситуационные задачи.

Для студентов и преподавателей экономических **вузов**, а также аудиторов, бухгалтеров, менеджеров, аналитиков.

УДК 657 (075.8)  
ББК 65.053 я73

ISBN 978-5-8199-0319-3 (ИД «ФОРУМ»)  
ISBN 978-5-16-003053-1 (ИНФРА-М)

© Коллектив авторов, 2007  
© ИД «ФОРУМ», 2007

# Предисловие

Подготовка специалистов в области учета, анализа и аудита в современных условиях требует углубленных знаний теоретических и практических основ международных стандартов аудита.

Реформирование отечественной системы аудита в соответствии с международными стандартами и применение в отечественной практике аудита международного опыта предполагает умение ориентироваться в положениях и методике международного аудита. Значимость курса «Международные стандарты аудита» обусловлена и тем, что он является профилирующим в процессе получения экономического образования по специальности 0080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Изучение дисциплины «Международные стандарты аудита» ставит своими целями освоение студентами теоретических основ аудиторской деятельности в международной практике, а также приобретение навыков в работе с нормативно-законодательной документацией и умения использовать различные методы аудиторской проверки. Данная дисциплина позволяет будущим специалистам применить полученные теоретические и практические знания в области международных стандартов аудита на практике при аудиторских проверках и организации внутреннего аудита.

Предлагаемое учебное пособие включает курс лекций, вопросы для самопроверки, тесты и ситуационные задачи. Одной из форм обучающего процесса является проведение лекционных занятий. Основной целью лекционных занятий является передача теоретических знаний, в том числе для самостоятельного изучения и осмысления содержания названного курса, что способствует развитию научно-исследовательских навыков и формированию деловых качеств специалистов. В процессе изучения дисциплины «Международные стандарты аудита» студенты овладевают знаниями стандартов аудита, что позволяет в будущем использовать полученные навыки в своей профессиональной деятельности. Для контроля текущих знаний и степени усвоения лекционного материала в учебном пособии предусмотрено тестирование, а для развития практических навыков предлагается решение ситуационных задач.

## Предисловие

**В задачи изучения курса** «Международные стандарты аудита» входит:

- освоение теоретических основ **международных** стандартов аудита;
- изучение принципов использования международных стандартов аудита в аудиторской практике;
- ознакомление с методами и средствами использования международной практики аудита применительно к национальным особенностям аудиторской деятельности;
- приобретение навыков использования **международных** стандартов аудита при определении особенностей осуществления аудиторской деятельности в России.

В результате изучения дисциплины «Международные стандарты аудита» студенты должны:

- знать состав и содержание международных стандартов аудита; порядок их разработки и применения в практике аудиторской деятельности; методику применения международных стандартов аудита при разработке национальных стандартов;
- уметь **использовать** международные **стандарты** аудиторской **деятельности** при проведении аудиторских проверок международных (транснациональных) организаций; применять международные стандарты аудиторской деятельности как эталон для оценки качества аудиторских проверок; сопоставлять международные и национальные стандарты и обосновывать целесообразность их различия.
- иметь представление о требованиях международной аудиторской общественности к организации и качеству аудиторских проверок, об отличиях международных стандартов аудита от аудиторских стандартов других стран.

Экономист в области бухгалтерского учета, **анализа** и аудита должен уметь быстро ориентироваться в сложившейся хозяйственной ситуации, знать действующее законодательство, регулирующее деятельность организаций, применять эффективную методику аудиторской проверки, а это возможно при условии глубокого изучения курса «Международные стандарты аудита».

*Учебное пособие подготовлено коллективом авторов:*

*Зав. кафедрой управленческого учета и аудита, канд. экон. наук, доцент С.П. Суворова — предисловие, главы 1, 2; канд. экон. наук, доцент П.В. Парушина — главы 3, 4, разд. 5.1; канд. экон. наук, доцент Е.В. Галкина — главы 5 (за исключением разд. 5.1), 6, 7.*

# Глава 1

## Международные стандарты аудита, их роль и значение

### 1.1. Место аудита и роль международных стандартов аудита в системе экономических отношений

Аудит как элемент рыночных отношений получил признание практически во всем мире. Пользователями аудиторских услуг являются юридические и физические лица, заинтересованные в достоверности финансовой отчетности, поскольку ее содержание для них имеет экономический смысл в плане снижения предпринимательского риска.

**Целью аудита**, в самом общем понимании, является формирование определенного мнения аудитора относительно проверяемой бухгалтерской финансовой отчетности. Аудитор выполняет своего рода посредническую функцию: устанавливая объективность финансовой информации, он предотвращает столкновение интересов поставщика и пользователя информации.

За более чем столетнюю историю аудита экономически развитые страны выработали систему правил, положений и требований, следование которым способствует повышению качества и надежности аудита. В экономической литературе выделяют условно **пять периодов становления мировой аудиторской практики**<sup>1</sup>:

- первый период связан с принятием сначала в Англии в 1844 г., а затем во Франции в 1867 г. ряда законов, предусматривающих необходимость проверки независимыми бухгалтерами бухгалтерских счетов и отчетов;
- второй период охватывает 1805—1905 годы, когда аудит по началу был приближен к ревизионной деятельности и направлен на оценку эффективности работы организаций, обнару-

<sup>1</sup> Галузина С.М., Пушис Г.Ф. Международный учет и аудит. СПб.: Питер, 2006.

## *Глава 1. Международные стандарты аудита*

жение ошибок, а с развитием фондового рынка выделяется в самостоятельную отрасль; на этом этапе США выступили центром формирования трансатлантических аудиторских фирм;

- третий период — с 1905 по 1933 г. — характеризуется усилением процесса концентрации капитала, разделением интересов собственников, наемных управляющих и наемного персонала; в этих условиях меняется идеология аудита, основной акцент переносится на применение статистических выборок, оценку эффективности внутреннего контроля и систем управления;
- четвертый этап длится до 1940 г., для него характерно усиление требований к качеству аудиторской проверки, включение в практику аудита метода тестирования, целью которого было обнаружение преднамеренных учетных ошибок, развитие методологии аудита; в этот же период усиливается влияние Нью-Йоркской биржи, одним из требований которой к ее участникам было соблюдение обязательности аудита;
- пятый период — с 1940 г. и по настоящее время — характеризуется динамичным развитием фондовых рынков и транснациональных корпораций, а также углублением мирохозяйственных связей, что приводит к необходимости выработки унифицированных требований к качеству аудита, порядку его осуществления и профессиональной этике.

С целью реализации этих требований мировым сообществом выработаны определенные правила и положения — международные стандарты, позволяющие с одинаковых позиций подходить к аудиту в разных странах и в различных отраслях.

**Международные стандарты аудита (МСА)** представляют собой единые базовые принципы, которым должны следовать все аудиторы в процессе своей профессиональной деятельности. Они способствуют достижению двоякой цели:

- развитию аудита в тех странах, где уровень профессионализма ниже общемирового;
- по мере возможности унификации подходов к аудиту в международном масштабе.

Необходимость унификации методики аудиторских проверок признается большинством специалистов в области аудита и бухгалтерского учета, что объясняется целым рядом объективных причин:

- во-первых, на эволюцию стандартов аудита в немалой степени влияет развитие стандартов бухгалтерского финансового учета (выработка общепризнанных требований и принципов

учета приводит к единообразию отчетности, что открывает возможность применения общих подходов к аудиту);

- во-вторых, развитию общепризнанных стандартов способствует рост монополизма в сфере аудита и консалтинговых услуг (в настоящее время наибольшая доля рынка в этой сфере принадлежит не более чем десяти крупнейшим компаниям и ассоциациям);
- в-третьих, стандарты аудита отрицают возможность проведения «некачественного аудита», поскольку, руководствуясь ими, аудитор должен выполнить хотя бы минимальный необходимый набор аудиторских процедур. В последствии работу аудитора можно будет проверить, изучив его рабочие документы.

Стандарты аудита, являясь критерием для определения качества аудиторских услуг, позволяют пользователям финансовой информации получить определенную уверенность в том, что аудитор не подтвердит недостоверную информацию, и аудиторская проверка будет проведена добросовестно. Именно в этом заключается **роль и значение** аудиторских стандартов.

Потребности в услугах аудиторов возникают и в связи со следующими обстоятельствами:

- операции компании (фирмы, организации) могут быть многочисленными и сложными. Информацию о них пользователи не имеют возможности получить самостоятельно, а потому нуждаются в услугах аудиторов, бухгалтеров — профессионалов;
- пользователи финансовой информации обычно не имеют доступа к учетным записям, кроме того, им недостает соответствующего опыта, поэтому им необходимо приглашать профессиональных аудиторов для работы, которую они не в состоянии выполнить самостоятельно;
- последствия решений, принимаемых пользователями, могут быть так значительны для них, что достоверность и полнота информации, получаемая через аудиторов, им жизненно необходима.

Пользователи финансовой информации (как юридические, так и физические лица) связаны с фирмами (организациями) имущественными и финансовыми интересами, что наглядно иллюстрирует табл. 1.1.

Как элемент рыночных отношений аудит отвечает потребностям участников рынка (действие закона спроса и предложения). И по мере налаживания и развития рыночных отношений, интернацио-

## Глава 1. Международные стандарты аудита

Таблица 1.1. Характеристика пользователей финансовой информации

Партнерские группы и взаимоотношения с организацией	Требования (интересы, компенсации) к организации	Объект анализа финансовой информации
Администрация, управляющие	Оплата труда, привилегии	Вся информация, необходимая для эффективного управления деятельностью организации
Персонал, служащие	Заработная плата, социальные условия	Финансовые результаты деятельности организации
Поставщики, покупатели, заказчики	Договорная цена, оплата поставок, получение продукции, работ, услуг в полном объеме	Финансовое положение, платежеспособность, финансовые результаты
Кредиторы, заимодавцы	Возврат кредитов, займов, получение процентов	Финансовое положение, ликвидность баланса
Собственники, участники	Доходы, дивиденды	Финансовое положение, финансовые результаты
Государственные органы	Налоги, сборы и прочие платежи	Финансовые результаты и их слагаемые

**нализации** бизнеса, появления крупных компаний и холдингов, расширения сфер их деятельности и экономических связей на внутреннем и внешнем рынках начали закладываться основы адекватной этим процессам международной системы аудита. В современном мире, где происходят интеграционные процессы, охватывающие все сферы экономической и социальной жизни общества, роль стандартизации аудиторской деятельности только усиливается.

Следовательно, на развитие международных стандартов аудита влияют внешние и внутренние **факторы**. К *внешним факторам* развития следует отнести:

- развитие и углубление мирохозяйственных связей, создание транснациональных компаний, что приводит к унификации принципов учета и отчетности;
- динамичное развитие фондового рынка, при этом фондовые биржи выдвигают достаточно жесткие требования для включения акций компаний в листинг. Поэтому Международная организация комитетов фондовых бирж разрабатывает унифицированные требования к отчетности компаний, чьи акции допускаются к котировке;



- аудит, который относится к сфере услуг, традиционно развивался как международные услуги, поэтому на рынке аудиторских услуг, также отмечаются процессы глобализации, что приводит к созданию мультинациональных компаний в этой области и появлению профессиональных международных организаций.

*Внутренние факторы* развития международных стандартов аудиторской деятельности обусловлены потребностями самих аудиторских организаций:

- процесс концентрации капитала в сфере аудита и консалтинга, где более 90% этого рынка принадлежит 10—12 фирмам-лидерам, причем процесс слияния продолжается. Объединение должно помочь фирмам улучшить качество предоставляемых аудиторских услуг, а для этого необходимо разрабатывать единую стратегию и методологию аудита и консалтинга, а также единых стандартов качества;
- создание, развитие и работа различных международных организаций в области учета и аудита, среди которых следует выделить такие, как Международная федерация бухгалтеров (МФБ); Комитет по международной аудиторской практике (КМАП); Комитет по международным бухгалтерским стандартам (ГАТС, IASS); Экономический и социальный совет при ООН; Комиссия по транснациональным компаниям; Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности при ООН; Организация по экономическому сотрудничеству и развитию ЕС; Комиссия по ценным бумагам и биржам, профессиональные организации бухгалтеров и аудиторов.

**Основная роль** в разработке нормативов аудита принадлежит Международной федерации бухгалтеров. Международная федерация бухгалтеров как международная организация имеет свой устав и конституцию. Согласно уставу МФБ ставит своей основной задачей «развитие и усиление координации во всемирном масштабе бухгалтерской профессии и унифицированных стандартов учета» (параграф 2). При Совете МФБ существует Комитет по международной аудиторской практике (КМАП), на который возложена обязанность выпуска нормативов аудита и сопутствующих услуг, работ.

МФБ ставит перед собой задачу обеспечения единообразия аудиторской практики и сопутствующих услуг путем выпуска международных стандартов, регламентирующих деятельность аудиторских фирм и аудиторов. Следует отметить, что нормативы, разработанные МФБ, не являются обязательными к применению странами не-

зависимо от членства в федерации. В каждой стране аудит финансовой и другой информации регулируется в большей или меньшей степени национальными нормативными актами.

Комитет по международной аудиторской практике при поддержке Совета МФБ уделяет особое внимание изучению национальных стандартов аудита и сопутствующих услуг - их форме, содержанию и различиям. После изучения и обобщения полученной информации КМАП готовит и публикует международные стандарты аудита, предназначенные для принятия на международном уровне.

**Механизм выработки международных нормативов аудита состоит в следующем:**

1. КМАП выбирает тему для подробного изучения подкомитетом, выделенным для этой цели из состава комитета;

2. Подкомитет изучает предварительно собранную информацию в виде положений, рекомендаций исследований, стандартов или нормативов, изданных в странах, участвующих в МФБ, или национальными профессиональными организациями;

3. Подкомитет разрабатывает проект норматива и передает его на рассмотрение в КМАП;

4. КМАП одобряет проект 3/4 голосов от общего состава, но не менее чем девятью голосами из числа членов, присутствующих на заседании;

5. Проект норматива направляется для изучения и написания комментариев странам-членам МФБ, а также международным организациям, круг которых определяется КМАП;

6. Комментарии рассматриваются подкомитетом МФБ, которому поручена разработка стандарта, а подготовленный с учетом комментариев проект снова направляется на рассмотрение в КМАП;

7. КМАП 3/4 числа голосующих, но не менее чем девятью членами комитета, присутствующими на заседании, одобряет проект;

8. Одобренный проект выпускается как окончательный норматив и вступает в действие с момента опубликования.

КМАП является постоянным комитетом Совета Международной федерации бухгалтеров. Члены КМАП назначаются организациями-членами МФБ в странах, выбранных Советом МФБ. Представители, входящие в состав КМАП, должны быть членами одной из организаций, являющейся членом МФБ. Для обеспечения широкого разнообразия во взглядах в состав подкомитетов КМАП могут входить отдельные лица из стран, не представленных в КМАП.

В настоящее время функции Комитета по международной аудиторской практике выполняет Совет по международным аудиторским и гарантирующим стандартам (IAASB). В структуру МФБ вхо-

дит также Комитет по мониторингу, призванный осуществлять надзор за соблюдением членами МФБ их обязанностей и сотрудничать с Транснациональным аудиторским комитетом.

Таким образом, **значение МСА** заключается в том, что они способствуют интеграции национального аудита в международные экономические отношения, обеспечивают развитие аудиторской профессии в соответствии с профессиональными требованиями мирового уровня, а также единый подход к проведению и пониманию аудита и его качеству.

## **1.2. Назначение и классификация МСА, их применение в России**

**Назначение** международных аудиторских стандартов, как и национальных стандартов, заключается в следующем:

- они обеспечивают определенные гарантии качества подготовки аудиторов, проведения аудита и определенный уровень надежности результатов аудиторской проверки;
- стандарты способствуют внедрению в практику работы аудиторов новых научных достижений и создают достойный общественный имидж профессии аудитора;
- с их помощью обеспечивается связь отдельных элементов процесса аудиторской проверки и создается возможность контроля качества работы аудитора;
- их последовательное применение является решающим доказательством и аргументом в пользу аудитора при возникновении претензионных дел, судебных разбирательств на основе исков клиента.

Первые международные аудиторские стандарты появились в 1937—1939 гг. К 1994 г. было разработано сорок пять стандартов, включая и положения по международной аудиторской практике (ПМАП). К концу XX столетия ряд стандартов был пересмотрен. Одновременно их состав значительно расширился и теперь насчитывает пятьдесят один стандарт.

В самом общем виде международные стандарты аудита можно подразделить на две большие группы: общепринятые аудиторские стандарты и специальные стандарты (этики, прогнозов, аттестационные стандарты). Первая группа самая многочисленная и в свою очередь делится на следующие подгруппы: общие стандарты, рабо-

чие стандарты, стандарты отчетности. В основе построения каждого стандарта лежит концепция и постулат, что отражено в табл. 1.2.

Таблица 1.2. Основы построения общепринятых аудиторских стандартов

Подгруппы общепринятых МСА	Концепция стандартов	Постулаты стандартов
Общие стандарты	1. Этика поведения 2. Независимость 3. Профессионализм	1. Вероятное столкновение интересов аудитора и руководства клиента 2. Ограничения на другие виды деятельности, которыми может заниматься аудитор 3. Профессиональные обязательства перед клиентом и третьими лицами
Рабочие стандарты	1. Доказательность 2. Планирование	1. Возможность верификации, т.е. способ проверки на стадиях сбора и оценки информации 2. Внутренний контроль и его эффективность 3. Ценность предыдущей информации
Стандарты отчетности	Точность представления	Связь учета и аудита в процессе передачи информации

В 2002 г. в России впервые опубликован официальный перевод международных стандартов аудита и положений по международной аудиторской практике. Стандарты имеют цифровые коды от 100 до 1000, а положения — от 1000 до 1100. В общем виде структура опубликованных стандартов представлена в табл. 1.3.

Международные стандарты аудита применяются при аудите финансовой отчетности, но их можно адаптировать и для аудита другой финансовой информации.

В помощь странам-членам МФБ, изъявившим желание принять МСА в качестве национальных стандартов, КМАП подготовил текст заявления, который может быть использован для определения юридической силы принимаемых стандартов и возможности их применения в конкретной стране. Если отдельные положения и рекомендации, содержащиеся в МСА, отличаются от нормативных положений, принятых в данной стране, в пояснения к стандарту включаются соответствующие ссылки, согласно которым спорное

положение решается в пользу национального законодательства. Кроме того, разрешается разрабатывать дополнительные стандарты по тем аспектам, которые не отражены в МСА.

**Таблица 1.3. Структура опубликованных международных стандартов аудита**

Код	Название группы стандартов
1 0 0 - 199	Предисловие, глоссарий, концептуальная основа МСА
200 - 299	Обязанности
300 - 399	Планирование
400 - 499	Система внутреннего контроля
500 - 599	Аудиторские доказательства
600 - 699	Использование результатов работы третьих лиц
700 - 799	Аудиторские выводы и заключения
800 - 899	Специальные области аудита
900 - 999	Сопутствующие услуги
1 0 0 0 - 1100	Положения по международной аудиторской практике

Однако, несмотря на несомненные достижения в области создания международных стандартов аудита, подлинного единообразия достичь пока не удалось. Поэтому современные МСА можно рассматривать как совокупность национальных и региональных стандартов, оказывающих взаимное влияние, поскольку национальное законодательство в этой области в разных странах значительно различается. Применение МСА может осуществляться в следующих вариантах:

- в качестве национальных аудиторских стандартов (такая практика характерна для Кипра, Малайзии, Нигерии и др.);
- как основа для разработки собственных аудиторских стандартов (Россия, Австралия, Голландия, Бразилия др.);
- принятие к сведению и руководству в странах, имеющих национальные стандарты, при отсутствии регулирования каких-либо аспектов в собственных аудиторских стандартах (США);
- как основа регулирования профессиональной деятельности при проведении аудита транснациональных корпораций (международные аудиторские организации).

В отличие от зарубежных стран, где некоторые стандарты аудиторской деятельности разработаны еще в начале XX в., а комплексные системы стандартов - в 1960—1970 гг., в России подобные разработки появились совсем недавно: по существу с 1993 г.

Анализируя различия между международными и российскими стандартами (приложение 1), следует отметить, что они не являются более значительными, чем различия между международными и национальными стандартами, например, Германии, Франции и других стран.

Различия между российскими и международными стандартами обусловлены в основном тремя причинами:

- наши правила основываются на действующем законодательстве, соответствующем особенностям функционирования российской экономики;
- многие положения МСА основаны на западной «общепринятой системе бухгалтерских принципов», что иногда противоречит действующим российским правилам учета, которые начинают адаптироваться к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);
- отдельные положения МСА основываются на малоизвестных у нас понятиях; например, в нашей стране отсутствуют нормативные документы, регламентирующие требования, предъявляемые к системе внутреннего контроля.

Следуя отечественным стандартам, российские аудиторы имеют возможность приблизиться по качеству и характеру своей работы к международным требованиям.

Современный этап развития аудиторской деятельности в России берет свое начало с августа 2001 г., когда созрели объективные предпосылки для формирования полноценной отечественной аудиторской среды: реализованы основные положения Программы по реформированию бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, созданы основы налоговой системы и сформирован основной пакет законодательно-нормативных актов, регулирующих хозяйственную деятельность различных субъектов в рыночной среде. Принятие Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ явилось подтверждением окончательного становления аудита в России. Этот же Закон определил и основные задачи развития аудита на современном этапе. В ст. 9 данного Федерального закона установлена обязательность применения правил (стандартов) аудиторской деятельности (за исключением тех положений, где указано, что они носят рекомендательный характер), повышен их статус в части

разработки и утверждения, что позволяет выделить два этапа в использовании отечественных аудиторских стандартов:

- **на первом этапе (с 1996 до 2002 г.)** применялись российские правила (стандарты), одобренные протоколами Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- **на втором этапе (с 2002 г. по настоящее время)** используются федеральные правила (стандарты), утвержденные постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 (в ред. постановлений от 4 июля 2003 г. № 405, 7 октября 2004 г. № 532, 16 апреля 2005 г. № 228). Работа по пересмотру ранее одобренных аудиторских стандартов продолжается и до момента утверждения соответствующего федерального правила, они входят в общий пакет отечественных стандартов.

Федеральные правила (стандарты) отличаются от ранее принятых российских аудиторских стандартов не только по механизму разработки и утверждения, но и по своей сути. Они разработаны с учетом основных положений МСА, имеют сквозную нумерацию, ориентированы на практику аудита в рыночной экономике. В настоящее время в соответствии с принципами МСА разработаны 23 федеральных правила (стандарта) аудита. Приближение национальных стандартов к международным создаст условия нормальной конкуренции на рынке аудиторских услуг российских и международных фирм; поддержит деловую репутацию российских аудиторских фирм; обеспечит рост доверия иностранных инвесторов; позволит применять экономические методы борьбы с недобросовестным («черным») аудитом.

### **1.3. Взаимосвязь международных стандартов финансовой отчетности и аудита**

Цель аудита, как отмечалось — это формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах. Бухгалтерская отчетность в каждой стране, в зависимости от исторически сложившихся условий, имеет свои особенности формирования и представления. Поэтому в ходе аудиторской проверки за пределами национальных границ у аудитора могут возникнуть некоторые трудности из-за неоднородности международной практики учета. Для гармонизации национальных моделей и уменьшения различий в сфере финансовой отчетности необходима стандартизация учетных процедур и гармонизация различных систем бухгалтерского

учета. Процесс **гармонизации** означает сближение целевой ориентации учетных систем и национальных моделей учета. Суть гармонизации заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система учетных стандартов, но они не должны противоречить аналогичным стандартам других стран и их сообществ (объединений). Процесс стандартизации предполагает разработку правил, норм и учетных процедур для практического применения, т. е. унификацию учета.

Национальные стандарты создаются каждой страной самостоятельно. Их содержание, порядок разработки и утверждения отражают социально-экономические и политические реалии данной страны. Для более глубокого понимания национальных особенностей учетно-аудиторской практики в табл. 1.4 представлены основные отличия в системе нормативного регулирования учета и аудита в отдельных странах.

**Таблица 1.4. Основы нормативного регулирования бухгалтерского учета и аудита в отдельных странах**

Страна	Система нормативного регулирования	Принципы учета и аудита	Общая характеристика
Германия	Учет и аудит основывается на предписаниях Коммерческого и Торгового кодексов, Закона о балансах, Закона о налоге на корпорации  Государство не вмешивается во внутренние дела организаций  Публикация отчетности обязательна для компаний, применяющих МСФО	Полнота, правильность формы и содержания, ясность, наглядность, временные разграничения, возможность контроля, хронология записей  Вопрос независимости аудиторов находится на стадии обсуждения	Система учета и аудита остается национальной, строго регулируется государством, несмотря на Директивы ЕС и применение МСФО  Независимость аудитора ограничена тремя факторами: владение акциями клиентов, незначительной ответственностью по законодательству и в случае превышения доходов от консультирования клиентов 30%
Италия	Учет и аудит с 1993 года осуществляется в соответствии с законами, базирующимися на Директивах ЕС (4,7,8), общий	Бухгалтерские документы должны быть правдивыми и верными	Система учета и аудита основывается на традиции гибкого применения юридических норм и широкого применения директив ЕС



## Продолжение табл. 1.4

Страна	Система нормативного регулирования	Принципы учета и аудита	Общая характеристика
	контроль за деятельностью бухгалтеров и аудиторов осуществляет Министерство юстиции	Независимый профессиональный аудит обязателен для обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных на фондовых биржах, финансовых и общественных организаций	Особых ограничений (требований) на профессиональную подготовку аудиторов нет  Объем их обязанностей, установленный Гражданским кодексом, ограничен
Франция	Учет и аудит жестко контролируются государством (министерствами финансов и юстиции)  Методология учета носит выраженный национальный характер, но соответствует МСФО  Аудит возлагается на бухгалтерских комиссаров, которые выбираются собранием акционеров сроком на 6 лет	Национальные (традиционные): осмотрительность, соответствие, точное применение учетных правил, а также Директивы ЕС  Аудит осуществляется в соответствии с восьмой Директивой ЕС, посвященной аудиту	Учетной системе присущи высокий уровень стандартизации и подробная проработка нормативных документов по учету  Аудит обязателен для компаний, капитал которых свыше 500 тыс. евро или которые зарегистрированы на фондовых биржах, а также для обществ с ограниченной ответственностью, полных товариществ, товариществ на вере, если средняя численность превышает 10 человек
Великобритания	Два уровня: 1) Совет по финансовой отчетности; 2) Совет по стандартам бухгалтерского учета и его структуры (оперативная рабочая группа, экспертная группа и др.), широко представлены профессиональные организации бухгалтеров	Определены в Положении о стандартной учетной практике (SSAP) и включают: учетные концепции, учетную базу и учетную политику	Государственное регулирование сведено к минимуму, развитие методологии осуществляется профессиональными бухгалтерскими организациями

Страна	Система нормативного регулирования	Принципы учета и аудита	Общая характеристика
Япония	<p>Право проведения аудита предоставлено членам Института присяжных бухгалтеров</p> <p>Взаимосвязь трех отраслей права: коммерческого, налогового, биржевого</p> <p>Создана общественная коллегия по делам бухгалтерского учета на предприятиях, отражающая положения и стандарты бухгалтерского учета</p>	<p>Публикация отчетности обязательна для всех компаний, кроме средних и малых</p> <p>Все компании без исключения должны представлять свою годовую отчетность для проверки аудиторам</p> <p>Изложены в Законе «О нормах контроля и порядке его осуществления», Правилах процедуры по осуществлению контроля</p> <p>Не удается создать независимые профессиональные организации бухгалтеров и аудиторов</p> <p>Есть понятие обязательного аудита для акционерных, кредитных, страховых обществ и других фирм в соответствии с Законом о ценных бумагах и фондовом рынке</p> <p>Предусмотрены случаи необязательного аудита</p> <p>Выделено понятие международного аудита</p>	<p>Особенности аудиторских проверок сводятся к включению аудиторов в регистр действующих аудиторов и проверке качества уполномоченным наблюдательным органом</p> <p>Требования к подготовке, экзаменационные процедуры при приеме соискателей</p> <p>Бухгалтерская отчетность должна обеспечивать внешних и внутренних пользователей для государственно-монополистического регулирования экономики и отдельных отраслей</p> <p>Обязательный аудит активно внедряется с 1967г.</p> <p>Принимаются меры по введению обязательного обучения аудиторов и проверки работы аудиторских фирм</p> <p>Особенности аудита японских компаний, работающих в биржевых списках других стран, и для иностранных компаний, осуществляющих операции в Японии</p>

На региональном уровне сопоставимость моделей учета и аудита разных стран обеспечивается профессиональными организациями бухгалтеров, аудиторов и другими общественными и государственными объединениями. Одновременно с развитием региональной гармонизации бухгалтерского учета, начиная с 1973 г., осуществляется международная стандартизация (IAS). Лидерами в области международной стандартизации являются США и Великобритания. Цель разработки международных стандартов и их использования заключается в гармонизации национальных систем учета и отчетности. Под **международной учетной системой** понимается система подготовки финансовой отчетности в соответствии со стандартами IASC, разработанными Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. Основная задача Комитета состоит в развитии бухгалтерских принципов, принимаемых во всем мире.

Современный этап развития гармонизации бухгалтерского учета и отчетности по МСФО характеризуется следующими направлениями их применения: отдельными организациями на добровольных началах; в качестве критерия допуска работы на международных рынках капитала; наряду с национальными стандартами учета; в качестве национальных стандартов; адаптация национальных стандартов к МСФО.

Наша страна выбрала путь адаптации национальных учетных стандартов (ПБУ) к МСФО, что является наиболее рациональным. Такой же путь их использования выбрали и многие европейские страны.

Таким образом, процессы стандартизации учета и аудита в международной практике тесно взаимосвязаны. Международные стандарты аудита и учета (МСА и МСФО) объединяет то, что:

- они имеют единую терминологию (единый глоссарий терминов);
- международные стандарты финансовой отчетности являются критерием соответствия отчетности установленным требованиям, подтверждаемого в процессе аудита.

Единство терминологии помогает избежать разногласий в целях и объектах аудита между аудиторами и представителями аудируемого лица. В международных стандартах аудита имеются и прямые ссылки на международные стандарты финансовой отчетности. Особенно этот процесс стал заметен в процессе переработки МСА после 1994 г. Взаимосвязь МСА и МСФО представлена в табл. 1.5<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Галузина СМ. Путишис Т.Ф. Указ. соч.

На современном этапе развития международной аудиторской практики МФБ уделяет большое внимание гармонизации и стандартизации аудита и бухгалтерского учета. Международная федерация бухгалтеров объединила фирмы, оказывающие аудиторские услуги в международном масштабе, в Форум фирм (23 транснациональные аудиторские фирмы). Цель данного Форума заключается в надзоре за разработкой современного международного режима регулирования аудита с помощью нового глобального стандарта качества на основе существующих МСА и Этического кодекса МФБ.

**Таблица 1.5. Взаимосвязь международных стандартов аудита и стандартов финансовой отчетности**

Номер и название МСА	Ссылка на документы, разработанные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности
120 «Концептуальные основы Международных стандартов аудита»	В качестве основ финансовой отчетности, которым должна соответствовать проверяемая информация, первыми названы МСФО
320 «Существенность в аудите»	Понятие существенности определено в соответствии с Основами подготовки и представления финансовой отчетности
550 «Связанные стороны»	Определения, касающиеся связанных сторон, приведены в МСФО «Раскрытие информации о связанных сторонах». Аудитор должен проверить также раскрытие в отчетности взаимоотношений и операций со связанными сторонами, которые перечислены в различных МСФО
560 «Последующие события»	Типология последующих событий определена МСФО «Условные события и события, произошедшие после отчетной даты»
570 «Допущения о непрерывности деятельности предприятий»	Использование допущения непрерывности деятельности предусмотрено Основами подготовки и представления финансовой отчетности. Там же раскрыто понятие «существенная неопределенность»
700 «Аудиторское заключение по финансовой отчетности»	Аудитор должен определить, подготовлена ли проверяемая финансовая отчетность в соответствии с признанными основами финансовой отчетности, в качестве которой могут выступать МСФО
910 «Задания по обзору финансовой отчетности»	Заклучение по обзору финансовой отчетности должно содержать оценку ее соответствия установленным основам финансовой отчетности, которыми могут быть МСФО

Таким образом, основная задача, стоящая перед аудитом, — повышение доверия к аудиторским заключениям, качеству аудиторских проверок. Этому же способствуют и МСФО.

#### 1.4. Общие положения: аудит, сопутствующие услуги

Различия в группах пользователей и их информационных нуждах (см. табл. 1.1) дополняют и уточняют природу востребованности аудита и сопутствующих услуг. Специальный **стандарт 120 «Концептуальные основы Международных стандартов аудита»** устанавливает разграничение между аудитом и сопутствующими услугами, определяет уровни уверенности аудитора при формировании мнения по финансовой отчетности организаций, в том числе функционирующих в госсекторе. Согласно данному стандарту к *сопутствующим* услугам относятся: обзор, согласованные процедуры и подготовка информации. Проведение аудита и обзора должно позволить аудитору обеспечить высокий и средний уровни уверенности. Задания по проведению согласованных процедур и подготовке информации не предусматривают, что аудитор должен будет выразить уверенность.

Настоящие концептуальные основы не применяются к другим услугам, предоставленным аудиторами, таким как услуги по налогообложению, консультирование, а также рекомендации по бухгалтерскому учету и финансовым вопросам.

Концептуальные основы стандартов аудита приведены в табл. 1.6.

Таблица 1.6. Концептуальные основы стандартов аудита

Характер услуги	Аудит	Сопутствующие услуги		
	Аудит	Обзор	Согласованные процедуры	Подготовка информации
Сравнительный уровень уверенности аудитора	Высокий, но не абсолютный уровень уверенности	Средний уровень уверенности	Уровень уверенности не обеспечивается	
Вид предоставляемого отчета	Позитивная уверенность по утверждениям	Негативная уверенность по утверждениям	Фактические выводы, полученные в результате проведения процедур	Идентификация собранных данных

В контексте данных концептуальных основ **уверенность** рассматривается как выражение аудитором мнения в отношении достоверности утверждений, представленных одной стороной, и предназначенных для использования другой стороной. Для выражения такой уверенности аудитор оценивает доказательства и составляет заключение.

Согласно Концептуальным основам финансовая отчетность должна составляться в соответствии:

- а) с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и/или;
- б) национальными стандартами финансовой отчетности и/или;
- в) иными авторитетными и всесторонними основами финансовой отчетности, разработанными для применения и указываемыми в финансовой отчетности.

В названном стандарте приводятся определение и характер действий при аудите, обзоре и при проведении согласованных процедур и подготовке информации (табл. 1.7).

Международные стандарты аудита предназначены для применения при аудите финансовой отчетности. Кроме того, МСА, адаптируемые по необходимости, используются при аудите иной информации и предоставлении сопутствующих услуг. В них раскрываются основные принципы и необходимые процедуры, а также приводятся соответствующие рекомендации, представленные в форме пояснительного и иного материала.

**Структура международных стандартов аудита** едина и в самом общем виде предусматривает:

- введение, где обосновывается цель, раскрываются задачи, назначение и терминология стандарта;
- разделы и параграфы, излагающие суть стандарта;
- приложения (для отдельных стандартов).

Для обеспечения понимания и правильного применения основных принципов, необходимых процедур и соответствующих рекомендаций нужно изучить полный текст МСА. В исключительных случаях (обстоятельствах) для более эффективного выполнения задач аудита аудитор может посчитать необходимым отступить от МСА. В случае возникновения такой ситуации аудитор должен быть готов аргументировать подобное отступление.

МСА подлежит применению только по существенным аспектам. Любое ограничение в отношении применимости отдельного стандарта разъясняется во введении к данному международному стандарту.

Таблица 1.7. Определение и характер действий при аудите, обзоре, проведении согласованных процедур и подготовке информации

<b>Аудит и сопутствующие услуги</b>	<b>Определение и характер действий аудитора</b>
1. Аудит	<p>1. Призван дать аудитору возможность выразить мнение о том, что финансовая отчетность составлена в соответствии с установленными требованиями</p> <p>2. Аудитор собирает достаточные и уместные аудиторские доказательства, необходимые для формирования его мнения</p> <p>3. Аудиторское мнение повышает доверие к финансовой отчетности посредством выражения высокого, хотя и не абсолютного уровня уверенности</p>
2. Обзор	<p>1. Призван предоставить возможность определить, существуют ли какие-либо моменты, заставляющие предполагать, что финансовая отчетность не была составлена во всех существенных аспектах в соответствии с установленными требованиями</p> <p>2. Предусматривает проведение опроса и аналитических процедур, направленных на проверку достоверности утверждений, предоставленных одной стороной и предназначенных для использования другой</p> <p>3. При проведении обзора аудитор стремится охватить все существенные моменты, однако уровень уверенности, отражаемый в отчете об обзоре, ниже уровня, отражаемого в аудиторском заключении</p>
3. Согласованные процедуры	<p>1. Проводятся процедуры, согласованные между аудитором, субъектом и любыми третьими лицами</p> <p>2. Представляется отчет о фактических выводах, полученных в ходе процедур</p> <p>3. Отчет предоставляется только сторонам, участвующим в договоренности о согласованных процедурах</p>
4. Подготовка информации	<p>1. Необходимо применять знания в области бухгалтерского учета, чтобы собрать, классифицировать и обобщить финансовую информацию</p> <p>2. Не требуется проверять утверждения, лежащие в основе собираемой информации</p> <p>3. Никакой уверенности в отношении финансовой информации профессиональным бухгалтером не выражается</p> <p>4. Пользователи получают определенную выгоду от участия бухгалтера, поскольку его услуги тщательны и профессиональны</p>

Основы аудита государственного сектора (ОАГС), издаваемые Комитетом государственного сектора МФБ, излагаются в конце каждого международного стандарта аудита. В случае, если текст Основ аудита госсектора не прилагается, международный стандарт аудита применяется к государственному сектору во всех существенных аспектах.

МСА не отменяют положений, регулирующих аудит финансовой или иной информации в каждой отдельной стране. В той степени, в какой МСА соответствует по определенным аспектам местным положениям, аудит финансовой или иной информации в каждой отдельной стране, проводимый согласно таким положениям, будет автоматически соответствовать МСА, рассматриваемому данный аспект. В случае, если местные положения отличаются либо противоречат МСА по определенным аспектам, организациям-членам МФБ необходимо следовать обязательствам членства, предусмотренным в Конституции МФБ в отношении данных стандартов.

**Положения о международной аудиторской практике** (ПМАП) разрабатываются с целью предоставления практической помощи аудиторам в соблюдении стандартов и обеспечения надлежащей аудиторской практики. ПМАП не имеют силы стандартов.

**Утвержденным текстом** проекта стандарта или положения считается текст, опубликованный МФБ на английском языке. Организации-члены МФБ имеют право на перевод данных документов с целью их опубликования на языке своей страны после получения надлежащего разрешения МФБ .

В целях повышения качества аудита и аудиторских услуг КМАП определил следующие направления своей деятельности:

- пересмотр отдельных международных стандартов аудита и положений по аудиторской практике;
- разработка стандартов по услугам, предусматривающим выдачу аудиторских гарантий, отражающих переход аудиторской практики с «подтверждения» на «гарантирование»;
- пересмотр рекомендаций в отношении аудиторских проверок коммерческих банков;
- публикация МСА по производным ценным бумагам (финансовым инструментам) и получение по ним одобрения Международной комиссии по ценным бумагам.

Общее содержание международных стандартов аудита и положений о международной аудиторской практике приводится в приложении 2.



## 1.5. Этика аудитора в международной практике

Этические принципы аудита разрабатываются МФБ, профессиональными объединениями и организациями аудиторов. Многие из этих принципов закреплены в законодательном порядке.

Основой этики аудита является Кодекс этики профессиональных бухгалтеров, который принят в июле 1996 г. и в новой редакции утвержден в январе 1998 г. Данный Кодекс создан для профессиональных бухгалтеров, т.е. бухгалтеров, аудиторов, финансовых аналитиков и т.п. Непосредственно содержание Кодекса предваряет аннотация, включающая определения, введение, общественные интересы, цели, фундаментальные принципы.

*Определения* раскрывают значения терминов, выделенных в Кодексе полужирным шрифтом (их содержание приводится в приложении 3);

*Во введении* отмечается, что этические требования в первую очередь должны выполнять организации-члены МФБ и они же в своей стране отвечают за выполнение и обеспечение соблюдения этих требований. Кроме того, во введении говорится, что, несмотря на языковые, культурные и другие национальные отличия, суть профессии бухгалтера во всем мире характеризуется стремлением обеспечивать достижение общих целей и соблюдать в этих целях ряд фундаментальных принципов, а также что данный Кодекс этики призван служить образцом для национальных этических рекомендаций.

*Общественные интересы* определяются как коллективное благо-состояние сообщества людей и институтов, которым предоставляют услуги профессиональные бухгалтеры.

*Цели* бухгалтерской профессии состоят в выполнении работы в соответствии с самыми высокими стандартами профессионализма, в обеспечении самых лучших результатов работы на основе четырех основных требований: достоверность, профессионализм, качество услуг, доверие.

Для достижения целей бухгалтерской профессии следует соблюдать фундаментальные принципы — порядочность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность, а также профессиональное поведение, технические стандарты.

Таким образом, профессия бухгалтера и аудитора характеризуется такими важными чертами, как:

- владение определенными знаниями и навыками, приобретенными в процессе образования и специальной подготовки;

- понимание своего долга перед обществом;
- приверженность общему кодексу ценностей и поведения.

Кодекс этики включает три части:

«А» — применяется ко всем профессиональным бухгалтерам;

«В» — применяется к публично практикующим профессиональным бухгалтерам;

«С» — применяется к наемным профессиональным бухгалтерам.

Каждая часть Кодекса этики имеет свою структуру и содержание, которые представлены в табл. 1.8.

**Таблица 1.8. Структура Кодекса этики профессиональных бухгалтеров**

Часть "А"	Часть "В"	Часть "С"
1. Порядочность и объективность 2. Разрешение этических конфликтов 3. Профессиональная компетенция 4. Конфиденциальность 5. Налоговая практика 6. Международная деятельность 7. Обнародование информации	1. Независимость 2. Профессиональная компетентность и объективности в связи с использованием лиц, не являющихся бухгалтерами 3. Гонорары и комиссионное вознаграждение 4. Деятельность, не совместимая с публичной бухгалтерской практикой 5. Денежные средства клиента 6. Отношения с другими публично практикующими профессиональными бухгалтерами 7. Реклама и предложение услуг	1. Конфликт обязательств по соблюдению лояльности 2. Поддержка коллег по профессии 3. Профессиональная компетентность 4. Представление информации

В 2003 г. Совет по аудиторской деятельности при Министерстве финансов РФ принял Кодекс этики аудиторов России, который включает пять частей: введение, общественные интересы, цели, фундаментальные принципы, собственно Кодекс (шестнадцать статей), а также и приложения к Кодексу, раскрывающие применение принципов независимости к конкретным ситуациям. Российский Кодекс этики разработан в соответствии с международными этическими нормами, но вместе с тем он отражает специфику российского рынка аудиторских услуг.

В числе основных этических принципов, которыми аудиторы должны руководствоваться при проведении проверки, необходимо выделить следующие:

1. Аудитор должен быть прямолинеен, честен, объективен и не поддаваться возможному давлению со стороны кого бы то ни было, т. е. полностью быть независимым. Аудитор не должен проявлять предвзятого отношения или пытаться исказить объективную реальность.

2. Аудитор должен соблюдать правило конфиденциальности информации, предоставляемой клиентом. Аудитор не имеет право раскрывать третьей стороне информацию, полученную в ходе проверки, без особого разрешения клиента или если на то нет специальных законодательных требований.

3. Аудитор должен обладать необходимым уровнем компетентности, знаний, опыта. Аудитор не должен давать согласие на проведение аудита, если у него есть сомнения в достаточности уровня своей компетентности.

4. Аудитор должен обеспечить соответствие своей работы техническим и профессиональным стандартам, а также и нормативам бухгалтерского учета и аудита. Кроме того, аудитор обязан внимательно и умело следовать инструкциям клиентов.

5. Аудитор должен отказаться от оказания профессиональных услуг, если имеются объективные сомнения в их независимости от организации клиента и ее должностных лиц.

6. Аудитор при оказании услуг по вопросам налогообложения имеет право отстаивать позицию клиента при условиях соблюдения требований законодательства и не в ущерб профессиональной объективности и порядочности.

7. Аудитор не должен заниматься деятельностью, не совместимой с работой аудитора, например, одновременно принимать участие в каком-либо бизнесе или другой деятельности, которые наносят ущерб порядочности, объективности и деловой репутации профессии.

8. Аудитор при отношениях с другими аудиторами должен соблюдать лояльность, доброжелательность и поддерживать деловые отношения, профессионально подходить к расхождениям во мнениях.

9. Аудитор при предоставлении публичной информации и рекламы должен исключить всякую возможность обмана или введения в заблуждения либо создания необоснованных ожиданий и уверенности потенциальных клиентов. Информация должна быть честной, прямой, выдержанной и не содержать сравнений, рейтингов и т. п.

В заключение необходимо отметить, что аудитор не должен при выполнении профессионального задания иметь никаких интересов (как действительных, так и кажущихся), которые могут считаться несовместимыми с этическими принципами.

Совет МФБ разработал **Положение о политике в области внедрения и обеспечения соблюдения этических требований**, которое содержит два параграфа:

- внедрение этических требований, где определено, что задача подготовки подробных этических требований, в первую очередь, возлагается на профессиональные организации каждой конкретной страны, даже если обязанность по опубликованию этих требований полностью или частично берет на себя законодательный орган этой страны; члены МФБ должны обеспечить возможность обращения за конфиденциальными консультациями и рекомендациями с целью разрешения этических конфликтов; организации-члены МФБ должны быть готовы обосновать любое отступление от этических принципов, в противном случае неспособность обосновать несоблюдение этических норм может рассматриваться как ненадлежащее профессиональное поведение, что приведет к дисциплинарным взысканиям.
- обеспечение соблюдения этических требований, где определено, что полномочия по применению дисциплинарных мер могут быть предоставлены законодательством или уставом профессиональной организации или другим регулирующим органом, при этом регулирующие органы могут нести солидарную или единоличную ответственность за применение дисциплинарных мер; расследования по дисциплинарным вопросам, как правило, будут возбуждаться на основании жалоб; по результатам расследования член МФБ или регулирующий орган будет принимать решение о возбуждении дисциплинарного производства, его решения могут быть обжалованы в установленные сроки; обычные дисциплинарные санкции включают: порицание, штраф, возмещение расходов, лишение права заниматься практикой, приостановление членства, исключение из членства.

## **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте порядок рассмотрения и утверждения международных стандартов аудита.

2. В чем заключается роль и назначение международных стандартов аудита?
3. Назовите основные группы международных аудиторских стандартов.
4. Охарактеризуйте статус МСА и положений по международной аудиторской практике.
5. Какой порядок применения МСА существует в различных странах?
6. В чем выражается взаимосвязь МСА и международных стандартов финансовой отчетности?
7. Что понимается под уровнем уверенности аудитора?
8. Назовите виды сопутствующих услуг в соответствии с МСА 120 «Концептуальные основы международных стандартов аудита».
9. Какую структуру имеет Кодекс этики профессиональных бухгалтеров?

## Тесты

1. Определите порядок принятия решений Комитетом по международной аудиторской практике при утверждении МСА:

- а) простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании;
- б) 3/4 числа голосующих, но не менее чем девятью членами комитета, присутствующих на заседании;
- в) при голосовании «за» более 50% членов комитета.

2. Определите понятие «уровень уверенности» в соответствии с МСА 120 «Концептуальные основы международных стандартов аудита»:

- а) выражение мнения в отношении достоверности утверждений, представленных одной стороной и предназначенных для использования другой стороной;
- б) убежденность аудитора, что проверенная информация не содержит существенных искажений;
- в) убежденность аудитора, что проверенная информация содержит существенные искажения.

3. Определите термин «согласованные процедуры» в соответствии с требованиями МСА:

- а) аналитические процедуры в отношении отдельных статей финансовой отчетности;
- б) процедуры, согласованные между аудитором, клиентом и любыми третьими лицами;
- в) процедуры тестирования сальдо счетов бухгалтерского учета.

4. Определите адресность отчета аудитора по результатам согласованных процедур:

- а) всем пользователям финансовой отчетности;
- б) сторонам, договорившимся о проведении данных процедур;
- в) государственным органам.

5. Определите, какое обстоятельство нарушает принцип независимости аудитора:

- а) конфликт обязательств по соблюдению лояльности;
- б) гонорары и комиссионное вознаграждение;
- в) финансовая взаимосвязь с клиентами или их делами.

6. Внешний аудитор должен действовать в интересах:

- а) экономического субъекта (клиента);
- б) всех пользователей финансовой отчетности;
- в) государственных органов.

7. В процессе проверки аудитор должен установить достоверность финансовой отчетности:

- а) с абсолютной точностью;
- б) в тех аспектах, которые он считает необходимым установить с абсолютной точностью;
- в) во всех существенных отношениях.

8. В ходе аудиторской проверки обеспечивается уровень уверенности:

- а) высокий, но неабсолютный;
- б) средний;
- в) уровень уверенности не обеспечивается.

9. Положения по международной аудиторской практике имеют:

- а) обязательный характер к исполнению всеми странами-членами МФБ;
- б) обязательный характер к исполнению международными аудиторскими организациями;
- в) рекомендательный характер с целью предоставления практической помощи аудиторам в соблюдении стандартов.

10. При оказании услуги по подготовке финансовой информации, аудитор гарантирует уровень уверенности:

- а) позитивной;
- б) никакой;
- в) средней.

11. В чем сущность взаимосвязи МСА с МСФО:

- а) единство терминологии;
- б) МСФО является критерием соответствия проверяемой отчетности установленным требованиям, подтверждаемого в процессе аудита;

в) первый и второй ответ одновременно.

12. Концептуальная основа международных стандартов аудита (120 МСА) применяется:

- а) ко всем услугам, которые оказываются в аудиторской практике;
- б) к основам аудита и сопутствующих услуг;
- в) к услугам - обзор, согласованные процедуры, подготовка информации.

13. Определите понятие «порядочность» в соответствии с Кодексом этики:

- а) честность в введении дел;
- б) справедливое ведение дел;
- в) честное, справедливое и правдивое ведение дел.

14. При каких условиях международные стандарты аудита вступают в силу:

- а) с момента опубликования стандарта на английском языке и указанной в нем даты;
- б) с даты перевода на национальный язык стран-членов МФБ;
- в) с даты разработки проекта стандарта.

## **Ситуационные задачи**

### **Задача 1**

Аудиторская фирма в своей внутренней распорядительной документации отождествляет цели и задачи аудита и аудиторской деятельности.

Определите правильность внутренней политики аудиторской фирмы и ее соответствие требованиям стандартов.

### **Задача 2**

Коммерческий банк обратился в аудиторскую фирму с предложением провести аудиторскую проверку. Однако в составе персонала аудиторской фирмы нет квалифицированных специалистов по банковской деятельности.

Может ли аудиторская фирма принять данное предложение?

### **Задача 3**

Хозяиствующий субъект заключил долгосрочный договор на аудиторское обслуживание с аудиторской фирмой. Через некоторое время при оформлении кредита в учреждении банка хозяйствующий субъект предложил аудиторской фирме выступить поручителем (гарантом).

Как должна поступить аудиторская фирма в данной ситуации?

**Задача 4**

При составлении финансовой отчетности клиента аудиторская фирма гарантировала ему высокий уровень уверенности в достоверности и качестве подготовленной отчетности.

Соответствует ли это условие требованиям стандартов?

**Задача 5**

Аудиторская организация в течение ряда лет проводит аудит у хозяйствующего субъекта и назначает старшим аудитором одно и то же лицо.

Имеет ли место здесь конфликт интересов, и в чем его суть?

**Ответы и решения****Ответы на тесты**

1 - б; 2 - а; 3 - б; 4 - б; 5 - в; 6 - б; 7 - в; 8 - а; 9 - в; 10 - б; 11 - в; 12 - б; 13 - в; 14 - а.

**Решения ситуационных задач****Задача 1**

В соответствии с МСА 120 «Концептуальные основы международных стандартов аудита» аудиторская деятельность включает аудит и сопутствующие услуги (обзор, согласованные процедуры, подготовка информации), цели и задачи которых различны и должны быть разграничены во внутренней документации аудиторской фирмы.

**Задача 2**

Аудиторская фирма не вправе принять предложение коммерческого банка, поскольку не может обеспечить определенный уровень качества аудита. Согласно принципу профессиональной компетентности аудитор не может оказывать услуги, выходящие за пределы его компетенции и не соответствующие уровню его квалификации.

**Задача 3**

Аудиторская организация, принимая на себя предпринимательские риски (гарантии по возврату кредита) своего клиента может нанести ущерб профессиональному статусу и принципу независимости.

**Задача 4**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСА 120 «Концептуальные основы международных стандартов аудита» требует применения знаний в области учета, для того чтобы собрать, классифицировать, обобщить и представить финансовую информацию в удобной форме, но при этом не требуется проверять утверждения, лежащие в ее основе. Таким



образом, в ходе данных процедур, не может быть выражен никакой уровень уверенности.

**Задача 5**

При длительности связи руководителя аудиторской группы с руководством клиента могут возникнуть подозрения в нарушении объективности старшего аудитора. Поэтому чтобы не нарушать нормы Кодекса этики, старший аудитор обязан отклонить свое назначение в данной аудиторской проверке.

## Глава 2

# Организация аудита на основе применения МСА

### 2.1. Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности

Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности предусмотрены **специальным стандартом 200 «Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности»**. Стандарт включает следующие параграфы: введение, цель аудита, общие принципы аудита, объем аудита, достаточная уверенность и ответственность за финансовую отчетность. Принципы данного стандарта являются наиболее универсальными и гибкими, именно поэтому на их основе были разработаны многие национальные нормативы аудита, в том числе и российские.

*Целью аудита финансовой отчетности* является предоставление возможности аудитору «выражать свое мнение, в соответствии с установленными основами финансовых отчетов». Аудит предполагает изучение финансовой информации экономического субъекта независимо от его величины, юридической формы и прочих факторов.

*К общим принципам аудита* относится соблюдение Кодекса этики профессиональных бухгалтеров МФБ — *независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность и надлежащая добросовестность, конфиденциальность*, профессиональное поведение и следование техническим стандартам. Аудитор должен проводить аудит в соответствии с МСА, которые содержат перечень основных принципов и необходимых процедур, а также сопутствующие пояснительные материалы. Рассматриваемый стандарт требует от аудитора при планировании и проведении аудита соблюдать определенный *профессиональный скептицизм*. Это означает, что аудитор предполагает найти доказательства в подтверждение информации, содержащейся в заявлениях руководства экономического субъекта.

екта и не рассматривает данную информацию как непременно верную.

**Объем аудита** финансовых отчетов определяется тем, что любая аудиторская проверка должна обеспечивать охват всех аспектов объекта, относящихся к финансовому отчету рассматриваемых как единое целое. При этом важность информации определяет сам аудитор. Объем аудита относится к аудиторским процедурам, необходимым для достижения цели аудита при данных условиях. Состав и виды процедур определяются аудитором с учетом требований МСА, соответствующих профессиональных организаций, законов, нормативных актов и при необходимости с учетом условий договоренности о проведении аудита и требований по составлению отчетности.

Согласно МСА аудит призван обеспечить **достаточную уверенность** в том, что рассматриваемая отчетность не содержит существенных искажений. Понятие «**достаточная уверенность**» применимо ко всему процессу аудита. По отношению к процессу получения аудиторских доказательств достаточная уверенность определяется как количественная мера аудиторских доказательств, необходимых аудитору, чтобы сделать вывод об отсутствии существенных искажений в проверяемой финансовой отчетности.

Аудиту присущи **ограничения**, влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений, в силу следующих причин:

- использования тестирования;
- наличия ограничений, присущих любым системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля (возможность сговора);
- преобладающая часть аудиторских доказательств носит скорее убедительный, чем исчерпывающий характер.

Кроме того, работа аудитора основывается на его суждениях и, в частности, в отношении:

а) сбора аудиторских доказательств, например, при определении характера, сроков и объема аудиторских процедур;

б) выводов, сделанных на основе собранных аудиторских доказательств, например, путем разумности расчетов руководства в ходе подготовки финансовой отчетности.

Существуют и другие ограничения, которые могут повлиять на убедительность доказательств (например, в отношении хозяйственных операций между связанными сторонами). В таких случаях в некоторых МСА определены особые процедуры, которые обеспечивают **достаточные и уместные аудиторские доказательства** при отсутствии необычных обстоятельств, усиливающих риск существенного искажения сверх того, который ожидался бы при обычных услови-

ях; любого признака, указывающего на наличие существенного искажения.

Названным стандартом предусмотрена также **ответственность за финансовую отчетность**. Аудитор *отвечает за свое мнение по финансовым отчетам*, однако ответственность за их составление лежит на управленческом аппарате проверяемого субъекта, т.е. аудит финансовой отчетности не освобождает его руководство от ответственности. Руководство организации несет ответственность за подготовку и предоставление финансовой отчетности, за предупреждение, выявление злоупотреблений и других аномалий в организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля фирмы. Ответственность же аудитора рассматривается с двух позиций:

- как результат нарушения требований законодательства;
- за не проявление должной тщательности и мастерства при проведении аудита.

В первом случае ответственность возникает перед государством, во втором — перед клиентами или лицами, пострадавшими в результате недобросовестно проведенного аудита. В отношении клиентов аудитор несет ответственность: за соблюдение условий договора, быстрое представление счета за оказанные услуги: разумное мастерство и тщательность, предупреждение злоупотреблений, выявление существенных искажений в бухгалтерском учете и внутреннем контроле; исполнение своих обязанностей, сохранение конфиденциальности в отношениях с клиентом.

## 2.2. Условия договоренности о проведении аудита

**Специальный стандарт 210 «Условия договоренности об аудите»** включает следующие параграфы: введение, письмо-обязательство о проведении аудита, повторные аудиторские проверки, понятие изменений в договоренности и приложение (пример письма-обязательства о проведении аудита). Данный стандарт регулирует вопросы согласования с клиентом условий проведения аудита и содержание ответа аудитора клиенту на изменение условий договора.

Результатом переговоров между клиентом и аудитором должно стать достижение согласия по условиям договоренности. Условия договоренности необходимо отразить документально. Стандарт предполагает два варианта документального отражения условий договоренности: в письме-обязательстве или в любой другой подходящей форме договора.

**Письмо-обязательство** составляется как при аудите финансовой отчетности, так и при сопутствующих аудиту услугах. При одновременном проведении общего аудита и оказании консультационных услуг по вопросам налогообложения, бухгалтерского или управленческого учета необходимо составлять отдельные письма-обязательства. В некоторых странах цели и объем аудита, а также обязанности аудитора устанавливаются в специальных законодательных актах. Однако при составлении письма-обязательства необходимо учитывать только те его положения, которые содержат полезную для клиентов информацию. Письмо-обязательство о проведении аудита направляется клиенту до его начала. Оно является документальным отражением и подтверждением того, что аудитор принимает назначение аудита, соглашается с целями и объемом аудита, объемом обязательств аудитора перед клиентом и формой отчетов. Структура и содержание письма-обязательства приведена на рис. 2.1.

Письмо-обязательство о проведении аудита
Цель аудита финансовой отчетности
Ответственность руководства за финансовую отчетность
Объем аудита (ссылки на действующее законодательство, положения или нормы профессиональных организаций, соблюдаемые аудитором)
Формы отчетов (иной способ сообщения результатов договоренности)
Риск необнаружения существенных искажений в бухгалтерском учете и внутреннем контроле
Требования свободного доступа ко всем бухгалтерским записям, документации и другой информации, запрашиваемых в процессе проведения аудита

Рис. 2.1. Структура и содержание письма-обязательства

Кроме того, письмо-обязательство может содержать:

- мероприятия, связанные с планированием аудита;
- обязательства клиента о предоставлении письменных заявлений, связанных с аудитом;
- перечень дополнительных писем или отчетов, которые аудитор предполагает составить для клиента;

- основу исчисления гонорара, а также любые соглашения по поводу выставления счетов;
- договоренность о привлечении других аудиторов и экспертов по некоторым аспектам аудита;
- договоренность о привлечении внутренних аудиторов;
- порядок координирования работы с предшествующим аудитором в случае, если аудитор впервые работает с данным клиентом;
- любое ограничение ответственности аудитора там, где это возможно;
- ссылки на любые дополнительные соглашения между аудитором и клиентом.

В случае **повторной аудиторской проверки** деятельности клиента аудиторской фирме разрешается не составлять новое письмо-обязательство. Однако в стандарте перечислены факторы и ситуации, когда необходимо составлять новое письмо-обязательство:

- а) любой признак, указывающий на неправильное понимание клиентом цели и объема аудита;
- б) любые пересмотренные или особые условия договоренности;
- в) недавнее изменение в составе высшего руководства, совета директоров или в структуре собственности;
- г) значительное изменение характера или масштабов деятельности клиента;
- д) требование законодательства.

В стандарте также предусмотрено, что **условия договоренности об аудите меняются** в случае неправильного понимания характера аудита или сопутствующих услуг, запрашиваемых клиентом изначально в письме-обязательстве. При изменении условий договоренности аудитор и клиенту необходимо согласовать новые условия, а также учесть и рассмотреть юридические и другие последствия, связанные с данными изменениями. При этом отчет аудитора о проведении проверки должен отражать пересмотренные условия договоренности. В отчет не должны включаться ссылки на первоначальную договоренность и любые другие процедуры, которые могли быть выполнены в соответствии с нею.

Если аудитор не может согласиться на изменения условий договоренности и ему не разрешают продолжать работу согласно первоначальной договоренности, ему следует отказаться от аудиторской проверки с обоснованием причин отказа.

Рассматриваемый стандарт регулирует **особые условия договоренности** об аудиторской проверке и дочерних компаний (филиалов, подразделений). Если аудитор материнской компании является так-

же аудитором филиалов, дочерних компаний или подразделений (компонентов), на решение аудитора о том, посылать ли отдельное письмо-обязательство компоненту, будут влиять следующие факторы:

- кто назначает аудитора компонента;
- необходимость составления отдельного аудиторского заключения по компоненту;
- требование законодательства;
- объем работ, выполненный другими аудиторами;
- доля себестоимости материнской компании;
- степень независимости руководства компонента.

Согласно законам и нормативным актам, регулирующим аудит государственного сектора, аудиторы, как правило, назначаются, а потому использование письма-обязательства о проведении аудита не является общепринятой практикой. Пример письма-обязательства о проведении аудита представлен в приложении 4.

### 2.3. Общие условия планирования аудита

**Стандарт 300 «Планирование»** включает такие параграфы, как введение, планирование аудита, общий план аудита, программа аудита, изменения в общем плане и программе аудита. Данный стандарт регулирует вопросы планирования аудита финансовой отчетности. Необходимость планирования обусловлена целью эффективности проведения аудита.

**Планирование аудита** означает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам и масштабу аудиторской проверки. Аудиторская проверка должна быть проведена эффективно и своевременно. Планирование аудиторской проверки позволяет:

- обозначить наиболее важные области аудита;
- эффективно распределить объем работ среди аудиторов;
- определить размеры субъекта, сложность аудиторской проверки;
- приобрести знания о бизнесе клиента;
- обозначить существенные события, операции, влияющие на финансовую отчетность.

Форма и содержание **общего плана аудита** может изменяться в зависимости от размеров бизнеса экономического субъекта, сложности аудиторской проверки, конкретных методик и технологий,

Таблица 2.1. Содержание и направления общего плана аудита

Раздел	Перечень вопросов
Знание бизнеса	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общие экономические факторы и условия в отрасли, влияющие на бизнес субъекта</li> <li>• Важные характеристики субъекта, его бизнеса, результаты финансово-хозяйственной деятельности и требования к его отчетности, включая изменения, произошедшие с даты предшествующего аудита</li> <li>• Общий уровень компетентности руководства</li> </ul>
Понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Учетная политика, принятая субъектом, и ее изменения</li> <li>• Влияние новых норм бухгалтерского учета или аудита</li> <li>• Накопленное аудитором знание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также соответствующее внимание, которое предполагается уделить тестам контроля и процедурам проверки по существу</li> </ul>
Риск и существенность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ожидаемые оценки неотъемлемого риска и риска системы контроля, а также определение важных направлений аудита</li> <li>• Установление уровней существенности для целей аудита</li> <li>• Возможность существенных искажений, в том числе за прошлые периоды, или мошенничества</li> <li>• Выявление сложных областей бухгалтерского учета, включая связанные с оценочными значениями</li> <li>• Возможное смещение акцентов в сторону конкретных областей аудита</li> <li>• Влияние информационной технологии на аудит</li> <li>• Работа подразделения внутреннего аудита и ее предполагаемое влияние на процедуры внешнего аудита</li> </ul>
Характер, сроки и объем процедур Координация, направление работы, надзор за ней и ее анализ Прочие аспекты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Привлечение других аудиторов к аудиту компонентов, например филиалов, дочерних предприятий и подразделений</li> <li>• Привлечение экспертов</li> <li>• Количество проверяемых мест</li> <li>• Потребность в персонале</li> <li>• Возможность того, что допущение о непрерывности деятельности предприятия может оказаться под вопросом</li> <li>• Обстоятельства, требующие особого внимания, например существование связанных сторон</li> <li>• Условия договоренности об аудите и любые обязанности, вытекающие из законодательства</li> <li>• Характер и сроки отчетности или другие формы информирования субъекта, предполагаемые условиями договоренности об аудите</li> </ul>



применяемых аудитором в процессе аудита. Аудитор может обсудить элементы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с руководством организации-клиента в целях координации своих действий с работой персонала данной организации для обеспечения эффективности проверки. Однако за аудитором сохраняется ответственность за общий план и программу аудита.

Содержание и направления общего плана аудита приведены в табл. 2.1.

В соответствии с требованиями рассматриваемого стандарта аудитор необходимо разработать и документировать **программу аудита**. Программа аудита включает характер, сроки и объем запланированных аудиторских процедур, задачи по каждой области аудита, бюджет времени на проверку каждого участка аудита. Таким образом, **программа аудита** — это набор инструкций для аудиторов, и их ассистентов, а также средство контроля за надлежащим качеством выполнения аудита. В процессе подготовки плана и программы необходимо принять во внимание оценку риска организации учета, оценку риска системы контроля, требуемый уровень уверенности в достоверности финансовой отчетности, результаты тестирования систем учета и контроля.

Процесс планирования осуществляется непрерывно на протяжении всего срока выполнения аудиторской проверки с учетом меняющихся обстоятельств или неожиданных результатов, полученных в ходе выполнения аудиторских процедур. Поэтому в общий план и программу аудита не только могут, но и должны вноситься **изменения** в процессе аудиторской проверки по мере необходимости. Причины внесения значительных изменений в план и программу аудита должны аргументироваться и документироваться.

### 2.3.1. Понимание бизнеса клиента

**Стандарт 310 «Знание бизнеса»** объединяет следующие параграфы: введение, получение знаний, применение знаний и приложение (знание бизнеса — вопросы, подлежащие рассмотрению). Этот стандарт дает разъяснения относительно понимания знания бизнеса клиента и его важности для аудиторской фирмы. Полученные **знания о бизнесе клиента** необходимы для:

- получения общих знаний экономики и отрасли — сферы функционирования субъекта, рассмотрения коммерческих рисков и действий руководства в связи с таковыми;
- выявления и понимания событий, операций и методов работы клиента;

- оценки неотъемлемого риска и риска системы контроля, определения характера, сроков и объема аудиторских процедур и разработки общего плана аудита и программы аудита;
- определения уровня существенности и оценки того, насколько выбранный уровень существенности остается адекватным;
- сбора аудиторских доказательств для определения их соответствия и установления достоверности соответствующих утверждений, лежащих в основе финансовой отчетности;
- анализа заявлений руководства и оценочных значений, установления связанных сторон и их хозяйственных операций, выявления противоречивой информации (например, противоречивых заявлений), наведения справок и оценки обоснованности ответов;
- определения областей, где могут потребоваться специальные аудиторский анализ и навыки;
- выявления необычных обстоятельств (например, мошенничества, несоблюдения законов и нормативных актов, неожиданной взаимосвязи статистических и операционных данных с отражаемыми в учете данными о финансовых результатах);
- анализа соответствия учетной политики и сведений, раскрываемых в финансовой отчетности.

Аудитор может получать сведения об отрасли и экономических субъектах *из разных источников*. Такими источниками, например, могут быть:

- предыдущий опыт работы с данным субъектом и его отраслью; беседы с сотрудниками субъекта (например, директорами и ведущими специалистами); беседы с внутренними аудиторами и обзор отчетов внутренних аудиторов; беседы с другими аудиторами, юристами и консультантами, которые оказывали услуги данному субъекту или в данной отрасли;
- беседы с компетентными людьми, не работающими в данном субъекте (например, отраслевыми экономистами, представителями отраслевых органов регулирования, заказчиками, поставщиками, конкурентами);
- публикации, относящиеся к отрасли (например, официальная статистика, обзорные материалы, статьи в профессиональных журналах, отчеты, подготовленные банками и дилерами, занимающимися операциями с ценными бумагами);
- законодательство и нормативные акты, в значительной степени влияющие на деятельность экономического субъекта;
- посещение производственных помещений и административных зданий субъекта;

- документы, подготовленные субъектом (например, протоколы заседаний, материалы, рассылавшиеся акционерам и представленные органам государственного регулирования; рекламные материалы, годовые и финансовые отчеты за предыдущие годы; бюджет, внутренние отчеты руководства; промежуточные финансовые отчеты; руководство по управленческой политике; указания по ведению бухгалтерского учета и системам внутреннего контроля; план счетов; должностные инструкции; планы маркетинга и продаж).

Перечень вопросов, подлежащих рассмотрению для оценки знаний о бизнесе клиента, приведен в приложении к данному стандарту и охватывает общие экономические и отраслевые факторы, деятельность субъекта и его систему управления, основные показатели и тенденции финансовой деятельности, внешние условия, влияющие на деятельность клиента и процесс подготовки финансовой отчетности, законодательную среду (приложение 5).

Знание бизнеса клиента является основой, в соответствии с которой выражается профессиональное суждение аудитора. На всех стадиях аудиторской проверки аудитор вырабатывает суждения в отношении многообразных аспектов бизнеса клиента, т.е. *применяет полученные знания*. Поэтому необходимо, чтобы все участники (аудиторы, ассистенты) аудиторской проверки получили достаточный объем знаний о бизнесе клиента для обеспечения определенного уровня ее качества. Аудитор должен проанализировать полученные знания о бизнесе клиента с точки зрения влияния на финансовую отчетность и установить соответствуют ли утверждения в финансовой отчетности знаниям аудитора о данном бизнесе.

### 2.3.2. Определение уровня существенности

**Стандарт 320 «Существенность в аудите»** включает следующие разделы: введение, существенность, взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском, оценка последствий искажений. Данный стандарт устанавливает требования, касающиеся существенности, ее оценки и взаимосвязи с аудиторским риском.

В Основах подготовки и представления финансовой отчетности, разработанных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, понятие «**существенность**» определяется так: «информация считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятых на основе финансовой отчетности, т. е. существенность, скорее, определяет пороговое значение или точку отсчета и не является ка-

чественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной».

Согласно цели аудита финансовой отчетности аудитор выражает мнение относительно того, что *финансовая отчетность составлена во всех существенных аспектах* в соответствии с установленными основами. Оценка существенности является предметом *профессионального суждения*. Аудитору следует оценивать существенность при:

- определении характера, сроков и объема аудиторских процедур;
- оценке последствий искажений.

**Существенность в аудите** имеет качественную и количественную стороны. При разработке плана аудита необходимо установить приемлемый уровень существенности с целью выявления существенных искажений с точки зрения количественного измерения этих искажений. Помимо количественной оценки искажений аудитор рассматривает и принимает во внимание их характер (качество искажений), например, недостаточное описание учетной политики. Аудитор также должен учесть возможность систематических искажений в отношении сравнительно небольших сумм, но которые в совокупности могут оказать существенное искажение на финансовую отчетность клиента.

Аудитор рассматривает существенность на уровне как финансовой отчетности в целом, так и отдельных сальдо счетов бухгалтерского учета, класса операций и прочих раскрываемых сведений.

Оценка существенности и аудиторского риска после обобщения результатов проверки может отличаться от первоначально запланированных показателей при разработке общего плана аудита.

Рассматриваемый стандарт определяет соотношение *между существенностью и аудиторским риском* как обратную зависимость. Аудиторская оценка существенности позволяет аудитору определять, какие статьи отчетности исследовать, использовать ли выборку и какие процедуры применять, чтобы свести аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

При *оценке последствий искажений* аудитору необходимо установить, является ли существенной совокупность выявленных и неисправленных искажений. Совокупность неисправленных искажений включает:

- а) конкретные искажения, выявленные аудитором, включая и чистый эффект неисправленных искажений, установленных в предшествующую аудиторскую проверку;
- б) искажения, которые не могут быть конкретно определены, т.е. прогнозируемую ошибку.

Если аудитор признает выявленные искажения существенными, ему необходимо снизить аудиторский риск. Для этого он может:

- расширить круг аудиторских процедур, для того чтобы выявить реальную величину искажений (она может оказаться меньше прогнозируемой величины);
- предложить руководству организации-клиента внести поправки в финансовую отчетность.

При отказе руководства клиента о внесении изменений в отчетность аудитор рассматривает вопрос о соответствующей модификации аудиторского заключения в соответствии с МСА 700 «Аудиторское заключение по финансовой отчетности». В случае, если совокупность неисправленных искажений приближается к уровню существенности, аудитор обязан оценить вероятность того, что величина необнаруженных искажений вместе с общей суммой исправленных отклонений превысит уровень существенности. Для этого следует провести дополнительные аудиторские процедуры или выдвинуть требования руководству организации-клиента о внесении поправок в финансовую отчетность.

В государственном секторе при оценке существенности, помимо вынесения профессионального суждения, аудитор обязан учитывать законодательные аспекты, влияющие на эту оценку. Понятие «существенность» в госсекторе также основывается на «форме и содержании и моральной значимости», связанных с согласованием множества вопросов с органами власти, действующего законодательства и общественных интересов.

## **2.4. Оценка рисков и системы внутреннего контроля организации-клиента**

**Стандарт 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»** включает параграфы: введение, неотъемлемый риск, системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, риск системы контроля, взаимосвязь между оценками неотъемлемого риска и риска системы контроля, риск необнаружения, аудиторский риск в малых предприятиях, информирование руководства о недостатках и приложения (иллюстрация взаимосвязи между компонентами аудиторского риска). Данный стандарт содержит рекомендации по получению представлений о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта, определении аудиторского риска и его компонентов.

В целях планирования и эффективности аудиторской проверки аудитору необходимо иметь представление и понимание о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля клиента. **Система бухгалтерского учета** — серия задач и записей экономического субъекта, с помощью которых результаты хозяйственных операций обрабатываются в качестве способа ведения финансовых записей. Такие системы применяются в целях идентификации, сбора, анализа, расчета, классификации, регистрации, обобщения и отражения результатов операций и других событий. **Система внутреннего контроля** включает такие элементы, как упорядоченное и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности; обеспечение сохранности активов; предотвращение обнаружения фактов мошенничества и ошибок; точность и полнота бухгалтерских записей и своевременная полнота достоверной финансовой информации. Структура системы внутреннего контроля представлена на рис. 2.2.

Аудитору необходимо получить представление о контрольной среде для правильного понимания действий руководства экономического субъекта, а о процедурах контроля — для эффективного планирования и разработки общего плана аудита. Полное представление о системе бухгалтерского учета клиента обеспечит понимание о видах операций и способах их инициирования, а также о процессе ведения учета и составления отчетности.

Система внутреннего контроля	
Факторы системы внутреннего контроля	
<b>Контрольная среда</b>	<b>Процедуры контроля</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• деятельность совета директоров и его комитетов,</li> <li>• стиль руководства субъекта,</li> <li>• организационная структура субъекта, методы, полномочия и ответственность,</li> <li>• система контроля со стороны руководства, кадровая политика, разделение обязанностей</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• отчеты, проверка и сверки,</li> <li>• проверка арифметической точности записей,</li> <li>• контроль за прикладными программами и средой компьютерных и информационных систем,</li> <li>• ведение и проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей, утверждение документов и контроль за ними,</li> <li>• сравнение и анализ финансовых результатов с расходами, предусмотренными сметой</li> </ul>

Рис. 2.2. Система внутреннего контроля экономического субъекта

Рациональные и эффективно функционирующие *системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля* обеспечивают:

- санкционированный доступ к активам клиента, записям и осуществление операций;
- своевременный учет всех операций в установленные отчетные периоды и в точной сумме;
- сопоставление учетных данных с фактическими в установленные периоды и принятие мер в отношении обнаруженных недостатков.

Однако система внутреннего контроля не может быть абсолютно эффективной вследствие присущих ей ограничений:

а) требование экономичности — расходы на организацию и осуществление контроля не должны превышать ожидаемые выгоды от функционирования данной системы;

б) ориентация средств контроля на текущие, постоянно повторяющиеся операции не позволяют эффективно контролировать редкие и нехарактерные для субъекта операции;

в) влияние человеческого фактора, т.е. возможность ошибок и злоупотреблений со стороны персонала;

г) изменение условий деятельности клиента и сложности в адаптации к ним контрольных процедур.

Для получения представления о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации-клиента аудитор использует предыдущий опыт общения с ним, опрос сотрудников и ознакомление с их служебными обязанностями, анализ документов и записей в них, а также наблюдение за деятельностью и операциями данной организации.

**Аудиторский риск** включает следующие компоненты: неотъемлемый риск, риск системы контроля и риск необнаружения. Понятие «аудиторский риск» означает, что аудитор выразит несоответствующее аудиторское мнение в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения.

**Неотъемлемый риск** представляет собой подверженность сальдо счета или класса операций искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций при условии отсутствия соответствующих средств внутреннего контроля.

Неотъемлемый риск оценивается при разработке программы аудита на уровне финансовой отчетности. При его оценке формируется суждение о факторах приведенных, на рис. 2.3.

**Риск системы контроля** — это риск того, что искажения сальдо счета или класса операций, которые могут быть существенными по

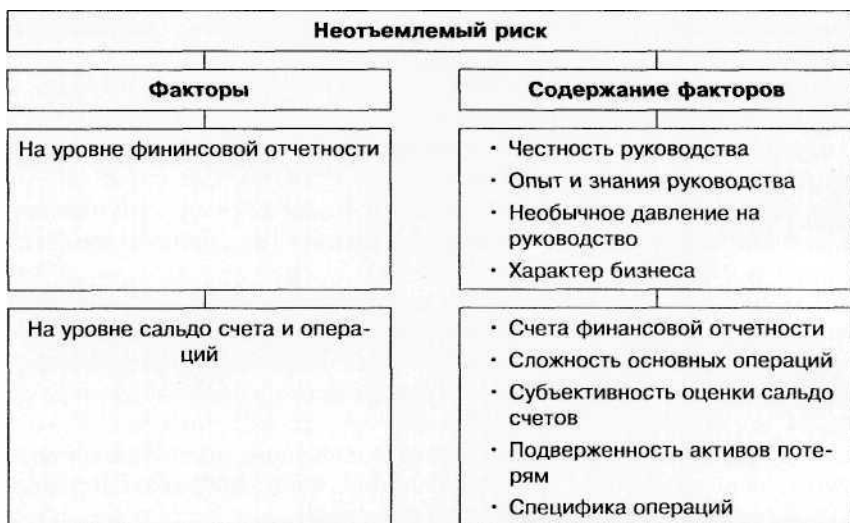


Рис. 2.3. Факторы неотъемлемого риска

отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций, не будут предотвращены, выявлены или своевременно исправлены с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

**Риск системы контроля** позволяет оценить эффективность системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта. Этот вид риска оценивается аудитором как высокий в том случае, когда:

- а) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта не являются эффективными;
- б) оценка эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта не является целесообразной.

Риск системы контроля оценивается с использованием таких методов как описание, вопросники, проверочные списки и блок-схемы, тестирование. Тесты контроля включают, как правило, проверку документов, проведение опросов и наблюдение, повторное применение средств внутреннего контроля (например сверка банковских счетов).

Оценка системы внутреннего контроля и аудиторского риска позволяет определить виды искажений в финансовой отчетности; учитывать факторы, которые влияют на риск появления существен-



ных искажений; и разрабатывать соответствующие аудиторские процедуры.

**Риск необнаружения** состоит в том, что аудиторские процедуры проверки по существу не позволяют обнаружить искажение в сальдо счетов или класса операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций.

Риск необнаружения связан с аудиторскими процедурами проверки по существу. При определении характера, сроков и объема процедур проверки по существу, необходимых для снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня, аудитор должен учитывать оцененные уровни неотъемлемого риска и риска систем контроля. В этой связи аудитор рассматривает:

- характер процедур проверки по существу, например проведение тестов, ориентированных на независимые стороны за пределами субъекта, а не на сторону или документацию внутри него, либо проведение в дополнение к аналитическим процедурам детальных тестов, направленных на решение какой-либо конкретной цели аудита;
- сроки выполнения процедур проверки по существу, например, проведение данных процедур в конце отчетного периода в более ранний срок;
- объем процедур проверки по существу, например использование большего объема выборки.

Характер, сроки и объем процедур по оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля зависят от размера и структуры организации-клиента, уровня существенности и применяемых субъектом средств контроля. Аудитор *обязан* документировать выполненные процедуры по оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также **информировать** руководство экономического субъекта о выявленных существенных искажениях в этих системах.

Рассматриваемый стандарт устанавливает *взаимосвязь между компонентами аудиторского риска*. В табл. 2.2 показано, каким образом приемлемый уровень риска необнаружения может изменяться в зависимости от оценок неотъемлемого риска и риска системы контроля.

Как видно из табл. 2.2, налицо обратная зависимость между риском необнаружения и уровнем неотъемлемого риска и риска системы контроля. Например, если неотъемлемый риск и риск системы контроля являются высокими, то необходимо, чтобы приемлемый уровень риска необнаружения был низким, что в свою очередь

Таблица 2.2. Взаимосвязь компонентов аудиторского риска

Аудиторская оценка неотъемлемого риска	Аудиторская оценка риска системы контроля		
	Высокая	Средняя	Низкая
Уровень риска необнаружения, который должен обеспечить аудитор в процессе аудита			
Высокий	Самая низкая	Более низкая	Средняя
Средний	Более низкая	Средняя	Более высокая
Низкий	Средняя	Более высокая	Самая высокая

требует снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня. Однако в том случае, когда неотъемлемый риск и риск системы контроля являются низкими, аудитор может принять более высокий риск необнаружения и все равно уменьшить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Особенности *аудиторского риска при проверке малых предприятий* обусловлены тем, что многие средства контроля применять в отношении малых экономических субъектов нецелесообразно с учетом требований экономичности и рациональности. Можно сказать, что систему внутреннего контроля на малых предприятиях априори принято считать менее эффективной, чем на крупных предприятиях.

В государственном секторе оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля сопряжена, как правило, с дополнительными заданиями, обязанностями, возлагаемыми на аудитора в отношении объема проверки и информирования различных инстанций.

Перед окончанием аудиторской проверки, основываясь на результатах процедур проверки по существу и других аудиторских доказательствах, аудитор должен проанализировать подтверждение первоначальной оценки аудиторского риска и его компонентов.

## 2.5. Документирование аудиторской проверки

**Стандарт 230 «Документирование»** включает следующие разделы: введение, форма и содержание рабочих документов, конфиденциальность, обеспечение сохранности, хранение рабочих документов и право собственности на них. Данный стандарт устанавливает общие требования к ведению документации в процессе аудита финансовой

отчетности. Аудитор должен документально оформить сведения, которые им получены в процессе аудита для формирования доказательств, подтверждающих аудиторское мнение.

Под термином «**документация**» понимаются материалы (рабочие документы), составляемые аудитором в процессе проверки. Рабочие документы представляются в виде данных, зафиксированных на бумаге, фотопленке, в электронном виде и т. д. Основное *назначение* рабочих документов аудитора заключается в том, что они:

- помогают при планировании и проведении аудита;
- помогают при осуществлении надзора и проверки качества аудиторской работы;
- содержат аудиторские доказательства, получаемые в результате аудиторской работы, выполняемой с целью подтверждения мнения аудитора.

Для обеспечения общего понимания аудита аудитор должен составлять рабочие документы полно и подробно. В связи с этим к **форме и содержанию** рабочих документов предъявляются следующие *требования*: полнота и подробность изложения сведений; отражение информации о планировании аудита, характере и временных рамках, объеме выполненных аудиторских процедур, их результатах и выводах.

На форму и содержание рабочих документов, оказывают влияние такие факторы как: характер аудиторского задания; форма аудиторского заключения; характер и сложность бизнеса; характер и состояние систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта; необходимость при определенных обстоятельствах направлять работу ассистентов аудитора, осуществлять надзор и проверять ее; конкретные методы и приемы, применяемые в процессе проведения аудита.

Рабочие документы должны составляться и систематизироваться таким образом, чтобы соответствовать обстоятельствам и потребностям аудитора при каждой аудиторской проверке. Рекомендуется использовать стандартизированные рабочие документы (проверочные списки, образцы писем, графики, аналитические таблицы и др.), что повышает эффективность их подготовки, проверки и одновременно усиливает их роль как средства контроля и качества выполненной работы.

Содержание и состав рабочих документов, как правило, должны отражать следующую информацию:

1) сведения, касающиеся юридической и организационной структуры субъекта;

2) выдержки или копии важных юридических документов, приглашений и протоколов;

3) данные об отрасли, экономической и правовой среде, в которой субъект осуществляет свою деятельность;

4) подтверждение процесса планирования, включая программы аудиторской проверки и любые изменения к ним;

5) доказательства понимания аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

6) доказательства, подтверждающие оценку неотъемлемого риска, риска системы контроля и любые корректировки данной оценки;

7) доказательства, подтверждающие факт анализа аудитором работы внутреннего аудита и сделанные выводы;

8) анализ операций и сальдо счетов; анализ существенных коэффициентов и тенденций;

9) записи о характере, сроках и объеме выполненных аудиторских процедур и результатах таких процедур;

10) доказательства, подтверждающие, что работа, выполненная ассистентами, осуществлялась под надзором;

11) указание на то, кто выполнял аудиторские процедуры и когда они были выполнены;

12) описание процедур в отношении компонентов, финансовая отчетность которых проверялась другим аудитором;

13) копии сообщений, направленных другим аудиторам, экспертам и третьим лицам, и полученных от них, а также письма-заявления, полученные от субъекта;

14) копии писем или протоколы встреч по вопросам аудита, доведенным до сведения субъекта или обсуждавшимся с ним, включая условия договоренности об аудите и существенные недостатки внутреннего контроля;

15) выводы, сделанные аудитором по важным аспектам аудита включая то, каким образом исключение и необычные обстоятельства, раскрытые аудитором в ходе выполнения аудиторских процедур, разрешались или трактовались, если таковые имели место;

16) копии финансовой отчетности и аудиторского заключения.

Содержание рабочих документов является *конфиденциальным*. Аудитор должен обеспечить *сохранность* рабочих документов, а также их хранение в течение определенного времени в соответствии с правовыми и профессиональными требованиями. *Право собственности* на рабочие документы принадлежит аудитору. По своему усмотрению аудитор может предоставить клиенту отдельные документы

или выдержки из них, но они не могут быть заменой бухгалтерских документов субъекта.

### Контрольные вопросы

1. Сформулируйте цель и принципы аудита финансовой отчетности в соответствии с МСА.
2. Что понимается под объемом аудита?
3. Сформулируйте цель составления письма-обязательства и охарактеризуйте его содержание.
5. Охарактеризуйте порядок получения знаний о бизнесе клиента.
6. Что понимается под процессом планирования аудита?
7. Определите различие между общим планом и программой аудита.
8. С какой целью определяется существенность в аудите?
9. Охарактеризуйте взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском.
10. Назовите и охарактеризуйте основные компоненты аудиторского риска.
11. Охарактеризуйте содержание системы внутреннего контроля.

### Тесты

1. Кто несет ответственность за финансовую отчетность согласно МСА:  
а) аудиторская организация;  
б) руководство экономического субъекта;  
в) правильны первый и второй ответы.
2. Определите цель составления Письма-обязательства аудиторской организации:  
а) исключительно для того, чтобы выразить согласие на приглашение провести аудит;  
б) для того чтобы выразить согласие на приглашение провести аудит, а также определить условия аудиторской проверки, обязательства аудиторской организации и обязательства проверяемого экономического субъекта;  
в) для того чтобы выразить согласие на приглашение провести аудит и признательность за то, что предприятие предпочло данную аудиторскую организацию другим.
3. Письмо-обязательство аудитора перед клиентом при первоначальном аудите:  
а) является обязательным для составления аудиторской организацией (аудитором) и направляется исполнительному органу до заключения договора на проведение аудита;

б) является обязательным для составления аудиторской организацией (аудитором) и направляется исполнительному органу после заключения договора на проведение аудита;

в) не является обязательным для составления аудиторской организацией (аудитором) и направляется исполнительному органу после заключения договора на проведение аудита.

4. Что понимается под неотъемлемым риском в международной аудиторской практике:

а) риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволят обнаружить искажение, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций;

б) подверженность сальдо счета или класса операций искажениям, которые могут быть существенными при условии отсутствия соответствующих средств внутреннего контроля;

в) искажение, которое может иметь место в отношении сальдо счета или класса операций и не может быть своевременно предотвращено или выявлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

5. Определите термин «объем аудита» согласно МСА:

а) перечень аудиторских процедур, необходимых для достижения цели аудита при данных обстоятельствах;

б) перечень аудиторских доказательств, необходимых для проверки;

в) перечень хозяйственных операций, подвергаемых проверке.

6. Определите основные элементы системы внутреннего контроля:

а) техника внутреннего контроля;

б) контрольная среда, процедуры контроля;

в) процедуры бухгалтерского учета клиентов.

7. Определите действия аудитора в условиях высокой оценки неотъемлемого риска и риска системы контроля:

а) анализирует полученные аудиторские доказательства;

б) уточняет неотъемлемый риск и риск системы контроля методом комбинированной оценки;

в) увеличивает сроки и объем выполнения аудиторских процедур.

8. Определите зависимость между высокой оценкой риска системы контроля и объемом выборки:

а) прямая зависимость;

б) обратная зависимость;

в) нет зависимости.

9. Какая взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском:

а) прямая;

- б) нет взаимосвязи;
- в) обратная.

10. В чем заключается основное назначение рабочих документов аудитора в соответствии со стандартом 230 «Документация»:

- а) документально оформлять сведения, которые важны с точки зрения формирования доказательств, подтверждающих аудиторское мнение;
- б) отражают информацию, касающуюся экономического субъекта;
- в) определяют необходимость привлечения экспертов и других аудиторов.

11. Что понимается под риском необнаружения в международной аудиторской практике:

- а) подверженность сальдо счета или класса операции искажению;
- б) риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволят обнаружить искажение, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций;
- в) риск того, что искажение не будет своевременно предотвращено, выявлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

12. Что понимается под программой аудита:

- а) направления аудиторской проверки;
- б) характер, временные рамки и объем аудиторских процедур, необходимых для выполнения общего плана аудиторской проверки;
- в) обзор необходимых аудиторских процедур.

13. Аудиторский риск - это:

- а) выражение аудитором несоответствующего мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения;
- б) выражение мнения аудитора о наличии существенных искажений в проверяемой финансовой отчетности;
- в) риск неполучения гонорара за оказанные услуги при выражении отрицательного мнения о финансовой отчетности клиента.

14. Что понимается под существенностью в аудите:

- а) недостатки в системе бухгалтерского учета клиента;
- б) пропуск, искажение информации, которое может повлиять на экономические решения пользователей, принятых на основе финансовой отчетности;
- в) непреднамеренная ошибка, искажение в финансовой отчетности.

15. В соответствии со стандартом 320 «Существенность в аудите», аудитору следует оценивать существенность в следующих случаях:

- а) при определении характера, сроков и объема аудиторских процедур и оценке последствий искажений;

- б) при аудиторской выборке;
- в) при получении аудиторских доказательств.

16. Определите понятие «достаточность» в соответствии с требованиями МСА:

- а) количественная мера ошибки;
- б) количественная мера аудиторских процедур;
- в) количественная мера аудиторских доказательств.

## Ситуационные задачи

### Задача 1

Аудиторская фирма имеет долгосрочный договор с экономическим субъектом. При проведении первоначального аудита было составлено письмо-обязательство, которое в последующем не пересматривалось. В отчетном периоде клиент значительно расширил масштабы своей хозяйственной деятельности.

Определите действия аудиторской фирмы перед началом повторного аудита в отчетном периоде.

### Задача 2

Аудиторские фирмы имеют различные внутренние распорядительные инструкции по определению уровня существенности, которые обобщены ниже в табл. 2.3.

Таблица 2.3. Показатели для определения уровня существенности в аудиторских фирмах, %

Базовые показатели для принятия решений	Фирма А	Фирма Б	Фирма С
Объем продаж	0,5	2	0,5
Прибыль до налогообложения	5	7	7
Валюта баланса	2	3	2

Определите, какая из аудиторских фирм несет больший аудиторский риск и почему.

### Задача 3

Определите уровень существенности при проведении аудиторской проверки на основании сведений, представленных в табл. 2.4.

Оформите результаты расчетов в виде таблицы.

### Задача 4

Аудитор по результатам тестирования системы внутреннего контроля экономического субъекта установил следующее:



а) кассир сдает кассовой отчет в бухгалтерию для проверки один раз в три дня, объясняя это большой загруженностью, так как кассовые операции носят массовый характер;

б) при отпуске сырья в производство кладовщик оформлял отдельные первичные документы в конце рабочего дня, мотивируя это тем, что в момент отпуска сырья он не всегда успевает оформить документы.

Какие выводы должен сделать аудитор по результатам тестирования системы внутреннего контроля?

Таблица 2.4. Показатели для расчета уровня существенности, принятые аудиторской фирмой

Виды базовых показателей клиента, принимаемые в расчет уровня существенности	Значение базового показателя, млн руб.	Доля, %	Значение, применяемое для расчета
Валюта баланса	14500	2	
Балансовая прибыль	1500	5	
Выручка от продажи	22000	5	

### Задача 5

Аудитор по результатам предварительного знакомства с клиентом посчитал, что аудиторский риск составит 0,05, риск системы контроля — 0,25, неотъемлемый риск — 0,8.

Определите величину риска необнаружения.

### Задача 6

Аудиторская фирма заключила договор на проведение аудита с оптово-розничной организацией. При разработке общего плана и программы аудита старший аудитор решил сократить объем аудиторских процедур, мотивируя свои действия следующими фактами:

- высокая квалификация аудиторов;
- однотипность и массовость товарных операций;
- простота учетной политики клиента.

Определите правомерность действий аудитора и дайте им оценку.

## Ответы и решения

### Ответы на тесты

1 - б; 2 - б; 3 - а; 4 - б; 5 - а; 6 - б; 7 - б; 8 - а; 9 - в; 10 - а; 11 - б; 12 - б; 13 - а; 14 - б; 15 - а; 16 - в.

**Решения ситуационных задач****Задача 1**

В соответствии с МСА «Условия договоренности об аудите» одним из факторов, обуславливающих пересмотр и составление нового письма, является значительное изменение характера и масштаба деятельности клиента. Это позволит избежать недоразумений и непонимания со стороны клиента в процессе проведения аудита.

**Задача 2**

МСА 320 «Существенность в аудите» определяет зависимость между существенностью и аудиторским риском как обратную. Поэтому аудиторская фирма, установившая более высокие значения для определения уровня существенности имеет более низкий аудиторский риск; в данном примере это фирма «Б».

**Задача 3**

Необходимо определить значение доли каждого базового показателя, а для расчета единого уровня можно принять среднее значение всех базовых показателей (табл. 2.5).

Таблица 2.5. Показатели для расчета уровня существенности, принятые аудиторской фирмой

Виды базовых показателей клиента, принимаемые в расчет уровня существенности	Значение базового показателя, млн руб.	Доля, %	Значение, применяемое для расчета
Валюта баланса	14500	2	290
Балансовая прибыль	1500	5	75
Выручка от продажи	22000	2	440

Единый уровень существенности составит  
 $268,3 \text{ млн руб. } [(290+75+ 440):3].$

**Задача 4**

Стандарт 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля» устанавливает, что особое внимание аудитор должен уделять тем аспектам системы внутреннего контроля, которые влияют на утверждения, положенные в основу финансовой отчетности. Перечисленные факты имеют непосредственное отношение к утверждениям подготовки финансовой отчетности в части достоверности статей баланса «денежные средства» и «материальные запасы». Поэтому аудитор признает систему внутреннего контроля клиента неэффективной и в соответствии с этим ему следует провести предварительную оценку риска системы контроля на уровне утверждений по каждому сальдо счета, и данный риск должен быть оценен как высокий.

**Задача 5**

Аудиторский риск — это произведение трех его компонентов. Поэтому для определения риска необнаружения необходимо выявить соотношение приемлемого аудиторского риска (0,05) и соотнести его с произведением двух других компонентов аудиторского риска (0,25х0,8). Таким образом, риск необнаружения составит  $0,25[0,05:(0,25 \times 0,8)]$ .

**Задача 6**

В соответствии с требованиями МСА 300 «Планирование» аудитор в процессе планирования должен прежде всего опираться на знание бизнеса клиента, понимание его систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, оценку аудиторских рисков и существенности. В данном же случае аргументы аудитора можно признать недостаточными, поскольку нет предварительной оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также оценки аудиторских рисков.

# Глава 3

## Получение доказательств в аудите

### 3.1. Виды и способы получения аудиторских доказательств

Международные рекомендации в отношении количества и качества аудиторских доказательств, которые необходимо получить при аудите финансовой отчетности, содержатся в **стандарте аудита 500 «Аудиторские доказательства»**. Данный стандарт включает следующие разделы: введение, достаточные и уместные доказательства, процедуры получения аудиторских доказательств.

Под **аудиторскими доказательствами** понимается информация, полученная аудитором в процессе формулирования выводов, на которых основывается его мнение. К аудиторским доказательствам относятся первичные документы и бухгалтерские записи, лежащие в основе финансовой отчетности организации. Подтверждающая информация, полученная из других источников, также относится к аудиторским доказательствам.

*Таблица 3.1. Виды аудиторских доказательств*

Классификационный признак	Виды аудиторских доказательств
Обоснованность выводов аудитора по собранным им доказательствам	Достаточные аудиторские доказательства Уместные аудиторские доказательства
Источник получения аудиторских доказательств	Внутренние аудиторские доказательства Внешние аудиторские доказательства
Характер аудиторских доказательств	Визуальные аудиторские доказательства Документальные аудиторские доказательства Устные аудиторские доказательства

### 3.1. Виды и способы получения аудиторских доказательств 61

МСА 500 «Аудиторские доказательства» позволяет классифицировать аудиторские доказательства на следующие виды (табл. 3.1).

С целью формирования выводов и собственного мнения в процессе аудита аудитор должен получить достаточные и уместные аудиторские доказательства .

**Достаточность** представляет собой количественную меру аудиторских доказательств. **Уместность** является качественной характеристикой.

Согласно международной практике аудитор самостоятельно подходит к оценке достаточных и уместных аудиторских доказательств. При этом он должен выполнять следующие правила. Для того чтобы подтвердить какое-либо утверждение, аудитор собирает аудиторские доказательства из различных источников или различного характера. Он вправе не проверять всю имеющуюся информацию. Это связано с тем, что проверка может носить выборочный характер и основывается на соблюдении правил МСА 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки».

На мнение аудитора о достаточности и уместности аудиторских доказательств влияют различные факторы, характеристика которых приводится в табл. 3.2.

Для получения аудиторских доказательств проводится комплекс тестирования. Тестирование осуществляется двумя способами — проведением тестов контроля и процедур проверки по существу.

**Тесты контроля** применяются для получения аудиторских доказательств относительно надлежащей организации систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. При этом доказываются два аспекта:

- *надлежащая организация* системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля для предотвращения, обнаружения и исправления существенных искажений;
- *эффективное функционирование* системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в течение соответствующего периода.

Тесты, которые проводятся для получения аудиторских доказательств и обнаружения существенных искажений в финансовой отчетности, относятся к **процедурам проверки по существу**. Эти процедуры делятся на два вида:

- *детальные тесты операций и сальдо счетов*;
- *аналитические процедуры*.

Тесты контроля и процедуры проверки по существу проводятся для того, чтобы подтвердить утверждения руководства, на основе которых составлена финансовая отчетность организации. Согласно

**Таблица 3.2. Характеристика факторов, влияющих на мнение аудитора о достаточности и уместности аудиторских доказательств**

Содержание фактора	Характер влияния
Аудиторская оценка характера и величины неотъемлемого риска на уровне финансовой отчетности, сальдо счетов и классов операций	Чем выше неотъемлемый риск, тем больше объем аудиторских доказательств для выражения мнения аудитора, и наоборот (прямая зависимость)
Характер систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, оценка риска системы контроля	Чем выше риск системы контроля, тем больше объем аудиторских доказательств для выражения мнения аудитора, и наоборот (прямая зависимость)
Существенность проверяемой статьи	Чем выше уровень существенности статьи финансовой отчетности, тем больше объем аудиторских доказательств для выражения мнения аудитора, оценки степени влияния искажений на достоверность финансовой отчетности, и наоборот (прямая зависимость)
Опыт, приобретенный во время проведения предшествующих аудиторских проверок	Чем больше практический опыт, тем меньше объем аудиторских доказательств для выражения мнения аудитора в последующие аудиторские проверки, и наоборот (обратная зависимость)
Результаты аудиторских процедур, включая мошенничество или ошибки, которые могли быть обнаружены	Выявленные факты мошенничества и ошибок увеличивают объем аудиторских доказательств, получаемых из различных источников и различного характера, для подтверждения таких фактов и их влияния на достоверность отчетности, и наоборот (прямая зависимость)

МСА 500 «Аудиторские доказательства» утверждения руководства могут подразделяться на следующие категории (табл. 3.3).

Международные правила утверждают, что аудиторские доказательства должны быть *надежными*. Надежность аудиторских доказательств зависит от источника их получения и характера. По источникам получения аудиторские доказательства делятся на *внутренние* и *внешние*. Кроме того, аудиторские доказательства бывают *визуального, документального и устного* характера.

При оценке надежности аудиторских доказательств аудитору могут помочь следующие правила:

### 3.1. Виды и способы получения аудиторских доказательств 63

- аудиторские доказательства, полученные из внешних источников, более надежны, чем доказательства, полученные из внутренних источников;
- аудиторские доказательства, полученные из внутренних источников более надежны, если существующие системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются эффективными;
- аудиторские доказательства, собранные непосредственно аудитором, более надежны, чем доказательства, полученные от субъекта;
- аудиторские доказательства в форме документов и письменных заявлений более надежны, чем заявления в устной форме.

Аудиторская практика подтверждает требование названного стандарта относительно сбора различных аудиторских доказательств, а именно: аудиторские доказательства должны быть собраны из различных источников и иметь различный характер. При этом доказательства не должны противоречить друг другу, тогда они

*Таблица 3.3. Категории утверждений руководства фирмы*

<b>Категория утверждений руководства</b>	<b>Содержание утверждений руководства</b>
Существование	Актив или обязательство существует на определенную дату
Права и обязательства	Актив или обязательство относится к данной фирме по состоянию на определенную дату
Возникновение	В течение отчетного периода была совершена операция или произошло событие, имеющие отношение к фирме
Полнота	Нет неучтенных активов, обязательств, операций или событий хозяйственной деятельности, а также нераскрытых статей
Стоимостная оценка	Актив или обязательство учитывается по соответствующей балансовой стоимости
Измерение	Операция или событие учитывается по сумме, а доход или расход относится к надлежащему периоду

могут быть признаны убедительными и обеспечат более высокую степень уверенности в достоверности финансовой отчетности.

Если аудитор не может получить достаточные и уместные аудиторские доказательства, он должен выразить условно-положительное мнение или отказаться от выражения мнения.

МСА 500 «Аудиторские доказательства» включает перечень процедур получения аудиторских доказательств, содержание которых приводится в табл. 3.4.

В дополнение к стандарту 500 «Аудиторские доказательства» в международной аудиторской практике применяется стандарт

**Таблица 3.4. Перечень процедур получения аудиторских доказательств**

Аудиторская процедура	Содержание аудиторской процедуры
Инспектирование	Проверка записей, документов и материальных активов Инспектирование материальных активов позволяет подтвердить их существование, но не обязательно право собственности на них или стоимостную оценку
Наблюдение	Изучение процесса или процедур, выполняемых другими лицами (например наблюдение за подсчетом товарно-материальных запасов работниками организации)
Запрос	Поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами организации Запросы делятся на следующие виды: <ul style="list-style-type: none"> <li>• официальные письменные запросы в адрес третьих лиц,</li> <li>• неофициальные устные запросы, адресованные работникам организации</li> </ul>
Подтверждение	Ответ на запрос о подтверждении информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например подтверждение суммы дебиторской задолженности у дебиторов)
Подсчет	Проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях, выполнение самостоятельных расчетов
Аналитические процедуры	Анализ значимых показателей и тенденции, исследование колебаний, взаимосвязей и прогнозных значений



**501 «Аудиторские доказательства — дополнительное рассмотрение особых статей».** Данный стандарт содержит рекомендации, которые помогают аудитору получить доказательства по отдельным особым суммам финансовой отчетности и особым сведениям, и следующие разделы: введение, присутствие при инвентаризации товарно-материальных запасов; подтверждение дебиторской задолженности; запрос о судебных делах и претензиях; стоимостная оценка и раскрытие информации о долгосрочных инвестициях; информация по сегментам.

**Присутствие при инвентаризации товарно-материальных запасов.** Аудитор может присутствовать при инвентаризации товарно-материальных запасов для сбора аудиторских доказательств существования и состояния таких запасов. Инвентаризация товарно-материальных запасов проводится в случае, если их величина существенна для финансовой отчетности организации.

Однако имеются обстоятельства и факторы, по причине которых аудитор не может присутствовать при проведении инвентаризации. К ним, в частности, относятся характер и местонахождение товарно-материальных запасов и другие непредвиденные обстоятельства. Согласно международным правилам при наличии таких обстоятельств аудитор вправе провести инвентарный подсчет или наблюдать за проведением инвентарного подсчета в другой день. В случае необходимости можно проверить промежуточные операции организации. Аудитор также должен оценить возможность проведения других альтернативных процедур для проверки существования и состояния товарно-материальных запасов.

**Подтверждение дебиторской задолженности.** В процессе проведения аудита аудитор может запланировать подтверждение дебиторской задолженности или отдельных записей по счетам бухгалтерского учета. Эти процедуры проводятся, если сумма дебиторской задолженности в финансовой отчетности организации существенна и аудитор уверен в получении ответа от дебиторов о величине дебиторской задолженности. Так можно оценить наличие дебиторов и подтвердить точность отражения в бухгалтерском учете сальдо расчетов. Однако, применяя процедуры подтверждения дебиторской задолженности, аудитор не может предоставить доказательства возможного погашения дебиторской задолженности или определить сумму неучтенной дебиторской задолженности.

Если аудитор не уверен в том, что дебиторы ответят на запрос, он должен запланировать выполнение альтернативных процедур. Стандарт приводит примеры таких альтернативных процедур, в том

числе изучение последующих поступлений денежных средств, которые могут повлиять на изменение остатков по счетам расчетов.

Письма с запросами направляются дебиторам от имени аудитора. Они должны содержать разрешение руководства организации на раскрытие информации о дебиторской задолженности.

**Запрос о судебных делах и претензиях.** Аудитор должен получить информацию о судебных делах и претензионных спорах в отношении проверяемого субъекта, поскольку такие факты могут иметь существенное влияние на финансовую отчетность. Данная информация поступает в результате выполнения следующих аудиторских процедур:

- направления запросов руководству организации;
- получения заявлений руководства организации;
- ознакомления с протоколами заседаний совета директоров;
- переписки с юристами фирмы;
- проверки судебных издержек;
- бесед с юридической службой организации и др.

Выявленные факты судебных дел или претензионных разбирательств должны быть согласованы с юристами проверяемой организации. Это позволит убедиться в осведомленности руководства организации и оценить сумму возможных судебных расходов.

**Стоимостная оценка и раскрытие информации о долгосрочных инвестициях.** Аудитор оценивает величину долгосрочных инвестиций, если она существенным образом влияет на финансовую отчетность организации. Для оценки долгосрочных инвестиций применяются следующие аудиторские процедуры:

- обсуждение с руководством вопроса о долгосрочном инвестировании;
- получение письменных заявлений по вопросу долгосрочного инвестирования;
- рассмотрение биржевых котировок;
- сопоставление биржевых котировок с балансовой стоимостью инвестиций.

**Информация по сегментам.** Для отдельных субъектов информация по сегментам является существенной и подлежит проверке в процессе аудита. Для получения аудиторских доказательств в отношении сегментарных данных используются аналитические процедуры и тестирование. Детальной проверке подлежит следующая информация:

- реализация, передача и платежи между сегментами;
- сопоставление сегментарных данных со сметами и другими ожидаемыми результатами;

### *3.1. Виды и способы получения аудиторских доказательств 67*

- распределение активов и расходов между сегментами и другие показатели.

В международной практике применяются специальные способы получения аудиторских доказательств при проведении первоначальной аудиторской проверки деятельности субъекта. При этом руководствуются МСА 510 «**Первоначальный аудит — начальное сальдо**», который включает такие разделы, как введение, аудиторские процедуры и заключение.

При первой аудиторской проверке необходимо получить достаточные и уместные аудиторские доказательства того, что:

- начальные сальдо по счетам бухгалтерского учета не содержат существенных искажений;
- остатки по счетам на конец предыдущего отчетного периода были правильно перенесены на начало текущего периода;
- учетная политика организации применяется последовательно, все ее изменения учтены и раскрыты согласно требованиям законодательства.

Если аудиторская фирма впервые проводит аудит в данной организации-клиенте, ее аудитор может учесть выводы предыдущего аудитора, ознакомившись с его рабочими документами и аудиторским заключением.

Кроме того, стандарт разрешает применять специальные **аудиторские процедуры**:

- анализ порядка погашения дебиторской или кредиторской задолженности и получение доказательств о существовании и величине задолженности на начало периода;
- наблюдение за проведением текущей инвентаризации товарно-материальных запасов и соотнесение результатов инвентаризации с количеством запасов на начало года;
- проверка валовой прибыли и правильности отнесения сумм к различным периодам;
- подтверждение начального сальдо от третьих лиц.

**Аудиторские выводы и заключение.** Если аудитор не получил необходимых аудиторских доказательств относительно начальных сальдо по счетам бухгалтерского учета, он может выразить условно-положительное мнение или отказаться от выражения мнения. Проверка может завершиться выдачей отрицательного заключения, если начальное сальдо содержит существенное искажение или имеются серьезные нарушения при применении учетной политики.

### 3.2. Аналитические процедуры в аудите

При применении аналитических процедур в международной практике руководствуются **стандартом 520 «Аналитические процедуры»**. Стандарт содержит следующие параграфы: введение, характер и цели аналитических процедур, виды аналитических процедур при планировании аудита, при проверке по существу, на завершающей стадии аудита и при исследовании необычных статей, определение степени надежности аналитических процедур.

Целью стандарта является предоставление рекомендаций по применению аналитических процедур в процессе аудита.

**Аналитические процедуры** включают анализ существенных показателей и тенденций, итоговое исследование колебаний и взаимосвязей, не соответствующих прочей информации или прогнозным значениям.

В стандарте определено, что аудитор обязательно должен применять аналитические процедуры при планировании и проведении общего обзора аудита. Вместе с тем аналитические процедуры используются и на других этапах аудита.

Различают следующие **цели применения аналитических процедур**:

- для помощи аудитору при планировании характера, сроков и объема аудиторских процедур;
- в качестве процедур проверки по существу;
- в качестве общего обзора финансовой отчетности на заключительном, обзорном этапе аудита.

В стандарте 520 приводится характеристика, методы и уровни применения аналитических процедур, которые систематизированы в табл. 3.5.

Применение аналитических процедур на различных стадиях аудита определяет действия аудитора. При выборе аналитических процедур, методов и уровней их применения аудитор вправе руководствоваться своим профессиональным суждением.

**Применение аналитических процедур при планировании аудита** позволяет получить информацию о бизнесе клиента и выявить области максимального риска. Это поможет аудитору определить характер, сроки и объем аудита. При этом аудитор использует различную финансовую и нефинансовую информацию, например об объеме выручки, общей площади торговых помещений, объеме продаж.

Для применения **аналитических процедур при проверке по существу** аудитор должен получить от руководства организации надлежащие аналитические данные. С этой целью он обращается к руково-

**Таблица 3.5. Характеристика, методы и уровни применения аналитических процедур в международной практике**

Положение стандарта	Содержание положения стандарта
Характеристика аналитических процедур	<p>1. Рассмотрение <b>финансовой информации</b> субъекта по сравнению:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• с сопоставимой информацией за предыдущие периоды;</li> <li>• ожидаемыми результатами деятельности субъекта;</li> <li>• аналогичной отраслевой информацией</li> </ul> <p>2. Рассмотрение <b>взаимосвязей</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• между элементами финансовой информации, которые должны соответствовать прогнозируемому значению, исходя из опыта субъекта (например, валовая прибыль);</li> <li>• между финансовой информацией и соответствующей информацией нефинансового характера (например между расходами на оплату труда и численностью работников)</li> </ul>
Методы осуществления аналитических процедур	<p>Использование различных методов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• простые сравнения;</li> <li>• комплексный анализ;</li> <li>• сложные статистические расчеты</li> </ul>
Уровни применения аналитических процедур	<p>Применение аналитических процедур:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• к сводной финансовой отчетности;</li> <li>• финансовой отчетности дочерних компаний, подразделений или сегментов;</li> <li>• отдельным элементам финансовой информации</li> </ul>

детву с запросом о наличии и достоверности аналитической информации.

При выполнении аналитических процедур необходимо учесть следующие факторы:

- цель применения аналитических процедур и степень их надежности;
- тип предприятия и степень детализации информации (например возможность применения аналитических процедур к отдельным участкам деятельности фирмы или к дочерним компаниям, подразделениям, сегментам);
- наличие финансовой (счет или прогнозов) и нефинансовой (количество произведенных и проданных единиц продукции) информации;

- достоверность информации (например достоверность составления бюджетов);
- значимость информации (например составление смет, бюджетов на основе ожидаемых результатов);
- источник информации (например, при оценке надежности источника информации можно руководствоваться МСА 500 «Аудиторские доказательства»);
- сопоставимость информации (например, возможность сравнения отраслевых данных или показателей в сопоставимых ценах);
- информацию, полученную при предыдущих проверках (например для устранения противоречий в результатах проведения аналитических процедур).

Результаты проведения *аналитических процедур при проведении общего обзора на завершающей стадии аудита* должны совпадать с общим мнением аудитора относительно организации бизнеса клиента, а также подтвердить его общее мнение о достоверности финансовой отчетности. Кроме того, аналитические процедуры позволяют обозначить области, требующие проведения дополнительных аудиторских процедур.

#### ***Аналитические процедуры при исследовании необычных статей.***

При проведении аналитических процедур аудитор может выявить значительные изменения показателей или взаимосвязи. Причем эти показатели могут противоречить другим доказательствам, полученным при аудите или прогнозируемым значениям. Такие факты аудитор не должен оставить без внимания. Их надо исследовать, получить объяснения от руководства организации и собрать надлежащие аудиторские доказательства.

Для получения объяснений от руководства организации аудитор готовит и направляет запрос. Полученный ответ необходимо сравнить с той информацией, которая уже имеется у аудитора (знания о бизнесе клиента и результаты аудиторской проверки). Если аудитор признает ответ руководства организации неудовлетворительным, проводятся иные аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств.

В международной практике при оценке применения аналитических процедур используется термин **«степень надежности»**. Это понятие означает степень, в которой следует полагаться на результаты аналитических процедур. При применении аналитических процедур всегда присутствует риск того, что в их процессе выявятся взаимосвязи между показателями при наличии существенных искажений в

**Таблица 3.6. Факторы, влияющие на степень надежности аналитических процедур**

Фактор	Пример влияния фактора на степень доверия аудитора к результатам аналитических процедур
Существенность статьи финансовой отчетности	Если какая-либо статья финансовой отчетности существенна (например материалы) аудитор не может полагаться только на аналитические процедуры Если суммы статей доходов и расходов по отдельности не существенны, аудитор может полагаться только на аналитические процедуры
Другие аудиторские процедуры	Другие процедуры, связанные с анализом поступлений денежных средств в погашение дебиторской задолженности, могут подтвердить или исключить необходимость проведения аналитических процедур по ранжированию дебиторов по срокам оплаты
Точность прогнозирования ожидаемых результатов аналитических процедур	При сравнении коэффициентов валовой прибыли за ряд периодов аудитор ожидает большего соответствия, нежели при сравнении различных расходов, таких как расходы на научные исследования и затраты на рекламу
Оценки риска системы контроля и неотъемлемого риска	Если внутренний контроль за процедурой обработки заказов на покупку недостаточен, то, следовательно, риск системы контроля будет высок. Поэтому при формировании выводов по дебиторской задолженности надежнее провести детальные тесты отдельных операций и сальдо счетов, а не аналитические процедуры
Существующие средства контроля за подготовкой информации	Если контроль за подготовкой информации для проведения аналитических процедур эффективен, уверенность в достоверности информации возрастает. Следовательно, возрастает надежность применения аналитических процедур

финансовой информации. Степень надежности аналитических процедур зависит от ряда факторов, которые приведены в табл. 3.6.

Международная практика подтверждает тот факт, что применение аналитических процедур при исследовании деятельности предприятий госсектора не всегда возможно, поскольку могут отсутствовать сведения по отрасли, статистические данные для сравнения, а также наблюдается слабая взаимосвязь между показателями.

### 3.3. Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки

Аудиторская проверка может носить выборочный характер. В этом случае аудитор отбирает статьи для проверки с целью сбора аудиторских доказательств.

При отборе статей для проверки в международной аудиторской практике применяется **стандарт 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки»**, который содержит рекомендации по использованию процедур аудиторской выборки. Стандарт включает следующие параграфы: введение, определения, статистический и нестатистический подходы к выборкам, разработка выборки, объем и формирование выборки, прогнозирование ошибок, а также оценка результатов выборки.

**Аудиторская выборка** представляет собой применение аудиторских процедур в отношении менее чем 100% статей, включенных в сальдо счета или класс операций. При этом любой элемент выборки может быть отобран для проверки.

Аудитор может использовать статистический или нестатистический подход к выборкам.

**Статистическая выборка** должна иметь две основные характеристики: случайный отбор элементов и использование теории вероятности для оценки результатов выборки. Теория вероятности применяется также для оценки риска выборочного метода. Если выборка не соответствует указанным характеристикам, она называется **нестатистической выборкой**.

Аудитор отбирает статьи для проверки из генеральной совокупности. Согласно международным требованиям **генеральная совокупность** представляет собой всю совокупность данных о деятельности субъекта, а отдельные статьи из генеральной совокупности называются **элементами выборки**. В качестве элементов выборки рассматриваются чеки, указанные в бланке о внесении депозита, кредитовые записи в выписке с банковского счета, счета-фактуры по продажам или сальдо дебиторов, денежные единицы.

Однако применение выборочного метода связано с определенным риском, который состоит в том, что выводы аудитора на основе выборочной проверки могут отличаться от выводов при проверке всей генеральной совокупности. Риски связаны с проведением тестов контроля и процедур проверки по существу. Они проводятся для сбора аудиторских доказательств. При проведении тестов контроля определяются показатели, которые характеризуют результаты



применения средств контроля. Процедуры по существу используются при проверке отдельных сумм в финансовой отчетности или при независимой оценке какого-либо показателя. Существуют два вида риска выборочного метода:

- риск, оказывающий влияние на достоверность аудита;
- риск, оказывающий влияние на эффективность аудита.

Виды рисков, а также влияние на достоверность и эффективность аудита приведены в табл. 3.7.

**Таблица 3.7. Виды рисков при применении выборочного метода и их влияние на достоверность и эффективность аудита**

Вид риска	Выводы аудитора	Влияние на аудит
Риск, оказывающий влияние на достоверность аудита	Риск связан с тем, что аудитор в случае применения тестов контроля придет к выводу о том, что риск системы контроля ниже, чем в действительности Риск связан с тем, что аудитор в случае применения теста по существу придет к выводу о том, что существенной ошибки не существует, хотя в действительности она есть	Риск оказывает влияние на достоверность аудита и может привести к неадекватному аудиторскому мнению
Риск, оказывающий влияние на эффективность аудита	Риск связан с тем, что аудитор в случае применения тестов контроля придет к выводу о том, что риск системы контроля выше, чем в действительности Риск связан с тем, что аудитор в случае применения теста по существу придет к выводу о том, что существенная ошибка есть, хотя в действительности она отсутствует	Риск оказывает влияние на эффективность аудита и может привести к дополнительной работе. Аудитор устанавливает, что дополнительные выводы были неверны

Применение выборочного метода и распространение выводов аудитора на всю деятельность организации связано с допустимой ошибкой. **Допустимая ошибка** представляет собой максимальную ошибку по генеральной совокупности, которая является приемлемой для аудитора.

При получении доказательств используется профессиональное суждение аудитора для оценки аудиторского риска. При выборочной проверке аудитор должен выбрать такие процедуры, которые снизят аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. **Аудиторский риск** — это риск того, что аудитор выразит положительное ау-

диторское мнение при наличии существенных искажений в финансовой отчетности.

Между аудиторским риском и риском выборочного метода существует взаимосвязь. Риск выборочного метода оказывает влияние на компоненты аудиторского риска. Например, если при проведении тестов контроля аудитор не обнаружит ошибок в выборке, он придет к выводу, что риск системы контроля является низким. При этом уровень ошибок в генеральной совокупности будет недопустимо высоким. Кроме того, аудитор может выбрать недопустимые аналитические процедуры для проверки или обнаружит незначительные искажения показателей при детальном тестировании при наличии существенных искажений по генеральной совокупности. Риск выборочного метода может быть снижен при увеличении объема выборки.

Согласно международным требованиям при разработке аудиторских процедур аудитор должен самостоятельно в зависимости от обстоятельств определить один из трех методов отбора статей для тестирования, а именно:

- отобрать все статьи (стоцентная проверка);
- отобрать специфические статьи;
- сформировать аудиторскую выборку.

При этом следует учитывать аудиторский риск и эффективность аудита. Аудитор должен помнить, что ему следует получить достаточные и уместные аудиторские доказательства для формулирования выводов.

При проведении тестов контроля, как правило, не применяется стоцентная проверка. Она используется при процедурах проверки по существу. Стандарт определяет, в каких случаях целесообразно проводить стоцентную аудиторскую проверку, например:

- если генеральная совокупность состоит из небольшого числа статей большой стоимости;
- высок неотъемлемый риск и риск системы контроля;
- повторяется характер расчетов и иных процессов, осуществляемых с помощью компьютерной информационной системы.

Аудитор может отобрать из генеральной совокупности специфические статьи. Он основывается на знаниях о бизнесе клиента, предварительной оценке неотъемлемого риска и риска системы контроля и учитывает характеристику генеральной совокупности. Отбираемые специфические статьи включают четыре группы статей.

1. *Статьи с высокой стоимостью, или ключевые статьи.* Например, отбираются подозрительные, необычные статьи, статьи, подверженные риску, или статьи, по которым ранее были ошибки.

2. *Все статьи, превышающие определенную сумму.* Так, проверке подвергается большая часть общей суммы сальдо счета или класса операций.

3. *Статьи для получения информации.* Например, можно проверить статьи для получения информации по таким вопросам, как бизнес клиента, характер операций, системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

4. *Статьи для проверки процедур.* Отбирая статьи, аудитор может определить, выполняется ли конкретная процедура.

Проверка специфических статей — эффективное средство получения аудиторских доказательств. Однако отбор специфических статей не является аудиторской выборкой, поскольку результаты процедур, применяемых к обобраным статьям, не могут распространяться на всю генеральную совокупность.

**Таблица 3.8. Отличия статистического и нестатистического методов формирования аудиторской выборки**

Признак отличия	Статистический метод	Нестатистический метод
Проведение тестов контроля	В случае тестов контроля статистический анализ наличия или отсутствия ошибок (т.е. подсчет) не имеет существенного значения	В случае тестов контроля важен анализ характера и причины ошибок
Определение объема выборки	Объем выборки определяется на основании теории вероятности или полученных компьютерным способом случайных чисел	Объем выборки определяется на основании профессионального суждения аудитора
Измерение риска	Статистические измерения риска выборочного метода возможны и действительны при статистической выборке	Статистические измерения риска выборочного метода невозможны

Аудитор может решить применить аудиторскую выборку к сальдо счета или классу операций. При этом применяется два метода формирования выборки: статистический и нестатистический. Отличия статистического и нестатистического методов формирования выборки приведены в табл. 3.8.

При *разработке* аудиторской выборки принимаются во внимание цели теста и характеристики генеральной совокупности, на основе которой составляется аудиторская выборка.

Сначала анализируются цели, которые должны быть достигнуты, и аудиторские процедуры, которые будут способствовать их достижению. Аудитор оценивает уровень допустимой ошибки и генеральную совокупность, которая должна использоваться для выборки. Такая оценка может основываться на предшествующих знаниях аудитора или исследовании небольшого числа элементов генеральной совокупности. Стандарт определяет, что если предполагаемый уровень ошибки неприемлемо высок, тесты контроля не проводятся, а применяются тесты проверки по существу. Однако, если погрешность ошибки велика, при применении процедур проверки по существу целесообразно провести стопроцентную проверку или использовать больший объем выборки.

Для аудиторской выборки используется уместная и полная генеральная совокупность. Уместность и полнота являются характеристиками генеральной совокупности. Генеральная совокупность является **уместной** с точки зрения цели процедуры выборки, что определяет анализ направления тестирования. Например, если цель аудита заключается в проверке сумм кредиторской задолженности, генеральная совокупность может быть определена как перечень задолженностей кредиторов.

**Полнота** генеральной совокупности означает наличие всех документов, включение всех статей в генеральную совокупность за определенный период. Например, если формулируются выводы относительно всех документов за соответствующий период, аудитор должен быть уверен в том, что все документы были подшиты в папку.

При определении *объема выборки* следует оценить влияние риска выборочного метода. Риск выборочного метода должен быть снижен до приемлемо низкого уровня. Между объемом выборки и риском выборочного метода существует обратная зависимость. Чем ниже риск, который готов принять аудитор, тем больше должен быть объем аудиторской выборки. На объем аудиторской выборки и уровень риска выборочного метода влияют различные факторы. Причем эти факторы различны, если определяется объем выборки для тестов контроля или процедур проверки по существу. Примеры факторов, влияющих на объем аудиторской выборки, приводятся в приложениях 6 и 7.

**Формирование аудиторской выборки** базируется на соблюдении следующего правила: все элементы выборки имеют шанс быть отобранными. При статистической выборке статьи, как отмечалось, от-

бираются случайным образом. При нестатистической выборке аудитор опирается на свое профессиональное суждение. При выборе любого метода необходимо учитывать, что выборка должна иметь репрезентативный характер, т. е. обладать типичными для генеральной совокупности характеристиками.

При формировании аудиторской выборки используются следующие методы:

- таблицы случайных чисел;
- компьютерные программы системного отбора;
- компьютерные программы случайного (бессистемного) отбора.

При *системном отборе* число элементов генеральной совокупности делится на объем выборки так, чтобы обеспечить определенный интервал выборки (например равный 50). После определения исходной точки в пределах первых пятидесяти элементов выборки отбирается каждый пятидесятый элемент.

При *бессистемном отборе* аудитор формирует выборку, не следуя какому-либо структурному методу. При этом он должен соблюдать принципы непредвзятости и непредсказуемости. Бессистемный отбор не используется при статистической выборке.

В отношении аудиторской выборки применяются традиционные аудиторские процедуры. При применении аудиторских процедур аудитор должен выполнить следующие правила:

- если отобранная статья не подходит для применения конкретной процедуры, эта процедура проводится по отношению к замещающей статье. Можно проверить аналогичный документ по конкретной хозяйственной операции, который содержит ошибку;
- если документы по отобранной статье были утрачены и невозможно применить никакие аудиторские процедуры к данной статье, аудитор обычно считает эту статью содержащей ошибку.

Аудитор должен проанализировать результаты выборки, характер и причину выявленных ошибок. В частности, анализируются следующие вопросы:

- прямое воздействие выявленных ошибок на финансовую отчетность;
- эффективность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- факты ошибок, которые являются результатом действий руководства организации.

По обнаруженным ошибкам аудитор определяет такие их общие характеристики, как вид операции, место, производственная линия и период. Это необходимо для того, чтобы выявить все статьи генеральной совокупности, которые обладают данной общей характеристикой. Далее аудитор применяет аудиторские процедуры к такой статье для выявления и оценки общего значения ошибки. Такие ошибки могут быть преднамеренными и указывать на факты мошенничества. Кроме того, выявленные ошибки могут иметь нетипичный характер и не распространяются на генеральную совокупность. Например, ошибка может быть допущена в результате сбоя компьютерной программы или применения неправильной формулы при исчислении стоимости запасов в конкретном подразделении организации. Аудитор должен **прогнозировать денежные ошибки**, выявленные в выборке, распространяя их на генеральную совокупность. Необходимо проанализировать воздействие спрогнозированной ошибки на конкретные цели теста и на другие области аудита. Аудитор распространяет общую ошибку на генеральную совокупность с тем, чтобы получить широкую картину диапазона ошибок и сравнить его с допустимой ошибкой. Для процедуры проверки по существу допустимая ошибка является допустимым искажением и будет представлять собой сумму, меньшую или равную предварительной оценке существенности, данной аудитором и используемой для проверяемых отдельных сальдо по счетам. Для тестов контроля не требуется явного прогнозирования ошибок, поскольку степень погрешности по выборке также представляет собой спрогнозированную степень погрешности для генеральной совокупности как целого.

Затем проводится **оценка результатов выборки**. Результаты выборочной проверки подвергаются оценке либо для подтверждения предварительной оценки генеральной совокупности, либо для пересмотра предварительной оценки. При изменении своего предварительного мнения аудитор может:

- попросить руководство организации проанализировать выявленные ошибки и вероятность их допущения в дальнейшем, а также сделать необходимые корректировки;
- изменить запланированные аудиторские процедуры;
- проанализировать последствия с точки зрения подготовки аудиторского заключения.

### 3.4. Использование результатов работы третьих лиц при проведении аудита

В международной аудиторской практике при использовании результатов работы третьих лиц применяется аудиторский **стандарт 600 «Использование результатов работы другого аудитора»**. Стандарт содержит следующие параграфы: введение, понятие «назначение в качестве главного аудитора», процедуры, выполняемые главным аудитором, сотрудничество между аудиторами, разделение ответственности.

МСА 600 не применяется в следующих случаях:

- когда два и более аудиторов назначаются в качестве совместных аудиторов;
- если рассматриваются отношения аудитора с предшествующим аудитором;
- если финансовая отчетность компонентов является несущественной.

При подготовке аудиторского заключения аудитор может использовать результаты работы другого аудитора, который проверяет финансовую информацию одного или нескольких компонентов, включенную в финансовую отчетность экономического субъекта. Аудитор, отвечающий за подготовку заключения по финансовой отчетности субъекта, является **главным аудитором**. При этом финансовая отчетность субъекта включает финансовую информацию по одному или нескольким компонентам. **Другой аудитор** — это аудитор, отвечающий за подготовку заключения по финансовой информации компонента: подразделения, филиала, дочернего предприятия и т.д.

При принятии *назначения в качестве главного аудитора* необходимо рассмотреть:

- важность части финансовой отчетности, проверенной главным аудитором,
- знания главного аудитора о деятельности дочерних предприятий, подразделений, филиалов, прочих компонентов экономического субъекта,
- риск существенных искажений в финансовой отчетности подразделений, филиалов и дочерних предприятий, проверенных другим аудитором,
- состав и объем дополнительных процедур по проверке компонентов.

При проверке финансовой отчетности экономического субъекта, имеющего дочерние предприятия, подразделения и филиалы, и

использовании результатов работы другого аудитора **главный аудитор должен выполнять процедуры**, приведенные в табл. 3.9.

**Другой аудитор должен сотрудничать с главным аудитором.** При этом сотрудничестве другой аудитор сообщает главному аудитору о любых аспектах своей работы. Аналогично, в соответствии с право-

**Таблица 3.9. Процедуры, выполняемые главным аудитором**

Процедура	Действия главного аудитора
Анализ профессиональной компетентности другого аудитора	Профессиональная компетентность оценивается в рамках конкретного задания. Аудитор может получить информацию, используя совместное членство в профессиональной организации, обращение к профессиональной организации, к которой принадлежит другой аудитор, опросы других аудиторов, банкиров. Главный аудитор может лично встретиться с другим аудитором
Информирование другого аудитора о требованиях проведения аудита	Главный аудитор должен предупредить другого аудитора о соблюдении принципа независимости. Достигается договоренность о координации работы аудиторов. Обращается внимание на получение сведений об участниках, требующих особого внимания, на выявление межфирменных операций, на соблюдение графика проведения аудита
Обсуждение применяемых аудиторских процедур	Главный аудитор должен ознакомиться с процедурами, выполняемыми другим аудитором (вопросники или проверочные списки), и с его рабочими документами. Таким образом главный аудитор оценивает результаты работы другого аудитора
Получение аудиторских доказательств в отношении работы другого аудитора	Главный аудитор может не проводить особые процедуры проверки качества работы другого аудитора, если этот аудитор в своей работе придерживается приемлемой политики и процедур контроля качества аудита. Например, главный и другой аудиторы могут представлять аффилированные аудиторские фирмы, которые поддерживают длительные официальные отношения, основанные на периодическом межфирменном обзоре, проверке операционной политики и рабочих документов
Обсуждение с другим аудитором и руководством компонента субъекта результатов аудиторской проверки	Главный аудитор обсуждает результаты аудита и прочую информацию, влияющую на деятельность дочернего предприятия, подразделения или филиала. Он решает, надо ли проводить дополнительную проверку учетных документов и финансовой информации



## Окончание табл. 3.9

Процедура	Действия главного аудитора
Составление рабочих документов	<p>Главный аудитор должен отразить в своих рабочих документах следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наименования дочерних организаций, подразделений и филиалов;</li> <li>• значимость информации о компонентах для финансовой отчетности субъекта в целом;</li> <li>• имена других аудиторов;</li> <li>• выводы о несущественности финансовой отчетности других компонентов организации;</li> <li>• выполненные процедуры и полученные выводы</li> </ul>
Сотрудничество с другим аудитором	<p>Главный аудитор должен сотрудничать с другим аудитором, а тот в свою очередь обязан сообщать главному аудитору о любых аспектах своей работы, которые не могут быть выполнены в соответствии с установленными требованиями. Главный аудитор должен информировать другого аудитора о любых аспектах своей работы, которые могут повлиять на работу другого аудитора</p>
Составление аудиторского заключения	<p>Главный аудитор выражает условно-положительное мнение или отказывается от выражения мнения в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• если он не может использовать работу другого аудитора;</li> <li>• если он не может выполнить дополнительные процедуры в отношении финансовой информации компонентов, проверенных другим аудитором</li> </ul> <p>Главный аудитор выдает модифицированное заключение, если считает, что модифицированное заключение другого аудитора значимо для финансовой отчетности субъекта</p>

выми и профессиональными нормами, другой аудитор должен быть информирован о любых аспектах, о которых стало известно главному аудитору и которые могут серьезно повлиять на работу другого аудитора.

В отношении *разделения ответственности* между аудиторами необходимо отметить следующие национальные правила некоторых стран, позволяющие главному аудитору формировать аудиторское мнение о финансовой отчетности экономического субъекта исключительно на основе отчетов другого аудитора. Главный аудитор фор-

мирует свое мнение на основе отчетов другого аудитора, в его заключении должен быть четко указан этот факт и значимость той части финансовой отчетности, которая была проверена другим аудитором.

В процессе проверки аудитор может использовать работу внутреннего аудитора. При этом он обязан руководствоваться **стандартом 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита»**. Стандарт включает следующие параграфы: введение, объем и цели внутреннего аудита, взаимосвязь между внутренним и внешним аудиторами, понимание и предварительная оценка внутреннего аудита, сроки взаимодействия и координации работы, оценка и проверка работы внутреннего аудитора.

Данный стандарт не применяется, если внутренние аудиторы экономического субъекта оказывают помощь внешнему аудитору при проведении внешней проверки.

**Таблица 3.10. Объем и цели внутреннего аудита**

Объем и цели внутреннего аудита	Характеристика объема работы
Обзор систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля	Анализ организации адекватных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля Мониторинг функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля Разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля
Проверка финансовой и хозяйственной информации	Анализ средств организации Проверка определения, измерения и классификации информации Проверка составления отчетности Проверка статей финансовой отчетности Детальное тестирование операций и сальдо счетов
Анализ экономической и эффективности деятельности	Анализ финансовых и нефинансовых средств контроля Анализ прогнозной финансовой информации Выполнение аналитических процедур
Проверка соблюдения законов, нормативных актов и прочих внешних требований	Проверка политики, директив и прочих внутренних требований руководства

**Внутренний аудит** — деятельность по оценке, осуществляемая внутренней службой организации. В частности, в функции внутреннего аудита входят проверка, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Стандарт определяет, что результаты работы внутреннего аудита могут быть полезны для внешнего аудитора. Однако при этом не следует забывать об исключительной ответственности внешнего аудитора за выражение аудиторского мнения.

**Объем и цели внутреннего аудита** различны. Они зависят от размеров и структуры организации, а также от требований ее руководства. В целом объем и цели внутреннего аудита приведены в табл. 3.10.

Между **внутренним и внешним аудитом** существует взаимосвязь, элементы которой представлены в табл. 3.11.

**Таблица 3.11. Элементы взаимосвязи между внутренним аудитом и внешним аудитором**

<b>Элемент взаимосвязи</b>	<b>Внутренний аудит</b>	<b>Внешний аудитор</b>
Роль и цели	Определяется руководством организации	Представление независимого заключения по финансовой отчетности субъекта
Функциональные задачи	Изменяются в зависимости от требований руководства	Установление существенных искажений в финансовой отчетности
Средства достижения целей	Аналогичны	Аналогичны Отдельные аспекты внутреннего аудита полезны при определении характера, сроков выполнения и объема внешнего аудита
Соблюдение принципа независимости	Соблюдение самостоятельности и объективности	Соблюдение принципа независимости при выражении аудиторского мнения
Ответственность	Несет ответственность за результаты своей работы	Несет исключительную ответственность за выраженное в аудиторском заключении мнение

При планировании аудиторской проверки внешний аудитор должен получить представление о деятельности внутреннего аудита. При эффективном внутреннем аудите можно изменить характер и сроки аудита, а также уменьшить объем внешних аудиторских процедур.

Внешний аудитор оценивает функции внутреннего аудита, если считает, что внутренний аудит имеет отношение к определенным участкам внешней проверки. Функции внутреннего аудита оцениваются исходя из следующих критериев:

- *организационный статус службы внутреннего аудита.* Внешний аудитор оценивает влияние этого статуса на объективность внутренних аудиторов. Внутренние аудиторы должны отчетываться перед вышестоящим руководством и независимы от линейного руководства. Внутренние аудиторы должны свободно общаться с внешним аудитором;
- *объем функций.* Внешний аудитор оценивает характер и объем заданий, выполняемых внутренним аудитом. Он должен определить, следует ли руководствоваться рекомендациями внутреннего аудита;
- *техническая компетентность.* Внешний аудитор оценивает политику найма и обучения внутренних аудиторов, их опыт и профессиональную компетентность;
- *должная профессиональная тщательность.* Внешний аудитор оценивает процесс планирования и контроля внутренних проверок. Для этого анализируются соответствующие аудиторские пособия, рабочие программы и рабочие документы.

При использовании работы внутреннего аудита следует определить **сроки взаимодействия и условия координации совместной работы**. Внешний аудитор должен рассмотреть предварительный план внутреннего аудита и обсудить его содержание. Это необходимо для согласования сроков работы, объема и уровня аудиторской проверки, предлагаемых методов формирования выборки и порядка документального оформления выполненной работы.

Взаимодействие внешнего аудитора с внутренними аудиторами должно быть эффективным. Для этого их встречи проходят через определенные интервалы времени и в течение всего периода проверки. Внешний аудитор должен знать о всех важных фактах внутренней проверки, содержании внутренних аудиторских отчетов и получить доступ к ним. В свою очередь внешний аудитор должен информировать внутреннего аудитора о любых важных фактах внешней проверки, которые могут повлиять на работу внутреннего аудита.

Внешний аудитор обязан осуществить **проверку и оценку работы внутреннего аудита**, если он намерен использовать ее результаты. Проверке подлежат следующие аспекты:

- выполнение работы аудиторами, имеющими соответствующее образование и профессиональные навыки;
- осуществление контроля и документального оформления работы ассистентов;
- получение достаточных и уместных аудиторских доказательств;
- соответствие подготовленных отчетов результатам выполненной работы;
- анализ необычных вопросов, выявленных при внутреннем аудите.

Характер, сроки и объем проверки работы внутреннего аудита зависят от оценки аудиторского риска, существенности соответствующей сферы аудита и **предварительной оценки внутреннего аудита**. Такая проверка включает исследование уже проверенных внутренним аудитором статей, других подобных статей и наблюдение за работой внутренних аудиторов.

Внешний аудитор должен документально оформить свои выводы по оценке работы внутреннего аудита.

**Международный стандарт 620 «Использование работы эксперта»** применяется при привлечении к проверке эксперта и включает разделы: введение, определение необходимости использования работы эксперта, оценка компетентности, объективности и работы эксперта.

Работа эксперта используется в качестве аудиторского доказательства и должна соответствовать целям аудита.

В качестве **эксперта** привлекаются физическое лицо или фирма, обладающие специальными навыками, знаниями и опытом в какой-либо области, отличной от бухгалтерского учета и аудита, например актуарий, инженер.

Эксперта может привлечь экономический субъект, аудитор, наемный работник субъекта, наемный работник аудитора.

Если аудитор привлекает эксперта, последний выступает в роли служащего-эксперта. Поэтому аудитор должен оценивать выводы и работу эксперта с точки зрения работы служащего.

Работа эксперта используется в следующих случаях:

- при оценке определенных видов активов (земли, зданий, сооружений, оборудования, предметов искусства и драгоценных камней);

Таблица 3.12. Перечень аудиторских процедур при оценке работы эксперта

Вид процедуры	Содержание аудиторских процедур
Оценка профессиональной компетентности эксперта	<p>Аудитор рассматривает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• профессиональную аттестацию или лицензирование эксперта;</li> <li>• членство в профессиональной организации;</li> <li>• опыт и репутацию в области экспертной деятельности</li> </ul>
Оценка объективности эксперта	<p>Аудитор оценивает риск наличия связи между субъектом и экспертом (например наличие финансовой или договорной зависимости)</p> <p>Если аудитор не уверен в объективности эксперта, он должен обсудить этот факт с руководством организации и определить вероятность получения достаточных и уместных доказательств относительно работы эксперта</p> <p>Аудитор вправе выполнить дополнительные аудиторские процедуры для сбора доказательств или пригласить другого эксперта</p>
Оценка объема работы эксперта	<p>Объем работы эксперта должен отвечать целям аудита</p> <p>Аудитор может оценить полномочия эксперта, полученные в виде письменных инструкций от субъекта</p> <p>Инструкции касаются следующих вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• цели и объема работы эксперта;</li> <li>• перечня вопросов, которые должны быть раскрыты в отчете эксперта;</li> <li>• степени доступа эксперта к документам;</li> <li>- конфиденциальности информации субъекта;</li> <li>• соответствия применяемых методов методам, использованным в предыдущие периоды</li> </ul>
Оценка качества работы эксперта	<p>Аудитор оценивает уместность использования работы эксперта и рассматривает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• заключение эксперта с точки зрения подтверждения утверждений, содержащихся в финансовой отчетности;</li> <li>• используемые экспертом первичные документы;</li> <li>• используемые методы;</li> <li>• результаты работы эксперта в отношении общего представления аудитора о бизнесе клиента</li> </ul>

### 3.4. Использование результатов работы третьих лиц... 87

- при определении количества и физического состояния активов (запасов природных ресурсов, подземных природных ресурсов и запасов нефти);
- при исчислении полезного срока эксплуатации сооружений и оборудования;
- при определении сумм с использованием специальных методов (актуарная оценка);
- при определении объема выполненных и незавершенных строительных работ по контрактам;
- при подготовке юридических заключений по содержанию договоров, законов и нормативных актов.

Работа эксперта подтверждается аудиторскими доказательствами в виде отчетов, заключений, оценок и актов.

Однако эксперт привлекается к выполнению работ, связанных с аудитом, не всегда. *Необходимость привлечения эксперта* должен оценить аудитор. Для этой цели он учитывает:

- существенность статьи финансовой отчетности;
- риск искажения информации;
- количество и качество других аудиторских доказательств.

При использовании работы эксперта аудитору важно *оценить компетентность и объективность эксперта, объем и качество его работы*. Перечень аудиторских процедур при оценке работы эксперта приводится в табл. 3.12.

Эксперт может не представить достаточные и уместные аудиторские доказательства. В этом случае аудитор может провести беседы с представителями субъекта и экспертом, выполнить дополнительные аудиторские процедуры, пригласить другого эксперта или модифицировать аудиторское заключение.

При выдаче модифицированного аудиторского заключения аудитор вправе сослаться на работу эксперта или изложить ее содержание. Эта ссылка в заключении дается как оговорка. Однако желательно предварительно получить разрешение эксперта на такую ссылку.

Согласно международным требованиям при выдаче безусловно положительного аудиторского заключения аудитор не имеет права ссылаться на работу эксперта.

### 3.5. Заявления руководства клиента

В процессе аудиторской проверки руководство субъекта может делать заявления, которые используются в качестве аудиторских доказательств. Требования в отношении документального оформления заявлений и процедур их оценки приводятся в стандарте 580 «Заявления руководства». Этот стандарт используется и в том случае, если руководство организации отказывается предоставить соответствующие заявления. Стандарт включает следующие параграфы: введение, заявления руководства в качестве аудиторского доказательства, документальное оформление заявлений, действия аудитора в случае отказа руководства предоставить заявления.

Аудитор должен получить доказательства того, что руководство организации признает свою ответственность за достоверное представление финансовой отчетности. Эти *доказательства могут быть получены* из протоколов заседаний совета директоров или заверенной соответствующими подписями копии финансовой отчетности, а также из *письменных заявлений руководства* организации.

Письменные заявления от руководства получают по вопросам, которые являются существенными для финансовой отчетности. Получение письменных заявлений должно быть предусмотрено в том случае, если невозможно получить достаточные и уместные доказательства при проведении аудиторских процедур. Стандарт устанавливает, что заявления могут быть получены в устной форме, но обязательно должны подтверждаться письменными заявлениями. Это необходимо для устранения недоразумений между руководством организации и аудитором. Кроме того, письменные заявления являются лучшим аудиторским доказательством, чем устные.

Запрашивая у руководства письменные заявления, аудитор ограничивает круг вопросов, которые вместе или по отдельности могут быть существенными для финансовой отчетности. Он поясняет руководству, почему считает эти вопросы существенными.

На конкретный запрос руководство организации представляет аудитору множество заявлений. При их получении аудитору следует:

- получить аудиторские доказательства, подтверждающие заявления руководства, из внутренних или внешних источников;
- оценить объективность заявлений и их соответствие прочей информации, полученной в процессе аудита;
- определить степень информированности лиц, предоставивших заявления по конкретным вопросам.



Необходимо отметить, что заявления руководства не могут заменить другие аудиторские доказательства, которые следует собрать аудитору. Если аудитор не может получить достаточные и уместные доказательства, которые являются существенными для финансовой отчетности, данный факт рассматривается как ограничение объема аудита. При этом аудитор должен быть уверен в том, что такие доказательства существуют и должны быть доступны для проверки.

Заявления руководства могут противоречить другим аудиторским доказательствам. В этом случае аудитор должен изучить содер-

**Таблица 3.13. Элементы письма-заявления руководства организации**

Элемент письма-заявления	Содержание письма-заявления
Адресат	Письмо-заявление должно быть адресовано аудитору, проводящему проверку
Дата письма	<p>Письмо-заявление обычно датируется тем же числом, что и аудиторское заключение.</p> <p>Отдельное письмо-заявление относительно конкретных операций или событий может быть получено в процессе аудита или после даты аудиторского заключения (например в день публичного размещения)</p>
Подпись письма	<p>Письмо-заявление подписывается должностными лицами, которые несут ответственность за деятельность организации (обычно это генеральный директор и финансовый директор).</p> <p>Аудитор может потребовать письма-заявления от других членов руководства (например от лица, ответственного за ведение протоколов собраний акционеров, заседаний совета директоров)</p>
Пункт о признании ответственности	Письмо-заявление должно содержать пункт о признании ответственности руководства за объективное представление финансовой отчетности
Перечень заявлений руководства	<p>Письмо-заявление должно содержать заявления руководства, касающиеся следующих вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отсутствия нарушений в бухгалтерском учете и системе внутреннего контроля;</li> <li>• предоставления всех документов;</li> <li>• подтверждения полноты информации в отношении связанных сторон;</li> <li>• отсутствия существенных искажений в финансовой отчетности и пр.</li> </ul>

жание противоречий и проанализировать достоверность заявлений руководства.

Заявления руководства являются рабочими документами аудитора. Кроме того, в качестве рабочих используются документы, подтверждающие факт получения аудитором заявлений и содержащие краткие беседы с руководством.

*Документальное оформление заявления руководства* может иметь следующий вид:

- письма-заявления от руководства;
- письма аудитора, в котором излагается его понимание заявлений руководства и которое затем подтверждается руководством;
- соответствующих протоколов заседаний совета директоров или подписанного руководством экземпляра финансовой отчетности.

Письмо-заявление руководства должно содержать элементы, представленные в табл. 3.13.

Образец письма-заявления руководства организации приводится в приложении 8.

Руководство организации может отказать в предоставлении заявления, которое необходимо аудитору. Это рассматривается как ограничение объема аудиторской проверки. В этом случае аудитор должен выразить условно-положительное мнение или отказать от выражения мнения в отношении финансовой отчетности.

### Контрольные вопросы

1. Назовите виды аудиторских доказательств в соответствии с международными правилами. Дайте самостоятельное определение видов аудиторских доказательств.
2. Приведите перечень аудиторских процедур и охарактеризуйте каждую аудиторскую процедуру.
3. В каких случаях аудитор применяет аналитические процедуры? Какие действия предпринимает аудитор при выполнении аналитических процедур?
4. Какие факторы влияют на степень надежности аналитических процедур.
5. Дайте характеристику выборочного метода аудита?
6. Назовите методы отбора статей для тестирования. Охарактеризуйте эти методы.
7. В каких случаях аудитор использует работу третьих лиц?

8. Каковы аудиторские процедуры при использовании работы других аудиторов, внутренних аудиторов и экспертов?
9. Для каких целей аудитор получает заявления от руководства организации?
10. Какие основные элементы содержит письмо-заявление руководства организации?

## Тесты

1. Какие аудиторские доказательства признаются убедительными и надежными в международной аудиторской практике:
  - а) доказательства, полученные из внутренних источников;
  - б) доказательства, полученные в устной форме;
  - в) доказательства, собранные из различных источников и различного характера и не противоречащие друг другу.
2. Определите, в чем заключается сущность аудиторской процедуры «инспектирование»:
  - а) проверка записей, документов и материальных активов;
  - б) арифметическая проверка;
  - в) проверка статей финансовой отчетности субъекта.
3. К методам осуществления аналитических процедур относится:
  - а) метод простых сравнений;
  - б) тестирование оборотов и сальдо по счетам;
  - в) подтверждение информации.
4. Цель применения аналитических процедур на этапе планирования аудита - это:
  - а) оптимизация проверки по срокам и качеству;
  - б) получение информации о бизнесе клиента и выявление областей максимального риска;
  - в) составление общего плана и программы аудита.
5. Согласно международным правилам термин «степень надежности» при оценке применения аналитических процедур означает:
  - а) степень, в которой следует полагаться на результаты аналитических процедур;
  - б) степень надежности аудиторских доказательств;
  - в) надежность выводов аудитора при использовании аналитических процедур.

6. Определите термин «аудиторская выборка» в соответствии со стандартом 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки»:

- а) отбор статей финансовой отчетности для проверки;
- б) применение аудиторских процедур в отношении менее чем 100% статей, включенных в сальдо счета или класс операций;
- в) определенный отбор статей, включенных в сальдо счета или класс операций.

7. Что предусматривает статистический метод аудиторской выборки:

- а) случайный отбор элементов;
- б) бессистемный отбор элементов;
- в) случайный отбор элементов и использование теории вероятности.

8. Определите, что снижает степень надежности аудиторских доказательств, полученных от работы эксперта:

- а) зависимость эксперта от субъекта;
- б) опыт и репутация эксперта;
- в) круг вопросов, поставленных перед экспертом.

9. Определите термин «сквозная проверка» в соответствии с требованиями МСА:

- а) тест, который прослеживает несколько хозяйственных операций в системе бухгалтерского учета;
- б) детальный тест сальдо счетов бухгалтерского учета;
- в) аналитические процедуры в отношении отдельных статей отчетности.

10. Внутренний аудит согласно международным правилам представляет собой:

- а) проверку организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта;
- б) деятельность внутренней службы организации, которая контролируется внешними аудиторами;
- в) деятельность по оценке, осуществляемую внутренней службой организации.

11. Письменные заявления от руководства организации получают:

- а) при выражении мнения о достоверности финансовой отчетности;
- б) по вопросам, существенным для финансовой отчетности;
- в) на этапе планирования аудита для определения объема и характера проверки.

12. Работа другого аудитора используется в следующих случаях:

- а) при проверке финансовой информации дочерних фирм, подразделений и филиалов, включенной в финансовую отчетность экономического субъекта;

- б) при проведении совместной аудиторской проверки, в которой участвуют два и более аудитора;
- в) при использовании результатов работы предыдущих аудиторов экономического субъекта.

13. Объем и цели внутреннего аудита зависят от следующих факторов:

- а) организационной структуры экономического субъекта;
- б) размера, структуры организации и требований ее руководства;
- в) штатной численности персонала службы внутреннего аудита.

14. Руководство организации признает свою ответственность за достоверное представление финансовой отчетности:

- а) в устной форме;
- б) при личных беседах с аудитором;
- в) в письменной форме.

15. Заявления руководства организации относительно достоверности финансовой отчетности и надлежащей организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются:

- а) аудиторскими рабочими документами;
- б) рабочими документами и аудиторскими доказательствами;
- в) аудиторскими доказательствами.

## **Ситуационные задачи**

### **Задача 1**

Аудиторская организация получила от экономического субъекта предложение о проведении аудиторской проверки за отчетный год. При предварительном знакомстве с деятельностью организации и заключении договора на проведение аудита было установлено, что экономический субъект является федеральным государственным унитарным предприятием.

Каким образом форма собственности экономического субъекта может повлиять на проведение аудита и сбор аудиторских доказательств согласно международным стандартам?

В рамках самостоятельной работы изучите российские правила проведения аудита государственных унитарных предприятий.

### **Задача 2**

Аудиторская фирма провела обязательную аудиторскую проверку финансовой отчетности акционерного общества. При проведении общего обзора финансовой отчетности на завершающей стадии аудита были выполнены аналитические процедуры. Цель применения аналитических процедур заключалась в подтверждении мнения аудитора о достоверности финансовой отчетности и законной организации бизнеса клиента.

Используя знания в области экономического анализа, определите, какие аналитические процедуры может использовать аудитор при аналитическом обзоре финансовой отчетности. Результаты выполнения задания представьте в форме рабочего документа аудитора (табл. 3.14).

Таблица 3.14. Виды аналитических процедур при обзоре финансовой отчетности акционерного общества

Вид аналитических процедур	Экономические показатели	Результат применения аналитических процедур
	...	

### Задача 3

Аудиторская фирма осуществляет планирование аудиторской проверки акционерного общества. Установлено, что рабочий план счетов бухгалтерского учета включает все счета, предусмотренные утвержденным в законодательном порядке Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Применяя требования международного стандарта аудита 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки» определите счета бухгалтерского учета, которые подлежат стопроцентной и выборочной аудиторской проверке. При этом используйте профессиональное суждение: требование знания бизнеса, влияние статьи бухгалтерского учета на налогообложение, значение статьи для пользователей.

Результаты применения выборочного подхода к аудиту оформите в рабочем документе аудитора (табл. 3.15).

Таблица 3.15. Определение счетов бухгалтерского учета акционерного общества, подлежащих стопроцентной и выборочной аудиторской проверке

Объект аудита (статья финансовой отчетности)	Счета бухгалтерского учета		
	подлежащие стопроцентной проверке	существенные счета бухгалтерского учета, подлежащие выборочной проверке	существенные счета бухгалтерского учета, подлежащие выборочной проверке и требующие применения специальных аудиторских расчетов и методик

### Задача 4

При определении характера аудиторской проверки кредиторской задолженности экономического субъекта было установлено, что на отчетную дату на балансе организации числится следующая кредиторская задолженность (табл. 3.16).

Таблица 3.16. Кредиторская задолженность экономического по кредиторам организации

Кредиторская задолженность	Сумма, тыс. руб.
Фирма «Стройинвест»	6540
Фирма «Промышленная компания»	2330
Фирма «Комплектсервис»	1760
Фирма «Агропромстрой»	3890
Фирма «Проминдустрия»	1110
Итого	15630

Используя правила МСА 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки» и бессистемный отбор элементов, определите возможный характер проверки кредиторской задолженности экономического субъекта.

#### Задача 5

При проведении аудиторской проверки внешние аудиторы пришли к необходимости использования работы внутренних аудиторов организации.

Соблюдая требования МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита», составьте примерный вопросник для оценки функций внутреннего аудита (табл. 3.17).

Какие выводы может сделать внешний аудитор относительно эффективности работы службы внутреннего аудита организации и использования работы внутренних аудиторов?

Таблица 3.17. Примерный вопросник для оценки функций внутреннего аудита экономического субъекта

Содержание вопроса	Результат оценки функций внутреннего аудита
<i>Критерий «организационный статус службы внутреннего аудита»</i>	
<i>Критерий «объем функций»</i>	
<i>Критерий «техническая компетентность»</i>	
<i>Критерий «должная профессиональная тщательность»</i>	

**Задача 6**

Аудиторская фирма «Аудит-консультант» проводит проверку деятельности открытого акционерного общества «Альянс» за отчетный год.

Аудиторы просят руководство организации подтвердить достоверность финансовой отчетности в письменной форме и изложить в письме-заявлении следующие вопросы:

1. Имеются ли нарушения в области бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля?
2. Допускаются ли нарушения при составлении финансовой отчетности?
3. Все ли бухгалтерские документы представлены для проверки?
4. Выполняются ли договорные обязательства с контрагентами?
5. Имеются ли нарушения требований контролирующих органов?
6. Каковы намерения относительно изменения стоимости и классификации активов?
7. Каковы планы относительно непрерывности деятельности организации?
8. Какова полнота отражения в отчетности информации о правах собственности на активы, обязательствах, событиях после отчетной даты, судебных разбирательствах, кредитных соглашениях?

Используя указанный перечень вопросов, составьте письмо-заявление руководства ОАО «Альянс» в адрес аудиторской фирмы «Аудит-консультант», соблюдая требования МСА 580 «Заявления руководства».

**Ответы и решения****Ответы на тесты**

**1 - в; 2 - а; 3 - а; 4 - б; 5 - а; 6 - б; 7 - в; 8 - а; 9 - а; 10 - 11 - б; 12 - а; 13 - б; 14 - в; 15 - б.**

**Решения ситуационных задач****Задача 1**

Требования международных стандартов не повлияют на процесс проведения аудита и сбор аудиторских доказательств.

Согласно МСА 500 «Аудиторские доказательства» при проведении аудита субъектов государственного сектора аудитор должен учитывать законодательную базу и другие нормативные документы, указания или директивы министерств. Эти нормативные документы определяют полномочия аудитора и устанавливают специальные требования к аудиту. Такие требования могут повлиять на оценку существенности, характер и объем аудиторских процедур. Например, в России действуют специальные правила проведения аудита государственных организаций (изучить самостоятельно).



**Задача 2**

При аналитическом обзоре финансовой отчетности акционерного общества используются следующие аналитические процедуры (табл. 3.18).

Таблица 3.18. Виды аналитических процедур при обзоре финансовой отчетности акционерного общества

Вид аналитических процедур	Экономические показатели	Результат применения аналитических процедур
Структурный анализ показателей финансовой отчетности	Удельный вес статьи финансовой отчетности в общем итоге по группе статей (в процентах) Удельный вес статьи финансовой отчетности в общей сумме валюты баланса (в процентах)	Оценка структурных сдвигов Выявление положительных и отрицательных структурных изменений Подтверждение существенности статьи финансовой отчетности
Анализ темпов роста и прироста показателей финансовой отчетности	Темп роста или прироста показателя за отчетный период или за ряд лет (в процентах)	Выявление резервов роста показателей Определение положительных и отрицательных тенденций и взаимосвязей

**Задача 3**

Используя профессиональное суждение и требования международного стандарта аудита 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки», счета бухгалтерского учета, которые подлежат стопроцентной и выборочной аудиторской проверке, можно систематизировать (табл. 3.19).

**Задача 4**

При определении характера проверки можно избрать статистический или нестатистический подход. Примером нестатистического подхода является бессистемный отбор элементов для проверки. Согласно МСА 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки» при бессистемном отборе формируется выборка, не следуя какому-либо структурному методу. При этом должны соблюдаться принципы непредвзятости и непредсказуемости.

Используя профессиональное суждение, можно определить аудиторскую выборку, исходя из критерия существенности сумм кредиторской задолженности каждого кредитора по отношению к общей сумме кредиторской задолженности. Кроме того, можно провести стопроцентную проверку, поскольку общая сумма кредиторской задолженности состоит из небольшого числа показателей большой стоимости.

Таблица 3.19. Определение счетов бухгалтерского учета акционерного общества, подлежащих стопроцентной и выборочной аудиторской проверке

Объект аудита (статья финансовой отчетности)	Счета бухгалтерского учета		
	подлежащие стопроцентной проверке	существенные счета бухгалтерского учета, подлежащие выборочной проверке	существенные счета бухгалтерского учета, подлежащие выборочной проверке, требующие применения специальных аудиторских расчетов и методик
Внеоборотные активы: основные средства, доходные вложения в материальные ценности, нематериальные активы		01, 02, 03, 04, 05, 07, 08	
Запасы: материалы, животные на выращивании и откорме	-	10, 11	-
НДС по приобретенным ценностям	-	19	-
Затраты	-	-	20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 40, 44
Товары, готовая продукция	-	41, 43, 45, 94	-
Денежные средства	-	50, 51, 52, 55, 57	-
Финансовые вложения	-	58	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	60	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	-	62	-
Займы, кредиты	-	66, 67	-
Расчеты по налогам и сборам	68, 68 субсчет «Налог на доходы физических лиц», 69		

Окончание табл. 3.19

Объект аудита (статья финансовой отчетности)	Счета бухгалтерского учета		
	подлежащие стопроцентной проверке	существенные счета бухгалтерского учета, подлежащие выборочной проверке	существенные счета бухгалтерского учета, подлежащие выборочной проверке, требующие применения специальных аудиторских расчетов и методик
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	-	71, 73, 76	-
Отложенные налоговые активы и обязательства	09, 77	-	-
Уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	75, 80, 81, 82, 83, 84		
Финансовые результаты: продажи, прочие доходы и расходы, прибыли и убытки	90, 91, 99		
Резервы и прочие счета, требующие применения специальных методик и расчетов			14, 15, 16, 42, 59, 63, 96
Расходы и доходы будущих периодов	-	-	97, 98

### Задача 5

Вопросник для оценки функций внутреннего аудита экономического субъекта может иметь содержание, приведенное в табл. 3.20.

Возможные выводы внешнего аудитора относительно эффективности работы службы внутреннего аудита организации и использования работы внутренних аудиторов сформулируйте самостоятельно на основе МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита».

Таблица 3.20. Примерный вопросник для оценки функций внутреннего аудита экономического субъекта

Содержание вопроса	Результат оценки функций внутреннего аудита
<i>Критерий «организационный статус службы внутреннего аудита»</i>	
1. Каков организационный статус службы внутреннего аудита?	
2. Каков порядок отчетности службы внутреннего аудита?	
<i>Критерий «объем функций»</i>	
1. Каковы функциональные обязанности службы внутреннего аудита?	
2. Каким образом распределяются функциональные обязанности персонала службы внутреннего аудита?	
<i>Критерий «техническая компетентность»</i>	
1. Каковы профессиональные специальности персонала службы внутреннего аудита?	
2. Каков стаж практической работы персонала службы внутреннего аудита?	
<i>Критерий «должная профессиональная тщательность»</i>	
1. Имеется ли положение о службе внутреннего аудита?	
2. Используются ли аудиторские пособия для организации и проведения внутренних проверок?	

### **Задача 6**

Для составления письма-заявления руководства ОАО «Альянс» в адрес аудиторской фирмы «Аудит-консультант» можно использовать образец письма-заявления руководства, приведенный в приложении 8.

При оформлении письма-заявления используйте российские правила бухгалтерского учета и составления отчетности.

# Глава 4

## Международные стандарты, регулирующие сбор и обобщение информации в ходе аудита

### 4.1. Проверка соблюдения аудируемым лицом требований законов и нормативных актов

Рекомендации в отношении обязанности аудитора учитывать законы и нормативные акты при аудите финансовой отчетности содержатся в международном стандарте 250 «Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности». Стандарт содержит следующие параграфы: введение, ответственность руководства за соблюдение законов, проверка аудитором соблюдения законов, сообщение о несоблюдении законов и нормативных актов, отказ от проведения аудита.

При планировании аудита и выполнении аудиторских процедур аудитор учитывает тот факт, что несоблюдение субъектом законов и нормативных актов может оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Однако при проведении аудита могут быть выявлены не все факты несоблюдения законодательных актов. Вместе с тем, выявление любых, даже несущественных, случаев несоблюдения законодательства ставит под сомнение честность руководства и работников организации. Поэтому необходимо проанализировать возможные последствия несоблюдения законодательства для аудита.

Термин «несоблюдение» согласно международным требованиям означает преднамеренные и непреднамеренные действия или бездействие проверяемого субъекта, которые противоречат действующим законам и нормативным актам. Такие действия включают операции, осуществленные самим субъектом или от его имени руководством либо работниками. Термин «несоблюдение» не применяется к действиям руководства или работников, не имеющим отношения к деятельности организации.

Профессиональная подготовка, опыт, знание субъекта и отрасли позволяют аудитору определить, что отдельные действия, привлечшие его внимание, содержат признаки несоблюдения законов и нормативных актов. Однако выводы аудитора относительно определения фактов несоблюдения законодательства обычно формируются на основе консультации опытного и квалифицированного юриста. Окончательное же решение вправе принимать только суд.

Законы и нормативные акты оказывают различное влияние на финансовую отчетность организации. Одни нормативные документы определяют форму, содержание и порядок формирования показателей финансовой отчетности, другие — регулируют условия ведения деятельности предприятия. Эти условия должны соблюдаться руководством организации. Деятельность некоторых организаций (например банков, страховых компаний) жестко регулируется законодательством. Остальные организации должны руководствоваться только общими вопросами функционирования экономического субъекта (например соблюдение трудового законодательства, техники безопасности и т.д.). Во всех случаях несоблюдение законов и нормативных актов влечет штрафные санкции, судебные процессы, ответственность экономического субъекта и руководства. В целом чем слабее связь несоблюдения с событиями и операциями, которые отражаются в финансовой отчетности, тем меньше вероятность определения факта несоблюдения законодательства аудитором.

Международная практика применения МСА 250 различна. Это связано с отличиями в нормативной базе, действующей в разных странах. Национальные стандарты каждой страны отражают ее специфику определения влияния законов и нормативных актов на аудит.

Данным стандартом руководствуются только при аудите финансовой отчетности. МСА 250 не применим к специальному заданию по проверке соблюдения законов и нормативных актов, а также к подготовке отдельного отчета.

Стандарт определяет **ответственность руководства организации за соблюдение законов и нормативных актов**. Руководство организации несет ответственность:

- за осуществление деятельности субъекта в соответствии с законами и нормативными актами;
- предотвращение и выявление фактов несоблюдения законодательства.

Для предотвращения и выявления фактов несоблюдения законодательства руководство организации должно:

#### **4.1. Проверка соблюдения аудируемым лицом требований... 103**

- контролировать изменение законодательства и соответствие деятельности новым требованиям;
- разрабатывать системы внутреннего контроля и оценивать их функционирование;
- разрабатывать, публиковать и соблюдать правила внутреннего распорядка организации;
- обучать сотрудников правилам внутреннего распорядка организации;
- контролировать соблюдение правил внутреннего распорядка и применение дисциплинарных мер воздействия;
- привлекать юристов для мониторинга за изменениями законодательства;
- вести реестр специальных законов, которые должны соблюдаться субъектом, и книги жалоб.

Крупные организации могут возложить выполнение этих обязанностей на отдел внутреннего аудита или ревизионную комиссию.

При **проверке аудитором** соблюдения законов и **нормативных актов** он не несет ответственность за предотвращение несоблюдения законодательства. Тем-не менее проведение ежегодного аудита способствует такому предотвращению. Однако при аудите возникает риск того, что некоторые существенные искажения в финансовой отчетности не будут выявлены. Риск увеличивается в том случае, если существенное искажение является причиной несоблюдения законодательства вследствие:

- наличия ряда нормативных актов, которые влияют главным образом на деятельность организации. Они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность и не учитываются системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
- сокрытия фактов несоблюдения законодательства. Например, руководство организации может совершить сговор, подлог документов, умышленное неотражение в учете операций, умышленное искажение информации;
- наличия ограничений, присущих системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также применению тестирования.

Для выявления фактов несоблюдения законодательства следует учитывать правила МСА 200 «Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности», а именно: при планировании и проведении аудита необходимо придерживаться принципа профессионального скептицизма. Аудитор может выявить события и операции, которые

могли бы поставить под сомнение соблюдение субъектом законов и нормативных актов.

Аудитор при планировании аудита должен изучить все нормативные документы, имеющие отношение к организации и отрасли. Он должен также получить представление о соблюдении субъектом этих нормативных актов. Особое внимание следует обратить на законы и нормативные акты, которые могут оказать влияние на деятельность организации. В частности, их несоблюдение может привести к прекращению деятельности организации или поставить под сомнение непрерывность ее деятельности, например несоблюдение лицензионных требований или правил инвестирования.

Для общего понимания законов и нормативных актов аудитору необходимо:

- использовать информацию о деятельности организации и отрасли;
- узнать у руководства о политике и действиях организации, направленных на соблюдение законодательства;
- узнать у руководства о нормативных документах, которые могут оказать существенное влияние на деятельность организации;
- определить политику и действия руководства организации для выявления, оценки и отражения в учете судебных исков и санкций;
- обсудить законодательные требования с аудиторами дочерних фирм в других странах.

При проверке фактов несоблюдения законодательства применяются два типа аудиторских процедур:

- направленные на выявление несоблюдения законов и нормативных актов;
- применяемые при выявлении фактов несоблюдения законодательства.

Содержание аудиторских процедур приводится в табл. 4.1.

**Таблица 4.1. Содержание аудиторских процедур при проверке фактов несоблюдения законодательства**

Тип аудиторских процедур	Содержание аудиторских процедур
Процедуры, направленные на выявление несоблюдения законов и нормативных актов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Опрос руководства организации о соблюдении законов и нормативных актов</li> <li>• Проверка переписки с соответствующими органами регулирования и лицензирующими органами</li> </ul>



#### 4.1. Проверка соблюдения аудируемым лицом требований... 105

Окончание табл. 4.1

Тип аудиторских процедур	Содержание аудиторских процедур
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Опрос руководства организации о соблюдении тех законов и нормативных актов, которые оказывают влияние на определение существенных сумм и раскрываемые сведения в финансовой отчетности. Эти нормативные документы относятся к форме и содержанию финансовой отчетности, особым отраслевым требованиям, требованиям по учету операций по правительственным контрактам, начислению и признанию расходов для расчета налога на прибыль или затрат на пенсионное обеспечение</li><li>• Ознакомление с протоколами собраний</li><li>• Запросы в адрес руководства и юристов о судебных разбирательствах, исках, санкциях</li><li>• Получение письменных заявлений руководства о том, что аудитору сообщены все факты несоблюдения законов и нормативных актов</li></ul>
Процедуры, применяемые при выявлении фактов несоблюдения законодательства	<ul style="list-style-type: none"><li>• Получение представления о характере несоблюдения законодательства и обстоятельствах, при которых оно имело место</li><li>• Получение информации о влиянии несоблюдения законодательства на финансовую отчетность</li><li>• Оценка таких возможных финансовых последствий, как пени, штрафы, санкции, ущерб, угроза конфискации активов, вынужденное прекращение деятельности, судебные разбирательства</li><li>• Оценка необходимости раскрытия возможных финансовых последствий в финансовой отчетности.</li><li>• Оценка достоверности и объективности финансовой отчетности организации</li><li>• Документальное оформление выявленных фактов несоблюдения законодательства и обсуждение их с руководством организации (копии записей бухгалтерского учета или документов, конспекты бесед)</li><li>• Возможные консультации с юристами о правовых последствиях несоблюдения законов и дальнейших действиях аудитора</li><li>• Пересмотр оценки аудиторского риска и достоверности заявлений руководства организации в том случае, если оно умолчит о фактах несоблюдения законодательства в своих заявлениях</li></ul>

В стандарте приводятся примеры признаков, которые указывают на несоблюдение законодательства:

- расследование, проводимое государственными департаментами, наличие штрафов и пеней;
- оплата услуг, не определенных в договорах, выдача ссуд консультантам, связанным сторонам, их работникам или государственным служащим;
- значительные суммы комиссионного вознаграждения или вознаграждения посреднику;
- закупки по ценам значительно выше или ниже рыночных цен;
- необычные наличные платежи, закупки, оплачиваемые кассовыми чеками на предъявителя, переводы средств на номерные банковские счета;
- необычные операции с компаниями, зарегистрированными в налоговых оффшорных зонах;
- перечисление платежей за товары и услуги не в ту страну, из которой поставлялись товары и услуги;
- наличие системы бухгалтерского учета, которая не обеспечивает адекватного отражения операций и достаточных доказательств при аудите;
- хозяйственные операции, не учитываемые надлежащим образом;
- комментарии в средствах информации.

*Аудитор вправе сообщить о несоблюдении законодательства* руководству организации, пользователям аудиторского заключения, органам регулирования и правоохранительным органам. При этом он должен соблюдать определенные правила.

О выявленных фактах несоблюдения законодательства аудитор сообщает *ревизионной комиссии, совету директоров и высшему руководству организации*. В малозначительных случаях или при отсутствии последствий аудитор может не сообщать о фактах несоблюдения законов. Кроме того, он может заранее оговорить с руководством характер вопросов, о которых будет сообщать. Однако, если несоблюдение законов является преднамеренным и существенным, аудитор немедленно должен сообщить об этом факте.

Если аудитор имеет сведения о том, что руководство организации причастно к факту несоблюдения законодательства (включая совет директоров), он обязан проинформировать об этом вышестоящий орган организации, ревизионную комиссию или наблюдательный совет этой вышестоящей организации.

#### 4.1. Проверка соблюдения аудируемым лицом требований... 107

*Пользователи финансовой отчетности* информируются о несоблюдении законодательства посредством аудиторского заключения. Если аудитор обнаружил существенный факт несоблюдения законодательства, он должен выразить условно-положительное или отрицательное заключение. Организация может препятствовать аудитору в получении достаточных и уместных аудиторских доказательств в отношении фактов несоблюдения законов и нормативных актов. В этом случае аудитору следует выразить условно-положительное мнение или отказаться от выражения мнения на основании ограничения объема аудита.

При проведении аудита аудитор должен соблюдать основной принцип этики — конфиденциальность информации. Следование этому принципу не позволяет аудитору сообщать о фактах несоблюдения законодательства *третьим лицам (органам регулирования и правоохранительным органам)*. Тем не менее существуют обстоятельства, при которых аудитор вправе не соблюдать требование конфиденциальности информации. Соблюдение аудитором конфиденциальности не является обязательным в силу закона или решения суда. Например, в отдельных странах аудиторы обязаны информировать контрольные органы о несоблюдении законодательства финансовыми организациями. При таких обстоятельствах аудитор должен получить консультацию юриста.

*Аудитор может отказаться от проведения аудита* в следующих случаях:

- если субъект не принимает никаких действий по исправлению последствий несоблюдения законов;
- при наличии подозрений в причастности руководства организации к несоблюдению законов и нормативных актов, что может поставить под сомнение достоверность заявлений руководства.

В любом случае аудитору рекомендуется обратиться за консультацией к юристу.

Международная практика разрешает действующему аудитору организации проинформировать аудитора, которому было предложено провести аудит, о наличии профессиональных причин, по которым аудитору, получившему предложение о проведении аудита, следует отказаться от его принятия. При этом должны учитываться этические нормы и законодательные ограничения, имеющиеся в каждой отдельной стране. Кроме того, действующий аудитор должен получить разрешение клиента на обсуждение состояния дел клиента с аудитором, получившим предложение о проведении аудита.

## 4.2. Порядок рассмотрения случаев мошенничества и ошибок

Международный стандарт 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности» регулирует обязанности аудитора. Стандарт включает следующие разделы: введение, ограничения, присущие аудиту, процедуры, проводимые при наличии признаков мошенничества или ошибки, сообщение о факте мошенничества или ошибки, отказ от проведения аудита.

Термин **«мошенничество»** означает преднамеренное действие, совершенное одним или несколькими лицами из числа руководителей или сотрудников организации или третьими лицами, повлекшее неправильное представление финансовой отчетности. В качестве мошенничества рассматриваются следующие действия:

- манипуляция, фальсификация, изменение учетных записей или документов;
- незаконное присвоение активов;
- сокрытие или пропуск операций в учетных записях или документах;
- отражение в учете несуществующих операций;
- неправильное применение учетной политики.

Термин **«ошибка»** означает непреднамеренные погрешности, допущенные в финансовой отчетности. В качестве ошибок рассматриваются следующие действия:

- математические ошибки или опiski в учетных записях или данных бухгалтерского учета;
- упущение фактов или их неверная интерпретация;
- неправильное применение учетной политики.

Стандарт разграничивает ответственность руководства и аудитора по предотвращению и обнаружению фактов мошенничества и ошибок.

Обязанности по предотвращению и обнаружению фактов мошенничества и ошибок возлагается на руководство организации. Руководство организации обязано организовать и обеспечить эффективную работу систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Однако эти системы не могут полностью исключить возможность мошенничества и ошибок.

Аудитор не несет ответственность за предотвращение фактов мошенничества и ошибок. Вместе с тем проведение ежегодного аудита способствует предотвращению таких фактов.

## 4.2. Порядок рассмотрения случаев мошенничества... 109

В процессе планирования и проведения аудиторской проверки аудитор должен оценить риск существенных искажений финансовой отчетности в результате мошенничества или ошибки. С этой целью он должен запросить у руководства организации информацию обо всех ранее обнаруженных фактах мошенничества и ошибок.

Существует ряд условий и событий, которые могут увеличить риск мошенничества и ошибок:

- сомнения в честности и/или компетентности руководства организации;
- необычное внутреннее и внешнее давление;
- необычные операции;
- проблемы с получением достаточных и уместных аудиторских доказательств и др.

Примеры условий и событий, повышающих риск мошенничества и ошибок, приводятся в табл. 4.2.

**Таблица 4.2. Примеры условий или событий, повышающих риск мошенничества или ошибки**

<b>Вид условия или события</b>	<b>Характеристика условия или события</b>
Сомнения в честности и/или компетентности руководства организации	<ul style="list-style-type: none"><li>• Руководство организации осуществляется одним лицом, отсутствует совет или комитет по надзору</li><li>• Организация имеет сложную, не эффективную корпоративную структуру</li><li>• Имеются существенные недостатки в системе внутреннего контроля, которые не устраняются</li><li>• Наблюдается высокая текучесть кадров в составе бухгалтеров, финансистов, юрисконсультов и аудиторов</li><li>• Недоукомплектованность бухгалтерии сотрудниками</li></ul>
Необычное внутреннее и внешнее давление	<ul style="list-style-type: none"><li>• Наблюдается спад в отрасли и рост числа банкротств</li><li>• Недостаточность оборотного капитала по причине снижения прибыли или быстрого расширения производства</li><li>• Осуществление инвестиции в развитие отрасли или расширение ассортимента продукции</li><li>• Зависимость организации от одного или нескольких видов продукции или заказчиков</li><li>• Финансовое давление на руководителей организации или давление на персонал бухгалтерии в связи с подготовкой финансовой отчетности в короткие сроки</li></ul>

Вид условия или события	Характеристика условия или события
Необычные операции	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Необычные операции, оказывающие существенное влияние на доходы</li> <li>• Сложные операции или методы бухгалтерского учета</li> <li>• Операции со связанными сторонами</li> <li>• Чрезмерные расходы за услуги юристов, консультантов или агентов по сравнению с объемом оказанных услуг</li> </ul>
1 Проблемы с получением достаточных и уместных аудиторских доказательств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Нетиповые учетные записи, большое количество поправок и исправлений в бухгалтерском учете, забалансовые счета</li> <li>• Недостаточное документальное подтверждение операций</li> <li>• Противоречия в бухгалтерских записях и подтверждениях третьих сторон</li> <li>• Уклончивые или неаргументированные ответы руководства на вопросы аудитора</li> </ul>
Проблемы с использованием компьютерных информационных систем	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отсутствие необходимой информации по причине отсутствия документов или наличия устаревших программ</li> <li>• Изменения в программах, которые не отражены документально, не утверждены и не проверены</li> <li>• Несоответствие компьютерных операций и баз данных показателям финансовых отчетов</li> </ul>

Действия аудитора должны быть направлены на обеспечение достаточной уверенности в том, что факты мошенничества и ошибок в целом были обнаружены. Для этого следует разработать **надлежащие процедуры аудита**. Результатом этих процедур должен быть сбор достаточных и уместных аудиторских доказательств, подтверждающих:

- отсутствие фактов мошенничества и ошибок;
- надлежащее отражение последствий мошенничества в финансовой отчетности;
- исправление ошибок.

Практика показывает, что вероятность обнаружения фактов ошибок выше, чем вероятность обнаружения случаев мошенничества. Это связано с действиями руководства организации, которые,

как правило, направлены на сокрытие фактов мошенничества. К таким действиям относятся:

- тайный сговор;
- подлог документов;
- преднамеренное неотражение операций;
- умышленное представление неверной информации аудитору.

При рассмотрении случаев мошенничества и ошибок имеют место **ограничения, присущие аудиту**: существует неизбежный риск не обнаружения существенных искажений финансовой отчетности, возникающих в результате мошенничества. Это касается также и ошибок, но в меньшей степени. Риск необнаружения не связан с соблюдением принципов и процедур аудита. Факт соблюдения аудитором принципов и процедур подтверждается адекватностью аудиторских процедур и соответствием аудиторского заключения установленным требованиям.

В целом аудитор должен планировать и осуществлять аудит с позиции профессионального скептицизма. Это означает, что могут быть обнаружены условия и события, которые указывают на наличие фактов мошенничества и ошибок.

Наличие четко отлаженных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля снижает вероятность мошенничества и ошибок. Однако система внутреннего контроля не всегда эффективна. Более того, системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля могут быть неэффективны против мошенничества, которое совершается руководством организации или путем тайного сговора между служащими. Иногда управляющие определенного уровня преднамеренно игнорируют контрольные процедуры, которые могли бы предотвратить факты мошенничества со стороны других работников организации. Например, они могут приказать подчиненным неправильно отражать операции, скрыть их или утаивать информацию.

Для выявления фактов мошенничества или ошибок, которые оказывают существенное влияние на финансовую отчетность, аудитор должен провести соответствующие **модифицированные или дополнительные процедуры**. Объем таких процедур зависит:

- от вида мошенничества или ошибки;
- вероятности их наличия;
- степени существенности влияния фактов мошенничества или ошибок на финансовую отчетность.

Выполнение модифицированных или дополнительных процедур позволяет аудитору подтвердить или опровергнуть факты мошенничества либо ошибок. Если подозрения аудитора в наличии таких фактов не были опровергнуты, он должен обсудить данный вопрос

с руководством организации. Кроме того, аудитор должен проанализировать факты мошенничества и ошибок с точки зрения их отражения и исправления в финансовой отчетности, а также оценить возможные последствия для аудиторского заключения.

Необходимо рассмотреть также последствия мошенничества и ошибок в отношении достоверности заявлений руководства организации. Аудитор должен пересмотреть оценку риска и достоверность заявлений руководства в следующих случаях:

- при обнаружении системой внутреннего контроля фактов мошенничества или ошибок;
- если факты мошенничества или ошибок не отражены в заявлениях руководства.

**Аудитор вправе сообщить о фактах мошенничества и ошибок:**

- руководству организации;
- пользователям аудиторского заключения по финансовой отчетности;
- органам регулирования и правоохранительным органам.

**Руководству организации** аудитор должен сообщить о фактах мошенничества и ошибок в двух случаях:

- если имеются подозрения о совершении мошенничества, даже если его последствия не являются существенными для финансовой отчетности;
- при наличии мошенничества или существенной ошибки.

Стандарт определяет, что аудитору целесообразно информировать руководителей, занимающих более высокое положение в организационной структуре экономического субъекта. Если к совершению фактов мошенничества причастны лица, несущие ответственность за общее руководство деятельностью субъекта, аудитор обращается за консультацией к юристу для согласования своих действий.

**Пользователям финансовой отчетности** аудитор должен выразить условно-положительное или отрицательное мнение. На заключении аудитора отражаются:

- существенность влияния фактов мошенничества или ошибок на финансовую отчетность;
- ненадлежащее отражение либо исправление фактов мошенничества или ошибок в финансовой отчетности.

Если аудитор ограничен в получении достаточных и уместных аудиторских доказательств, ему следует выразить условно-положительное мнение или отказаться от выражения мнения о финансовой отчетности на основании ограничения объема аудита.



Органам регулирования и правоохранительным органам аудитор имеет право сообщить о фактах мошенничества или ошибок при определенных обстоятельствах. Эти обстоятельства связаны с соблюдением закона и решением суда. В таких ситуациях аудитор может проконсультироваться с юристом.

Аудитор может принять решение об **отказе от проведения аудита** в том случае, если субъект не принимает никаких действий по исправлению ситуации в связи с мошенничеством, которые аудитор считает необходимыми в данных обстоятельствах, даже если последствия мошенничества не являются существенными для финансовой отчетности. Одной из причин, которые могут повлиять на решение аудитора, является подозрение в причастности высших руководящих лиц субъекта к мошенничеству, что может поставить под сомнение достоверность заявлений руководства и соответственно побудить аудитора отказаться от продолжения сотрудничества с данным субъектом.

Применение данного стандарта для организаций государственного сектора имеет свои особенности. На характер и объем аудита могут повлиять различные законодательные акты, касающиеся выявления фактов мошенничества и ошибок, которые могут ограничить собственные профессиональные суждения аудитора. Более того, использование общественных денежных средств предполагает, что вопросам мошенничества должно уделяться больше внимания. При этом аудитор должен быть более внимательным и учитывать общественные ожидания относительно обнаружения фактов мошенничества.

### **4.3. Оценка последующих событий при аудите финансовой отчетности**

Аудитору необходимо принимать во внимание влияние последующих событий на финансовую отчетность и аудиторское заключение. Для этого ему следует руководствоваться **стандартом 560 «Последующие события»**. Стандарт включает следующие параграфы: события, происходящие до даты подписания аудиторского заключения, факты, обнаруженные после даты аудиторского заключения, но до опубликования финансовой отчетности, факты, обнаруженные после опубликования финансовой отчетности и открытое размещение ценных бумаг.

**К последующим событиям** относятся события, происходящие с момента окончания отчетного периода до даты подписания аудиторского заключения, а также факты, обнаруженные после даты подписания аудиторского заключения.

При составлении финансовой отчетности применяется аналогичный международный стандарт финансовой отчетности 10 «Условные события и события, происшедшие после отчетной даты». Этот стандарт определяет *два типа событий*:

- события, которые предоставляют дополнительные доказательства относительно условий, существовавших на конец периода;
- события, которые указывают на условия, возникшие после окончания периода.

Аудиторские процедуры будут зависеть от даты обнаружения событий или фактов, которые могут повлиять на финансовую отчетность и аудиторское заключение.

В международном аудите различают *три типа последующих событий*:

- события, происходящие до даты подписания аудиторского заключения;
- факты, обнаруженные после даты аудиторского заключения, но до опубликования финансовой отчетности;
- факты, обнаруженные после опубликования финансовой отчетности.

**Аудиторские процедуры при выявлении событий, происходящих до даты подписания аудиторского заключения.** Аудитор должен выявить все события, имевшие место до даты подписания аудиторского заключения. Выявление всех событий подтверждают достаточные и уместные аудиторские доказательства, полученные при выполнении аудиторских процедур. Эти события могут потребовать внесения корректировок в финансовую отчетность или раскрытия в ней информации. Аудиторские процедуры, направленные на выявление последующих событий, проводятся в дополнение к обычным аудиторским процедурам. Они применяются к конкретным операциям, происходящим после окончания отчетного периода, и позволяют получить аудиторские доказательства в отношении сальдо счетов на конец периода. Например, проводится тестирование правильности отнесения операций по товарно-материальным запасам к отчетным периодам или тестирование платежей кредиторам. При этом аудитор не нужно проводить последующие проверки всех сведений, которые ранее были проверены и по ним получены удовлетворительные выводы.

Аудиторские процедуры по определению последующих событий проводятся ближе к дате подписания аудиторского заключения. В стандарте приводятся следующие аудиторские процедуры:

- анализ процедур, установленных руководством для определения последующих событий;
- ознакомление с протоколами собраний акционеров, заседаний совета директоров, проводимых после окончания отчетного периода;
- ознакомление с прогнозами движения денежных средств, промежуточной финансовой отчетностью и другими отчетами руководства;
- запросы, адресованные юристам организации по судебным разбирательствам и претензиям;
- запросы, адресованные руководству организации, по последующим событиям, которые могут повлиять на финансовую отчетность. Такие запросы предполагают следующие вопросы:
  - а) планирование продажи активов;
  - б) отражение нетипичных бухгалтерских корректировок;
  - в) планирование выпуска новых акций или долговых обязательств;
  - г) наличие случаев конфискации государством активов или их гибели в результате пожара, наводнения;
  - д) планирование слияния или ликвидации организации;
  - е) принятие новых обязательств, осуществление новых займов, заключение договоров поручительства.

Если проверку представительства, дочерней фирмы или подразделения проводит другой аудитор, аудитору следует принять во внимание процедуры, осуществляемые другим аудитором в отношении последующих событий. Другого аудитора также следует проинформировать о планируемой дате подписания аудиторского заключения.

В стандарте приводится основное правило, которое следует соблюдать при обнаружении последующих событий до даты подписания аудиторского заключения. Аудитору следует проанализировать правильность учета последующих событий и порядок раскрытия информации о них в финансовой отчетности.

*Аудиторские процедуры при выявлении фактов (последующих событий) после даты аудиторского заключения, но до опубликования финансовой отчетности.* Аудитор не обязан осуществлять процедуры или направлять запросы в отношении финансовой отчетности после даты подписания аудиторского заключения. Ответственность за ин-

формирование аудитора о последующих событиях несет руководство организации.

Если после даты подписания аудиторского заключения, но до опубликования финансовой отчетности, аудитору станет известно о фактах, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, он должен предпринять следующие действия. Прежде всего ему необходимо определить, нужно ли внести изменения в финансовую отчетность. Этот вопрос следует обсудить с руководством организации.

Если руководство вносит изменения в финансовую отчетность, аудитору следует предоставить клиенту новое заключение по измененной финансовой отчетности. Новое аудиторское заключение датируется датой подписания или утверждения измененной финансовой отчетности или позже.

Однако руководство организации может не вносить изменений в финансовую отчетность, но если аудитор считает, что изменения должны быть внесены, а аудиторское заключение еще не представлено клиенту, ему необходимо выразить условно-положительное или отрицательное мнение.

Если же аудиторское заключение выдано клиенту, аудитор должен предпринять меры, необходимые для того, чтобы третьи лица не полагались на аудиторское заключение. При этом он должен соблюдать юридические права и обязанности и проконсультироваться с юристами.

***Аудиторские процедуры при выявлении фактов (последующих событий) после опубликования финансовой отчетности.*** После опубликования финансовой отчетности аудитор не несет никаких обязательств по направлению любых запросов относительно этой отчетности.

После опубликования финансовой отчетности аудитор может получить информацию о последующих событиях, которые существовали на дату подписания аудиторского заключения. При наличии такой информации следует рассмотреть вопрос о необходимости пересмотра финансовой отчетности и обсудить его с руководством организации.

Руководство может принять решение о пересмотре финансовой отчетности. Со своей стороны аудитор анализирует меры, предпринятые руководством по информированию пользователей финансовой отчетности, и оформляет новое аудиторское заключение по пересмотренной финансовой отчетности. Новое аудиторское заключение должно содержать поясняющий параграф, в котором подробно излагаются основания для пересмотра ранее представленной фи-

#### 4.4. Оценка допущения непрерывности деятельности... 117

нансовой отчетности и аудиторского заключения. Новое аудиторское заключение подписывается не ранее даты утверждения пересмотренной финансовой отчетности.

В отношении пересмотренной финансовой отчетности аудитор вправе применять аудиторские процедуры только к последующим событиям. Такое право ему предоставлено законодательством некоторых стран. При этом в новом аудиторском заключении следует сделать соответствующую ссылку о применении аудиторских процедур в отношении последующих событий, повлекших пересмотр.

В случае отказа руководства организации в пересмотре финансовой отчетности аудитор должен предпринять меры, необходимые для того, чтобы третьи лица не полагались на аудиторское заключение. Такие меры предпринимаются только в том случае, если аудитор считает пересмотр отчетности необходимым. При этом следует уведомить руководство организации.

Необходимость в пересмотре финансовой отчетности и выдаче нового аудиторского заключения может не возникнуть по следующей причине. Организация в соответствии со сроками должна будет опубликовать финансовую отчетность за следующий год. Но в этой отчетности следует раскрыть информацию о последующих событиях.

В случае *открытого размещения ценных бумаг* аудитор должен принять во внимание законодательные и связанные с ними требования, предъявляемые к аудитору во всех юрисдикциях, где имеет место размещение ценных бумаг. От аудитора может потребоваться проведение дополнительных аудиторских процедур, охватывающих период до даты составления окончательного документа по размещению ценных бумаг. Аудиторские процедуры охватывают период до даты вступления в силу окончательного документа по размещению ценных бумаг или возможно близкой даты.

#### 4.4. Оценка допущения непрерывности деятельности аудируемого лица

Аудитор должен рассмотреть уместность лежащего в основе подготовки финансовой отчетности допущения о непрерывности деятельности предприятия. Данная процедура осуществляется при планировании, проведении и оценке результатов аудита. При этом аудитор должен руководствоваться **МСА 570 «Допущение о непрерывности деятельности предприятия»**. Стандарт включает следующие

параграфы: введение, уместность допущения о непрерывности деятельности предприятия, аудиторские доказательства, аудиторские выводы и заключение.

При анализе непрерывности деятельности организации аудитор должен исходить из следующего. Аудиторское заключение позволяет установить достоверность финансовой отчетности предприятия. Однако оно не является гарантией жизнеспособности предприятия в будущем.

При составлении финансовой отчетности обычно предполагается, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Под **обозримым будущим** подразумевается период, не превышающий один год после отчетной даты, если аудитор не владеет другой информацией. Активы и обязательства учитываются на основе того, что они могут быть проданы в процессе нормальной хозяйственной деятельности. Если это допущение неоправданно, могут возникнуть следующие сложности. Предприятие не сможет продать свои активы по учетной стоимости и нарушит сроки погашения обязательств. Поэтому суммы и классификацию активов и обязательств в финансовой отчетности необходимо будет скорректировать.

**Допущение о непрерывности деятельности предприятия должно быть уместным.** Прежде всего аудитор должен принять во внимание риск того, что организация прекратит свою деятельность. Показателями риска являются данные финансовой отчетности организации и другие источники. При этом необходимо обратить внимание на ряд признаков, которые укажут на наличие оснований для прекращения деятельности организации (табл. 4.3). На значение таких признаков влияют другие факторы. Например, неспособность организации погашать долги в обычном порядке может быть решена в результате продажи активов, пересмотра графика погашения кредитов или привлечения дополнительного капитала. Проблема потери основного поставщика может быть решена путем привлечения альтернативного источника поставок.

Для того чтобы решить вопрос о непрерывности деятельности предприятия в обозримом будущем, аудитору необходимо собрать уместные аудиторские доказательства.

Получение **аудиторских доказательств** основано на проведении соответствующих аудиторских процедур:

- анализа и обсуждения с руководством прогнозов движения денежных средств, прибыли и прочих соответствующих прогнозов;

#### 4.4. Оценка допущения непрерывности деятельности..119

выявления и оценки событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность предприятия продолжать свою деятельность;  
анализа и обсуждения последних промежуточных финансовых отчетов предприятия;

**Таблица 4.3. Признаки, свидетельствующие о наличии сомнений в непрерывности деятельности предприятия**

<b>Признаки</b>	<b>Содержание признаков</b>
Финансовые	<ul style="list-style-type: none"><li>• Чистые отрицательные активы или чистые отрицательные краткосрочные активы</li><li>• Займы с фиксированным сроком, дата погашения которых приближается; реструктуризация или погашение таких займов маловероятны</li><li>• Использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов</li><li>• Неблагоприятные финансовые коэффициенты</li><li>• Значительные убытки от основной деятельности</li><li>• Задолженность по выплате или прекращение выплаты дивидендов</li><li>• Неспособность погасить долги кредиторам в надлежащие сроки</li><li>• Несоблюдение кредитных соглашений</li><li>• Немедленная оплата при поставке взамен товарного кредита</li><li>• Отсутствие финансирования производства новой продукции</li><li>• Отсутствие иных инвестиций</li></ul>
Производственные	<ul style="list-style-type: none"><li>• Потеря основных руководителей без их замены</li><li>• Потеря основных рынков, франшизы, лицензии или основного поставщика</li><li>• Трудности с персоналом</li><li>• Дефицит важнейших ресурсов</li></ul>
Прочие	<ul style="list-style-type: none"><li>• Несоблюдение требований к капиталу или иных законодательных требований</li><li>• Судебные иски против предприятия, имеющие неблагоприятные последствия</li><li>• Изменения в законодательстве или политике правительства</li></ul>

- изучения условий выпуска облигаций и условий кредитных соглашений и установления фактов несоблюдения этих условий;
- анализа протоколов собраний акционеров, заседаний совета директоров и основных комитетов предприятия с целью выявления финансовых трудностей;
- опроса юристов предприятия относительно судебных разбирательств и претензий;
- оценки наличия финансовой помощи;
- оценки финансовой способности инвесторов предоставить дополнительные средства;
- изучения способности предприятия выполнить все заказы потребителей.

Особое внимание обращается на прогнозы движения денежных средств и прибыли. Необходимо проанализировать надежность информации, сравнить прогнозные данные за предшествующий период с фактическими результатами, прогнозные данные за текущий период с результатами, полученными на данную дату.

Кроме того, следует рассмотреть и обсудить с руководством следующие вопросы:

- о ликвидации активов;
- займе или реструктуризации долга;
- сокращении или отсрочке расходов;
- увеличении капитала;
- других планах, которые могут оказать существенное влияние на платежеспособность организации в будущем.

Ответ на эти вопросы от руководства организации необходимо получить в виде письменных заявлений.

После проведения аудиторских процедур относительно допущения непрерывности деятельности предприятия и обсуждения с руководством организации всех значимых вопросов аудитор должен сделать соответствующие *выводы*. При этом возможны следующие варианты выводов:

- допущение о непрерывности деятельности предприятия является уместным;
- вопрос, касающийся допущения о непрерывности деятельности предприятия, не решен;
- допущение о непрерывности деятельности предприятия является неуместным.

Если аудитор *подтверждает непрерывность деятельности предприятия* достаточными и уместными доказательствами, он не модифицирует аудиторское заключение.



Если непрерывность деятельности организации зависит от конкретных планов руководства на будущее или иных факторов, аудитор должен решить вопрос о том, нужно ли раскрыть эти планы и факторы в финансовой отчетности. Но руководство организации может не пожелать раскрыть свои планы и другие факторы в финансовой отчетности. В этом случае аудитор выражает условно-положительное или отрицательное мнение.

Однако *допущение о непрерывности деятельности предприятия может быть отрицательным*. В такой ситуации аудитор должен оценить:

- наличие в финансовой отчетности условий, которые ставят под сомнение дальнейшую деятельность организации;
- способность организации продолжить свою деятельность и возможность продажи активов и погашения обязательств организации в процессе обычной хозяйственной деятельности;
- наличие корректировок в финансовой отчетности, которые связаны с возможностью возмещения и классификации учетных сумм активов и обязательств.

Если информация о непрерывности деятельности организации будет раскрыта в финансовой отчетности, аудитор не выражает условно-положительное или отрицательное мнение. Аудитор должен выразить безусловно-положительное мнение или модифицирует аудиторское заключение. В модифицированном заключении содержится параграф, который указывает на проблему допущения о непрерывности деятельности предприятия.

Аудитор вправе отказаться от выражения своего мнения, если существует неопределенность относительно допущения о непрерывности деятельности предприятия.

Если аудитор делает вывод о невозможности *организации осуществлять свою деятельность в обозримом будущем*, он должен указать, что допущение о непрерывности деятельности предприятия, использованное при составлении финансовой отчетности, является неуместным. Если последствия использования неуместного допущения при составлении финансовой отчетности настолько существенны и глубоки, что финансовая отчетность может ввести в заблуждение, аудитор должен выразить отрицательное мнение.

При аудиторской проверке предприятий государственного сектора аудиторам следует провести оценку общего финансового состояния предприятия с точки зрения непрерывности деятельности в обозримом будущем. Аудитор также определяет способности организации госсектора выполнять свои обязательства и возможные будущие требования.

## 4.5. Процедуры контроля качества аудиторской работы

Аудиторская работа подвергается контролю. Рекомендации аудитору по контролю качества аудиторской работы приводятся в **стандарте 220 «Контроль качества аудиторской работы»**. Стандарт содержит следующие разделы: введение, контроль качества аудиторской работы на уровне аудиторской фирмы и отдельных аудиторских проверок, а также приложение.

Данный стандарт применяется в отношении:

- политики и процедур аудиторской фирмы в целом по аудиторской работе;
- процедур, касающихся работы ассистентов аудитора при проведении отдельной аудиторской проверки.

Это означает, что контроль качества аудита должен осуществляться на уровне аудиторской фирмы и отдельных аудиторских проверок.

Согласно международным правилам аудитор — лицо, несущее ответственность за аудит.

**Аудиторская фирма** — совокупность всех партнеров фирмы, предоставляющей аудиторские услуги, или отдельный практикующий предприниматель, осуществляющий аудиторские услуги.

**Персонал** — совокупность всех партнеров и специалистов, участвующих в аудиторской деятельности фирмы.

**Ассистенты аудитора** — это сотрудники, участвующие в проведении отдельной аудиторской проверке и не являющиеся аудиторами.

**Контроль качества аудиторской работы на уровне аудиторской фирмы.** Аудиторская фирма должна проводить все аудиторские проверки в соответствии с МСА, применимыми национальными стандартами или практикой. В связи с этим она должна следовать политике и процедурам контроля качества, направленным на достижение данной цели.

Характер, сроки и сфера применения политики и процедур контроля качества работы аудиторской фирмы зависят от следующих факторов:

- размера и характера деятельности аудиторской фирмы;
- географического расположения аудиторской фирмы;
- организационной структуры аудиторской фирмы;
- соотношении затрат и результатов.

Примеры процедур контроля качества работы аудиторской фирмы приведены в приложении 9.

#### 4.5. Процедуры контроля качества аудиторской работы 123

Политика контроля качества работы аудиторской фирмы должна преследовать цели, изложенные в табл. 4.4.

**Таблица 4.4. Цели политики контроля качества работы аудиторской фирмы**

<b>Цель политики контроля качества</b>	<b>Содержание цели политики контроля качества</b>
Профессиональные требования	Соблюдение принципов независимости, честности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения
Навыки и компетентность	Владение техническими стандартами, профессиональная компетентность, выполнение обязанностей с надлежащей добросовестностью
Поручение заданий	Поручение выполнения заданий только сотрудникам, имеющим техническую подготовку и профессиональные знания
Делегирование полномочий	Направление работы, осуществление надзора, проверка работы на всех уровнях
Консультирование	В случае необходимости в самой фирме и за ее пределами со специалистами обладающими соответствующими знаниями
Принятие и сохранение клиентов	Оценка потенциальных клиентов и анализ существующих клиентов. Необходимо исходить из соображений независимости фирмы, ее способности предоставлять услуги надлежащим образом и честности руководства клиента
Мониторинг	Контроль адекватности и эффективности политики и процедур контроля качества

Информация о политике и процедурах контроля качества работы аудиторской фирмы должна быть доведена до сведения всех ее сотрудников. Руководство фирмы должно быть уверено в том, что и политика, и процедуры понятны персоналу и применяются на практике.

**Контроль качества аудиторской работы на уровне аудиторской проверки.** Политика и процедуры контроля качества каждой конкретной аудиторской проверки должны соответствовать общей политике аудиторской фирмы.

Аудитор и его ассистенты, выполняющие надзорные функции, анализируют профессиональную компетентность тех ассистентов,

которые проводят проверки. Эти проверки должны проводиться с надлежащей добросовестностью лицами, обладающими профессиональной компетентностью.

Работу ассистентов необходимо направлять. Аудиторы осуществляют руководство работой, надзор за работой и проверку работы ассистентов.

*Руководство работой* предусматривает:

- информирование ассистентов об их обязанностях и целях аудиторских процедур;
- ознакомление с бизнесом клиента;
- информирование о возможных проблемах бухгалтерского учета и аудита.

Важным средством руководства работой ассистентов является общий план и программа аудита. Они позволяют довести до сведения ассистентов нужные указания по проведению аудита.

*Надзор за работой ассистентов* тесно связан с руководством этой работой. В процессе аудита персонал, выполняющий обязанности по надзору, должен выполнять следующие функции:

- контролировать процесс аудита;
- оценивать навыки и компетентность ассистентов аудитора в рамках выполнения порученных им заданий;
- контролировать понимание указаний со стороны ассистентов аудитора;
- проверять выполнение работы в соответствии с общим планом и программой аудита;
- оценивать возникающие в ходе аудита вопросы и вносить соответствующие коррективы в общий план и программу аудита;
- устранять расхождения в профессиональных суждениях сотрудников и давать консультации.

Работу ассистентов проверяют сотрудники аудиторской фирмы, обладающие соответствующей компетентностью.

*Проверка работы ассистента аудитора* включает следующие процедуры:

- контроль выполнения аудита в соответствии с программой аудита;
- оценку документального оформления выполненных работ в рамках аудита и полученных результатов;
- проверку отражения в аудиторских выводах всех существенных моментов в процессе проведения аудита;
- проверку достижения целей аудита;

#### 4.5. Процедуры контроля качества аудиторской работы 125

- анализ соответствия сделанных выводов результатам выполненной работы.

При этом необходимо своевременно проверять:

- общий план и программу аудита;
- оценку неотъемлемого риска и риска системы контроля, включая результаты тестов контроля;
- коррективы, внесенные в общий план и программу аудита в результате оценки рисков;
- документальное отражение аудиторских доказательств;
- финансовую отчетность, предлагаемые аудиторские поправки и аудиторское заключение.

МСА 220 «Контроль качества аудиторской работы» применяется к аудиторским фирмам, работающим в частном секторе. Как показывает зарубежная практика, многие аудиторские проверки правительственных учреждений и других субъектов государственного сектора проводятся высшими органами аудита, другими учреждениями, назначенными в законодательном порядке или практикующими аудиторами. Общие правила данного стандарта относятся также и к высшим органам аудита. Однако любая страна может применять дополнительную политику в отношении аудиторов, работающих в государственном секторе.

#### Контрольные вопросы

1. В каких случаях применяется МСА 250 «Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности»?
2. Назовите содержание аудиторских процедур при проверке фактов несоблюдения законодательства.
3. Кому сообщается о выявленных фактах несоблюдения законодательства? Каковы процедуры сообщения информации?
4. Какие действия руководства и прочих лиц организации относятся к мошенничеству и ошибкам?
5. Приведите примеры условий и событий, повышающих риск мошенничества и ошибок.
6. Назовите типы последующих событий.
7. Каковы действия аудитора при выявлении последующих событий до даты и после даты подписания аудиторского заключения?
8. Какие признаки свидетельствуют о наличии сомнений в непрерывности деятельности предприятия?
9. Как осуществляется контроль качества работы аудиторской фирмы и каждой аудиторской проверки?

10. Назовите действия аудитора по проверке качества работы ассистентов аудитора.

### Тесты

1. Аудитор использует правила учета законов и нормативных актов:
  - а) только при аудите финансовой отчетности;
  - б) при выполнении специального задания по проверке соблюдения законов и нормативных актов;
  - в) при подготовке отдельного аудиторского отчета.
  
2. В крупных организациях выполнение обязанностей по предотвращению и выявлению фактов несоблюдения законодательства осуществляет:
  - а) руководство организации;
  - б) отдел внутреннего аудита или ревизионная комиссия;
  - в) бухгалтерия организации.
  
3. При проверке фактов несоблюдения законодательства применяются:
  - а) процедуры оптимального планирования аудиторской проверки;
  - б) тесты системы внутреннего контроля и процедуры проверки по существу;
  - в) процедуры, направленные на выявление фактов несоблюдения законов и нормативных актов.
  
4. Что понимается под термином «мошенничество» согласно международным стандартам:
  - а) преднамеренное действие, повлекшее неправильное представление финансовой отчетности;
  - б) сговор группы лиц из числа руководства или сотрудников организации;
  - в) незаконные действия руководства и других должностных лиц по управлению предприятием.
  
5. Термин «ошибка» в соответствии со стандартом 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности» — это:
  - а) изменение учетных записей или документов;
  - б) отражение в учете несуществующих операций;
  - в) непреднамеренные ошибки, описки в бухгалтерском учете.
  
6. Для выявления фактов мошенничества и ошибок аудитор должен планировать и осуществлять аудит:
  - а) на основе соблюдения этических принципов;
  - б) с позиции профессионального скептицизма;

в) согласно основной цели аудиторской проверки.

7. К последующим событиям относятся:

а) факты, обнаруженные после отчетного периода, до даты и после даты подписания аудиторского заключения;

б) события и факты, произошедшие в деятельности организации после 31 декабря отчетного года;

в) события, произошедшие в деятельности организации после окончания отчетного года до даты утверждения отчетности.

8. Что аудитор обязан выявить и оценить при подготовке аудиторского заключения:

а) факты, обнаруженные до опубликования финансовой отчетности;

б) факты, обнаруженные после опубликования финансовой отчетности;

в) события, имевшие место до даты подписания аудиторского заключения.

9. Какова согласно МСА 560 «Последующие события» ответственность аудитора относительно последующих событий после опубликования финансовой отчетности:

а) вносит соответствующие изменения в аудиторское заключение;

б) не несет обязательств по направлению запросов по финансовой отчетности предприятия;

в) сообщает третьим лицам, чтобы они не полагались на аудиторское заключение.

10. Допущение о непрерывности деятельности предприятия означает:

а) предположение о том, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем;

б) вероятность осуществления деятельности организации в течение ближайшего календарного года;

в) предположение о сохранении деятельности организации в соответствии с учредительными документами.

11. В подтверждение вопросов о допущении непрерывности деятельности предприятия аудитор должен выполнить следующее действие:

а) опросить руководство организации;

б) получить письменные заявления руководства организации;

в) провести тестирование системы бухгалтерского учета.

12. При подтверждении непрерывности деятельности предприятия достаточными и уместными аудиторскими доказательствами аудитор:

а) составляет безусловно-положительное заключение;

б) модифицирует аудиторское заключение;

в) не модифицирует аудиторское заключение.

13. Ассистенты аудитора - это:

- а) сотрудники, участвующие в проведении отдельной аудиторской проверки и не являющиеся аудиторами;
- б) аудиторы, участвующие в проведении аудиторской проверки и помогающие ведущим аудиторам;
- в) аудиторы, начинающие аудиторскую практику и не имеющие опыта практической работы.

14. Контроль качества аудита должен осуществляться на уровне:

- а) конкретной аудиторской фирмы;
- б) аудиторской фирмы и отдельных аудиторских проверок,
- в) каждой отдельной аудиторской проверки.

15. Делегирование полномочий означает:

- а) определение должностных обязанностей каждого аудитора и контроль за их выполнением;
- б) проверку аудиторской работы со стороны руководства фирмы и ведущих аудиторов;
- в) направление работы, осуществление надзора, проверку работы на всех уровнях.

## Ситуационные задачи

### Задача 1

Используя знания в области международных и российских стандартов аудита, финансового учета, налогообложения и экономического анализа разработайте для руководства организации и службы внутреннего аудита

Таблица 4.5. Рекомендуемый комплекс мероприятий для руководства организации и службы внутреннего аудита по выявлению и предупреждению фактов несоблюдения законов и нормативных актов

Название раздела и перечень мероприятий	Содержание рекомендуемых мер
Раздел «Система управления»	
Раздел «Система организации бухгалтерского учета»	
Раздел «Система организации внутреннего аудита»	1



комплекс мероприятий по выявлению и предупреждению фактов несоблюдения законов и нормативных актов.

Комплекс мероприятий можно разбить на разделы, соответствующие системе управления и организации бухгалтерского учета и внутреннего аудита. Комплекс мероприятий оформите в рабочем документе аудитора (табл. 4.5).

### Задача 2

При проведении аудита финансовой отчетности предприятия аудитор столкнулся с нарушениями в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности (табл. 4.6).

Таблица 4.6. Нарушения в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

Вид нарушения	Мошенничество	Ошибка
Применение устаревших форм первичной учетной документации		
Неверное списание расходов будущих периодов		
Нарушение порядка ведения синтетического учета активов и обязательств, применение произвольных учетных регистров		
Отсутствие платежного поручения при сверке документов, прилагаемых к выписке банка		
Отсутствие аналитического учета активов и обязательств		
Наличие подчисток и помарок в кассовых и банковских документах		
Несоответствие сумм в первичных документах, учетных регистрах и отчетности		
Наличие арифметической ошибки при расчете пособия по временной нетрудоспособности		
Незначительные арифметические ошибки, выявленные при сверке сумм в авансовых отчетах и прилагаемых к ним документах		

Окончание табл. 4.6

Вид нарушения	Мошенничество	Ошибка
Отсутствие основных средств, обнаруженное при проведении инвентаризации		
Приобретение основных средств производственного назначения		
Совершение расходов производственного назначения (на личные нужды руководителя организации)		
Заполнение главной книги организации карандашом		
Приобретение мебели, которое не оприходовано в бухгалтерском учете		
Неправильное включение объектов основных средств в состав материалов и их дальнейшее списание на расходы организации		
Оформление договоров о выполнении работ, предусмотренных должностными обязанностями работников предприятия		
Наличие сальдо по счету «Недостачи и потери от порчи ценностей»		
Несвоевременная выплата заработной платы при условии отвлечения денежных средств на нецелевые нужды		
Выплата денежных средств лицам, не работающим в данной организации		
Нетиповые бухгалтерские проводки		
Выдача беспроцентных займов на сторону при наличии просроченной задолженности перед бюджетом		

Используя требования стандарта 240 «Ответственность аудитора за рассмотрение мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности» классифицируйте эти нарушения как мошенничество или ошибки.

Нарушение, отнесенное к мошенничеству или ошибке, отметьте знаком

**Задача 3**

При проведении аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества за отчетный год аудитором стало известно о следующих фактах, связанных с деятельностью организации.

Совет директоров принял решение об увеличении видов деятельности организации, что окажет влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности общества. Кроме того, совет директоров принял решение рекомендовать общему собранию выплатить годовые дивиденды по итогам работы общества в отчетном году в размере 100 руб. на одну акцию. Общая сумма предлагаемых к выплате дивидендов должна составить 1 млн руб.

Каким образом эти события повлияют на содержание аудиторского заключения и каковы будут действия аудитора?

**Задача 4**

Используя знания в области бухгалтерского учета и аудита, классифицируйте факты и события после отчетной даты на два типа:

- события, которые предоставляют дополнительные доказательства относительно условий, существовавших на конец периода;
- события, которые указывают на условия, возникшие после окончания периода.

Результаты классификации оформите в виде табл. 4.7.

Таблица 4.7. Результаты классификации событий после отчетной даты

Вид факта или события	События, указывающие на условия, существовавшие на конец периода	События, указывающие на условия, возникшие после окончания периода
Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату		
Действия органов государственной власти		
Объявление дивидендов дочерними и зависимыми обществами за периоды, предшествовавшие отчетной дате		
Прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату		

Вид факта или события	События, указывающие на условия, существовавшие на конец периода	События, указывающие на условия, возникшие после окончания периода
Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты		
Получение информации о финансовом состоянии и результатах деятельности дочернего или зависимого общества (товарищества), ценные бумаги которого котируются на фондовых биржах, подтверждающей устойчивое и существенное снижение стоимости долгосрочных финансовых вложений организации		
Объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства		
Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг		
Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации		
Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры		
Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период		
Принятие решения о реорганизации организации		
Реконструкция или планируемая реконструкция		

Событие, отнесенное к первому или второму типу, отметьте знаком

#### Задача 5

Аудит бухгалтерской отчетности акционерного общества осуществляла группа аудиторов, которая состояла из ведущего аудитора - руководителя аудиторской проверки — и ассистентов аудитора.

Используя требования МСА 220 «Контроль качества аудиторской работы», разработайте комплекс рекомендаций для руководителя аудиторской проверки, который будет направлен на сокращение числа ошибок, допускаемых со стороны ассистентов аудитора. Комплекс рекомендаций оформите в виде рабочего документа аудитора (табл. 4.8).

Таблица 4.8. Комплекс рекомендаций для руководителя аудиторской проверки, направленный на сокращение числа возможных ошибок со стороны ассистентов аудитора

Этап аудита	Содержание рекомендаций
Предварительное планирование аудита	
Планирование аудита	
Проведение аудита	
Завершение аудита и составление аудиторского заключения	

#### Задача 6

Используя требования МСА 220 «Контроль качества аудиторской работы», систематизируйте в таблице отличия внешнего и внутреннего контроля качества аудиторской работы. Особенности внешнего контроля качества аудиторской работы следует рассмотреть на уровне контроля со стороны государственных органов регулирования аудиторской деятельности. Особенности внутреннего контроля должны быть представлены на уровне аудиторской фирмы и аудиторской проверки (табл. 4.9).

Таблица 4.9. Отличия внешнего и внутреннего контроля качества аудиторской работы

Признак отличия	Внешний контроль качества аудиторской работы	Внутренний контроль качества аудиторской работы на уровне аудиторской фирмы	Внутренний контроль качества аудиторской работы на уровне аудиторской проверки
1	2	3	4

Сформулируйте вывод относительно основных отличий внешнего и внутреннего контроля качества аудиторской работы.

## Ответы и решения

### Ответы на тесты

1 - а; 2 - б; 3 - в; 4 - а; 5 - в; 6 - б; 7 - а; 8 - в; 9 - б; 10 - а; 11 - б; 12 - в; 13 - а; 14 - б; 15 - в.

### Решения ситуационных задач

#### Задача 1

Рекомендуемый комплекс мероприятий может быть оформлен следующим образом (табл. 4.10).

Таблица 4.10. Рекомендуемый комплекс мероприятий для руководства организации и службы внутреннего аудита по выявлению и предупреждению фактов несоблюдения законов и нормативных актов

Название раздела и перечень мероприятий	Содержание рекомендуемых мер
<b>Раздел «Система управления»</b>	
1. Организация системы бухгалтерского учета и внутреннего аудита	Предусмотреть в организационной структуре управления службу бухгалтерского учета и внутреннего аудита
2. Определение подчиненности службы бухгалтерского учета и внутреннего аудита	Вертикальную подчиненность служб привести в соответствие с уставными документами, соблюдая принцип независимости в организационной структуре
3. Оформление трудовых договоров с каждым сотрудником	Привести трудовые договора в соответствие с трудовым законодательством, проверить наличие подписей на трудовых договорах
4. Разработка должностных инструкций персонала организации	Определить функциональные обязанности и ответственность каждого сотрудника предприятия Иметь в наличии должностные инструкции
и другие	
<b>Раздел «Система организации бухгалтерского учета»</b>	
1. Разработка положения о службе бухгалтерского учета	Разработать положение о службе бухгалтерского учета совместно с юристами организации Утвердить положение о службе бухгалтерского учета

Название раздела и перечень мероприятий	Содержание рекомендуемых мер
2. Разработка должностной инструкции главного бухгалтера	<p>Определить в должностной инструкции права, обязанности и ответственность главного бухгалтера, выполнение им контрольных функций в соответствии с действующим законодательством</p> <p>Утвердить должностную инструкцию главного бухгалтера</p>
3. Разработка должностных инструкций сотрудников бухгалтерии	<p>Определить в должностных инструкциях функциональные обязанности каждого сотрудника бухгалтерии в соответствии с действующим законодательством</p> <p>Утвердить должностные инструкции. Привести в соответствие с должностными инструкциями фактические функциональные обязанности бухгалтеров</p>
4. Оформление договора о материальной ответственности с бухгалтером-кассиром	<p>Оформить и подписать договор о материальной ответственности с бухгалтером-кассиром</p> <p>Разъяснить ему права и обязанности под роспись</p>
5. Разработка учетной политики в соответствии с действующим законодательством	Разработать, оформить и утвердить учетную политику в соответствии с требованиями положений по бухгалтерскому учету
и другие	
<b>Раздел «Система организации внутреннего аудита»</b>	
1. Разработка положения о службе внутреннего аудита	<p>Разработать положение о службе внутреннего аудита совместно с юристами организации</p> <p>Утвердить положение о службе внутреннего аудита</p>
2. Разработка должностной инструкции руководителя службы внутреннего аудита	<p>Определить в должностной инструкции права, обязанности и ответственность руководителя службы внутреннего аудита, выполнение им контрольных функций в соответствии с действующим законодательством</p> <p>Утвердить должностную инструкцию руководителя службы внутреннего аудита</p>

Название раздела и перечень мероприятий	Содержание рекомендуемых мер
3. Разработка должностных инструкций внутренних аудиторов	<p>Определить в должностных инструкциях функциональные обязанности каждого аудитора в соответствии с действующим законодательством</p> <p>Утвердить должностные инструкции. Привести в соответствие с должностными инструкциями фактические функциональные обязанности аудиторов</p>
4. Разработка плана контрольных проверок	<p>Разработать и утвердить план контрольных проверок на предстоящий год, определив критические области деятельности организации</p> <p>Разработку плана осуществлять совместно с руководителем организации и юристами</p> <p>Обеспечить контроль со стороны руководства и собственников за выполнением плана контрольных проверок</p>
и другие	

Продолжите разработку комплекса мероприятий по выявлению и предупреждению фактов несоблюдения законов и нормативных актов.

### Задача 2

Используя требования стандарта 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности», выявленные аудитором нарушения можно классифицировать следующим образом (табл. 4.11).

Таблица 4.11. Классификация нарушений в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

Вид нарушения	Мошенничество	Ошибка
Применение устаревших форм первичной учетной документации		+
Неверное списание расходов будущих периодов		+
Нарушение порядка ведения синтетического учета активов и обязательств, применение произвольных учетных регистров		+



Продолжение табл. 4.11

Вид нарушения	Мошенничество	Ошибка
Отсутствие платежного поручения при сверке документов!, прилагаемых к выписке банка		+
Отсутствие аналитического учета активов и обязательств	+	+
Наличие подчисток и помарок в кассовых и банковских документах	+	
Несоответствие сумм в первичных документах, учетных регистрах и отчетности	+	+
Наличие арифметической ошибки при расчете пособия по временной нетрудоспособности		+
Незначительные арифметические ошибки, выявленные при сверке сумм в авансовых отчетах и прилагаемых к ним документах		+
Отсутствие основных средств, обнаруженное при проведении инвентаризации	+	
Приобретение основных средств непроизводственного назначения	+	
Совершение расходов непроизводственного назначения (на личные нужды руководства организации)	+	
Заполнение главной книги организации карандашом		+
Приобретение мебели, которое не оприходовано в бухгалтерском учете	+	
Неправильное отнесение объектов основных средств в состав материалов и их дальнейшее списание на расходы организации	+	+
Оформление договоров о выполнении работ, предусмотренных должностными обязанностями работников предприятия	+	
Наличие сальдо по счету «Недостачи и потери от порчи ценностей»		+

Вид нарушения	Мошенничество	Ошибка
Несвоевременная выплата заработной платы при условии отвлечения денежных средств на нецелевые нужды	+	
Выплата денежных средств лицам, не работающим в данной организации	+	
Нетиповые бухгалтерские проводки	+	+
Выдача беспроцентных займов на сторону при наличии просроченной задолженности перед бюджетом	+	

**Задача 3**

Согласно требованиям МСА 560 «Последующие события» события, происходящие с момента окончания отчетного периода до даты подписания аудиторского заключения, а также факты, обнаруженные после даты подписания аудиторского заключения, относятся к последующим событиям.

При выявлении событий, происходящих до даты подписания аудиторского заключения аудитор выполняет следующие процедуры. Выявленные события должны быть раскрыты в финансовой отчетности организации. Поэтому следует потребовать внесения корректировок в финансовую отчетность. В аудиторском заключении аудитор выражает мнение о достоверности финансовой отчетности организации.

**Задача 4**

Результаты классификации событий после отчетной даты представлены в табл. 4.12.

Таблица 4.12. Результаты классификации событий после отчетной даты

Вид факта или события	События, которые указывают на условия, существовавшие на конец периода	События, которые указывают на условия, возникшие после окончания периода
Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату	+	

Вид факта или события	События, которые указывают на условия, существовавшие на конец периода	События, которые указывают на условия, возникшие после окончания периода
Действия органов государственной власти		+
Объявление дивидендов дочерними и зависимыми обществами за периоды, предшествовавшие отчетной дате		+
Прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату		+
Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты		+
Получение информации о финансовом состоянии и результатах деятельности дочернего или зависимого общества, ценные бумаги которого котируются на фондовых биржах, подтверждающая устойчивое и существенное снижение стоимости долгосрочных финансовых вложений организации	+	
Объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства	+	
Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг		+
Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации		+
Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры	+	

Окончание табл. 4.12

Вид факта или события	События, которые указывают на условия, существовавшие на конец периода	События, которые указывают на условия, возникшие после окончания периода
Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период	+	
Принятие решения о реорганизации организации		+
Реконструкция или планируемая реконструкция		

**Задача 5**

Согласно требованиям МСА 220 «Контроль качества аудиторской работы» комплекс рекомендаций для руководителя аудиторской проверки может иметь следующее содержание (табл. 4.13).

Таблица 4.13. Комплекс рекомендаций для руководителя аудиторской проверки, направленный на сокращение числа возможных ошибок со стороны ассистентов аудитора

Этап аудита	Содержание рекомендаций
Предварительное планирование аудита	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Знакомство ассистентов аудитора с особенностями бизнеса клиента</li> <li>2. Оценка ассистентами критических направлений в деятельности организации, в которых риск нарушений является высоким</li> </ol>
Планирование аудита	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Участие ассистентов в разработке общего плана и программы аудита</li> <li>2. Предупреждение о направлениях проверки, требующих особого внимания</li> </ol>
Проведение аудита	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Контроль со стороны руководителя за соблюдением сроков и общего плана проведения проверки</li> <li>2. Проверка рабочих документов ассистентов аудитора</li> </ol>
Завершение аудита и составление аудиторского заключения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проверка результатов аудита со стороны руководителя</li> <li>2. Проверка полноты сбора аудиторских доказательств и выполнения общего плана аудита</li> </ol>

Перечень рекомендаций следует дополнить самостоятельно.

### Задача 6

Согласно требованиям МСА 220 «Контроль качества аудиторской работы» отличия внешнего и внутреннего контроля качества аудиторской работы могут быть представлены следующим образом (табл. 4.14).

Таблица 4.14. Отличия внешнего и внутреннего контроля качества аудиторской работы

<b>Признак отличия</b>	<b>Внешний контроль качества аудиторской работы</b>	<b>Внутренний контроль качества аудиторской работы на уровне аудиторской фирмы</b>	<b>Внутренний контроль качества аудиторской работы на уровне аудиторской проверки</b>
Целевой	Цель внешнего контроля заключается в соблюдении требований аудиторской деятельности на государственном уровне	Цель внутреннего контроля состоит в осуществлении аудиторской деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства	Цель внутреннего контроля состоит в проведении проверки в соответствии с требованиями законодательства и внутрифирменными стандартами аудита
Субъект контроля	Осуществляется уполномоченными государственными контролирующими органами	Осуществляется руководителем аудиторской фирмы	Осуществляется руководителем аудиторской проверки (ведущим аудитором)

Отличия внешнего и внутреннего контроля качества аудиторской работы следует дополнить самостоятельно.

## Глава 5

# Международные стандарты аудиторских выводов и заключений

### 5.1. Аудиторское заключение по финансовой отчетности

Рекомендации аудиторам в отношении формы и содержания аудиторского заключения содержатся в **стандарте 700 «Аудиторское заключение по финансовой отчетности»**. Стандарт включает следующие разделы: введение, основные элементы аудиторского заключения, типы аудиторских заключений, обстоятельства, которые могут привести к выражению мнения, отличного от безусловно-положительного.

Аудиторское заключение предоставляется по результатам аудиторской проверки финансовой отчетности субъекта, проведенной независимым аудитором. Требования стандарта могут использоваться при подготовке аудиторских заключений по финансовой информации, отличной от финансовой отчетности.

Аудитор выражает мнение о финансовой отчетности на основе изучения и оценки выводов, сделанных по полученным в процессе проверки аудиторским доказательствам. При этом аудитор должен определить соответствие финансовой отчетности:

- требованиям международных стандартов финансовой отчетности, национальных стандартов или правил;
- законодательным требованиям.

Согласно данному стандарту *аудиторское заключение должно содержать четко сформулированное в письменной форме мнение аудитора о финансовой отчетности субъекта в целом.*

Стандарт указывает на необходимость соблюдения единообразия формы и содержания аудиторского заключения, что облегчает его понимание со стороны пользователей.

Аудиторское заключение включает следующие *элементы*:

## 5.1. Аудиторское заключение по финансовой отчетности 143

- *название;*
- *адресат;*
- *вводный параграф (введение),* в котором содержатся описание проверенной финансовой отчетности, положение об ответственности руководства организации и аудитора;
- *параграф, описывающий объем (характер) аудиторской проверки,* в котором приводятся ссылки на МСА или национальные стандарты, описание выполненной аудитором работы;
- *параграф, в котором выражено мнение аудитора* о финансовой отчетности;
- *дату выдачи аудиторского заключения;*
- *адреса аудитора;*
- *подпись аудитора.*

В соответствии с международной практикой в названии аудиторского заключения принято использовать слова «независимый аудитор». Это позволяет отличать аудиторское заключение от других отчетов, например, составленных должностными лицами предприятия или советом директоров.

*Адресатом* аудиторского заключения должно быть лицо, установленное в соответствии с условиями договоренности об аудите и местными нормативными актами. Так, аудиторское заключение может быть адресовано акционерам или совету директоров предприятия.

*Введение* аудиторского заключения должно содержать перечень проверенной финансовой отчетности субъекта с указанием даты и отчетного периода, а также положение об ответственности руководства предприятия и аудитора. Согласно требованиям МСА ответственность за финансовую отчетность несет руководство экономического субъекта. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства предприятия определения существенных оценочных значений, принципов и методов ведения бухгалтерского учета, которые используются при составлении данной отчетности. Обязанность аудитора заключается только в выражении мнения о финансовой отчетности клиента на основе проведенной аудиторской проверки.

*В параграфе, описывающем объем (характер) аудиторской проверки,* указывается, что проверка была проведена в соответствии с МСА или национальными стандартами. Под объемом в этом случае понимается способность аудитора выполнить аудиторские процедуры, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах. Пользователь аудиторского заключения, ознакомившись с его со-

держанием, должен быть уверен в том, что проверка проведена в соответствии с установленными стандартами.

В аудиторском заключении указывается, что финансовая отчетность клиента не содержит существенных искажений, потому что проверка была должным образом спланирована и проведена.

В данном параграфе приводится содержание аудиторской проверки:

- тестирование и анализ аудиторских доказательств, подтверждающих суммы и сведения в финансовой отчетности;
- определение принципов бухгалтерского учета, используемых при подготовке финансовой отчетности;
- исследование существенных учетных оценок, сделанных руководством при подготовке финансовой отчетности;
- оценка общего представления финансовой отчетности.

Описание объема (характера) аудиторской проверки должно завершаться утверждением аудитора о том, что проверка предоставляет достаточные основания для выражения мнения.

В параграфе, в котором выражается мнение аудитора, необходимо четко выразить свое мнение о достоверности и объективности финансовой отчетности предприятия (организации). Также следует указать, что финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основами финансовой отчетности и законодательными требованиями.

Аудитор вправе использовать словосочетания «дает достоверную и объективную картину» и «представлена объективно во всех существенных аспектах». Использование этих словосочетаний подчеркивает тот факт, что аудитор исследовал только те вопросы, которые являются существенными для финансовой отчетности.

Аудитор может выразить мнение о соответствии финансовой отчетности другим требованиям применимых положений и законов.

Если предприятие (организация) при составлении финансовой отчетности использовала принципы бухгалтерского учета какой-либо определенной страны, в аудиторском заключении данная страна должна быть указана.

Заключение *датируется* числом, когда была завершена аудиторская проверка. Это означает, что аудитор учел влияние всех фактов и событий, известных ему и имевших место до этой даты. При этом аудитор не должен датировать заключение числом, предшествующим дате подписания или утверждения финансовой отчетности руководством предприятия.

В аудиторском заключении указывается четкий адрес аудитора, т.е. конкретное место нахождения его офиса. Аудиторское заключение



ние подписывается от имени аудиторской фирмы или лично от имени аудитора. В случае необходимости на аудиторском заключении ставятся обе подписи.

Различают следующие *типы аудиторских заключений*:

- безусловно-положительное;
- содержащее поясняющий параграф;
- условно-положительное;
- с отказом от выражения мнения;
- отрицательное.

*Безусловно-положительное аудиторское заключение* составляется в случаях, если аудитор:

- выражает мнение о достоверности и объективности финансовой отчетности во всех существенных аспектах;
- подтверждает формирование финансовой отчетности субъекта в соответствии с установленными основами финансовой отчетности.

Безусловно-положительное мнение косвенно указывает на тот факт, что при составлении финансовой отчетности организация применила и отразила все принципы и методы бухгалтерского учета. Пример безусловно-положительного аудиторского заключения в соответствии с МСА приведен в приложении 10.

Остальные виды аудиторских заключений являются *модифицированными* заключениями.

Аудиторское заключение считается модифицированным в случае наличия факторов, не влияющих или влияющих на мнение аудитора.

При наличии факторов, не влияющих на мнение аудитора, составляется *аудиторское заключение с поясняющим параграфом*.

Если имеются факторы, влияющие на мнение аудитора, аудитор выражает условно-положительное мнение, отрицательное мнение или отказывается от выражения мнения.

Включение поясняющего параграфа в аудиторское заключение не влияет на мнение аудитора. Стандарт рекомендует включать этот параграф в раздел аудиторского заключения после параграфа, содержащего мнение аудитора. Обычно в поясняющем параграфе приводится ссылка на то, что такой-то конкретный фактор не является основанием для выражения условно-положительного мнения.

К факторам, не влияющим на мнение аудитора, которые указываются в поясняющем параграфе, относятся:

- фактор, имеющий отношение к допущению о непрерывности деятельности предприятия;

- наличие значительной неопределенности, устранение которой зависит от будущих действий или событий.

Эти факторы могут оказать влияние на финансовую отчетность субъекта. Например, в аудиторском заключении может содержаться информация о том, что организация является ответчиком по делу о нарушении определенных патентных прав и взыскании убытков. Кроме того, данная организация подала встречный иск. На дату выражения мнения аудитора приходится предварительные слушания по обоим искам. Результат дела не определен. Финансовая отчетность организации не предусматривает никаких резервов на покрытие встречных обязательств. Данная информация свидетельствует о наличии значительной неопределенности в деятельности организации.

Аудитор может столкнуться с большим числом факторов неопределенности, которые нужно будет включить в поясняющий параграф. В этом случае стандарт разрешает аудитору отказаться от выражения мнения вместо включения поясняющего параграфа.

К факторам, влияющим на мнение аудитора, относятся:

- ограничение объема работы аудитора;
- несогласие с руководством относительно допустимости выбранной учетной политики, метода ее применения;
- несогласие с руководством относительно достаточности сведений, раскрываемых в финансовой отчетности.

Ограничение объема работы аудитора приводит к выражению условно-положительного мнения или к отказу от выражения мнения.

Несогласия с руководством относительно учетной политики и достаточности сведений могут привести к выражению условно-положительного или отрицательного мнения.

В стандарте приводятся примеры *обстоятельств, которые могут привести к выражению мнения, отличного от безусловно-положительного* (табл. 5.1).

*Условно-положительное мнение* выражается в том случае, если аудитор не может составить безусловно-положительное заключение, но влияние несогласия с руководством или ограничения объема аудита не столь существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения.

Аудитор *отказывается от выражения мнения* в том случае, когда имеет место существенное ограничение объема аудита и он не может получить достаточные и уместные аудиторские доказательства, а следовательно, выразить мнение о финансовой отчетности субъекта.

*Отрицательное мнение* выражается тогда, когда имеют место существенные несогласия с руководством организации по финансо-

## 5.7. Аудиторское заключение по финансовой отчетности 147

**Таблица 5.1. Примеры обстоятельств, которые могут привести к выражению мнения, отличного от безусловно-положительного мнения**

Примеры обстоятельств	Действия аудитора
<b>Ограничение объема работы аудитора</b>	
Устанавливаются субъектом (условия договоренности об аудите предусматривают, что аудитор не будет выполнять все необходимые аудиторские процедуры)	Аудитор обычно не соглашается выполнять такое ограниченное задание, если только это не требуется по закону  Аудитор не соглашается на проверку, если ограничение объема нарушает установленные законодательством обязанности аудитора.
Срок назначения аудитора не позволяет ему наблюдать за проведением инвентаризации товарно-материальных запасов	Аудитор может выполнить альтернативные процедуры, чтобы получить достаточные и уместные аудиторские доказательства  Аудитор выражает условно-положительное мнение
Учетная документация субъекта не соответствует требованиям	Аудитор может выполнить альтернативные процедуры, чтобы получить достаточные и уместные аудиторские доказательства  Аудитор выражает условно-положительное мнение или отказывается от выражения мнения <sup>1</sup>
Аудитор не может осуществить все необходимые аудиторские процедуры	Аудитор может выполнить альтернативные процедуры, чтобы получить достаточные и уместные аудиторские доказательства  Аудитор выражает условно-положительное мнение или отказывается от выражения мнения
<b>Несогласие с руководством субъекта</b>	
Несогласие по поводу учетной политики - недопустимость метода учета	Аудитор выражает условно-положительное или отрицательное мнение
Несогласие по поводу учетной политики - недостаточность раскрытой информации	Аудитор выражает условно-положительное мнение

вой отчетности. При этом финансовая отчетность предприятия имеет вводящий в заблуждение или неполный характер.

Если аудитор выражает мнение, отличное от безусловно-положительного, он должен четко описать все существенные причины

этого в аудиторском заключении. По возможности приводятся количественные показатели влияния на финансовую отчетность. Обычно эта информация отражается в отдельном параграфе, представляющем выражение мнения или отказу от его выражения.

## 5.2. Сопоставления, включенные в проверяемую отчетность, и их оценка

Сопоставления за один или несколько предыдущих периодов обеспечивают пользователей финансовой отчетности информацией, необходимой для определения тенденций и изменений, которые оказывают влияние на деятельность субъекта в течение определенного периода. Явные или предполагаемые основы финансовой отчетности, действующие во многих странах, рассматривают сопоставимость и последовательность информации в качестве желательных характеристик. МСА 710 «Сопоставления» содержит рекомендации в отношении обязанностей аудитора, касающихся сопоставлений и заключений по ним, и включает следующие разделы: введение, требования к аудиту соответствующих показателей и сопоставимой финансовой отчетности, приложения. Стандарт используется при аудиторской проверке финансовой отчетности, а также в адаптированном по мере необходимости виде к аудиторской проверке другой информации и оказанию сопутствующих услуг. Данный стандарт не применяется, когда обобщенная финансовая отчетность представляется вместе с проверенной финансовой отчетностью (см. МСА 720 «Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность» и МСА 800 «Аудиторский отчет по специальному заданию»).

**Сопоставимость** - это качество, подразумевающее наличие общих определенных характеристик.

Под **сравнением** понимается количественная оценка характеристик.

**Последовательность** ~ это качество взаимосвязи между двумя показателями бухгалтерского учета (например постоянство используемых в разные периоды принципов бухгалтерского учета, продолжительность отчетных периодов и т. д.). Согласно МСА 710 последовательность является обязательным условием для достоверной сопоставимости.

## 5.2. Сопоставления, включенные в проверяемую отчетность... 149

Аудитор должен определить, соответствуют ли сопоставления во всех существенных аспектах основам финансовой отчетности, применимым к проверяемой финансовой отчетности.

Существование различий между основами финансовой отчетности разных стран приводит к тому, что сопоставимая финансовая информация представляется по-разному в зависимости от национальных стандартов. В качестве основных МСА 710 выделяет два вида основ финансовой отчетности для сопоставления: соответствующие показатели и сопоставимая финансовая отчетность.

**Соответствующие показатели** используются тогда, когда суммы и прочие раскрываемые сведения за предыдущий период включаются в качестве составной части в финансовую отчетность за текущий период и воспринимаются вместе с суммами и прочими раскрываемыми сведениями за текущий период.

**Сопоставимой финансовой отчетностью** считается тогда, когда суммы и прочие раскрываемые сведения за предыдущий период берутся для сравнения с финансовой отчетностью за текущий период, но не являются частью финансовой отчетности за текущий период.

Сравнительная характеристика видов финансовой отчетности для целей сопоставления представлена в табл. 5.2.

**Таблица 5.2. Сравнительная характеристика видов финансовой отчетности для целей сопоставления**

Признак сопоставления	Вид финансовой отчетности	
	Соответствующие показатели	Сопоставимая финансовая отчетность
Отношение сумм за предыдущий период к финансовой отчетности за текущий период	Являются неотъемлемой частью финансовой отчетности за текущий период	Не является частью финансовой отчетности за текущий период
Раскрытие сумм за предыдущий период	Читаются только вместе с данными за предыдущий период	Включается для сравнения с отчетностью за текущий период
Уровень детализации раскрываемых сопоставлений	Определяются главным образом степенью взаимосвязи с данными текущего периода	Приближается к уровню информации в финансовой отчетности за текущий период
Указание на сопоставления в аудиторском заключении	Аудиторское заключение относится только к финансовой отчетности за текущий период	Аудиторское заключение относится к финансовой отчетности за каждый период

МСА 710 отражает особенности аудиторской проверки сопоставлений по этим названным выше двум видам представления сопоставимой информации, в том числе обязанности аудитора, составление заключения и дополнительные требования к новому аудитору.

**1. Обязанностью аудитора** является получение достаточного и уместного аудиторского доказательства того, что соответствующие показатели отвечают требованиям основ финансовой отчетности.

Объем аудиторских процедур в отношении соответствующих показателей обычно ограничивается тем, что аудитор убеждается в правильности представления и классификации соответствующих показателей. При этом аудитор определяет:

- соответствует ли учетная политика в отношении соответствующих показателей учетной политике текущего периода и были ли сделаны надлежащие корректировки и/или раскрыты надлежащие сведения;
- согласуются ли соответствующие показатели с суммами и прочими раскрываемыми сведениями за предыдущий период и были ли сделаны надлежащие корректировки и/или раскрыты надлежащие сведения.

Аналогичные действия предпринимаются и в отношении сопоставимой финансовой отчетности.

Если финансовая отчетность за предыдущий период проверялась другим аудитором или не проверялась вовсе, аудитор должен также следовать рекомендациям МСА 510 «Первоначальный аудит — начальное сальдо».

Если при выполнении аудиторской проверки за текущий период аудитору становится известно о возможном существенном искажении соответствующих показателей, он должен провести дополнительные процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, т.е. проверить сопоставимые данные.

**2. Требования к составлению заключения** МСА 710 отличаются в зависимости от метода представления сопоставимых данных.

Если сопоставления представлены в виде *соответствующих показателей*, аудитор должен составить аудиторское заключение, в котором сопоставления отдельно не указаны, поскольку он выражает мнение по поводу финансовой отчетности за текущий период в целом, в том числе и по поводу соответствующих показателей.

Если ранее выданное аудиторское заключение за предыдущий период содержало условно-положительное мнение, отказ от выражения мнения или отрицательное мнение, возможен один из двух

вариантов в зависимости от степени влияния неразрешенных вопросов на данные текущего периода:

а) если вопрос не разрешен и приводит к модификации аудиторского заключения по показателям за текущий период, аудиторское заключение также должно быть модифицировано в отношении соответствующих показателей;

б) если вопрос не разрешен, но это не приводит к модификации аудиторского заключения по показателям за текущий период, аудиторское заключение должно быть модифицировано в отношении соответствующих показателей.

Если вопрос за предыдущий период был надлежащим образом разрешен и представлен в финансовой отчетности, в заключении за текущий период обычно не делается ссылки на прошлую модификацию. Тем не менее, если вопрос является существенным для текущего периода, аудитор может включить соответствующий поясняющий параграф.

Если при проведении проверки за текущий период аудитор узнал о существенных искажениях, влияющих на финансовую отчетность за прошлый период, по которой было выражено безусловно-положительное мнение, он должен учитывать требования МСА 560 «Последующие события» и предпринять следующие действия:

- если финансовая отчетность за предыдущий период была пересмотрена и опубликована с новым аудиторским заключением, аудитор должен убедиться, что соответствующие показатели согласуются с пересмотренной финансовой отчетностью;
- если финансовая отчетность за предыдущий период не пересматривалась и не была опубликована заново, а соответствующие показатели не были вновь представлены надлежащим образом и/или надлежащие сведения не были раскрыты, аудитор должен выдать модифицированное заключение по финансовой отчетности за текущий период с оговоркой в отношении соответствующих показателей, включенных в такую финансовую отчетность.

Если финансовая отчетность за предыдущий период не пересматривалась и аудиторское заключение не переиздавалось, но соответствующие показатели представлены заново надлежащим образом в финансовой отчетности текущего периода, аудитор может включить поясняющий параграф, описывающий обстоятельства со ссылкой на соответствующие раскрытые сведения (с учетом требований МСА 560).

Если сопоставления представлены в виде *сопоставимой финансовой отчетности*, аудитор должен подготовить заключение, в котором конкретно указаны сопоставления, так как мнение аудитора выражается отдельно по финансовой отчетности за каждый период. При этом аудитор может модифицировать свое заключение в отношении одного или нескольких финансовых отчетов за один или несколько периодов и в то же время выдать отдельное заключение по остальной финансовой отчетности. Если при составлении заключения за текущий период мнение об отчетности за предыдущий период отличается от ранее выраженного, аудитор раскрывает существенные причины различия во мнениях в поясняющем параграфе.

3. *Дополнительные требования к новому аудитору* зависят от того, проверена финансовая отчетность за прошлый период другим аудитором или не проверена вовсе.

3.1. *Финансовая отчетность за прошлый период проверена другим аудитором.*

Если проверяются *соответствующие показатели*, в некоторых юрисдикциях новому аудитору разрешается сослаться в своем заключении на аудиторское заключение за прошлый период. Если новый аудитор решает сделать такую ссылку, его заключение должно содержать:

а) указание на то, что финансовая отчетность за предыдущий период была проверена другим аудитором;

б) тип заключения, выданного предшествующим аудитором, и указание на причину модификации предыдущего аудиторского заключения, если она имела место;

в) дату выдачи заключения за предыдущий период.

Если проверяется *сопоставимая финансовая отчетность*, то:

а) предшествующий аудитор может повторно составить аудиторское заключение по финансовой отчетности за предыдущий период, при этом новый аудитор составляет заключение только за текущий период;

б) заключение, составленное новым аудитором, должно информировать о том, что предыдущий период проверялся другим аудитором. При этом заключение нового аудитора также должно указывать тип заключения, выданного предшествующим аудитором, причину модификации заключения по отчетности за предыдущий период и дату его выдачи.

Если новый аудитор обнаружил существенные искажения за прошедший период, а заключение за этот период было выдано без модификации, новый аудитор должен:



а) обсудить данный вопрос с руководством и с его разрешения предложить предшествующему аудитору повторно составить заключение по переизданной финансовой отчетности за предыдущий период;

б) если предыдущий аудитор не соглашается с переизданием или отказывается выдать новое аудиторское заключение, во вступном параграфе заключения можно указать, что предшествующее аудиторское заключение по финансовой отчетности за предыдущий период было выдано до ее переиздания;

в) если аудитор проверил уместность корректировок при переиздании отчетности, он может включить соответствующий параграф в свое заключение.

3.2. *Финансовая отчетность за предыдущий период* не проверена.

В этом случае действия аудитора одинаковы при любом методе представления сопоставимых данных. Если финансовая отчетность за предыдущий период не проверялась, новый аудитор должен указать в своем заключении, что соответствующие показатели не проверены. Однако это не освобождает его от соблюдения требования о выполнении процедур в отношении сальдо на начало текущего периода. В финансовой отчетности желательно четко указать, что соответствующие показатели не проверены.

Если новый аудитор обнаруживает, что соответствующие показатели за предыдущий период существенно искажены, он должен потребовать от руководства их пересмотра, а если руководство отказывается это сделать, надлежащим образом модифицировать аудиторское заключение.

*Приложения к МСА 710* содержат примеры аудиторских заключений, составляемых в следующих случаях:

- при проверке соответствующих показателей, когда ранее выданное аудиторское заключение за предыдущий период было модифицировано и вопрос, повлекший модификацию, ведет или не ведет к модификации заключения за текущий период;
- при проверке соответствующих показателей и сопоставимой финансовой отчетности, когда аудитор решает сослаться на заключение, выданное предшествующим аудитором по финансовой отчетности за предыдущий период;
- при проверке сопоставимой финансовой отчетности, когда мнение аудитора выражается отдельно за предыдущий и текущий периоды.

### 5.3. Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность

**МСА 720 «Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность»** включает следующие разделы: введение, условия доступа к прочей информации, требования к рассмотрению прочей информации, содержание понятий «существенные несоответствия» и «существенное искажение фактов», права аудитора на доступ к прочей информации после даты составления аудиторского заключения. Целью данного стандарта является установление требований и рекомендаций по рассмотрению аудитором прочей информации, по которой аудитор не обязан составлять аудиторское заключение и которая содержится в документах, включающих проверенную финансовую отчетность. МСА 720 используется при проверке годового отчета, но может применяться и в отношении других документов, например используемых при выпуске ценных бумаг.

**Условия доступа к прочей информации.** Субъект может ежегодно публиковать документ (условно называемый «годовой отчет»), включающий проверенную финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением. В годовой отчет субъект может включить в соответствии с законодательством или традицией другую информацию как финансового, так и нефинансового характера. Она называется **прочей информацией**.

**К прочей информации** относятся следующие документы:

- отчет руководства или совета директоров о деятельности субъекта;
- финансовый обзор или финансовые показатели;
- данные о занятости;
- планируемые капитальные расходы;
- аналитические коэффициенты;
- имена должностных лиц и директоров;
- выборочные квартальные данные и другая информация.

**Требования к рассмотрению прочей информации.** МСА 720 отражает тесную связь действий аудитора по проверке прочей информации с требованиями законодательства (юрисдикции в терминах МСА) и отражает общие подходы к работе аудитора с прочей информацией. В частности, в стандарте отмечено:

1) в одних случаях аудитор может иметь предусмотренные законодательством или договором обязательства по предоставлению особого отчета по прочей информации. В других случаях аудитор не

имеет такого обязательства. Тем не менее, ему следует рассмотреть прочую информацию при составлении заключения по финансовой отчетности, так как достоверность проверенной финансовой отчетности может быть поставлена под сомнение в результате наличия несоответствия между проверенной финансовой отчетностью и прочей информацией;

2) некоторые юрисдикции требуют от аудиторов применения особых процедур в отношении определенной прочей информации, например дополнительных данных и промежуточной финансовой информации. Если подобная информация отсутствует или является недостаточной, от него может потребоваться указать это в аудиторском заключении;

3) если существует обязательство по составлению отчета о прочей информации, обязанности аудитора определяются характером договоренности, местным законодательством и профессиональными стандартами. Если обязанности аудитора включают обзор прочей информации, он должен следовать рекомендациям МСА по проведению обзора.

Стандарт выделяет *два вида противоречий*, которые могут быть выявлены при проверке прочей информации:

1) *существенное несоответствие* имеет место в случае, если прочая информация противоречит сведениям, содержащимся в проверенной финансовой отчетности. Существенное несоответствие может поставить под сомнение аудиторские выводы, сделанные на основе ранее полученных аудиторских доказательств и, возможно, основания для аудиторского заключения по финансовой отчетности. В соответствии с МСА 720 аудитор должен ознакомиться с прочей информацией именно для выявления существенных несоответствий с проверенной финансовой отчетностью;

2) *существенное искажение фактов* имеет место, когда прочая информация, не имеющая отношения к содержанию проверенной финансовой отчетности, изложена или представлена неверно. Существенное искажение фактов аудитор может обнаружить при ознакомлении с прочей информацией, когда он пытается выявить существенные несоответствия.

МСА 720 устанавливает последовательность и рамки действий аудитора в случае обнаружения каждого из названных двух противоречий.

Если аудитор выявляет *существенные несоответствия*, он должен определить, нужно ли вносить поправки в проверенную финансовую отчетность или в прочую информацию:

## 156 Глава 5. Международные стандарты аудиторских выводов

- если необходимо внести поправки в проверенную финансовую отчетность, но субъект отказывается это сделать, аудитор должен выразить условно-положительное или отрицательное мнение;
- если необходимо внести поправки в прочую информацию, но субъект отказывается это сделать, аудитор должен принять данный факт во внимание, включив в аудиторское заключение поясняющий параграф, который описывает существенное несоответствие, **или** предпринять другие меры. Такие предпринятые меры, как отказ от выдачи аудиторского заключения или несогласие продолжать аудиторскую проверку, будут зависеть от особенностей ситуации, характера и существенности несоответствия. Кроме того, аудитор должен рассмотреть вопрос о получении юридической консультации в отношении дальнейших действий, т.е. стандарт предписывает оценить юридическую правомерность действий аудитора в соответствии с конкретными нормативно-законодательными актами.

Если аудитор обнаружит, что прочая информация содержит **существенное искажение фактов**, он должен обсудить этот вопрос с руководством субъекта:

а) во время обсуждения аудитор может не определить, насколько достоверны прочая информация и ответы руководства на вопросы аудитора. Поэтому он должен решить, существуют ли значительные различия в суждениях или во мнениях;

б) если аудитор по-прежнему полагает, что существует явное существенное искажение фактов, он должен просить руководство проконсультироваться с компетентной третьей стороной, например с юридическим консультантом субъекта, и принять во внимание полученные рекомендации;

в) если аудитор пришел к выводу, что в прочей информации содержится существенное искажение фактов, но руководство отказывается его устранить, он должен принять **дальнейшие** соответствующие меры. К таким мерам относятся уведомление лиц, ответственных за общее управление субъектом, с помощью составления документа с изложением сомнений аудитора, получение юридической консультации.

Вместе с тем МСА 720 накладывает ограничение на ответственность аудитора по рассмотрению прочей информации, так как цель и объем проверки финансовой отчетности формулируются исходя из условия, согласно которому обязанности аудитора ограничены информацией, указанной в аудиторском **заключении**. Соответствен-

но аудитор не несет ответственности за выяснение того, изложена ли прочая информация надлежащим образом.

Для ознакомления аудитора с данными, содержащимися в годовом отчете, требуется своевременный доступ к ним. Поэтому МСА 720 регламентирует *права аудитора на доступ к прочей информации*. Аудитор должен договориться с субъектом о получении прочей информации до даты составления аудиторского заключения. Однако в определенных обстоятельствах не вся прочая информация может оказаться доступной до этой даты. Когда аудитор не имеет такого доступа, он должен ознакомиться с прочей информацией при первой возможности, чтобы впоследствии выявить существенные несоответствия. Если аудитор выявляет существенное несоответствие или явное существенное искажение фактов, он должен определить необходимость пересмотра проверенной финансовой отчетности:

а) если уместен пересмотр финансовой отчетности, необходимо следовать требованиям МСА 560 «Последующие события»;

б) если необходим пересмотр прочей информации и субъект согласен на его проведение, аудитор должен выполнить надлежащие процедуры. Они могут включать рассмотрение предпринимаемых руководством мер по информированию лиц, получивших ранее опубликованную финансовую отчетность, аудиторское заключение и прочую информацию о проведении пересмотра;

в) если пересмотр прочей информации необходим, а руководство отказывается от его проведения, аудитор должен принять соответствующие дальнейшие меры. Эти действия могут включать:

- уведомление лиц, ответственных за общее руководство субъектом, посредством составления документа, в котором излагаются сомнения аудитора относительно прочей информации;
- получение юридической консультации.

МСА 720 неуместно применять в тех случаях, когда у аудитора имеется предусмотренное законодательством или договором обязательство по предоставлению отчета о прочей информации государственного сектора.

## Контрольные вопросы

1. Перечислите основные элементы аудиторского заключения.
2. Назовите виды аудиторских заключений в зависимости от выражаемого в них мнения.
3. В каких случаях заключение является модифицированным?

4. Перечислите факторы, влияющие и не влияющие на мнение аудитора.
5. В чем заключается понятие «неопределенность» согласно МСА 700?
6. Дайте определение соответствующих показателей.
7. Что означает сопоставимая финансовая отчетность.
8. Как в МСА 710 раскрывается понятие «последовательность»?
9. Перечислите обязанности аудитора при проверке:
  - а) соответствующих показателей;
  - б) сопоставимой финансовой отчетности.
10. Укажите особенности составления аудиторского заключения при проверке:
  - а) соответствующих показателей;
  - б) сопоставимой финансовой отчетности.
11. Какие дополнительные требования предъявляются к новому аудитору при аудиторской проверке сопоставлений?
12. Дайте определение понятия «прочая информация» в соответствии с МСА 720.
13. В чем состоит отличие существенного несоответствия от существенного искажения фактов?
14. Укажите последовательность действий аудитора при выявлении существенного несоответствия.
15. Перечислите действия аудитора при выявлении существенного искажения фактов.

## Тесты

1. Какие основные параграфы включает аудиторское заключение:
  - а) вводный параграф; параграф, описывающий объем аудита; параграф, в котором выражено мнение аудитора;
  - б) структура аудиторского заключения произвольная;
  - в) вводный параграф и параграф, в котором выражено мнение аудитора.
2. Что означает термин «объем аудиторской проверки»:
  - а) количество проверенных документов;
  - б) способность аудитора выполнить аудиторские процедуры, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах;
  - в) период проведения проверки.
3. Может ли аудитор датировать аудиторское заключение числом, предшествующим дате подписания или утверждения финансовой отчетности руководством:
  - а) может, если это предусмотрено договором на проведение аудита;

- б) может по собственному усмотрению;
- в) не может, это является нарушением МСА 700.

4. Сколько видов заключений предусмотрено стандартом 700 «Аудиторское заключение по финансовой отчетности»:

- а) пять;
- б) три;
- в) четыре.

5. Какой из перечисленных факторов не влияет на мнение аудитора:

- а) ограничение объема работы аудитора;
- б) фактор допущения о непрерывности деятельности организации;
- в) несогласия с руководством относительно допустимости учетной политики.

6. Для каких видов аудиторской деятельности используется МСА 710:

- а) для аудиторской проверки финансовой отчетности;
- б) аудиторской проверки другой информации;
- в) аудиторской проверки финансовой отчетности и по мере необходимости в адаптированном виде проверка другой информации.

7. Сколько методов представления финансовой отчетности для сопоставления рассматривается в МСА 710:

- а) три;
- б) два;
- в) четыре.

8. Соответствующие показатели — это:

- а) когда суммы и прочие раскрываемые в финансовой отчетности сведения за предыдущий период включаются в финансовую отчетность за текущий период в качестве ее составной части;
- б) когда суммы и прочие раскрываемые в финансовой отчетности сведения за предыдущий период включаются для сравнения с финансовой отчетностью за текущий период, но не являются ее составной частью;
- в) такое понятие в МСА отсутствует.

9. Сопоставимая финансовая отчетность:

- а) является частью финансовой отчетности за текущий период;
- б) не является частью финансовой отчетности за текущий период;
- в) может включаться или не включаться в финансовую отчетность за текущий период.

10. Что означает согласно МСА 720 понятие «существенное несоответствие»:

- а) если прочая информация противоречит сведениям, содержащимся в проверенной финансовой отчетности;

б) когда прочая информация не имеет отношения к содержанию проверенной финансовой отчетности, но изложена или представлена неверно;

в) это противоречие между одинаковыми показателями в разных формах финансовой отчетности.

11. Дайте определение понятия «существенное искажение фактов»:

а) такой термин в МСА отсутствует;

б) когда прочая информация не имеет отношения к содержанию проверенной финансовой отчетности, но изложена или представлена неверно;

в) это противоречие между одинаковыми показателями в разных формах финансовой отчетности.

12. Должен ли аудитор ознакомиться после даты составления аудиторского заключения с прочей информацией, если до этого срока он не имел к ней доступа:

а) должен, если это будет предусмотрено дополнительным договором с клиентом;

б) не должен;

в) должен.

## Ситуационные задачи

### Задача 1

Классифицируйте факторы, влияющие и не влияющие на мнение аудитора, по видам модифицированных аудиторских заключений, к которым они могут привести. Выбор заключения отметьте знаком «+» в соответствующей колонке табл. 5.3.

### Задача 2

В результате аудиторской проверки бухгалтерской отчетности были обнаружены следующие существенные ее искажения:

1) первоначальная стоимость основных средств завышена на 400 тыс. руб., а сумма накопленной амортизации основных средств - на 100 тыс. руб.;

2) стоимость запасов занижена на 60 тыс. руб.;

3) сумма собственного капитала (раздел III бухгалтерского баланса) завышена на 240 тыс. руб.

Эти искажения явились следствием несогласия аудитора с руководством относительно метода применения учетной политики в отношении первоначальной оценки активов.

Какой вид аудиторского заключения в зависимости от выражаемого в нем мнения, согласно требованиям МСА 700, должен выдать аудитор?



Таблица 5.3. Классификация факторов по их влиянию на мнение аудитора

Факторы	Виды модифицированных аудиторских заключений (ситуации модификации)			
	поясняющий параграф (не влияет на мнение аудитора)	условно- положительное мнение	отрицательное мнение	отказ от выражения мнения
Ограничение объема аудита				
Несогласие с руководством относительно достаточности сведений, раскрываемых в финансовой отчетности				
Несоблюдение допущения непрерывности деятельности предприятия				
Несогласие с руководством относительно допустимости выбранной учетной политики, метода ее применения				
Значительная неопределенность, устранение которой зависит от будущих событий				

### Задача 3

В процессе аудиторской проверки финансовой отчетности за 20X1 год, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета, аудитор также контролирует сопоставления в финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена по методу соответствующих показателей (т.е. отражает сопоставимые сведения за 20X0 и 20X1 годы). По результатам аудита выявлено, что в финансовых отчетах (формах № 1 и 5) не учтена амортизация основных средств, что не соответствует международным стандартам финансовой отчетности и российским положениям по бухгалтерскому учету. Это является результатом решения, принятого руководством в начале предыдущего (20X0) года.

На основе линейного метода начисления амортизации при годовой норме амортизации в размере 5% для зданий и 20% для оборудования остаточная стоимость основных средств должна быть уменьшена на 1 млн 700 тыс. руб. за 20X0 год и на 3 млн 600 тыс. руб. за 20X1 год. Прибыль за год должна быть уменьшена соответственно на 1 млн 700 тыс. руб. за 20X0 год и 3 млн 600 тыс. руб. за 20X1 год. Накопленная (нераспределенная) прибыль должна быть уменьшена на 1 млн 292 тыс. руб. за 20X0 год и 2 млн 736 тыс. руб. за 20X1 год, а задолженность по налогу на прибыль (текущий налог на прибыль) - на 408 тыс. руб. за 20X0 год и 864 тыс. руб. за 20X1 год.

Задание:

- 1) установить, какой вид аудиторского заключения выдаст аудитор;
- 2) к отчетности за какой период (предыдущий, отчетный) относится мнение аудитора;
- 3) на какие формы и показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и за какие отчетные периоды (по законодательству Российской Федерации) повлияют обнаруженные аудитором существенные искажения;
- 4) перечислить нормативные акты в области бухгалтерского учета, положения которых нарушены в данной ситуации.

#### **Задача 4**

Определить, по какому методу представлены в финансовой отчетности сопоставления, если выданы аудиторские заключения с характеристиками, представленными в табл. 5.4. Выбор метода отметьте знаком «+» в соответствующей колонке табл. 5.4.

#### **Задача 5**

В ходе аудиторской проверки аудитор проверил финансовую отчетность, которая была включена субъектом в ежегодно публикуемый документ - годовой отчет (далее - отчет). В состав отчета помимо финансовой отчетности и аудиторского заключения включен отчет о результатах анализа финансово-хозяйственной деятельности субъекта.

Задание:

- 1) должен ли аудитор проверить указанный отчет;
- 2) как в соответствии с требованиями МСА 720 называется этот отчет;
- 3) при проверке отчета аудитор обнаружил, что нераспределенная прибыль в проверенной финансовой отчетности и отчете не совпадает на существенную величину. Как называется это несоответствие согласно МСА 720;
- 4) аудитор выполнил дополнительные процедуры и установил, что финансовая отчетность достоверна во всех существенных аспектах, а искажение относится к отчету. Каковы дальнейшие действия аудитора? Как эта ситуация повлияет на аудиторское заключение?
- 5) аудитор также обнаружил, что значения коэффициентов ликвидности в отчете не соответствуют показателям активов и пассивов, принятых в расчет. При этом исходные данные об активах и пассивах в отчете соответству-

ют проверенной финансовой отчетности. Как называется данное несоответствие согласно МСА 720? Укажите дальнейшие действия аудитора в этой ситуации.

Таблица 5>4. Методы представления сопоставлений в финансовой отчетности

Особенности аудиторского заключения	Методы представления сопоставлений в финансовой отчетности	
	соответствующие показатели	сопоставимая финансовая отчетность
1. Финансовая отчетность за предыдущий период повторно проверена другим аудитором (выдано заключение с условно-положительным мнением), а финансовая отчетность за текущий период проверена новым аудитором (выдано заключение с безусловно-положительным мнением)		
2. Аудиторское заключение содержит мнение о показателях за текущий период (в том числе начальное сальдо), финансовая отчетность за предыдущий период не проверялась		
3. В аудиторском заключении сопоставления отдельно не указаны, а мнение аудитора выражено в целом за предыдущий и текущий периоды		
4. Аудиторское заключение по финансовой отчетности за предыдущий период выдано предшествующим аудитором, а новый аудитор выдал аудиторское заключение по финансовым показателям, относящимся только к отчетному периоду		
5. Ранее выданное аудиторское заключение по финансовой отчетности за предыдущий период модифицировано. Вопрос, повлекший модификацию, в текущем периоде не разрешен (выявленные искажения относятся к начальным остаткам и устранены не были). Поэтому аудиторское заключение по финансовой отчетности за текущий период в целом также модифицировано		

**Ответы и решения****Ответы на тесты**

1 - а; 2 - б; 3 - в; 4 - а; 5 - б; 6 - в; 7 - б; 8 - а; 9 - б; 10 - а; 11 - б;  
12 - в.

**Решение ситуационных задач****Задача 1**

Классификация факторов по степени их влияния на мнение аудитора в соответствии с МСА 700 представлена в табл. 5.5.

Таблица 5.5. Классификация факторов по их влиянию на мнение аудитора

Факторы	Виды модифицированных аудиторских заключений (ситуации модификации)			
	поясняющий параграф (не влияет на мнение аудитора)	условно-положительное мнение	отрицательное мнение	Отказ от выражения мнения
Ограничение объема аудита		+		+
Несогласие с руководством относительно достаточности сведений, раскрываемых в финансовой отчетности		+	+	
Несоблюдение допущения непрерывности деятельности предприятия	+			
Несогласие с руководством относительно допустимости выбранной учетной политики, метода ее применения		+	+	
Значительная неопределенность, устранение которой зависит от будущих событий	+			

**Задача 2**

В соответствии с § 36b МСА 700, несогласие с руководством относительно метода применения учетной политики является фактором, влияющим на мнение аудитора. Данные обстоятельства могут привести к выражению условно-положительного или отрицательного мнения. Поскольку аудитор получил достаточные и уместные аудиторские доказательства, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер финансовой отчетности и, следовательно, может выразить мнение о финансовой отчетности, он согласно § 37 МСА 700 должен выразить условно-положительное мнение.

**Задача 3**

В соответствии с § 36b и 37 МСА 700 аудитор выдаст условно-положительное аудиторское заключение, так как имеются несогласия с руководством относительно допустимости учетной политики, метода ее применения или достаточности сведений, раскрываемых в финансовой отчетности. При этом несогласие с руководством не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от его выражения.

Мнение аудитора выражается в отношении финансовой отчетности за текущий период (20X1 год), но оно относится и к показателям предыдущего (20X0) года, так как они при методе соответствующих показателей являются составной частью отчетности за текущий период (§ 3a и 10 МСА 710).

В типовых формах бухгалтерской отчетности искажены следующие показатели за 20X1 год (за отчетный период и аналогичный период предыдущего года):

«Основные средства», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», «Задолженность по налогам и сборам») бухгалтерского баланса за 20X1 год (за отчетный период и аналогичный период предыдущего года);

раздел «Основные средства», справка по амортизации, раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность», кредиторская задолженность краткосрочная всего и в том числе по налогам и сборам приложения к бухгалтерскому балансу.

**Задача 4**

Ответы, соответствующие требованиям МСА 710, представлены в табл. S.6.

**Задача 5**

Ответы на задания в порядке их постановки:

1) аудитор должен проверить указанный отчет в соответствии с § 2 МСА 720;

2) отчет для целей МСА 720 входит в состав прочей информации (§ 4);

3) данное несоответствие называется существенным несоответствием (§3МСА720);

4) аудитор должен уведомить руководство субъекта о необходимости внести поправки в прочую информацию (Отчет). Если субъект отказывается

Таблица 5.6. Методы представления сопоставлений в финансовой отчетности

	Методы представления сопоставлений в финансовой отчетности	
	соответствующие показатели	сопоставимая финансовая отчетность
1. Финансовая отчетность за предыдущий период повторно проверена другим аудитором (выдано заключение с условно-положительным мнением), а финансовая отчетность за текущий период проверена новым аудитором (выдано заключение с безусловно-положительным мнением)		+
2. Аудиторское заключение содержит мнение о показателях за текущий период (в том числе начальное сальдо), финансовая отчетность за предыдущий период не проверялась	+	+
3. В аудиторском заключении сопоставления отдельно не указаны, а мнение аудитора выражено в целом за предыдущий и текущий периоды	+	
4. Аудиторское заключение по финансовой отчетности за предыдущий период выдано предшествующим аудитором, а новый аудитор выдал аудиторское заключение по финансовым показателям, относящимся только к отчетному периоду		
5. Ранее выданное аудиторское заключение по финансовой отчетности за предыдущий период модифицировано. Вопрос, повлекший модификацию, в текущем периоде не разрешен (выявленные искажения относятся к начальным остаткам и устранены не были). Поэтому аудиторское заключение по финансовой отчетности за текущий период в целом также модифицировано		

их вносить, аудитор должен включить в аудиторское заключение поясняющий параграф, который описывает существенное несоответствие, или предпринять другие меры в зависимости от особенностей ситуации и характера несоответствия. Также аудитору необходимо рассмотреть вопрос о получении юридической помощи в отношении дальнейших действий;

5) дальнейшие действия аудитора в этой ситуации перечислены в § 16–18 МСА 720 (меры в условиях существенного искажения фактов).

# Глава 6

## Специальные области аудита и сопутствующие услуги

### 6.1. Специальные области аудита

#### 6.1.1. Отчет аудитора по специальным аудиторским заданиям

**МСА 800 «Отчет аудитора по специальному заданию»** определяет требования и рекомендации при составлении отчетов аудитора по специальным аудиторским заданиям. Стандарт включает следующие параграфы: введение, общие требования, правила составления отчетов о финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с основами бухгалтерского учета, отличными от международных стандартов финансовой отчетности или национальных стандартов, требования к отчетам по компонентам финансовой отчетности, отчетам о соответствии условиям договора и отчетам об обобщенной финансовой отчетности, а также приложения.

**К специальным аудиторским заданиям** относятся проверки:

- 1) финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с основами бухгалтерского учета, отличными от международных стандартов финансовой отчетности или национальных стандартов;
- 2) определенных счетов, элементов счетов или деталей финансовой отчетности (именуемых в стандарте компонентами финансовой отчетности);
- 3) на соответствие условиям договора;
- 4) обобщенной финансовой отчетности.

Данный стандарт не применяется в рамках заданий, предусматривающих оказание сопутствующих аудиту услуг:

- проведения обзора;
- проведения согласованных процедур;
- подготовки финансовой информации.



Отчет по специальному аудиторскому заданию составляется в письменной форме и должен содержать ясно выраженное мнение аудитора. В качестве базы для выражения мнения аудитор должен рассмотреть и оценить выводы, сделанные на основе аудиторских доказательств, полученных в ходе выполнения специального аудиторского задания.

Перед началом проверки по специальному аудиторскому заданию аудитор согласовывает с клиентом следующие *параметры задания*:

- цель использования подготавливаемой информации;
- перечень пользователей данной информации;
- точный характер задания;
- форму и содержание отчета, который будет выпущен.

Чтобы избежать использования аудиторского отчета в непредусмотренных целях, аудитор может указать в отчете, для какой цели он подготовлен, а также изложить любые ограничения относительно его распространения и использования. Прежде чем представить отчет в отношении информации, оговоренной в соглашении, аудитор должен определить, не внесло ли руководство существенные изменения в толкование соглашения при подготовке информации. Толкования считаются существенными, когда принятие другого обоснованного толкования вызывает существенные различия в финансовой информации.

МСА 800 устанавливает структуру отчета по специальному аудиторскому заданию (кроме отчета об обобщенной финансовой отчетности, для которого предусмотрена своя форма). Общая структура отчета (по основным элементам) приведена на рис. 6.1. Стандарт рекомендует соблюдать единообразие формы и содержания аудиторского отчета, поскольку это способствует лучшему пониманию его пользователем.

После общих положений в МСА 800 изложены требования к подготовке отчетов по каждому виду специальных аудиторских заданий.

***Правила составления отчетов о финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с основами бухгалтерского учета, отличными от международных стандартов финансовой отчетности или национальных стандартов.*** Основы бухгалтерского учета, отличные от международных стандартов финансовой отчетности или соответствующих национальных стандартов, называются **другими основами бухгалтерского учета**. К ним, например, относят:

- основы для подготовки деклараций о доходах;
- кассовый метод учета поступлений и платежей;

- положения о финансовой отчетности, принятые государственным органом регулирования.

Основой бухгалтерского учета не является совокупность условий, разработанных для удовлетворения индивидуальных предпочтений.

Отчет о финансовой отчетности, подготовленной по другим основам бухгалтерского учета, должен соответствовать следующим **требованиям:**

- 1) содержать указание на применяемые основы бухгалтерского учета или ссылку на пояснения к финансовой отчетности, содержащие такую информацию;
- 2) во мнении должно быть указано, подготовлена ли финансовая отчетность во всех существенных аспектах в соответствии с указанными основами бухгалтерского учета;
- 3) если финансовая отчетность не имеет соответствующего названия, отражающего ее подготовку в соответствии с другими основами, или основы неадекватно указаны, аудитор должен дать соответствующий модифицированный отчет.

***Правила к отчетам по компонентам финансовой отчетности.***

Аудитор может выразить мнение по поводу одного или нескольких компонентов финансовой отчетности, например по дебиторской задолженности, товарно-материальным запасам, начислению премий работникам, резервам и т.д. Такое задание может выполняться как самостоятельное или как часть аудиторской проверки финансовой отчетности субъекта. Однако по окончании такой проверки аудиторское заключение по финансовой отчетности в целом не выдается. Аудитор должен выразить мнение только о соответствии во всех существенных аспектах проверенного компонента определенным основам бухгалтерского учета.

Многие статьи финансовой отчетности взаимосвязаны, например денежные средства и дебиторская задолженность. В связи с этим при подготовке аудиторского отчета о компоненте финансовой отчетности аудитор не всегда способен изолированно анализировать предмет аудита, и ему необходимо также проверить другую финансовую информацию.

При подготовке отчета по компонентам финансовой отчетности должны соблюдаться следующие требования:

- определять те статьи финансовой отчетности, которые взаимосвязаны и могут оказать существенное влияние на проверяемый компонент финансовой отчетности;
- принимать во внимание концепцию существенности в отношении компонента финансовой отчетности, о котором гото-

вится отчет. Так, сальдо отдельного счета по сравнению с финансовой отчетностью в целом дает меньшую базу для определения существенности, следовательно, проверка счета при исследовании компонента будет более масштабна, чем при аудите финансовой отчетности в целом; рекомендовать клиенту не прилагать к финансовой отчетности отчет по ее компоненту, чтобы у пользователей финансовой отчетности не создалось впечатление, будто отчет по компоненту относится к финансовой отчетности в целом; делать в отчете ссылку на основы бухгалтерского учета, в соответствии с которыми этот компонент представлен. Во мнении должно быть указано, подготовлен ли компонент во всех существенных аспектах в соответствии с данными основами;



Рис. 6.1. Структура отчета по специальному аудиторскому заданию (кроме отчета об обобщенной финансовой отчетности)

- в случае отрицательного мнения или отказа от выражения мнения по поводу финансовой отчетности в целом аудиторю следует готовить отчет по компонентам финансовой отчетности только в том случае, если эти компоненты не настолько обширны, чтобы составлять большую часть финансовой отчетности. В противном случае мнение относительно всей финансовой отчетности утрачивает свою значимость.

**Требования к отчетам о соответствии условиям договора.** От аудитора может потребоваться составить заключение об исполнении субъектом отдельных аспектов определенных договоров (например договоров о выпуске облигаций или кредитных договоров). Данные договоры обычно требуют от субъекта соответствия определенным условиям, таким как выплата процентов, обеспечение определенных финансовых коэффициентов, ограничения на выплату дивидендов и использование доходов от продажи имущества.

При подготовке отчета о соответствии условиям договора должны соблюдаться следующие требования:

- такие задания следует выполнять только в том случае, когда аспекты соответствия в целом имеют отношение к финансовым вопросам и вопросам бухгалтерского учета, не выходящим за рамки профессиональной компетенции аудитора;
- если в задании затрагиваются особые вопросы, находящиеся вне компетенции аудитора, он должен рассмотреть необходимость использования работы эксперта;
- в отчете необходимо указать, выполнил ли субъект, по мнению аудитора, конкретные условия договора.

**Требования к отчетам об обобщенной финансовой отчетности.** Субъект может подготовить финансовую отчетность, обобщающую его проверенную аудитором годовую финансовую отчетность. Это производится с целью информирования групп пользователей, заинтересованных только в базовой информации о финансовом положении субъекта и результатах его деятельности.

МСА 800 устанавливает следующие требования к подготовке отчета об обобщенной финансовой отчетности:

- если аудитор не выразил мнения о финансовой отчетности, на основании которой составлена обобщенная финансовая отчетность, он не должен давать заключения об обобщенной финансовой отчетности;
- в отчете приводится четкое указание на обобщенный характер информации и предупреждение, что для лучшего понимания финансового положения субъекта и результатов его деятельности обобщенную финансовую отчетность следует читать

вместе с последней по времени его проверенной финансовой отчетностью, включающей все необходимые раскрываемые сведения в соответствии с основами финансовой отчетности;

- отчет должен содержать указание на проверенную аудитором финансовую отчетность, на основе которой составлена обобщенная финансовая отчетность;
- аудитором не используются формулировки «достоверная и объективная» или «представлены объективно во всех существенных аспектах» при выражении мнения по поводу обобщенной финансовой отчетности. Это объясняется тем, что обобщенная отчетность не содержит всей информации годовой финансовой отчетности, требуемой в соответствии с основами бухгалтерского учета.

Форма отчета об обобщенной финансовой отчетности отличается от форм отчетов по другим специальным аудиторским заданиям и должна включать следующие базовые элементы:

- название;
- адресат;
- описание проверенной аудитором финансовой отчетности, послужившей основанием для составления обобщенной финансовой отчетности;
- ссылку на дату аудиторского заключения по несокращенной финансовой отчетности и тип аудиторского мнения, выраженного в нем;
- мнение о соответствии информации в обобщенной отчетности и информации в проверенной аудитором несокращенной отчетности. Если заключение по несокращенной отчетности модифицировано, но аудитор удовлетворен обобщенной отчетностью, то в отчете указывается, что хотя обобщенная финансовая отчетность не противоречит несокращенной, она подготовлена на основании финансовой отчетности, в отношении которой выпущено модифицированное аудиторское заключение;
- указание или ссылку на примечание к обобщенной финансовой отчетности, где говорится о том, что для лучшего понимания финансового положения субъекта и результатов его деятельности, а также объема проведенной аудиторской проверки обобщенную финансовую отчетность следует читать вместе с последней по времени проверенной финансовой отчетностью субъекта и аудиторским заключением по ней;
- дату отчета;
- адрес аудитора;

- подпись аудитора.

В приложениях к МСА 800 приводятся примеры аудиторских отчетов по специальным аудиторским заданиям, которые в данном пособии представлены в приложениях 11 — 14.

### 6.1.2. Проверка прогнозной финансовой информации

**МСА 810 «Проверка прогнозной финансовой информации»** регулирует вопросы составления отчета о прогнозной финансовой информации, включая процедуры проверки наилучших оценок и гипотетических допущений. Стандарт включает следующие разделы: введение, критерии уверенности аудитора в отношении прогнозной финансовой информации, условия принятия задания, требования к знанию бизнеса, охватываемому периоду, процедуры проверки, условия представления и раскрытия информации, требования к отчету о проверке прогнозной финансовой информации. МСА 810 не применяется в случаях проверки прогнозной финансовой информации, выраженной в общей или повествовательной форме (например как суждения и анализ со стороны руководства, представленные в годовом отчете субъекта).

При выполнении задания по проверке прогнозной финансовой информации аудитор должен получить достаточные и уместные доказательства того, что:

- наилучшие оценки руководства, на которых основывается прогнозная финансовая информация, не являются необоснованными, а в случае гипотетических допущений они согласуются с назначением информации;
- прогнозная финансовая информация надлежащим образом подготовлена на основании допущений;
- прогнозная финансовая информация представлена надлежащим образом и все существенные допущения раскрыты в адекватной мере с четким указанием того, являются ли допущения наилучшими оценками или гипотетическими допущениями,
- прогнозная финансовая информация подготовлена на той же основе, что и финансовая отчетность за предыдущие годы, в соответствии с надлежащими принципами бухгалтерского учета.

Стандарт устанавливает следующие основные термины в отношении прогнозной информации.

**Прогнозная финансовая информация** — это финансовая информация, основанная на допущениях относительно событий, которые

могут произойти в будущем, и возможных действиях субъекта. Эта информация носит субъективный характер, и ее подготовка в значительной мере опирается на суждения.

Прогнозная финансовая информация представляется в форме:

- прогноза;
- перспективной оценки.
- комбинации прогноза и перспективной оценки, например прогноз на один год плюс перспективная оценка на пять лет.

**Прогноз** — прогнозная финансовая информация, подготовленная на основании допущений относительно будущих событий, которые согласно ожиданиям руководства произойдут, и действий, которые руководство предполагает предпринять на момент подготовки информации (наилучшие оценки).

**Перспективная оценка** — прогнозная финансовая информация, подготовленная на основе:

- гипотетических допущений относительно будущих событий и действий руководства, которые могут не произойти в будущем, например, когда субъект находится на начальной стадии своей деятельности или рассматривает вопрос о существенном изменении характера деятельности, или
- сочетания наилучших оценок и гипотетических допущений.

Такая информация иллюстрирует возможные события и действия на дату подготовки информации, как если бы они уже произошли.

Особенности форм прогнозной финансовой информации обобщены в табл. 6.1.

Прогнозная финансовая информация может включать: а) финансовую отчетность или б) один или несколько элементов финансовой отчетности.

Прогнозная финансовая информация может быть предназначена для следующих целей:

- а) как инструмент внутреннего управления субъектом (например для оценки возможных капитальных вложений) или
- б) для предоставления третьим лицам, например в форме:
  - проспекта с информацией для потенциальных инвесторов о прогнозных результатах;
  - годового отчета с целью предоставления информации акционерам, органам регулирования и прочим заинтересованным лицам;
  - документа, содержащего информацию для кредиторов (например прогноз движения денежных средств).

Таблица 6.1. Особенности форм прогнозной финансовой информации

Признак	Виды форм прогнозной финансовой информации	
	прогноз	перспективная оценка
Степень вероятности будущих событий	Более высокая	Более низкая
Характер допущений, лежащих в основе прогноза	Наилучшие оценки	Гипотетические допущения Сочетание наилучших оценок и гипотетических допущений
Действия субъекта, на основании которых готовятся допущения	События, которые согласно ожиданиям руководства произойдут, и действия, которые руководство предполагает предпринять на момент подготовки информации	События и действия руководства, которые могут не произойти в будущем (сценарий «что случится, если...»)

Аудитор может проверить прогнозную финансовую информацию независимо от того, для внешнего или внутреннего пользования эта информация предназначена. При этом ответственность за подготовку и представление прогнозной финансовой информации, включая описание и раскрытие допущений, несет руководство субъекта.

**Уверенность аудитора в отношении прогнозной финансовой информации.** Прогнозная финансовая информация относится к событиям или действиям, которые еще не произошли и могут не произойти. Поэтому аудитор не в состоянии выразить мнение о том, будут ли достигнуты результаты, указанные в данной информации. Аудитор также должен обеспечить среднюю, а не абсолютную, степень уверенности по поводу обоснованности допущений руководства.

**Условиями принятия задания** по проверке прогнозной финансовой информации для аудитора являются следующие моменты:

- назначение информации;
- предназначена ли информация для общего или ограниченного распространения;
- характер допущений: наилучшие оценки либо гипотетические допущения;
- элементы, включаемые в информацию;
- период, охватываемый информацией.

Согласование условий задания аудитор и клиент производят в *письме-обязательстве*, которое аудитор направляет клиенту. **Пись-**



мо-обязательство наряду с перечисленными выше моментами должно устанавливать ответственность руководства за допущения и предоставление аудитору всей соответствующей информации и первичных данных, использованных при выработке допущений.

Аудитор вправе отказаться от задания или от его дальнейшего выполнения в случае, если прогнозы нереалистичны, не выполнимы или не соответствуют предназначенной цели.

В процессе выполнения задания по проверке прогнозной финансовой информации аудитор должен провести следующие *процедуры*:

1. *Ознакомиться с бизнесом клиента*, чтобы определить, все ли существенные допущения были выявлены клиентом.

2. Получить представление о процессе подготовки прогнозной финансовой информации субъекта, например, с помощью анализа:

а) опыта и компетентности готовящих информацию лиц, внутреннего контроля за системой подготовки прогнозов и перспективных оценок;

б) характера подготовленной документации, подтверждающей допущения руководства, а также методов разработки и применения допущений;

в) степени использования математико-статистических методов и компьютерной техники;

г) точности прогнозной финансовой информации за предыдущие периоды и причин существенных расхождений.

3. Определить степень достоверности исторической финансовой информации субъекта.

4. Рассмотреть *период, охватываемый прогнозной финансовой информацией* (допущения тем ненадежнее, чем больше прогнозный период). При этом аудитор должен принимать во внимание следующие факторы:

- » операционный цикл (например в случае капитального строительства время, необходимое для завершения строительства, может определить охватываемый период);
- степень надежности допущений (например, если субъект внедряет новый продукт, то охватываемый период может быть коротким и разделенным на части — недели или месяцы);
- потребности пользователей (например, прогнозная финансовая информация может быть подготовлена в связи с подачей заявки на получение займа на определенный период, необходимый для получения средств для его возврата).

5. Определить характер, сроки и объем процедур проверки. При этом аудитор принимает во внимание:

- вероятность существенных искажений;
- знания, полученные при выполнении любых предыдущих заданий;
- компетентность руководства в части подготовки прогноза финансовой информации;
- степень влияния суждений руководства на прогнозную финансовую информацию;
- адекватность и достоверность исходных данных.

6. Оценить источник и надежность доказательств, подтверждающих наилучшие оценки руководства (из внутренних и внешних источников, в свете исторической информации, обоснованности возможностей субъекта и т.п.).

7. Установить, принимаются ли во внимание при использовании гипотетических допущений существенные последствия этих допущений. Например, если предполагается увеличить объем реализации, превышающий текущие мощности субъекта, прогнозная финансовая информация должна включать сведения о необходимых инвестициях, позволяющих расширить производственные мощности, или о стоимости таких альтернативных способов достижения предполагаемого объема реализации, как выполнение части работ субподрядчиками.

8. Убедиться в соответствии прогнозной финансовой информации целям фирмы.

9. Удостовериться в том, что прогнозная финансовая информация подготовлена надлежащим образом на основании допущений руководства, например, с помощью канцелярских проверок (повторного пересчета, проверки внутренней непротиворечивости, согласованности действий и т.п.).

10. Если цель задания - проверить один или несколько элементов прогнозной финансовой информации, например отдельный финансовый отчет, важно, чтобы аудитор рассмотрел взаимосвязь с другими компонентами финансовой отчетности.

11. Получить письменные заявления руководства относительно предполагаемого использования прогнозной финансовой информации, полноты существенных допущений руководства и признания ответственности последнего за прогнозную финансовую информацию.

Оценивая *представление и раскрытие* прогнозной финансовой информации, помимо конкретных требований соответствующих законов, нормативных актов и профессиональных стандартов аудитор должен рассмотреть:

носит ли представление прогнозной финансовой информации информативный характер и не вводит ли оно в заблуждение; четко ли раскрыта учетная политика в примечании к прогнозной финансовой информации; адекватно ли раскрыты допущения в примечании к прогнозной финансовой информации; указаны ли даты подготовки прогнозной финансовой информации; ясно ли указана основа для расположения пунктов в ряду либо является ли выбор ряда необъективным или вводящим в заблуждение в том случае, если результаты, указанные в прогнозной финансовой информации, выражены в зависимости от их места в ряду;

Название: Отчет о проверке прогнозной финансовой информации

Адресат

Описание прогнозной финансовой информации

Ссылка на международные стандарты аудита или соответствующие национальные стандарты

Заявление, что руководство несет ответственность за прогнозную финансовую информацию и допущения

Цель и/или ограниченное распространение прогнозной финансовой информации (если применимо)

Заявление о негативной уверенности в отношении допущений для прогнозной финансовой информации

Мнение о подготовке прогнозной финансовой информации на основании допущений и соответствия предусмотренным основам финансовой отчетности

Предостережения относительно возможности достижения результатов, указанных в прогнозной финансовой информации

Дата отчета, которая является датой завершения процедур

Адрес аудитора

Подпись аудитора

Рис. 6.2. Элементы отчета о проверке прогнозной финансовой информации

- указаны ли любые изменения в учетной политике, произошедшие после даты составления последней по времени исторической финансовой отчетности, причины этих изменений и их влияния на прогнозную финансовую информацию.

**Требования к отчету о проверке прогнозной финансовой информации.** Структура отчета о проверке прогнозной финансовой информации приведена на рис. 6.2.

В отчете аудитор:

- указывает на наличие доказательств, подтверждающих прогнозную финансовую информацию и подтверждающие допущения;
- выражает мнение относительно соответствия финансовой прогнозной информации предусмотренным основам финансовой отчетности;
- указывает, что фактические результаты, вероятно, будут отличаться от прогнозной финансовой информации.

Если аудитор считает, что представление и раскрытие прогнозной финансовой информации не отвечает требованиям, он должен в отчете о проверке прогнозной финансовой информации выразить условно-положительное или отрицательное мнение или же отказаться от проверки, если это уместно. Если аудитор считает, что одно или несколько существенных допущений не предоставляют приемлемой основы для прогнозной финансовой информации, подготовленной на основе наилучших оценок, или что несколько значительных гипотетических допущений не предоставляют приемлемой основы для перспективных оценок, то он должен выразить отрицательное мнение или отказаться от проверки. Если же условия проверки препятствуют выполнению одной или нескольких необходимых процедур, аудитору следует отказаться от выражения мнения и описать в отчете о прогнозной финансовой информации ограничение объема аудита либо отказаться от проведения проверки.

## 6.2. Оказание сопутствующих услуг на основе международных стандартов аудита

### 6.2.1. Обзор финансовой информации

**Международный стандарт аудита 910 «Задания по обзору финансовой отчетности»** регулирует вопросы проведения обзора финансовой отчетности, а также содержание и формы заключения по обзору

финансовой отчетности. Кроме того, стандарт определяет перечень этических принципов, которыми должен руководствоваться аудитор при выполнении заданий по обзору финансовой отчетности (в стандарте приводится ссылка на необходимость соблюдения Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, изданного Международной федерацией бухгалтеров). При обзоре финансовой отчетности аудитор должен соблюдать следующие профессиональные этические принципы: независимость, честность, объективность, профессиональную компетентность и должную тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение, а также технические стандарты.

МСА 910 содержит следующие разделы: введение, цель обзора финансовой отчетности, общие принципы обзора, понятие средней степени уверенности, условия задания, требования к планированию, работе, выполненной другими лицами, документации, процедурам и доказательствам, выводам и заключению, а также приложения.

**Цель обзора финансовой отчетности** — предоставить аудитору возможность констатировать на основе процедур, которые не обеспечивают все необходимые при аудите доказательства, обнаружение чего-либо, дающее ему основание полагать, что финансовая отчетность не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с определенными основами финансовой отчетности (негативная уверенность). Таким образом, обзор не аналогичен аудиторской проверке финансовой отчетности, он менее детален и направлен на обнаружение признаков несоответствия финансовой отчетности основам ее подготовки в существенных аспектах. В связи с этим при проведении обзора аудитор должен основываться на следующих **принципах подходе**:

1) планировать и проводить обзор с позиции профессионального скептицизма, т.е. признавать возможность наличия обстоятельств, вызывающих существенное искажение финансовой отчетности;

2) для выражения негативной уверенности получить достаточные и уместные доказательства, в первую очередь с помощью проведения опроса и аналитических процедур, которые должны позволять сделать необходимые выводы по обзору;

3) определить «объем обзора», т.е. обзорные процедуры, выполнение которых признается необходимым в данных обстоятельствах для достижения цели обзора;

4) процедуры обзора должны соответствовать МСА 910, требованиям соответствующих профессиональных организаций, законо-

дательству, нормативным актам, а также условиям задания по обзору и требованиям к составлению отчетности;

5) при обзоре обеспечивается средняя степень уверенности в том, что информация — предмет обзора — не содержит существенных искажений. Это выражается в форме негативной уверенности.

Аудитор и клиент согласовывают *условия задания*, которые отражаются в письме-обязательстве или другом документе, например в договоре.

**В письме-обязательстве** указываются:

- цель предоставляющихся услуг;
- ответственность руководства за составленную финансовую отчетность;
- объем обзора, включая ссылку на МСА 910 или соответствующие национальные стандарты либо практику;
- гарантия свободного доступа к любым учетным записям, документам и прочей информации, запрашиваемой аудитором в связи с проведением обзора;
- образец заключения, которое будет выдано;
- положение о том, что на обзор нельзя полагаться как на средство выявления ошибок, незаконных действий или других нарушений;
- положение о том, что аудиторская проверка не будет проводиться и аудиторское мнение не будет выражено.

**Требования к планированию** состоят в том, что аудитор должен строить свою работу по заданию таким образом, чтобы оно было выполнено эффективно. При планировании необходимо получить информацию о бизнесе субъекта (путем анализа его организации, систем бухгалтерского учета, функциональных характеристик, состава активов, обязательств, доходов и расходов), а также о прочих вопросах, имеющих отношение к финансовой отчетности.

Если используется *работа другого аудитора или эксперта*, аудитор должен проверить ее соответствие целям обзора. Аудит учитывает при обзоре критерий существенности, как и при аудите финансовой отчетности. Аудитор должен документировать важные обстоятельства, которые обеспечивают доказательства: а) обосновывающие заключение по обзору и б) подтверждающие, что обзор был проведен в соответствии с МСА 910.

**Процедуры и доказательства.** Определяя характер, объем и сроки проведения обзорных процедур, аудитор должен полагаться на собственные суждения, а также руководствоваться:

- всеми знаниями, полученными в ходе аудиторских проверок или обзоров финансовой отчетности за предыдущие периоды;

- знаниями о бизнесе, в том числе о принципах бухгалтерского учета и практики той отрасли, в которой действует субъект;
- системами бухгалтерского учета субъекта;
- степенью влияния руководства;
- существенностью операций и сальдо счетов.

При обзоре финансовой отчетности аудитор обычно должен выполнить процедуры, описанные в табл. 6.2.

При выполнении процедур обзора финансовой отчетности аудитор учитывает факторы, которые требуют внесения бухгалтерских корректировок за предыдущие периоды, перечень которых приводится в приложении 15 данного учебного пособия.

Аудитор должен получить информацию обо всех событиях, которые имели место после даты составления финансовой отчетности и могут привести к внесению поправок в отчетность. Если у аудитора есть основания полагать, что информация — предмет обзора — может быть существенно искажена, он должен выполнить дополнительные или более обширные процедуры, необходимые для выражения негативной уверенности или подтверждения заключения, отличного от безусловно-положительного.

Результаты обзора оформляются *заключением по обзору* финансовой отчетности, которое должно включать основные элементы, представленные на рис. 6.3.

В зависимости от того, каковы результаты обзора, заключение по обзору должно содержать:

1) указание о необнаружении фактов, дающих основание полагать, что финансовая отчетность не предоставляет достоверную и объективную картину (или «не представлена объективно во всех существенных аспектах») в соответствии с установленными основами финансовой отчетности; или

2) описание факторов, выявленных аудитором и оказывающих негативное влияние на достоверную и объективную картину (или «объективное представление во всех существенных аспектах») в соответствии с установленными основами финансовой отчетности, включая, по мере возможности, количественное определение потенциального влияния на финансовую отчетность, и:

а) либо оговорку по поводу выраженной негативной уверенности,

б) либо утверждение негативного характера о том, что финансовая отчетность не представляет достоверную и объективную картину (или «объективное представление во всех существенных аспектах») в соответствии с установленными основами финансовой отчетности (если влияние на финансовую отчетность настолько существенно и

глубоко, что оговорки недостаточно для раскрытия искажений или неполного характера отчетности); или

3) в случае существенного ограничения масштаба обзора описание этих ограничений, и:

а) либо оговорку по поводу негативной уверенности относительно возможных поправок в финансовой отчетности, внесение которых могло бы оказаться необходимым в отсутствие ограничений,

б) либо не выражать никакой уверенности, если возможное влияние настолько существенно и глубоко, что аудитор приходит к выводу о невозможности обеспечить какую бы то ни было степень уверенности.

**Таблица 6.2. Процедуры, выполняемые обычно при обзоре финансовой отчетности**

Процедура	Детальное содержание процедуры по МСА 910
Получение аудитором представления о бизнесе субъекта и отрасли, в которой действует субъект	Не раскрывается
Проведение опросов	В отношении: <ul style="list-style-type: none"> <li>• принципов и практики бухгалтерского учета субъекта,</li> <li>• порядка отражения в учете, классификации и суммирования операций, сбора информации для раскрытия в финансовой отчетности и подготовки финансовой отчетности,</li> <li>• всех существенных утверждений, содержащихся в финансовой отчетности</li> </ul>
Аналитические процедуры, разработанные с целью выявления взаимосвязей и отдельных статей, которые кажутся необычными	Сравнение финансовой отчетности с отчетами за предыдущие периоды Сравнение финансовой отчетности с ожидаемыми результатами и финансовым положением Изучение взаимосвязей между элементами финансовой отчетности, которые должны соответствовать прогнозируемому образцу, основанному на опыте субъектов или нормативах данной отрасли
Рассмотрение факторов, требующих внесения бухгалтерских корректировок за предыдущие периоды	Проведение опросов в отношении мер, принятых на собраниях акционеров, заседаниях совета директоров, комитетов совета директоров и прочих заседаниях, которые могли оказать влияние на финансовую отчетность



## Окончание табл. 6.2

Процедура	Детальное содержание процедуры по МСА 910
	<p>Ознакомление с финансовой отчетностью с целью определения на основе информации, привлечшей внимание аудитора, соответствия финансовой отчетности указанному методу бухгалтерского учета</p> <p>Получение отчетов других аудиторов (при их наличии и если это будет признано необходимым), проводивших аудиторскую проверку, или обзор финансовой отчетности компонентов субъекта</p> <p>Проведение опросов персонала, ответственного за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета в отношении, например, следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• полноты (по количеству) отражения операций в учете;</li> <li>• соответствия подготовки финансовой отчетности указанному методу бухгалтерского учета;</li> <li>• изменений в хозяйственной деятельности субъекта, принципов и практики бухгалтерского учета; моментов, по которым возникали вопросы в ходе вышеупомянутых процедур;</li> <li>• получения от руководства заявлений в письменной форме в случае необходимости</li> </ul>

Аудитор должен *датировать заключение по обзору* датой завершения обзора, который включает выполнение процедур в связи с событиями, имевшими место до даты заключения. Тем не менее, поскольку в обязанность аудитора входит составление заключения по финансовой отчетности, подготовленной и представленной руководством, аудитор не должен датировать заключение по обзору датой, предшествующей дате утверждения финансовой отчетности руководством.

*Приложения* к стандарту МСА 910 содержат образцы письма-обязательства о проведении обзора финансовой отчетности, форму безусловно-положительного заключения по обзору и примеры заключений по обзору, отличных от безусловно-положительного, а также перечень подробных процедур, выполняемых при обзоре финансовой отчетности.

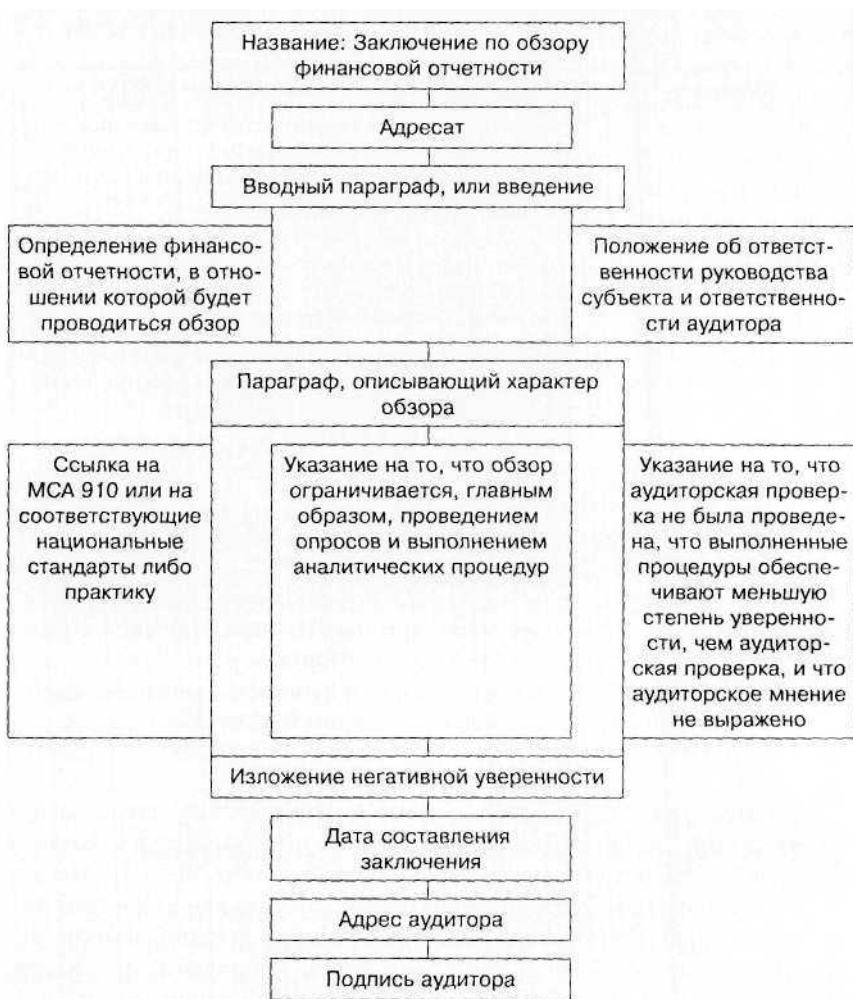


Рис. 6.3. Структура заключения по обзору финансовой отчетности

### 6.2.2. Выполнение согласованных процедур

**Международный стандарт аудита 920 «Задания по выполнению согласованных процедур»** регулирует профессиональные обязательства аудитора при выполнении согласованных процедур в отношении

финансовой информации, а также формы и содержание отчета, который аудитор предоставляет в связи с выполнением согласованных процедур.

Стандарт содержит введение, цель задания по выполнению согласованных процедур, общие принципы работы по выполнению согласованных процедур, определение условий задания, требование к планированию, документации, процедурам и доказательствам, отчету, а также приложения.

Применение МСА 920 имеет следующие особенности:

- он относится к заданиям, связанным с финансовой информацией;
- стандарт может служить полезным руководством при выполнении заданий, касающихся нефинансовой информации (при условии, что аудитор обладает адекватными знаниями по данному вопросу и существует разумный критерий для обоснования выводов по данной работе);
- МСА 920 неразрывно связан с МСА 120 «Концептуальные основы международных стандартов аудита».

Работа по выполнению согласованных процедур может включать выполнение аудитором определенных процедур в отношении:

- отдельных статей финансовой информации (например дебиторской или кредиторской задолженности, операций со связанными сторонами, объема продаж и прибыли подразделения субъекта);
- финансового отчета (например баланса) или
- неполного пакета финансовой отчетности.

**Цель задания по проведению согласованных процедур** имеет свою специфику:

1) проведение согласованных процедур заключается в выполнении аудитором процедур аудиторского характера, которые были согласованы между аудитором, субъектом и любым соответствующим третьим лицом, а также в предоставлении отчетности о фактических результатах;

2) аудитор не выражает своего мнения по существу фактических результатов, а просто предоставляет отчет о фактических результатах выполнения согласованных процедур. Пользователи сами дают оценку процедурам и результатам, предоставленным аудитором, и делают свои собственные заключения, основываясь на работе аудитора;

3) отчет предоставляется только тем сторонам, которые дали свое согласие на проведение таких процедур, поскольку другие сто-

роны, не знающие причин проведения этих процедур, могут неверно истолковать результаты.

МСА 920 определяет перечень этических принципов, которыми должен руководствоваться аудитор при выполнении заданий по обзору финансовой отчетности (в стандарте приводится ссылка на необходимость соблюдения Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, изданного МФБ). При обзоре **финансовой** отчетности аудитор должен соблюдать следующие **общие принципы**, определяющие профессиональную ответственность аудитора: честность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность, **профессиональное** поведение, а также технические стандарты. Независимость не является обязательным требованием для задания по выполнению согласованных процедур. Если аудитор не является независимым, этот факт должен быть отмечен в отчете о фактических результатах. Однако условия или цели работы либо национальные стандарты могут требовать соблюдения аудитором требований Кодекса этики МФБ, касающихся независимости.

Аудитор должен **определить условия задания**, i.e. удостовериться, что стороны, которым будет предоставлен отчет о фактических результатах, четко понимают согласованные процедуры и условия задания. Перечень вопросов, требующих согласования, включает:

- характер задания, в том числе тот факт, что выполняемые процедуры не будут являться аудиторской проверкой или обзором и что, соответственно, аудитор не будет выражать свое мнение по существу фактических результатов;
- установленную цель задания;
- описание финансовой информации, в отношении которой будут проводиться согласованные процедуры;
- описание характера, сроков и объема проводимых процедур;
- предполагаемую форму отчета о фактических результатах;
- ограничения в отношении распространения отчета о фактических результатах. В случае если это ограничение будет противоречить требованиям законодательства, аудитор не должен принимать на себя выполнение данной работы.

Если аудитор не в состоянии обсудить условия задания со всеми сторонами (например, когда процедуры согласованы между органами регулирования, представителями отрасли и бухгалтерами), он может сделать обзор переписки с представителями заинтересованных сторон или предоставить им проект отчета по результатам работы.

В интересах как клиента, так и своих собственных аудитор должен направить **письмо-обязательство**, в котором излагаются основ-

Название: Отчет о фактических результатах

Адресат (обычно клиент, нанявший аудитора для выполнения согласованных процедур)

Описание конкретной финансовой или нефинансовой информации, в отношении которой проводятся согласованные процедуры

Заявление о том, что выполненные процедуры были согласованы с получателем отчета

Заявление о том, что работа была выполнена в соответствии с МСА, применимым к выполнению согласованных процедур, или в соответствии с соответствующими национальными стандартами либо практикой

Заявление о том, что аудитор не является независимым по отношению к субъекту (если это необходимо)

Определение цели выполнения согласованных процедур

Перечень конкретных выполненных процедур

Описание фактических результатов работы аудитора (включает подробное описание обнаруженных ошибок и исключений)

Заявление о том, что выполненные процедуры не являются аудиторской проверкой или обзором, и поэтому аудитор не выражает своего мнения

Заявление о том, что если бы аудитор провел дополнительные процедуры, аудиторскую проверку или обзор, он мог бы обнаружить и другие проблемы, требующие освещения в отчете

Заявление о том, что распространение отчета ограничено сторонами, согласовавшими выполнение процедур

Заявление (при необходимости) о том, что отчет имеет отношение только к определенным элементам, счетам, статьям или финансовой и нефинансовой информации и что он не распространяется на финансовую отчетность субъекта в целом

Дата составления отчета

Адрес аудитора

Подпись аудитора

Рис. 6.4. Структура отчета о фактических результатах по выполнению согласованных процедур

ные условия выполнения работы. Письмо-обязательство подтверждает согласие аудитора на выполнение работ и помогает избежать

неверного понимания таких моментов, как цели и объем работы, обязанности аудитора, форма предоставляемых отчетов.

Письмо-обязательство включает:

- перечень процедур, которые будут выполнены по согласованию сторон;
- заявление о том, что распространение отчета о фактических результатах будет ограничено определенными сторонами, согласовавшими выполнение процедур.

Помимо этого, аудитор может приложить к письму-обязательству проект предоставляемого отчета о фактических результатах.

Для эффективного выполнения задания аудитор должен *планировать* работу, а также *документировать* все вопросы, которые важны для предоставления доказательств в обоснование отчета о фактических результатах (рис. 6.4) и того, что задание было выполнено в соответствии с МСА 920 и условиями задания. *Процедуры*, используемые при выполнении согласованных процедур, представлены на рис. 6.5.

*Отчет о выполнении согласованных процедур* должен содержать подробное описание цели задания и согласованных процедур, выполняемых в ходе работы, для того чтобы понять характер и объем выполняемых работ.

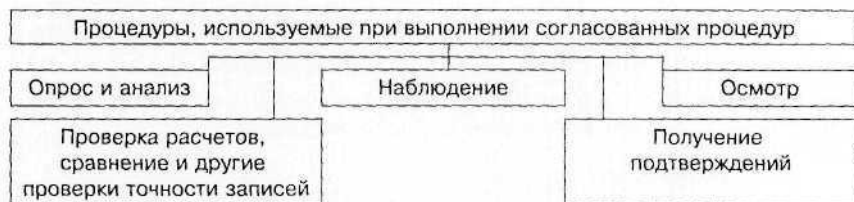


Рис. 6.5. Процедуры, используемые при выполнении согласованных процедур

*Приложения* к МСА 920 содержат образец письма-обязательства о выполнении согласованных процедур и образец отчета о фактических результатах (составленного на примере кредиторской задолженности).

При практическом использовании МСА 920 необходимо также учитывать, что в государственном секторе распространение отчета о фактических результатах может не ограничиваться сторонами, согласовавшими процедуры, а предоставляться другим физическим и юридическим лицам (например при парламентском расследовании

деятельности государственных органов или правительственных департаментов).

### 6.2.3. Подготовка финансовой информации

Целью международного стандарта аудита 930 «Задания по подготовке финансовой информации» является установление стандартов и предоставление рекомендаций в отношении профессиональных обязанностей бухгалтера при выполнении заданий по подготовке финансовой информации, а также формы и содержания отчета, который бухгалтер представляет в связи с проведением такой работы. Стандарт содержит введение, цель задания по подготовке финансовой информации, общие принципы задания по подготовке финансовой информации, определение условий задания, требования к планированию, документации, процедурам, а также приложения.

Термин «бухгалтер» в МСА 930 использован для того, чтобы разграничить аудиторскую проверку и работу по подготовке финансовой информации.

Данный стандарт предназначен для заданий по подготовке финансовой информации. Однако он применим, насколько это возможно, и к заданиям по подготовке нефинансовой информации при условии, что бухгалтер обладает достаточными знаниями по данному вопросу. Задания по предоставлению ограниченной помощи клиенту при составлении финансовой отчетности (например при выборе учетной политики) не являются заданиями по подготовке финансовой отчетности. Данный МСА должен пониматься в контексте МСА 120 «Концептуальные основы Международных стандартов аудита».

**Цель задания по подготовке финансовой информации** заключается в том, что бухгалтер должен использовать знания в области бухгалтерского учета, в противоположность знаниям в области аудита, с целью сбора, классификации и представления финансовой информации. Такому заданию присущи следующие особенности:

1) обычно предполагается приведение подробных сведений в удобочитаемую форму без проверки допущений, лежащих в основе этой информации;

2) выполняемые процедуры не позволяют бухгалтеру выразить соответствующую уверенность в достоверности финансовой информации;

3) пользователи финансовой информации получают некоторую выгоду от привлечения бухгалтера, поскольку услуги предоставля-

ются с профессиональной компетентностью и должной тщательностью.

*Задание* по подготовке финансовой информации обычно включает подготовку финансовой отчетности (которая может являться полным пакетом финансовых отчетов или не являться таковым). Данное задание может также включать классификацию и оформление иной финансовой информации.

МСА 930 определяет перечень этических принципов, которыми должен руководствоваться аудитор при выполнении заданий по подготовке финансовой информации. В стандарте приводится ссылка на необходимость соблюдения Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, изданного Международной федерацией бухгалтеров. К этическим относятся принципы, определяющие профессиональную ответственность аудитора: честность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение, применение технических стандартов. Независимость не является обязательным требованием для задания по подготовке финансовой информации. Однако если аудитор не является независимым, этот факт должен быть отмечен в отчете о фактических результатах.

При любых обстоятельствах, когда имя бухгалтера ассоциировано с подготовленной им финансовой информацией, он должен предоставить отчет.

Бухгалтер должен убедиться в том, что между ним и клиентом достигнуто четкое взаимопонимание в отношении *условий задания*. Ниже указаны вопросы, требующие рассмотрения:

1. Характер задания с указанием на то, что не будут проведены ни аудиторская проверка, ни обзор и что соответственно не будет выражено уверенности в достоверности информации.
2. Тот факт, что выполнение задания не гарантирует выявления ошибок, незаконных действий или других нарушений, например мошенничества или растраты, которые могут иметь место.
3. Характер информации, которая будет предоставлена клиентом.
4. Тот факт, что руководство клиента несет ответственность за точность и полноту предоставляемой бухгалтеру информации для обеспечения точности и полноты подготовленной им финансовой информации.
5. Принципы бухгалтерского учета, согласно которым будет подготовлена финансовая информация, и тот факт, что будут указаны как эти принципы, так и все известные отступления от них.



6. Планируемое использование и распространение информации после ее подготовки.

7. Форма отчета, предоставляемого в отношении подготовленной финансовой информации, если имя бухгалтера ассоциировано с такой информацией.

При планировании задания по подготовке финансовой информации будет полезным *письмо-обязательство*. Направление бухгалтером такого письма, определяющего условия выполнения задания, отвечает интересам как бухгалтера, так и субъекта. Письмо-обязательство подтверждает, что бухгалтер принимает назначение, и помогает избежать расхождений в понимании любых вопросов, таких как объем и цели задания, обязанности бухгалтера, форма предоставляемых отчетов.

Для эффективного выполнения задания аудитор должен планировать свою работу, а также *документировать* все вопросы, которые важны для подтверждения того, что задание было выполнено в соответствии с МСА 930 и условиями задания.

При выполнении задания по подготовке финансовой информации аудитор (бухгалтер) выполняет следующие *процедуры*:

1) бухгалтер должен получить общие знания о финансово-хозяйственной деятельности субъекта, ознакомиться с применяемыми в данной отрасли принципами и практикой бухгалтерского учета, а также с формой и содержанием финансовой информации, уместной в данных обстоятельствах;

2) для подготовки финансовой информации бухгалтеру необходимо общее понимание характера финансово-хозяйственных операций субъекта, формы его бухгалтерских записей и принципов бухгалтерского учета, в соответствии с которыми должна быть представлена финансовая информация. Обычно бухгалтер приобретает указанные выше знания, основываясь на опыте работы с субъектом или путем проведения опроса его сотрудников;

3) за исключением требований, указанных в МСА 930, в обязанности бухгалтера, как правило, не входит:

- проведение опроса руководства с целью оценки достоверности и полноты предоставленной информации;
- проведение оценки системы внутреннего контроля;
- получение подтверждений в отношении каких-либо вопросов;
- проверка каких-либо предоставленных разъяснений;

4) если бухгалтеру становится известно, что информация, предоставленная руководством, неверна или предоставлена не в полном объеме либо не удовлетворяет иным требованиям, бухгалтер должен рассмотреть вопрос о выполнении процедур, указанных

выше, и запросить у руководства субъекта дополнительную информацию. Если руководство отказывается предоставить дополнительную информацию, бухгалтер должен отказаться от выполнения задания, проинформировав при этом клиента о причинах своего отказа;

5) бухгалтер должен ознакомиться с подготовленной информацией и определить, соответствует ли она установленной форме и не содержит ли каких-либо очевидных существенных искажений. В данном контексте такие искажения могут включать:

- ошибки в применении указанных основ финансовой отчетности;
- отсутствие информации о применимых основах финансовой отчетности, а также об отступлениях от них;
- отсутствие информации о любых иных существенных вопросах, о которых бухгалтеру стало известно.

Информация о применимых основах финансовой отчетности и любых известных отступлениях от них должна раскрываться в составе финансовой информации; при этом количественную оценку таких отступлений приводить необязательно.

Если бухгалтеру становится известно о каких-либо существенных искажениях информации, он должен попытаться добиться согласия субъекта на внесение соответствующих изменений. Если такие изменения произведены не были и финансовая информация, по мнению бухгалтера, способна ввести пользователя в заблуждение, бухгалтер должен отказаться от выполнения задания.

Стандарт указывает также области ответственности руководства субъекта. Бухгалтер должен получить от руководства подтверждение им своей ответственности за надлежащее представление финансовой информации и подтверждение того, что финансовая информация была утверждена руководством. Это подтверждение может иметь форму заявлений руководства, касающихся точности и полноты исходных бухгалтерских данных, а также полноты раскрытия бухгалтеру всей существенной и уместной информации.

Структура *отчета о выполнении задания по подготовке финансовой информации* приведена на рис. 6.6.

На каждой странице финансовой отчетности, подготовленной бухгалтером, либо на титульном листе, должны содержаться ссылки, такие как «Без проведения аудита», «Данные собраны без проведения аудиторской проверки и обзора» или «См. отчет о выполнении задания по подготовке финансовой информации».

**В приложениях** к МСА 930 представлен образец письма-обязательства о подготовке финансовой информации (на примере фи-

Название: Отчет о выполнении задания по подготовке финансовой информации

Адресат

Заявление о том, что задание было выполнено в соответствии с МСА, применяемым при выполнении заданий по подготовке финансовой информации, или в соответствии с национальными стандартами и практикой

Заявление о том, что бухгалтер не является независимым по отношению к субъекту (если это необходимо)

Описание финансовой информации с указанием на то, что она основана на информации, предоставленной руководством

Заявление о том, что руководство несет ответственность за финансовую информацию, подготовленную бухгалтером

Заявление о том, что не было проведено ни аудиторской проверки, ни обзора и что в связи с этим бухгалтер не выражает уверенности в достоверности финансовой информации

При необходимости - дополнительный параграф с указанием существенных отступлений от применяемых основ финансовой отчетности

Дата отчета

Адрес бухгалтера

Подпись бухгалтера

Рис. 6.6. Структура отчета о выполнении задания по подготовке финансовой информации.

нансовой отчетности), а также образцы отчетов о подготовке финансовой информации (на примере финансовой отчетности, с включением и без включения параграфа, указывающего на отступление от применимых основ финансовой отчетности).

## Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия «другие основы бухгалтерского учета» в соответствии с МСА 800.
2. Приведите примеры других основ бухгалтерского учета.
3. Может ли аудитор выдать аудиторское заключение по финансовой отчетности в целом, если в задании требовалось **Е**выразить мнение по поводу дебиторской задолженности?

4. Приведите примеры компонентов финансовой отчетности.
5. В каком случае аудитор должен использовать работу эксперта при подготовке отчета о соответствии условиям договора?
6. Может ли аудитор дать заключение об обобщенной финансовой отчетности, если он не выразил мнение о финансовой отчетности, на основании которой составлена обобщенная отчетность?
7. В чем отличие прогноза от перспективной оценки?
8. Какая информация должна отражаться в письме-обязательстве при проверке прогнозной финансовой информации?
9. В каких случаях может быть модифицирован отчет о прогнозной финансовой информации?
10. Перечислите элементы, которые должен содержать отчет о проверке прогнозной финансовой информации.
11. Что означает «негативная уверенность» при обзоре финансовой отчетности?
12. Какова основная цель обзора финансовой отчетности?
13. Перечислите основные процедуры получения доказательств при обзоре финансовой отчетности.
14. Перечислите требования МСА 920 и МСА 930 к независимости аудитора при выполнении согласованных процедур.
15. Назовите элементы отчета о выполнении согласованных процедур-
16. Должен ли аудитор разработать план выполнения согласованных процедур и подготовки финансовой информации?
17. Обязательно ли составление письма-обязательства при согласовании условий задания по подготовке финансовой информации?

### **Контрольные тесты**

1. Какой вид заданий не относится к специальному аудиторскому заданию:
  - а) проведение обзора;
  - б) подготовка отчета о соответствии условиям договора;
  - в) подготовка отчета по компонентам финансовой отчетности.
2. Какие основные параграфы включает отчет аудитора по специальному аудиторскому заданию (кроме отчета об обобщенной финансовой отчетности):
  - а) вводный, аналитический, итоговый;
  - б) вступительный параграф; параграф, выражающий мнение аудитора;
  - в) вступительный параграф; параграф, описывающий характер аудиторской проверки; параграф, выражающий мнение аудитора.

3. Сколько видов специальных аудиторских заданий предусмотрено в МСА 800:

- а) четыре;
- б) три;
- в) пять.

4. Какие формы может иметь прогнозная финансовая информация:

- а) прогноз, перспективная оценка;
- б) прогноз, перспективная оценка, допущения;
- в) прогноз, перспективная оценка или их комбинация.

5. В каком виде аудитор должен получить заявления руководства относительно предполагаемого использования прогнозной финансовой информации:

- а) в устной форме;
- б) в письменной форме;
- в) в устной или письменной форме.

6. Какой тип мнения в отчете о прогнозной финансовой информации должен выразить аудитор, если несколько допущений не предоставляют приемлемой основы для прогноза:

- а) отрицательное мнение или отказ от проверки;
- б) отказ от проверки или отказ от выражения мнения;
- в) условно-положительное мнение или отрицательное мнение.

7. Укажите, в какой форме прогнозная финансовая информация является более полной:

- а) в форме прогноза;
- б) в форме перспективной оценки;
- в) все формы одинаково точны.

8. Укажите, какие процедуры по обзору финансовой отчетности для выражения негативной уверенности аудитор должен провести в первую очередь:

- а) аналитические процедуры;
- б) опрос и аналитические процедуры;
- в) опрос.

9. Является ли исчерпывающим перечень подробных процедур, выполняемых при обзоре финансовой отчетности, приведенный в приложении к МСА 910:

- а) да, является исчерпывающим и должен обязательно выполняться при любом обзоре;
- б) да, является исчерпывающим и может быть сокращен при выполнении конкретного обзора;
- в) нет, не является исчерпывающим.

10. Как называется итоговый документ, отражающий выводы аудитора по обзору финансовой отчетности:

- а) заключение по обзору;
- б) аудиторское заключение;
- в) заявление руководства.

11. Какая информация может не приводиться в письме-обязательстве о выполнении согласованных процедур:

- а) проект отчета о фактических результатах;
- б) перечень процедур, которые будут выполнены по согласованию сторон;
- в) заявление о том, что распространение отчета о фактических результатах будет ограничено сторонами, согласовавшими выполнение процедур.

12. В отношении какой финансовой информации может проводиться работа по выполнению согласованных процедур:

- а) отдельных статей, финансового отчета;
- б) отдельных статей, финансового отчета, полного пакета финансовой отчетности;
- в) финансового отчета, полного пакета финансовой отчетности.

13. Может ли аудитор, выполнивший согласованные процедуры, выразить свое мнение по существу их фактических результатов:

- а) не может;
- б) может, если это предусмотрено в письме-обязательстве на выполнение согласованных процедур;
- в) аудитор обязан выразить свое мнение.

14. В какой форме обычно может готовиться финансовая информация в соответствии с МСА 930:

- а) полный пакет финансовых отчетов, его часть либо иная финансовая информация;
- б) полный пакет финансовых отчетов;
- в) полный пакет финансовых отчетов либо его часть.

15. Какие действия, как правило, не входят в обязанности бухгалтера (аудитора) при выполнении задания по подготовке финансовой информации:

- а) подготовка финансовой отчетности;
- б) проведение оценки системы внутреннего контроля;
- в) оформление финансовой информации, отличной от финансовой отчетности.

16. Каковы действия бухгалтера (аудитора), если при выполнении задания по подготовке финансовой информации он узнал о существенных искажениях информации:

- а) добиваться согласия субъекта на внесение соответствующих изменений;
- б) внести соответствующие изменения самостоятельно;
- в) не предпринимать никаких действий.

## Ситуационные задачи

### Задета 1

Определите, какому виду специальных аудиторских заданий соответствуют приведенные ниже фрагменты отчетов аудитора по специальному аудиторскому заданию:

1) ... Мы провели аудиторскую проверку компании ABC на предмет соответствия основным требованиям учета и финансовой отчетности, изложенным в разделах 25—28 контракта, заключенного с банком DEF 10 апреля 20X1 г. ... По нашему мнению, на 31 декабря 20X1 г. учет и финансовая отчетность компании ABC во всех существенных аспектах отвечали требованиям, изложенным в вышеуказанных разделах контракта.

2) ... Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого реестра кредиторской задолженности компании ABC за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г. ... Наша обязанность заключается в выражении мнения относительно реестра на основании проведенной нами аудиторской проверки ... По нашему мнению, прилагаемый реестр кредиторской задолженности дает достоверное и объективное представление о кредиторской задолженности компании за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г.

3) ... Мы провели аудиторскую проверку финансовой отчетности компании ABC за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г., на основании которой подготовлена обобщенная финансовая отчетность, в соответствии с международными стандартами аудита. В нашем аудиторском заключении от 10 марта 20X2 г. мы выразили мнение, что финансовая отчетность, на основе которой была подготовлена обобщенная финансовая отчетность, дает достоверное и объективное представление, за исключением того, что товарно-материальные запасы занижены на 100 млн руб. и краткосрочная кредиторская задолженность занижена на 100 млн руб. По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах согласуется с финансовой отчетностью, на основании которой она подготовлена и по поводу которой мы выразили условно-положительное мнение...

4) ... Наша обязанность заключается в выражении мнения о прилагаемом отчете компании ABC о поступлениях и выплатах денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г. ... Политика компании предусматривает подготовку прилагаемого отчета на основании поступлений и выплат денежных средств. На этом основании доходы или расходы признаются в момент поступления средств или оплаты, а не в момент возникновения права

на получение средств или обязательства их выплатить ... По нашему мнению, прилагаемый отчет представляет объективно во всех существенных аспектах полученные доходы и произведенные расходы компании за 20X1 г. в соответствии с кассовым методом учета поступлений и расходов...

Виды специальных аудиторских заданий:

1. Отчет о финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с основами бухгалтерского учета, отличными от международных стандартов финансовой отчетности или национальных стандартов.
2. Отчет по компонентам финансовой отчетности.
3. Отчет о соответствии условиям договора.
4. Отчет об обобщенной финансовой отчетности.

### **Задача 2**

Подготовьте текст письма-обязательства по согласованию условий задания на проверку прогнозной финансовой информации в соответствии с требованиями МСА 820. Имеются следующие исходные данные:

В 20X0 г. компания ABC обратилась к аудитору с предложением проверить прогноз движения денежных средств на следующий календарный год (20X1). Прогноз имеет форму отчета о движении денежных средств, предусмотренную учетной политикой компании и соответствующей требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Прогноз предназначен для кредиторов компании. По заявлению руководства компании допущения, лежащие в основе прогноза, имеют характер наилучших оценок.

### **Задача 3**

Определите, какой тип мнения о прогнозной финансовой информации должен быть выражен аудитором в ситуациях, описанных в табл. 6.3. Выбор варианта отметьте знаком «+» в соответствующих графах таблицы. В каждой ситуации возможен не один тип мнения. Если возможен выбор нескольких видов мнений, приведите примеры ситуаций, когда выражается более позитивное или более негативное мнение (ответы занесите в соответствующие ячейки).

### **Задача 4**

Распределите перечисленные ниже подробные процедуры, выполняемые при обзоре финансовой отчетности в соответствии с МСА 910, по объектам бухгалтерского учета, к которым они относятся (табл. 6.4).

Перечень процедур обзора финансовой отчетности:

- 1) сравнить результаты текущего периода с результатами предыдущих периодов и с ожидаемыми результатами за текущий период. Обсудить с руководством значительные расхождения;
- 2) выяснить, были ли выданы крупные кредиты, имеющие отношение к учетному доходу, непосредственно после даты составления баланса и был ли создан резерв на покрытие таких сумм;



Таблица 6.3. Типы мнений о прогнозной финансовой информации

Ситуация	Тип мнения				Отказ от проверки
	Безусловно-положительное мнение	Условно-положительное мнение	Отрицательное мнение	Отказ от выражения мнения	
Одно или несколько существенных допущений не предоставляют приемлемой основы для прогноза					
Представление и раскрытие прогнозной информации не соответствует требованиям					
Наличие условий, препятствующих выполнению одной или нескольких необходимых процедур					
Допущения являются приемлемыми основаниями для прогнозной финансовой информации					

Таблица 6.4. Соответствие подробных процедур, выполняемых при обзоре финансовой отчетности в соответствии с МСА 910, объектам бухгалтерского учета

Содержание процедуры	Характер процедуры по объекту учета, к которому она относится*														
	ПОХ	ДС	ДЗ	ТМЗ	И	ИИ	РБП, НА и ПА	СЗ	КЗП	Н и УО	НП и ПН	ПС	СР	СК	Д

\* Расшифровка сокращений: ПОХ — процедуры общего характера; ДС — денежные средства; ДЗ — дебиторская задолженность; ТМЗ — товарно-материальные запасы; И - инвестиции; ИИ — имущество и износ; РБП, НА и ПА - расходы будущих периодов, нематериальные активы и прочие активы; СЗ - ссудная задолженность к погашению; КЗП — кредиторская задолженность поставщикам; Н и УО — начисленные и условные обязательства; НП и ПН — налог на прибыль и прочие налоги; ПС — последующие события; СР — судебные разбирательства; СК — собственный капитал; Д — деятельность.

3) получить информацию о классификации долгосрочных и краткосрочных инвестиций;

4) обсудить, отражены ли надлежащим образом арендные соглашения в финансовой отчетности в соответствии с действующими положениями о бухгалтерском учете;

5) получить пробный баланс и определить, согласуется ли он с главной книгой и финансовой отчетностью;

6) провести анализ дебиторской задолженности по срокам погашения. Определить причину необычно больших сумм кредитового сальдо счетов или других необычных остатков и получить информацию по погашению дебиторской задолженности;

7) рассмотреть результаты предыдущих аудиторских проверок и обзоров, в том числе необходимые бухгалтерские корректировки;

8) ознакомиться с протоколами собраний акционеров, заседаний совета директоров и других комитетов с целью выявления вопросов, которые важны для обзора;

9) получить от руководства разъяснения по поводу любых необычных изменений или несоответствий в финансовой отчетности;

10) получить информацию о сверке банковских выписок с учетными данными субъекта. Получить от персонала клиента информацию о всех сверках, произведенных давно или имеющих необычный характер;

11) получить информацию об учетной политике в отношении первоначальной записи дебиторской задолженности и определить, предусмотрены ли какие-либо резервы по таким операциям;

12) обсудить поправки, внесенные в результате последнего физического подсчета товарно-материальных запасов;

13) проанализировать, последовательно ли применяются методы оценки товарно-материальных запасов, принимая во внимание такие факторы, как материалы, трудозатраты и накладные расходы;

14) получить протоколы собраний акционеров, заседаний совета директоров, соответствующих комитетов, состоявшихся после составления баланса, и ознакомиться с ними;

15) сравнить движение товарно-материальных запасов с движением за предыдущие периоды;

16) получить информацию об учетной политике в отношении инвестиций;

17) получить перечень имущества с указанием стоимости и начисленной суммы износа и определить, находятся ли эти данные в соответствии с пробным балансом;

18) получить информацию о методе подсчета товарно-материальных запасов;

19) рассмотреть обоснованность расходов по выплате процентов по отношению к остатку непогашенных ссуд;

20) получить сведения о суммах, включенных в условные обязательства, в том числе внебалансовые;

21) выяснить, существуют ли залоговые ограничения в отношении имущества;

22) получить информацию об используемых методах начисления амортизации основных средств;

23) сравнить остатки соответствующих расходных счетов с остатками за предыдущий период и обсудить значительные различия с руководством;

24) выяснить, существуют ли ссуды, применительно к которым руководство не выполнило условий ссудного договора. Если да, то получить информацию относительно действий руководства и выяснить, были ли сделаны следующие поправки по финансовой отчетности;

25) рассмотреть непредвиденные и необычные статьи;

26) получить информацию об учетной политике в отношении первоначального учета кредиторской задолженности поставщикам и выяснить, имеет ли субъект право на какие-либо льготы применительно к таким операциям;

27) получить реестр начисленных обязательств и определить, соответствует ли итог пробному балансу;

28) получить информацию о методе определения начисленных обязательств;

29) выяснить у руководства, имели ли место какие-либо события, в том числе споры с налоговыми органами, которые могли оказать значительное влияние на налоги субъекта, подлежащие уплате;

30) рассмотреть соотношение расходов субъекта по выплате налогов и его дохода за данный период;

31) получить от руководства промежуточную финансовую отчетность на последнюю дату и сравнить ее с финансовой отчетностью, по которой проводится обзор, или с финансовой отчетностью за сопоставимые периоды предыдущего года;

32) выяснить у руководства, вовлечен ли субъект в какой-либо судебный процесс, предстоящий или текущий, и рассмотреть его последствия для финансовой отчетности;

33) выяснить, существуют ли какие-либо ограничения в отношении счетов нераспределенной прибыли или других счетов собственного капитала;

34) обсудить, были ли основные статьи расходов и доходов от реализации признаны в соответствующих периодах;

35) выяснить, проводилась ли сверка остатков с отчетами о кредиторской задолженности, и сравнить с остатками за предыдущие периоды. Сравнить реализацию с данными предыдущих периодов;

36) получить финансовую отчетность и обсудить ее с руководством.

**Задача 5**

Подготовьте отчет о фактических результатах выполнения согласованных процедур в отношении доходов и расходов компании «Дельта» по состоянию за год, заканчивающийся 31 декабря 20X1 г., на основании следующих данных.

Задание по выполнению согласованных процедур было выдано должностным лицом компании «Дельта» - ее генеральным директором. Цель задания - оказать помощь компании «Дельта» в оценке достоверности доходов и расходов. Задание включало перечисленные ниже процедуры:

1) проверку математической точности пробного отчета о доходах и расходах (прибылях и убытках) за год, заканчивающийся 31 декабря 20X1 г., а также сравнение итоговой суммы с салдо соответствующих счетов в главной книге (результат работы — итоговая сумма пересчитана правильно и совпадает с главной книгой);

2) проведение сверки списка доходов и расходов, а также реестра дебиторов и кредиторов компании «Дельта» и сумм расчетов по операциям с ними за год, заканчивающийся 31 декабря 20X1 г., с суммами, указанными в пробном отчете о доходах и расходах (результат работы - проверенные суммы совпадают с данными пробного отчета);

3) направление запроса дебиторам и кредиторам для подтверждения сумм взаимных расчетов с компанией «Дельта» за год, заканчивающийся 31 декабря 20X1 г., и получение подтверждения (результат работы - получены подтверждения от всех дебиторов и кредиторов);

4) сравнение подтверждения с суммами, указанными в п. 2. В отношении сумм, по которым обнаружены расхождения, получить выверки салдо счетов. Для получения этих выверок определить и включить в список неотраженные в бухгалтерском учете счета и чеки, сумма по которым в отдельности превышает 20 тыс. руб. (результат работы — суммы, указанные компанией, совпадают с подтверждениями либо, при наличии расхождений, компания «Дельта» подготовила выверки, в которых надлежащим образом указаны счета и чеки на сумму, превышающую 20 тыс. руб.).

**Задача 6**

Определите последовательность действий аудитора при выполнении задания по подготовке финансовой информации согласно МСА 930 на основе приведенных ниже данных. Составьте отчет о подготовке финансовой информации.

Аудитор получил задание от руководства компании «Вектор» на подготовку баланса компании на 31 декабря 20XX г., а также отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 20XX г., в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Аудитор подготовил указанную отчетность. В процессе выполнения задания он установил, что в течение отчетного года амортизация основных средств начислялась по методу суммы чисел лет срока полезного

использования, что является нарушением МСФО 16 «Основные средства». Данный факт аудитор отметил в примечании 2 к подготовленной им финансовой отчетности.

## Ответы и решения

### Ответы на тесты

1 - а; 2 - в; 3 - а; 4 - в; 5 - б; 6 - а; 7 - а; 8 - б; 9 - в; 10- а; 11 - а; 12 - б; 13 - а; 14 - а; 15 - б; 16 - а.

### Решение ситуационных задач

#### Задача 1

Фрагменты отчетов аудитора соответствуют следующим видам специальных аудиторских заданий:

- 1) Отчет о соответствии условиям договора.
- 2) Отчет по компонентам финансовой отчетности.
- 3) Отчет об обобщенной финансовой отчетности.
- 4) Отчет о финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с основами бухгалтерского учета, отличными от международных стандартов финансовой отчетности или национальных стандартов.

#### Задача 2

Письмо-обязательство должно включать сведения, отражающие особенности конкретного принимаемого задания, предусмотренные § 10—12 МСА 820 (раздел «Принятие задания»).

#### Задача 3

Ситуациям соответствуют следующие типы мнений аудитора:

- 1) одно или несколько существенных допущений не предоставляют приемлемой основы для прогноза — отрицательное мнение или отказ от проверки;
- 2) представление и раскрытие прогнозной информации не соответствует требованиям - условно-положительное или отрицательное мнение либр, если это уместно, отказ от проверки;
- 3) наличие условий, препятствующих выполнению одного или нескольких необходимых процедур — отказ от выражения мнения или отказ от проверки;
- 4) допущения являются приемлемыми основаниями для прогнозной финансовой информации — безусловно-положительное мнение.

#### Задача 4

Классификация процедур должна осуществляться в соответствии с приложением 2 к МСА 910 (приложение 15 данного учебного пособия).

**Задача 5**

Содержание отчета о фактических результатах по выполнению согласованных процедур представлено в приложении 2 к МСА 920. Структура данного отчета должна соответствовать схеме, приведенной на рис. 6.4 данного учебного пособия.

**Задача 6**

В описываемой ситуации должен быть представлен отчет о подготовке финансовой отчетности, включающий дополнительный параграф, который указывает на существующее отступление от применимых основ финансовой отчетности (в данном случае - МСФО).

Такой отчет может иметь следующий вид, соответствующий форме приложения 2 к МСА 930.

**ОТЧЕТ О ПОДГОТОВКЕ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

На основании информации, предоставленной руководством, мы провели подготовку баланса компании «Вектор» на 31 декабря 20XX г., а также отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 20XX г., на основе международных стандартов финансовой отчетности.

Наша работа проводилась в соответствии с международным стандартом аудита, регулирующим выполнение таких работ (МСА 930 «Задания по подготовке финансовой информации»). Ответственность за указанную выше отчетность несет руководство. Мы не проводили аудиторской проверки или анализа указанной отчетности. Поэтому мы не выражаем уверенности в достоверности этой отчетности.

Мы обращаем ваше внимание на примечание 2 к финансовой отчетности, поскольку руководство приняло решение в течение отчетного года начислять амортизацию основных средств по методу суммы чисел лет срока полезного использования и использовало данный метод, что является отступлением от применимых основ финансовой отчетности (нарушением требований МСФО 16 «Основные средства»).

Дата

Бухгалтер

Адрес

## Глава 7

# Положения по международной аудиторской практике

7.1. Положения, поясняющие использование компьютерных информационных систем в ходе аудита

7.1.1. Особенности аудиторской проверки в среде компьютерных информационных систем

**Положения по международной аудиторской практике (ПМАП)**, посвященные компьютерным технологиям в аудите, условно подразделяются на две группы:

- 1) отражающие особенности компьютерных информационных систем субъекта (в эту группу входят ПМАП 1001—1003, 1008);
- 2) характеризующие компьютеры как средство выполнения аудиторских процедур (ПМАП 1009).

ПМАП 1001-1003 изданы как приложения к МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля», но не являются его частью. Ниже рассмотрено содержание ПМАП 1001, 1002, 1003 и 1008.

Целью **ПМАП 1001 «Среда КИС—автономные микрокомпьютеры»** является оказание помощи аудитору в выполнении требований МСА 400 и ПМАП 1008 путем описания микрокомпьютерных систем, используемых как самостоятельные рабочие станции.

**Микрокомпьютеры** в терминологии ПМАП — это персональные компьютеры, или ПК. Микрокомпьютеры могут использоваться как средство обработки бухгалтерских проводок и подготовки финансовой отчетности. Поэтому возникает необходимость в определенных средствах внутреннего контроля и аудиторских процедурах в отношении систем ПК.

Микрокомпьютер может использоваться в различных конфигурациях. Поэтому ПМАП 1001 выделяет следующие *основные конфигурации*:

1) самостоятельная рабочая станция, используемая одним пользователем или несколькими пользователями поочередно, которые могут работать с одной или разными программами;

2) локальная сеть микрокомпьютеров, т.е. когда несколько микрокомпьютеров объединены посредством использования специальных программ и коммуникационных линий;

3) подключенная система, т.е. рабочая станция, соединенная с центральным компьютером.

Среда компьютерных информационных систем (КИС), в которой используются микрокомпьютеры, является менее сложной, чем среда КИС, контролируемая централизованно. В связи с этим в среде микрокомпьютеров внутренний контроль может быть существенно ослаблен:

а) прикладные программы могут быть легко разработаны пользователями;

б) поскольку данные обрабатываются компьютером, пользователи такой финансовой информации могут без разумных на то оснований чрезмерно полагаться на нее;

в) так как микрокомпьютеры ориентированы на индивидуальных конечных пользователей, точность и достоверность подготовленной информации будет зависеть от средств внутреннего контроля, установленных руководством или пользователем.

В ПМАП 1001 перечислены процедуры безопасности и контроля, которые могут повысить общий уровень внутреннего контроля. Группировка основных процедур представлена в табл. 7.1.

Влияние ПК на систему бухгалтерского учета и связанные с ней механизмы внутреннего контроля зависят:

- от степени использования микрокомпьютеров в бухгалтерском учете;
- вида и значимости обрабатываемых финансовых операций;
- характера используемых файлов и программ.

*Ключевыми факторами средств контроля КИС являются:*

1) Общие средства контроля КИС — разделение обязанностей, в том числе:

- инициирование и авторизация исходных документов;
- ввод данных в систему;
- управление компьютером;
- изменение программ или распространение выходных данных;
- модификация операционной системы.

2) Прикладные средства контроля КИС:

- системы регистрации операций и сверки данных по группам;
- непосредственное наблюдение;



**Таблица 7.1. Процедуры безопасности и контроля, повышающие общий уровень внутреннего контроля в среде микрокомпьютеров**

<b>Процедура</b>	<b>Содержание процедуры</b>
Разрешение руководства на использование микрокомпьютеров	Введение и обеспечение соблюдения инструкций по использованию и контролю за автономными микрокомпьютерами
Физическая безопасность - оборудование	Ограничение доступа к неиспользующимся ПК посредством дверных замков и других мер безопасности в нерабочее время
Физическая безопасность - встроенные и автономные носители	Возложение ответственности за автономные носители информации на служащих, в чьи обязанности входит хранение программного обеспечения
Сохранность программ и данных	Установка в прикладных программах средств для обеспечения обработки и чтения данных исключительно по разрешению и для предотвращения удаления данных (пароли, криптография, скрытые файлы и т.п.)
Целостность программного обеспечения и информации	Проверка формата и областей, а также перекрестная проверка результатов. Адекватная письменная документация на прикладные программы. Разделение мест использования и хранения копий программ
Поддержка оборудования, программного обеспечения и данных	Поддержка - это планы субъекта по получению доступа к аналогичному оборудованию, программному обеспечению и данным в случае сбоя, потери или поломки оригинала

- сверка учетных записей или сальдо по секциям и т. п.

Для обеспечения эффективного внутреннего контроля КИС может быть создано независимое подразделение.

Среда ПК оказывает влияние и на аудиторские процедуры: так как руководство может считать нецелесообразным внедрение надлежащих средств контроля в микрокомпьютерной среде, аудитор зачастую вправе предположить, что риск средств контроля в таких системах высок. Поэтому аудитор может сосредоточить свои усилия на проверках по существу в конце или ближе к концу года. Компьютерные методы аудита могут включать:

1) использование программного обеспечения клиента (баз данных, электронных таблиц, программных продуктов);

2) использование собственного программного обеспечения аудитора (например для включения операций или сальдо в файлы данных для сравнения с контрольными записями или сальдо счетов в главной книге).

Если микрокомпьютерные системы обрабатывают большое количество операций, целесообразнее провести аудиторскую работу по этим данным на предварительную дату.

В табл. 7.2 приведены примеры процедур контроля, которые аудитор может проанализировать, если он намерен полагаться на внутренний контроль за учетом на ГТК.

**Таблица 7.2. Примеры процедур контроля, которые может проанализировать аудитор, чтобы полагаться на внутренний контроль за системой микрокомпьютеров**

Область внутреннего контроля	Содержание процедуры внутреннего контроля
Разделение обязанностей и контроля	Разделение функций Ротация обязанностей между сотрудниками Сверка сальдо в системе и контрольных счетов в главной книге Периодический контроль руководства за порядком обработки и отчетами, в которых указаны пользователи систем
Доступ к микрокомпьютеру и его файлам	Размещение микрокомпьютера в пределах зоны видимости лица, ответственного за контроль доступа к нему Использование замков на компьютерах и терминалах Использование паролей для доступа к ПК, программам и файлам Ограничение по использованию программных утилит
Использование программного обеспечения третьих лиц	Проверка прикладных программ до покупки Адекватное тестирование программ и их модификаций до начала эксплуатации Постоянная оценка соответствия программы потребностям пользователя

В ПМАП1002 «Среда КИС — интерактивные компьютерные системы» описаны результаты влияния интерактивных компьютерных систем на бухгалтерскую систему и связанные с ней средства внутреннего контроля, а также аудиторские процедуры. Интерактивные компьютерные системы — компьютерные системы, которые предос-

тавляют пользователям прямой доступ к данным и программам через терминал.

Такие системы могут основываться на базе: а) компьютеров «мэйн-фрэйм» (сервера); б) миникомпьютеров или в) микрокомпьютеров, являющихся частью сетевой среды. ПМАП 1002 описывает различные типы устройств терминала (табл. 7.3).

Терминалы по месту их расположения могут быть локальными (напрямую связанными с компьютером посредством кабеля) и удаленными (требующими применения телекоммуникаций).

Таблица 7.3. Типы устройств терминала

Тип устройства	Разновидность устройства	Назначение
Терминал основного назначения	Основная клавиатура и экран	Ввод данных без проверки или вывод данных на экран
	«Разумный» терминал	Обеспечение функций основной клавиатуры и экрана с дополнительными функциями проверки данных, ведения журналов операций и другой локальной обработки
	Микрокомпьютеры	Выполнение всех «интеллектуальных» функций «разумного» терминала с дополнительными возможностями обработки и хранения
Терминал специального назначения	Устройства в местах реализации (пунктах продажи)	Учет операций реализации по мере их совершения и передача данных о них в главный компьютер
	Банковские автоматы (банкоматы)	Осуществление, проверка, запись, передача и завершение выполнения разнообразных банковских операций

Интерактивные компьютерные системы классифицируют по способам ввода информации в систему, способам ее обработки и времени получения результатов пользователем (табл. 7.4).

Интерактивные компьютерные системы имеют следующие основные характеристики, значимые для аудитора:

- при вводе данных в интерактивном режиме они обычно подвергаются незамедлительной проверке;
- пользователи могут иметь интерактивный доступ к системе, что позволяет им выполнять различные функции;
- система может быть разработана таким образом, что она не будет предоставлять вспомогательные документы для всех

Таблица 7.4. Классификация интерактивных компьютерных систем

Тип системы	Описание	Пример
Интерактивный режим/ обработка в режиме реального времени	Отдельные операции вводятся в устройстве терминала, проверяются и используются для незамедлительного обновления связанных с ним файлов компьютера	Получение наличных средств клиента, зачисляемых напрямую на его счет
Интерактивный режим/ обработка групп данных	Операция вводится в устройство терминала, группируется и добавляется в файл операций, введенных в течение периода	Проводки бухгалтерских книг вводятся в файл проводок, но основной файл главной книги обновляется ежемесячно
Интерактивный режим/ обновление файла меморандума (и дальнейшая обработка)	Сочетает интерактивный режим/ обработка в режиме реального времени и интерактивный режим/ обработка групп данных	Снятие денег через банкомат, когда сумма сверяется с остатком счета клиента в файле меморандума и незамедлительно отражается на счете клиента
Интерактивный режим справок	Получение справок об основных файлах, которые обновляются другими системами	Запрос о кредитном статусе конкретного клиента перед принятием заказа
Обработка считываемых/ загружаемых данных в интерактивном режиме	Перенос данных основного файла в интеллектуальное устройство терминала для дальнейшей обработки их пользователем	Данные головного офиса по филиалу могут загружаться в устройство терминала филиала и возвращаться после обработки в головной офис

операций, введенных в систему, но эти сведения могут быть получены дополнительно;

- программисты могут иметь доступ к интерактивной системе, позволяющий им разрабатывать новые программы и модифицировать имеющиеся.

Средства внутреннего контроля интерактивных компьютерных систем подразделены на две группы: общие средства и прикладные средства. Перечень конкретных процедур по этим двум группам представлен в ПМАП 1002 и обобщен в табл. 7.5 настоящего пособия.

Влияние интерактивных компьютерных систем на систему бухгалтерского учета и сопутствующие риски зависит:

- от степени использования компьютерных систем для обработки бухгалтерских приложений;

- типа и значимости обрабатываемых финансовых операций;
- характера файлов и программ, используемых в приложениях.

**Таблица 7.5. Средства внутреннего контроля интерактивных компьютерных систем**

Перечень средств контроля	Содержание
<b>Общие средства</b>	
Средства контроля за доступом	Ограничение доступа к программам и данным
Контроль за паролями	Установка и обслуживание паролей для уполномоченных пользователей
Контроль за совершенствованием и обслуживанием систем	Включение в систему в ходе ее совершенствования средств контроля за прикладными программами (паролями, процедурами подтверждения и т.д.)
Средства контроля программирования	Предотвращение или обнаружение ненадлежащих изменений в компьютерных программах
Журналы операций	Отчеты, предназначенные для создания аудиторского «следа» для каждой интерактивной операции (с отражением источника операции и ее элементов)
<b>Прикладные средства</b>	
Санкционирование до начала обработки	Разрешение на осуществление операции
Редактирование устройства терминала, тесты на обоснованность и другие тесты подтверждения	Программы, ежедневно проверяющие полноту, точность и обоснованность вводимых данных и результатов обработки
Процедуры отнесения к надлежащему периоду	Обеспечение обработки операций в соответствующем отчетном периоде
Контроль файлов	Процедуры, обеспечивающие обработку в интерактивном режиме с использованием правильных файлов данных
Контроль за основными файлами	Изменения в основных файлах контролируются с помощью процедур, данных об операциях
Сопоставление	Процесс установления контроля за итоговыми значениями данных, переданных для обработки через устройства терминала в интерактивном режиме, и сопоставления контрольных итогов

Факторы роста и снижения риска мошенничества и ошибок в интерактивных системах перечислены в табл. 7.6.

Интерактивные компьютерные системы могут оказывать влияние и на средства внутреннего контроля:

- исходные данные могут иметься не по всем вводимым операциям;
- результаты обработки могут быть слишком обобщенными;
- интерактивные компьютерные системы могут быть не предназначены для предоставления печатных отчетов, а редактирование отчетов может быть затруднено сообщениями на дисплее.

**Таблица 7.6. Факторы роста и снижения риска мошенничества и ошибок в интерактивных системах**

Случаи снижения риска мошенничества и ошибок	Случаи возрастания риска мошенничества и ошибок
Ввод данных выполняется на объекте [происхождения операции или вблизи него	Устройства терминала расположены в различных помещениях субъекта
Недействительные операции исправляются и повторно вводятся незамедлительно	Возможность для несанкционированных пользователей модифицировать операции или сальдо, компьютерные программы, иметь дистанционный доступ к данным и программам
Ввод данных выполняется лицами, [принимающими характер операции	Интерактивная обработка прервана
Операции обрабатываются незамедлительно в интерактивном режиме	Доступ к данным и программам в интерактивном режиме через средства телекоммуникации

ПМАП 1002 выделяет следующие аспекты влияния интерактивных компьютерных систем на аудиторские процедуры:

- санкционированность, полнота и точность операций в интерактивном режиме;
- целостность записей и обработки в связи с интерактивным доступом к системе многих пользователей и программистов;
- изменения в выполнении аудиторских процедур, включая методы аудита с использованием компьютеров.

В связи с этими факторами аудитор может выполнить специфические процедуры на всех этапах аудиторской проверки:

1) на стадии планирования - включить в аудиторскую группу профессионалов с техническими навыками; предварительно опреде-

лить в процессе оценки риска влияния интерактивной системы на аудиторские процедуры;

2) одновременное с интерактивной обработкой — аудиторские процедуры могут включать проверку соответствия средств контроля за интерактивными приложениями;

3) после интерактивной обработки информации осуществляется проверка соответствия средств контроля за операциями на предмет санкционированности, полноты и точности; проверка операций по существу вместо тестов средств контроля; повторная обработка операций в виде процедур по существу или на предмет соответствия.

Анализ новых интерактивных прикладных бухгалтерских программ может производиться до, а не после их инсталляции. Это даст аудитору возможность проверить дополнительные функции и обеспечить достаточным временем для разработки и апробации аудиторских процедур до их проведения.

*ПМАП 1003 «Среда КИС — системы баз данных»* описывает влияние базы данных на систему бухгалтерского учета, связанную с ней систему внутреннего контроля и аудиторские процедуры.

**Системы баз данных** состоят из двух основных компонентов: базы данных и системы управления базой данных (СУБД).

**База данных** — это совокупность данных, которая используется рядом пользователей для различных целей.

Программное обеспечение, которое используется для создания, поддержания и эксплуатации базы данных, называется **программным обеспечением СУБД**.

Если система данных используется одним пользователем, для целей ПМАП 1003 она не считается базой данных.

Системы баз данных отличаются двумя важными характеристиками:

- совместным использованием данных (многими пользователями и в разных программах);
- независимостью данных от прикладных программ (база данных записывается один раз для использования различными программами).

Эти характеристики требуют использования словаря данных и создания подразделения администрирования данных, т.е. координации базы данных группой лиц.

Словарь данных — это определенное программное средство для отслеживания местонахождения данных в базе данных; оно также служит средством хранения стандартизированной документации и определений среды базы данных в прикладных программах.

Задачи администрирования, как правило, включают следующее:

- определение структуры базы данных;
- обеспечение целостности, безопасности и полноты данных;
- координирование компьютерных операций;
- контроль за результатами деятельности системы;
- обеспечение административной поддержки;
- обеспечение существования адекватной связи между базами данных, координации их функций, непротиворечивости данных в разных базах данных.

Эффективность внутреннего контроля зависит в большей степени от характера задач администрирования баз данных и того, как они выполняются. Из-за совместного использования баз данных общие средства контроля КИС обычно имеют больше влияния на базы данных, чем прикладные средства контроля. Характеристика общих средств контроля КИС в системах баз данных представлена в табл. 7.7.

Влияние системы баз данных на систему бухгалтерского учета и связанные с ней ошибки в общем зависят:

- от степени использования баз данных в бухгалтерских программах;
- вида и значения обрабатываемых финансовых операций;
- характера баз данных, СУБД, задач администрирования;
- общих средств контроля КИС, которые особенно важны в среде баз данных.

Базы данных обеспечивают обычно большую надежность, чем их отсутствие. Однако использование систем баз данных может как повысить, так и снизить риск мошенничества и ошибок. Повышению надежности данных способствуют:

- большая непротиворечивость данных;
- целостность данных, которая может повышаться путем использования процедур восстановления, редактирования и подтверждения, средств безопасности и контроля, встроенных в СУБД;
- другие функции СУБД, например функции *генератора отчетов* (для создания отчетов-сопоставлений) и *языки запросов* (для выявления противоречий в данных).

Риск мошенничеств и ошибок может возрасти, если системы баз данных используются без соответствующих средств контроля.

На аудиторские процедуры в основном влияет то, в какой степени данные баз используются в бухгалтерской системе. Там, где значимые бухгалтерские программы используют общую базу данных, ПМАП 1003 рекомендует использовать следующие **аудиторские процедуры**:



**Таблица 7.7. Характеристика общих средств контроля КИС в системах баз данных**

Группы общих средств контроля	Характеристика
Стандартный подход к разработке и поддержке прикладных программ	1. Следование упорядоченному, пошаговому подходу, который должен соблюдаться всеми лицами, разрабатывающими и модифицирующими программы 2. Проведение анализа влияния новых и существующих операций на базу данных, когда необходима модификация
Право собственности на данные	1. На одного пользователя базы данных возложить ответственность за определение правил доступа и безопасности 2. Определение конкретных пользователей данных
Доступ к базе данных	1. Ограничение доступа путем использования паролей (для людей, терминалов и программ) 2. Использование авторизационных таблиц
Разделение обязанностей	Ответственность за выполнение различных операций, необходимых для разработки, внедрения и эксплуатации базы данных делится между техническим, проектным, административным персоналом и пользователями

1) при планировании аудита рассмотреть влияние следующих факторов на аудиторский риск:

- а) СУБД и значительных бухгалтерских прикладных программ;
- б) стандартов и процедур для разработки и поддержки прикладных программ, использующих базу данных;
- в) должностных обязанностей, стандартов и процедур в отношении баз данных;
- г) процедур для обеспечения целостности, безопасности и полноты данных;

д) наличия средств аудита в СУБД;

2) проверить, как в системе баз данных используются средства контроля, и затем решить, полагаться ли на эти средства контроля и какие тесты на соответствие провести;

3) когда аудитор решил провести тесты на соответствие, аудиторские процедуры могут включать:

- а) генерирование тестовых данных;

## 218 Глава 7. Положения по международной аудиторской практике

б) обеспечение аудиторского «следа» операций;  
в) проверку целостности баз данных;  
г) обеспечение доступа к базе данных или копии ее нужных частей;

д) получение информации, необходимой для аудита;

4) проверить, поможет ли достижению цели проверки выполнение дополнительной проверки по существу всех значительных бухгалтерских программ, использующих базу данных;

5) может оказаться эффективнее проверить новые бухгалтерские программы не после, а до их установки.

Среда компьютерных информационных систем (КИС) существует, если субъект применяет компьютер любой модели или размера для обработки финансовой информации, значимой для аудита, независимо от того, используется ли компьютер данным субъектом или третьим лицом.

Таблица 7.8. Структурные и процедурные характеристики КИС

Аспекты применения КИС	Положительные характеристики КИС	Отрицательные характеристики КИС
Последовательность выполнения функций	I Более надежная из-за запрограммированное™ последовательность действий	Вероятность неправильной обработки при недостаточности тестирования программы
Запрограммированные процедуры контроля	Позволяет включить процедуры внутреннего контроля I в компьютерные программы J	
Единовременное обновление данных в различных компьютерных файлах и базах данных	Автоматическое обновление данных во всей системе при одноразовом введении информации	Ошибочная проводка может привести к ошибкам в различных финансовых счетах
Операции, генерируемые системами	Некоторые операции могут инициироваться самой КИС без входящих документов и разрешений (на основании алгоритмов, заложенных в программу)	
Уязвимость средств хранения данных и программ		Портативные носители информации могут быть украдены, утеряны, преднамеренно или случайно уничтожены

Таблица 7.9. Виды средств контроля КИС

Признак сравнения	Общие средства контроля	Прикладные средства контроля
Цель	Создание структуры общего контроля за деятельностью КИС и обеспечение достаточной уверенности в достижении основных целей внутреннего контроля	Установление конкретных процедур контроля в отношении прикладных учетных программ для обеспечения достаточной уверенности в том, что все операции санкционированы, зарегистрированы и обработаны полностью, точно и своевременно
Перечень средств контроля	<p>Организационный и управленческий контроль</p> <p>Контроль за разработкой и эксплуатацией системы прикладных программ</p> <p>Контроль за работой компьютеров</p> <p>Контроль за программным обеспечением</p> <p>Контроль за вводом данных и программами</p>	<p>Контроль за вводом</p> <p>Контроль за обработкой и компьютерными файлами данных</p> <p>Контроль за результатами</p>
Дополнительные сведения	<p>Другие меры защиты КИС:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• внесистемное резервное копирование данных и компьютерных программ;</li> <li>• процедуры восстановления на случай кражи, утери, уничтожения;</li> <li>• обеспечение обработки операций вне системы в случае масштабного сбоя</li> </ul>	<p>Обзор прикладных средств контроля, т.е. аудитор может провести тестирование следующих средств контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• контроль, осуществляемый пользователем вручную;</li> <li>• контроль над входными данными (с помощью сочетания компьютерных и ручных методов);</li> <li>• программируемые процедуры контроля (с использованием компьютеризированных методов аудита: тестовых данных, повторной обработки данных по операциям, проверки кодирования прикладных программ)</li> </ul>

**ПМАП 1008 «Оценка рисков и система внутреннего контроля — характеристики КИС и связанные с ними вопросы»** подготовлено как дополнение к МСА 400, но ПМАП 1008 не является частью МСА.

В соответствии с данным ПМАП, в среде КИС субъект должен определить:

а) организационную структуру, имеющую следующие характеристики: концентрацию функций и знаний (сокращение численности обслуживающего персонала и соответственно опасность несанкционированного изменения системы), концентрацию программ и данных (данные могут существовать только в машиночитаемом виде на одном или нескольких компьютерах, что может увеличить вероятность несанкционированного доступа);

б) процедуры управления КИС.

Характер обработки данных в КИС может иметь свою специфику при отсутствии средств внутреннего контроля:

- отсутствие первичных документов;
- отсутствие визуального следа операции;
- отсутствие визуального результата;
- свободный доступ к данным и компьютерным программам.

Перечисленное приводит к снижению надежности данных КИС.

Совершенствование КИС влияет на их структурные и процедурные характеристика, отличающие от тех, которые присущи ручной обработке данных, что отражено в табл. 7.8.

Внутренний контроль за компьютерной обработкой данных включает два вида процедур по способу их выполнения:

- 1) процедуры, проводимые с помощью ручной обработки;
- 2) процедуры, встроенные в компьютерные программы.

Процедуры внутреннего контроля подразделяются также на общие и прикладные (табл. 7.9).

Недостатки общих средств контроля могут помешать тестированию определенных прикладных средств контроля КИС. Однако используемые пользователем ручные процедуры могут быть эффективным средством контроля на уровне прикладных программ.

### **7.1.2. Методы аудита с использованием компьютеров**

**Методы аудита с использованием компьютеров (МАК)** — приемы, при которых компьютер используется в качестве инструмента аудита.

Рекомендации по использованию МАК в аудите предоставляет *ПМАП 1009 «Методы аудита с использованием компьютеров»*. Вместе с тем, как определено в МСА 401 «Аудит в условиях компьютерных информационных систем», общие цели и объем аудита не изме-

няются, когда аудит проводится в сфере компьютерных информационных систем.

Положение описывает два из наиболее распространенных видов МАК: аудиторское программное обеспечение и тестовые данные, используемые в аудиторских целях. Основные особенности этих МАК представлены в табл. 7.10.

**Таблица 7.10. Описание методов аудита с использованием компьютеров**

<b>Виды МАК</b>	<b>Составляющие МАК</b>	<b>Описание</b>
Аудиторское программное обеспечение - состоит из компьютерных программ, используемых аудитором как элемент аудиторских процедур	Пакет программ	Обобщенные компьютерные программы, предназначенные для выполнения функций по обработке данных, включая чтение компьютерных файлов, отбор информации, проведение расчетов, создание файлов с данными и печать отчетов в форме, определенной аудитором
	Программы специального назначения	Компьютерные программы, разработанные для выполнения аудиторских задач в конкретных условиях
	Программы-утилиты	Используются субъектом для выполнения общих функций обработки данных (сортировки, создания и печати файлов). Обычно не предназначены для аудиторских целей
Тестовые данные - используются при проведении аудиторских процедур путем внесения данных в компьютер субъекта и сравнения полученных результатов с заранее определенными результатами	Тестирование конкретных средств контроля в компьютерных программах	Тестируется интерактивный пароль, контроль за доступом к данным
	Отбор контрольных операций	Контрольные операции отбираются из ранее обработанных хозяйственных операций или создаются аудитором для тестирования отдельных характеристик процесса обработки, осуществляемой компьютерной системой субъекта
	Встроенные тестовые подсистемы	Контрольные операции используются во встроенных подсистемах с имитирующим модулем (например отделом или работником), через который они проходят в процессе обычного цикла обработки

Если тесты используются в ходе обычного цикла обработки операций, аудитор должен обеспечить удаление тестовых записей по окончании тестирования.

*МАК могут использоваться* при проведении различных аудиторских процедур, включая следующие:

- детальные тесты операций и сальдо (например использование аудиторского программного обеспечения для тестирования операций в компьютерном файле);
- аналитические процедуры обзора (например использование аудиторского программного обеспечения для выявления необычных изменений или статей);
- проверку соответствия общих средств контроля КИС (например использование тестовых данных для проверки процедур доступа к программным библиотекам);
- проверку соответствия прикладных средств контроля КИС (например использование тестовых данных для проверки функционирования запрограммированной процедуры).

При планировании аудита аудитор должен рассматривать соответствующую комбинацию некомпьютеризированных и компьютеризированных аудиторских приемов. При принятии решения о том, использовать ли МАК, следует учитывать следующее:

1) знания, навыки и опыт работы аудитора с компьютером (уровень знаний зависит от сложности и характера МАК и учетной системы субъекта);

2) возможность применения МАК и наличие соответствующих компьютерных устройств (аудитор может планировать использование других компьютерных устройств, если применение МАК является экономически нецелесообразным или невыполнимым, например, из-за несовместимости бухгалтерских и аудиторских программ. Может также потребоваться помощь специалиста субъекта);

3) нецелесообразность применения ручных тестов (если не существует визуальных доказательств, выполнение тестов вручную может оказаться невозможным, например, когда заказы на закупку вносятся в систему в интерактивном режиме);

4) эффективность и результативность (они могут быть повышены при использовании МАК, например, для тестирования большого количества операций, при наличии возможности печатать отчет о нестандартных операциях и т. п.);

5) фактор времени, влияние которого на использование МАК отражают следующие рекомендации ПМАП 1009:

- определенные компьютерные файлы, такие как файлы с подробными данными о хозяйственных операциях, зачастую со-

храняются в компьютере только в течение короткого периода времени и могут оказаться недоступны в машиночитаемой форме тогда, когда они потребуются аудитору. В результате аудитор должен предпринять действия, чтобы необходимые ему файлы были сохранены, или ему нужно будет изменить сроки работы, для которой необходимы эти данные;

- когда время аудита ограничено, использование МАК может в большей мере соответствовать графику аудита, чем ручные процедуры.

*Основные шаги*, которые необходимо предпринять аудитору при использовании МАК, включают:

- установление целей применения МАК;
- определение содержания файлов субъекта и порядка доступа к ним;
- определение видов хозяйственных операций, подлежащих тестированию;
- определение процедур, которые необходимо применить по отношению к данным;
- определение требований в отношении полученных результатов;
- назначение аудиторов и специалистов по компьютерной обработке данных, которые могут принимать участие в разработке и применении МАК;
- уточнение оценок затрат и выгод;
- обеспечение того, что использование МАК надлежащим образом контролируется и документируется;
- организацию административной работы, включая необходимую квалификацию и компьютерные устройства;
- применение МАК;
- оценку результатов.

Использование МАК должно *контролироваться аудитором* для обеспечения соответствия аудиторским целям и во избежание ненадлежащего манипулирования МАК со стороны субъекта. Процедуры, проводимые аудитором для *контроля за применением аудиторских программ*, могут включать:

- 1) участие в разработке и тестировании компьютерных программ;
- 2) проверку кодирования программ для обеспечения соответствия подробным программным характеристикам;
- 3) обращение к специалистам субъекта по компьютерным системам с просьбой ознакомиться с инструкцией по операционной сис-

теме и удостовериться, что программы могут быть установлены в компьютерной системе субъекта;

4) апробирование аудиторского программного обеспечения на небольших тестовых файлах до его запуска для работы с файлами основных данных;

5) обеспечение использования правильных файлов, например с помощью внешнего доказательства (контрольных итоговых данных субъекта);

6) получение доказательства того, что аудиторское программное обеспечение действует, как запланировано, например путем анализа выходящей и контрольной информации;

7) принятие соответствующих мер безопасности для защиты от манипуляций с файлами данных субъекта.

Присутствие аудитора при использовании МАК не обязательно, но может быть полезным как возможность контролировать процесс.

Для контроля за применением программ тестовых данных аудитор должен выполнить следующие процедуры:

- контроль за последовательностью представления тестовых данных, когда они проходят через несколько циклов обработки;
- проведение тестов с небольшим количеством тестовых данных до представления основных аудиторских тестовых данных;
- прогнозирование результатов тестовых данных и сравнение их с фактическими результатами тестов, в отношении отдельных хозяйственных операций и в целом;
- подтверждение того, что для обработки данных использовалась текущая версия программ;
- обеспечение достаточной уверенности в том, что программы, используемые для обработки тестовых данных, использовались субъектом в течение всего проверяемого периода.

Если аудитор прибегает к помощи специалистов субъекта, он должен иметь достаточную уверенность, что эти специалисты не оказывают ненадлежащее влияние на результаты МАК.

Технические документы, относящиеся к использованию МАК, целесообразнее хранить отдельно от других аудиторских рабочих документов. Вместе с тем, эти документы должны соответствовать стандарту МСА 230 «Документирование». Содержание рабочих документов представлено в табл. 7.11.



Таблица 7.11. Содержание рабочих документов для описания применения МАК

Области использования МАК	Характеристика документируемой информации
Планирование	Задачи МАК Определенные МАК, которые будут использоваться Средства контроля Специалисты, сроки, затраты
Осуществление	Подготовка МАК и тестирование процедур и средств контроля Информация о тестах, проведенных с помощью МАК Информация о вводных данных, обработке и результатах Соответствующая техническая информация о бухгалтерской системе субъекта (расположение файлов)
Аудиторские доказательства	Полученные результаты Описание проведенной аудиторской работы Аудиторские заключения
Прочее	Рекомендации руководству субъекта Дополнительно: предложения по использованию МАК в будущем

Общие принципы, описанные в *ПМАП 1009*, применимы в компьютерной среде малого бизнеса, где аудитор должен учитывать следующие особенности:

а) уровень общего контроля может быть низким, поэтому полагаться на систему внутреннего контроля в этом случае нельзя и большая роль должна отводиться детальным тестам сальдо и операций, а также процедурам аналитического обзора;

б) когда обрабатываются небольшие объемы данных, использование некомпьютеризированных методов может оказаться более экономичным;

в) можно не получить достаточной технической помощи от субъекта.

Кроме того, следует учитывать, что определенные пакетные программы могут не работать на небольших компьютерах, что ограничивает выбор аудитора в отношении МАК. Но файлы субъекта можно скопировать и обработать на другом (подходящем) компьютере.

## 7.2. Положения, регламентирующие общение аудитора с банками

### 7.2.1. Процедуры межбанковского подтверждения

Положение по аудиторской практике ПМАП 1000 «Процедуры межбанковского подтверждения» разработано для оказания практической помощи внешним независимым аудиторам, а также сотрудникам банков — внутренним аудиторам и инспекторам — в связи с процедурами межбанковского подтверждения. Данное положение подготовлено КМАП совместно с Комитетом по банковскому регулированию и практике надзора Группы десяти промышленно развитых стран и Швейцарии в ноябре 1983 г., а опубликовано в феврале 1984 г. Положение не имеет силы международного стандарта аудита.

Важным шагом при аудите финансовой отчетности банков и связанной с ней информацией является запрос о подтверждении со стороны других банков в отношении остатков по счетам и других сумм, фигурирующих в балансе, а также другой информации, которая не отражается в балансе, но раскрыта в примечаниях к отчетности.

Обычно требуют подтверждения такие *забалансовые статьи*, как:

- гарантии;
- форвардные обязательства по покупке и продаже;
- обязательства по обратной покупке опционов;
- соглашения о зачете.

Этот вид аудиторских доказательств имеет большую ценность, так как данные поступают непосредственно от независимого источника и обеспечивают большую уверенность в достоверности по сравнению с собственными учетными записями банка.

Требование банковского подтверждения возникает в связи с необходимостью для руководства банка и его аудиторов подтвердить финансовые и деловые взаимоотношения между:

- банком и другими банками в этой же стране;
- банком и другими банками в других странах;
- банком и его небанковскими клиентами.

Межбанковские взаимоотношения похожи на взаимоотношения между банком и небанковским клиентом. Но в некоторых межбанковских взаимоотношениях могут существовать особенности, например, в связи с условными обязательствами, срочными операциями, соглашениями о зачете. Поэтому ПМАП 1000 устанавливает по-

ложения для помощи банка и их аудиторам в получении независимого подтверждения финансовых и деловых взаимоотношений с другими банками.

Описанные ниже процедуры не подходят для использования в качестве рутинных межбанковских процедур подтверждения, проводимых в ходе повседневных коммерческих операций между банками.

Аудитор должен решить, у какого банка или банков запросить подтверждение с учетом таких вопросов, как размер остатков, объем деятельности, степень надежности внутреннего контроля, а также уровень существенности в контексте финансовой отчетности. Запросы о подтверждении должны быть подготовлены таким образом, чтобы получить соответствующую необходимую информацию.

Запросы о подтверждении отдельных операций могут быть:

- а) либо элементом системы внутреннего контроля банка;
- б) либо средством подтверждения сумм в финансовой отчетности банка на какую-либо дату. Поэтому запросы должны быть составлены с учетом назначения информации.

Аудитор должен сам **определить, какой** из указанных ниже **способов подходит для подтверждения** другим банком остатков или другой информации:

- указать сумму и другую информацию и попросить подтверждения их точности и полноты;
- запросить расшифровку сумм остатков и другие сведения, которые затем могут быть сопоставлены с записями проверяемого банка.

Отклонением от общепринятой практики является просьба направлять ответ только в том случае, если предоставленная в запросе информация неверна или неполна.

При подготовке и рассылке запросов должны учитываться следующие особенности:

1. Аудитор должен определить надлежащий адрес для направления запроса, например такие подразделения, как служба внутреннего аудита, инспекция или другой специализированный отдел, назначенный подтверждающим банком в качестве ответственного за ответы на запросы о подтверждении.

2. Запрос по возможности должен быть подготовлен на языке подтверждающего банка или на языке, обычно используемом для деловой переписки.

3. Ответственность по контролю за содержанием запросов о подтверждении и их рассылкой возлагается на аудитора. Запрос должен быть авторизован запрашивающим банком. Ответы должны

## 228 Глава 7. Положения по международной аудиторской практике

направляться непосредственно аудитору (для удобства к запросу следует приложить конверт с обратным адресом).

*Содержание запросов о подтверждении* должно соответствовать следующим общим требованиям:

- форма и содержание письма-запроса зависит от цели, местной практики и учетных процедур запрашивающего банка;
- запрос должен быть четким и сжатым;
- не вся информация, требующая подтверждения, обычно необходима в одно и то же время. Поэтому письма-запросы, касающихся разных аспектов межбанковских отношений, могут направляться несколько раз в течение года.

Содержание запросов, как показывает практика, наиболее часто касается следующих вопросов, особенности которых отражены в табл. 7.12.

**Таблица 7.12. Характеристика запросов по межбанковскому подтверждению**

<b>Вид запроса</b>	<b>Содержание запроса</b>
Запрашивается информация о суммах «к оплате» или «к получению» по текущим, депозитным, ссудным и другим счетам	Письмо-запрос должно предоставить: а) описание счета; б) номер счета; в) вид валюты счета; г) рекомендуется вносить информацию и о корреспондентских счетах, которые были закрыты в течение двенадцати месяцев до выбранной даты подтверждения
Просьба подтвердить другую информацию (кроме суммы по счетам)	Может включать информацию: а) о сроках погашения кредитов и процентных ставках; б) о неиспользованных кредитах; в) о ресурсах, гарантиях; г) о кредитных линиях/ резервных кредитах; д) о любых зачетах или других правах, обязательствах и обеспечениях, предоставленных либо полученных
Подтверждения по контролю «балансовых» операций	Связаны с подтверждением условных обязательств, вытекающих из таких обязательств, как: а) предоставление гарантий, поручительств, соглашений о намерениях; б) обязательств по вексям, в том числе по собственным акцептованным вексям и индоссаментам; Информация должна описывать характер условных обязательств, их валюту и суммы

Вид запроса	Содержание запроса
Подтверждение соглашений об обратной покупке и обратной продаже активов и непогашенных опционов на соответствующую дату	Подтверждение должно описывать актив, предусмотренный соглашением, дату подписания соглашения, дату поставки актива и условия, на которых поставка была произведена
Когда требуется независимое подтверждение на дату, отличную от даты совершения операции	Такая информация включает форвардные контракты по иностранной валюте, ценным бумагам, драгоценным металлам и другие нереализованные контракты
Запрос об условиях контракта	Запрос должен включать информацию об условиях каждого контракта, включая: <ul style="list-style-type: none"> <li>а) дату поставки актива;</li> <li>б) цену, по которой была заключена сделка;</li> <li>в) валюту и сумму контракта на покупку и продажу запрашивающему банку</li> </ul>
Запрашивается информация о предоставлении депозитарных услуг клиентам	Включает просьбу к соответствующему банку подтвердить хранение таких ценностей на определенную дату. Подтверждение должно включать; <ul style="list-style-type: none"> <li>а) описание ценностей;</li> <li>б) характер всех обременений или иных прав на данные ценности</li> </ul>

ПМАП 1000 включает также в качестве приложения глоссарий основных терминов, использованных в Положении: обеспечение, условные обязательства, закладная, зачет, опцион, соглашение об обратной продаже (обратной покупке), депозитарные услуги, кредитная линия/резервный кредит. Этот перечень не является исчерпывающим для описания всех запросов о межбанковских подтверждениях. Определения даются так, как они обычно используются в банковской практике, хотя их применение могут быть различными.

### 7.2.2. Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов

Цель ПМАП 1004 «Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов» — обеспечить лучшее понимание точ-

ного характера функций аудиторов банка и инспекторов. Неправильное представление о таких функциях может привести к тому, что одна сторона будет полагаться на результаты другой стороны. Меры, предлагаемые в Положении, должны рассматриваться как дополнительные, а не заменяющие существующие. Положение не является обязательным для исполнения.

Во многих отношениях банковские инспекторы и внешние аудиторы сталкиваются с одинаковыми проблемами; их роль все больше определяется как взаимодополняющая. Поэтому в ПМАП 1004 рассматриваются обязанности руководства банка, функции инспекторов и аудиторов, а также механизм более эффективной координации работы инспекторов и внешних аудиторов банка.

В качестве основных выделяются следующие **обязанности руководства банка**:

1) обеспечение профессиональной компетентности специалистов, наличия и функционирования надлежащих систем контроля, надлежащей осмотрительности при проведении операций банка, соблюдения законодательных и нормативных актов, необходимой защиты акционеров, вкладчиков и других кредиторов;

2) ответственность за подготовку финансовой отчетности в соответствии с местным законодательством, применимым к банкам;

3) ответственность за организацию подразделения внутреннего аудита в банке, соответствующего его размерам и характеру операций.

**Инспекторы по банковскому надзору** могут выполнять самые разнообразные функции:

1) обычной функцией, определенной законодательно, является защита интересов банковских вкладчиков;

2) наряду с этим могут выполняться более широкие обязанности по обеспечению устойчивости и стабильности банковской системы;

3) в некоторых странах надзор также может осуществляться для обеспечения монетарной и валютной политики.

В Положении 1004 в основном рассматривается пруденциальный аспект роли инспектора. **Пруденциальным надзором** обычно называется надзор за финансовой деятельностью банка, осуществляемый центральными банками и другими официальными органами. Для получения и сохранения лицензии на ведение банковской деятельности субъект должен соблюдать определенные пруденциальные требования. Общими для большинства систем являются следующие **требования** (хотя часто предъявляются и более детальные критерии):

## 7.2. Положения, регламентирующие общение аудитора... 231

а) лица, осуществляющие контроль и управление банком, должны быть честными, заслуживать доверие и обладать соответствующей квалификацией и опытом;

б) банк должен иметь достаточный капитал, чтобы обеспечивать покрытие рисков, присущих бизнесу с учетом его характера и размеров;

в) банк должен иметь достаточную ликвидность на случай оттока денежных средств.

Точная и пруденциальная оценка активов имеет большое значение для инспекторов, так как она непосредственно влияет на определение чистых активов банка и величину акционерного капитала. Инспекторы придают также большое значение организационной структуре банков, работе эффективных информационных систем и систем контроля в целях управления риском.

Методы, обеспечивающие выполнение функций надзора, в разных странах неодинаковы, но наибольшее распространение получили два основных метода:

1) проверки на местах. Они требуют привлечения значительных ресурсов и, как правило, затрагивают ограниченную часть операций организации;

2) сбор и анализ регулярных отчетов и прочих статистических данных. Этот метод требует меньших затрат, которые распределяются между банками и надзорным органом более равномерно. Изучение отчетов (которые обычно содержат балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках) дает возможность инспектору более регулярно и своевременно контролировать банк, чем при выездных проверках. Однако отчеты имеют следующие ограничения:

а) их форма является общей для банковской системы, а поэтому может не отражать специфику конкретного банка;

б) качество отчета зависит от качества внутренней информационной системы банка и точности заполнения отчета;

в) требуется опыт, чтобы составить мнение о результатах банка по его отчету.

Основной целью проведения аудита банка внешним аудитором является выражение им мнения о том, отражает ли опубликованная финансовая отчетность банка «достоверно и объективно» финансовое положение и результаты его деятельности за отчетный период. Однако пользователь не должен рассматривать аудиторское мнение как гарантию будущей жизнеспособности банка или заключение об эффективности, с которой руководство банка ведет его дела, так как это не является целью аудита.

При проведении аудита банка независимый аудитор признает, что в связи с некоторыми аспектами деятельности у банка могут возникнуть особые проблемы:

а) банки хранят значительные денежные средства, физическая безопасность которых должна быть обеспечена. Поэтому банки должны разработать формальные операционные процедуры, жесткие системы внутреннего контроля и четко ограничить полномочия отдельных лиц;

б) банки осуществляют большое число разнообразных операций, что требует сложных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также электронной обработки данных;

в) если деятельность ведется через сеть филиалов и отделений, это влечет децентрализацию руководства и затрудняет применение единых операционных приемов;

г) банки ведут «внебалансовые» операции, не связанные непосредственно с переводом денежных средств. Такие операции могут не потребовать отражения на счетах, поэтому их трудно проверить;

д) поскольку деятельность банков регулируют государственные органы, их требования могут оказать влияние на общепринятую практику бухгалтерского учета и аудита в отрасли.

В качестве основы для своего исследования аудитор проводит тестирование и оценку систем внутреннего контроля. Внешний аудитор оценивает работу подразделения внутреннего аудита для оценки того, насколько эти данные могут использоваться при определении характера, сроков и объема собственных процедур внешнего аудитора.

Аудитор полагается на свое суждение:

- при принятии решения о характере, сроках и объеме аудиторских процедур;
- оценке результатов этих процедур;
- оценке обоснованности суждений и оценок, использованных руководством при подготовке финансовой отчетности.

Аудитор планирует аудит, оценивает существенность и аудиторских риск, проводит аудиторские процедуры. Когда аудитор обнаруживает существенную для финансовой отчетности ошибку, он требует от руководства корректировки финансовой отчетности. Если руководство отказывается это сделать, аудитор выражает условно-положительное или отрицательное мнение по финансовой отчетности.

В качестве дополнительной, но не обязательной части своей работы аудитор часто составляет для руководства **письменный отчет**, который традиционно содержит замечания по недостаткам внутрен-



него контроля, другим ошибкам и упущениям, на которые аудитор обратил внимание в ходе аудита, но которые не влекут модификацию аудиторского заключения. В некоторых странах аудитор также предоставляет руководству или надзорным органам (в соответствии с законодательством или договором) **развернутый отчет по определенным вопросам**, таким как:

- расшифровка сальдо счетов или состав кредитного портфеля;
- показатели ликвидности и прибыль;
- нормативы;
- адекватность систем внутреннего контроля;
- анализ банковских рисков;
- соблюдение законодательства и требований надзорных органов.

Во многих аспектах интересы аудитора и инспектора аналогичны, хотя объекты их внимания могут различаться, что отражено в табл. 7.13. Поэтому во многих областях результаты работы инспектора и аудитора могут быть эффективно использованы обеими сторонами при условии, что инспектор и аудитор понимают цели и особенности работы друг друга. В ходе контактов с руководством инспекторы и аудиторы должны осознавать преимущества для обеих сторон, которые могут быть получены от осведомленности о работе друг друга. Следовательно, целесообразно фиксировать результаты контактов такого рода в письменном виде, чтобы они были частью документации банка, к которой может иметь доступ и аудитор, и инспектор.

**Таблица 7.13. Интересы аудитора и инспектора банка**

Аспекты интересов инспектора и аудитора	Объекты внимания	
	инспектора	аудитора
Способность банка вести непрерывную деятельность	Защита интересов вкладчиков	Подтверждение допущения о непрерывности деятельности субъекта
Состояние системы внутреннего контроля	Основа для безопасного и надежного управления банком	Оценка того, насколько аудитор может полагаться на внутренний контроль при планировании и проведении аудита
Обеспечение надлежащей системы бухгалтерского учета	Получение достоверной информации для оценки и контроля риска	Уверенность, что учетные записи ведутся должным образом

Если аудитору или инспектору станет известна информация, которую он считает необходимой для другой стороны, при их контакте должно присутствовать руководство банка или, по крайней мере, оно должно быть осведомлено о таких контактах. В исключительных случаях допускают прямые контакты аудитора и инспектора (например, если присутствие руководства банка ставит под угрозу цель контактов).

В ряде стран аудитор (в соответствии с законом или по просьбе инспектора) готовит особые отчеты для оказания помощи инспектору. Такие отчеты могут содержать мнение о том:

- соблюдаются ли требования в отношении нормативов или других пруденциальных требований;
- были ли соблюдены условия лицензирования;
- осуществляются ли операции банка, которые попали в поле зрения аудитора, в соответствии с законами;
- являются ли адекватными ведение бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

При обращении с просьбой к аудитору по расширению его функций в сфере надзора необходимо, чтобы соблюдались четко определенные условия, возможно, предусмотренные национальным законодательством:

- аудитор не берет на себя обязанности инспектора, а только содействует ему в формировании его суждения;
- между аудитором и его клиентом должны обеспечиваться обычные отношения;
- аудитор должен учесть возможность возникновения конфликтов и решить эту проблему до начала работы;
- требования органов надзора в отношении необходимой информации должны быть конкретными и четко сформулированными (по возможности в количественном выражении);
- задачи, выполняемые аудитором по просьбе инспектора, должны входить в сферу технической и практической компетенции аудитора;
- задание аудитора, выполняемое для инспектора, должно иметь рациональную основу (т. е. носить вспомогательный характер по отношению к его основной работе по аудиту и может быть выполнено более экономично или быстро, чем инспектором);
- необходимо принять меры по обеспечению конфиденциальности.

Особые направления расширения функций аудитора зависят от характера надзора в конкретной стране. Например, если инспектор

применяет активный подход с проведением частых и тщательных инспекций, от аудитора может потребоваться минимальное содействие, и наоборот. Если инспекторы полагаются исключительно на анализ отчетов по пруденциальным требованиям, в качестве дополнительных мер желательно провести ряд проверок на местах, в которых инспекторы больше полагаются на аудиторов. В ПМАП 1004 приводятся *примеры отдельных задач надзорного характера*, которые могут выполнять аудиторы:

- проверка отчетов по пруденциальным требованиям;
- оценка информационной системы и системы контроля банка на основе критериев, предоставляемых инспектором;
- подготовка заключения о соблюдении соответствующей учетной политики, в частности в отношении резервов на покрытие потенциальных убытков;
- изучение системы учетных записей и системы контроля, относящейся к фидуциарной (в том числе депозитарной) деятельности банка в странах, где такая деятельность не рассматривается в рамках обычного аудита.

Высказанные выше соображения говорят в пользу необходимости постоянного диалога между надзорными органами и аудиторами. Наиболее эффективно этого можно достичь, проводя периодические консультации на национальном уровне между органами надзора и профессиональными организациями бухгалтеров. Также целесообразно участие ассоциаций банков.

### 7.2.3. Аудит международных коммерческих банков

**Цель ПМАП 1006 «Аудит международных коммерческих банков»** — предоставить аудиторам дополнительные рекомендации путем детализации и разъяснения применения МСА в контексте аудита международных коммерческих банков.

**Международный коммерческий банк** (далее — МКБ) — это коммерческий банк, который имеет действующие офисы в странах, помимо страны его регистрации, или деятельность которого выходит за национальные границы. ПМАП 1006 посвящено рекомендациям в банковской сфере, оно не отражает особенности проверки видов деятельности, присущих не только банкам.

Аудиторская проверка МКБ производится по тем же отдельным этапам, что предусмотрены в МСА. Однако при аудите МКБ возникают специфические вопросы, требующие рассмотрения по следующим причинам:

- особый характер рисков, связанных с банковскими операциями;
- масштаб банковских операций и вытекающих отсюда существенных рисков, которые могут возникнуть в течение короткого периода;
- высокая зависимость от компьютеризированных систем обработки операций;
- влияние нормативных актов в различных юрисдикциях;
- постоянная разработка новых продуктов и совершенствование банковской практики, которые **могут не** сопровождаться одновременным развитием принципов бухгалтерского учета **и** аудиторской практики.

При составлении *письма-обязательства* аудитору следует, помимо общих вопросов, изложенных в МСА 210 «Условия договоренностей об аудите», рассмотреть включение следующих вопросов:

- 1) использование специальных принципов или нормативных актов бухгалтерского учета, с особой ссылкой:
  - на любые требования законодательно-нормативных актов, применимые к банкам;
  - решения органов банковского надзора, других контрольных органов и соответствующих профессиональных бухгалтерских организаций;
  - отраслевую практику;
  - содержание и форму любого специального отчета помимо годовой финансовой отчетности;
- 2) характер любых взаимоотношений между аудитором **и** контрольными органами, предусматривающих предоставление специальной отчетности.

*Приобретение знаний о клиенте* требует от аудитора понимания:

- экономической и контрольной среды на **территории** стран, где работает банк;
- рыночных условий в каждом секторе работы банка;
- продуктов **и** услуг, предоставляемых банком.

*Риски, связанные с банковской деятельностью*, можно подразделить на две большие группы:

- 1) риски, связанные с банковскими продуктами и услугами,
- 2) операционные риски.

Виды рисков первой группы представлены в табл. 7.14.

Операционные риски возникают прежде всего в результате:

- необходимости обрабатывать большой объем операций с высокой точностью в кратчайшие сроки;

Таблица 7.14. Виды рисков, связанных с банковскими продуктами и услугами

Виды риска	Разновидности риска	
	название	характеристика
Кредитный риск - риск того, что клиент или партнер не исполнит свое обязательство в полной сумме в установленный срок или когда-либо в будущем	Страновой или трансфертный риск	Риск того, что иностранный клиент или контрагент не покроеет свое обязательство из-за экономических, политических или социальных факторов в иностранном государстве, которые имеют внешний по отношению к клиенту или контрагенту характер
	Риск замещения	Риск невыполнения клиентом или контрагентом условий контракта (возникает необходимость заместить неудавшуюся операцию другой)
	Риск расчетов	Риск того, что обязательства одной из сторон в операции будут погашены без получения соответствующей суммы от клиента или контрагента (результатом может быть потеря суммы долга)
Прочие риски, связанные с банковскими продуктами и услугами	Риск процентной ставки	Риск убытка, возникающий в результате зависимости прибыли от будущих изменений процентных ставок (включает риск доходности и инвестиционный риск)
	Риск ликвидности	Риск убытка, возникающего в результате возможного отсутствия у банка достаточных средств для погашения своих обязательств
	Валютный риск	Риск убытка, возникающего в результате изменений в обменных курсах
	Рыночный риск	Риск убытка, возникающего в результате изменений в рыночных ценах инвестиций
	Фидуциарный риск	Риск убытка, возникающего в результате таких факторов, как неспособность обеспечить сохранность активов или халатность в управлении ими от имени другой стороны

необходимости использования электронной системы при передаче прав собственности на большие денежные суммы и вытекающей из этого подверженности банков убыткам вследствие мошенничества и ошибок;

- ведения деятельности в нескольких местах, т.е. географической разобщенности в обработке операций и внутреннем контроле;
- необходимости осуществлять мониторинг и управлять значительными рисками, которые могут возникнуть в течение короткого периода;
- совершения операции с большим объемом денежных средств, что влечет риск убытков от мошенничества и ошибок;
- использования большого финансового рычага (значительного соотношения заемных и собственных средств);
- имманентной сложности и изменчивости внешних факторов (риск неверной стратегии банка);
- необходимости придерживаться законов и нормативных актов (в противном случае к банку могут применяться штрафы и ограничения).

Описанные выше риски показывают, что неотъемлемый риск в большинстве случаев будет достаточно большим. Поэтому банки должны поддерживать системы внутреннего контроля на высоком уровне, а аудитор должен их тщательно проверить. Полностью полагаться только на результаты процедур по существу аудитор обычно не может из-за большого объема операций, их географического разделения, способа осуществления банками операций, а также широкого использования КИС и интерактивных систем.

При аудите в среде КИС аудитор должен обратить особое внимание на следующие обстоятельства:

- использование КИС для вычисления и учета практически всех процентных доходов и расходов;
- использование КИС для определения валютной и торговой позиции по ценным бумагам, а также для подсчета прибылей и убытков по ним;
- значительную зависимость от учетных записей, произведенных в КИС.

Факторы, побуждающие аудитора полагаться на систему внутреннего контроля банков, также зачастую требуют от него использовать работу внутреннего аудита. Особенно это уместно в отношении МКБ, филиалы которых географически рассредоточены.

ПМАП 1006 выделяет следующие *значимые участки, не являющиеся очевидными*, но требующие внимания аудитора:

- операции, которые имеют низкий в процентном отношении к основному риску потенциальных убытков уровень комиссионного дохода или прибыли;

## 7.2. Положения, регламентирующие общение аудитора... 239

- операции, которые не требуется по законодательству раскрывать в финансовой отчетности (например гарантии, «комфортные письма», аккредитивы, свопы, опционы).

Также в Положении отмечено, что в случае с МКБ существует **дополнительная цель средств внутреннего контроля** по сравнению с целями, перечисленными в МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля». Эта цель — надлежащее выполнение фидуциарных обязанностей. Внутренний контроль, осуществляемый банком по данной цели, заключается в том, чтобы убедиться:

- в надлежащем выполнении всех обязанностей в связи с фидуциарными взаимоотношениями;
- сохранности и надлежащем учете всех активов, находящихся на хранении банка и возникающих в результате фидуциарных взаимоотношений.

Системе внутреннего контроля банка присуще ограничение: в процессе банковской деятельности могут совершаться операции настолько крупные и важные для финансовой отчетности МКБ, что использование результатов тестирования внутреннего контроля не может заменить фактической проверки документации, лежащей в основе таких операций.

При определении характера, сроков и объема проверок по существу аудитор должен рассмотреть факторы, оказывающие влияние на риски банковской деятельности:

- 1) в отношении рисков, связанных с банковскими продуктами и услугами, аудитор должен решить вопрос о необходимости:
  - фактической проверки, подтверждения и сверки свободно обрабатываемых статей на конец года;
  - особого тестирования значительных по отдельности остатков посредством проверки первичной документации и подтверждения третьих сторон;
  - проверки операций и событий, произошедших после окончания отчетного года и свидетельствующих о снижении стоимости активов на конец года;
- 2) в отношении факторов, оказывающих влияние на операционные риски, аудитор должен решить вопрос о необходимости:
  - выполнения тестов до окончания года с целью своевременного завершения аудита;
  - применения компьютеризированных методов аудита;
  - использования методов статистической выборки, когда имеется большое число аналогичных счетов или операций;

## 240 Глава 7. Положения по международной аудиторской практике

- использования методов аналитического обзора для обнаружения условий, представляющих особый интерес для аудита, и т.п.

Аудитор может считать особенно важными при проверке банковских счетов следующие процедуры:

- аналитические процедуры (особенно в отношении процентных доходов и расходов, анализа коэффициентов, тенденций, отклонений, обзора содержания отчетов);
- инспектирование (особенно по таким участкам, как слитки и драгоценные металлы, ценные бумаги, кредитные соглашения, соглашения о продаже и обратной покупке активов, гарантии);
- запрос и подтверждение (рекомендуются в отношении имущественного обеспечения по конкретным ссудам, активам и обязательствам, позициям на покупку и продажу по форвардным контрактам с клиентами и контрагентами).

ПМАП 1006 содержит *перечень и характеристику целей аудита* и особо важных вопросов, требующих внимания по отдельным статьям финансовой отчетности (слитки, остатки на счетах в других банках, операции с ценными бумагами и т. д.).

При выражении своего мнения о финансовой отчетности МКБ аудитор должен:

- следовать специальным формам, использовать соответствующую терминологию и принципы бухгалтерского учета, как это определено законодательством, регулирующими органами, профессиональными организациями и существующей в данной отрасли практикой;
- удостовериться в том, что счета иностранных филиалов и дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность МКБ, были скорректированы с целью приведения их в соответствие с принципами учета, на основе которых банк представляет свои отчеты. Это особенно актуально для банков из-за большого количества стран, в которых расположены дочерние компании и филиалы, а также в связи с тем, что во многих странах местное законодательство устанавливает специальные принципы учета, применяемые прежде всего, к банкам;
- если существование скрытых резервов **не** указывается в финансовой отчетности и это разрешено местным законодательством, сослаться на данное обстоятельство в своем аудиторском заключении (целесообразно делать это путем ссылки



на соответствующие постановления или акты, которые разрешают создание скрытых резервов).

В приложениях к ПМАП 1006 представлены примеры проверочных списков при оценке системы внутреннего контроля, финансовых коэффициентов для оценки деятельности МКБ и аудиторских процедур по существу в целях оценки резерва на возможные убытки по ссудам.

### 7.3. Особенности аудита малых предприятий

ПМАП 1005 «Особенности аудита малых предприятий» разработано для оказания практического содействия аудиторам в применении МСА в процессе аудита финансовой отчетности малых предприятий. Комитет по международной аудиторской практике отмечает, что аудит малых предприятий имеет некоторые особенности. Вместе с тем ПМАП 1005 не устанавливает новых требований к проведению аудита малых предприятий. Цель ПМАП 1005 — рассмотреть основные характеристики малых предприятий и определить степень их воздействия на применение МСА.

В связи с этим ПМАП 1005 включает следующие разделы:

- основные характеристики малых предприятий;
- методические указания по применению МСА в процессе аудита малых предприятий;
- рекомендации по проведению аудита в тех случаях, когда аудитор оказывает малому предприятию услуги в области бухгалтерского учета.

**Характеристики малых предприятий.** Аудит малого предприятия отличается от аудита крупной организации упрощенной документацией и менее сложным характером аудита, что позволяет использовать в проверках ограниченное число сотрудников.

Для целей ПМАП 1005 **малым предприятием** называется любой субъект:

а) право собственности и управления которым сконцентрировано в рамках узкого круга лиц (зачастую одного лица);

б) к которому могут быть применимы одна или несколько следующих характеристик:

- ограниченное число источников дохода;
- упрощенная система ведения бухгалтерского учета, ограниченные средства внутреннего контроля в сочетании с наличием

## 242 Глава 7. Положения по международной аудиторской практике

ем у руководства возможности действовать в обход таких средств контроля.

Данный перечень характеристик не является исчерпывающим. Для целей ПМАП 1005 считается, что малые предприятия, как правило, обладают определенными чертами (а), а также некоторыми характеристиками (б).

**Методические указания по применению МСА в процессе аудита малых предприятий** изложены в ПМАП 1005 в виде цитат из соответствующих международного стандарта (с МСА 200 по МСА 720) и/или положения, обзора особенностей использования МСА по отношению к малым предприятиям и конкретных теоретических примеров. В табл. 7.15 обобщены основные особенности применения международных стандартов аудита к малым предприятиям, отраженные в ПМАП 1005.

**Таблица 7.15. Основные особенности применения международных стандартов аудита к малым предприятиям**

Область регулирования аудиторской деятельности (МСД)	Особенности применения в отношении аудита малых предприятий
МСА 210 «Условия договоренности об аудите»	Если в связи с недостатками, характерными для малых предприятий, аудитор не сможет получить необходимые доказательства, он может не согласиться на проведение аудита в странах, где это разрешено законодательством
МСА 220 «Контроль качества аудиторской работы»	Большинство аудиторских проверок малых предприятий полностью проводится партнером, отвечающим заданное задание. Но и в этом случае партнер должен убедиться, что проверка проводится в соответствии с МСА, например на основе нового списка контрольных вопросов
МСА 230 «Документирование»	Наиболее эффективным может оказаться отражение в документах схем документооборота малого предприятия и системы управления предприятием. Объем документов может быть меньшим, чем при аудите крупных предприятий
МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности»	Большую роль играют функции собственника-менеджера, который может иметь стимул к искажению учета и отчетности, объединению обязанностей, ограничению системы внутреннего контроля и т.п. Или <i>наоборот</i> , это может усилить систему внутреннего контроля и уменьшить риск мошенничества и ошибок

Продолжение табл. 7.15

<b>Область регулирования аудиторской деятельности (МСА)</b>	<b>Особенности применения в отношении аудита малых предприятий</b>
МСА 250 «Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности»	Некоторые нормативные акты могут регламентировать правовое поле деятельности именно малых предприятий. Такие акты также необходимо учитывать
МСА 300 «Планирование»	Аудит проводится малыми группами, в рамках которых легче обеспечивать координацию и взаимодействие их членов. При планировании очередной проверки полезной может оказаться справка, подготовленная на основе анализа проблем по только что завершившемуся аудиту
МСА 310 «Знание бизнеса»	<p>Аудитору достаточно использовать проверочный список факторов деятельности субъекта, адаптированный к специфике конкретного малого предприятия. Такой список можно обновлять в последующие годы.</p> <p>Аудитор готовит документацию, достаточную для надлежащего планирования аудита, обеспечения работы, при изменении распределения обязанностей между аудиторами. Такая документация, как правило, отличается простой формой и краткостью</p>
МСА 320 «Существенность в аудите»	Зачастую в самом начале проверки аудитору не предоставляется предварительный вариант финансовой отчетности для определения существенности. В этом случае аудитор обращается к имеющейся наиболее адекватной информации. Например, можно использовать пробный баланс за текущий год. Если финансовый результат близок к порогу безубыточности, аудитор может использовать долю выручки от реализации или валюты баланса для расчета уровня существенности
МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»	<p>Оценить неотъемлемый риск малого предприятия достаточно сложно. Однако проверка будет эффективнее, если аудитор не просто примет допущение о высокой степени риска, но и проведет тщательную оценку неотъемлемого риска.</p> <p>Многие средства внутреннего контроля, приемлемые для крупных субъектов, нецелесообразно применять в малом предприятии. Поэтому нельзя полностью полагаться на то, что система внутреннего контроля выявляет факты мошенничества и ошибки. Когда возможность</p>

Область регулирования аудиторской деятельности (МСА)	Особенности применения в отношении аудита малых предприятий
	<p>разделения обязанностей ограничена и нет свидетельств управленческого контроля, аудиторские доказательства могут быть получены только путем проверок по существу.</p> <p>На некоторых малых предприятиях (особенно когда большинство операций ведется за наличный расчет) имеющих доказательства может быть недостаточно для безусловно-положительного мнения</p>
МСА 401 «Аудит в условиях компьютерных информационных систем»	<p>Малые предприятия предпочитают использовать менее сложные аппаратные средства и программное обеспечение, имеющие типовую конфигурацию.</p> <p>В связи с недостаточным распределением обязанностей использование вычислительной техники может приводить к возрастанию риска системы контроля (например за счет совмещения работниками нескольких функций).</p> <p>Во многих случаях обработку небольших массивов данных с точки зрения экономии затрат целесообразнее осуществлять вручную</p>
МСА 500 «Аудиторские доказательства»	<p>При некоторых обстоятельствах (часто в условиях ограниченного разделения обязанностей) доказательства могут быть получены только на основе процедур проверки по существу. Особые проблемы связаны с тем, что собственник-менеджер играет доминирующую роль и может воспрепятствовать отражению отдельных операций в учете и проведению процедур внутреннего контроля. При отсутствии средств внутреннего контроля проводятся только процедуры проверки по существу</p>
МСА 520 «Аналитические процедуры»	<p>Малые предприятия могут не располагать промежуточной или ежемесячной финансовой информацией, которая используется в аналитических процедурах на стадии планирования. В качестве альтернативы аудитор может провести краткую проверку главной книги или других предоставленных данных бухгалтерского учета. Иногда эффективными оказываются простые процедуры прогнозирования (например, можно с высокой степенью уверенности рассчитать общие расходы на оплату труда на основе данных о численности работников и их окладах)</p>

Область регулирования аудиторской деятельности (МСА)	Особенности применения в отношении аудита малых предприятий
МСА 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки»	<p>Учитывая небольшой объем генеральной совокупности данных на малых предприятиях, целесообразно проверять:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100% элементов генеральной совокупности или</li> <li>• 100% элементов определенной части генеральной совокупности, например 100% всех объектов, стоимость которых выше указанной суммы.</li> </ul> <p>Причем аналитические процедуры должны применяться к остатку совокупности в случае его существенности</p>
МСА 550 «Связанные стороны»	<p>Операции со связанными сторонами являются характерной чертой многих субъектов, которыми владеет и управляет одно лицо или семья. Может возникнуть необходимость пояснить руководству значение термина «связанные стороны». Если риск нераскрытия такой информации низкий, объем процедур не должен быть большим</p>
МСА 560 «Последующие события»	<p>В зависимости от конкретных обстоятельств аудитор может посчитать необходимым отразить последующие события в письме-представлении. Если после заседания, на котором происходит утверждение или подписание финансовой отчетности, сразу же проводится ежегодное общее собрание, аудитору необязательно уделять особое внимание промежутку времени между двумя заседаниями, так как он незначителен</p>
МСА 570 «Допущение о непрерывности деятельности предприятия»	<p>Малые предприятия могут быстро реагировать на открывающиеся возможности, однако незначительное количество ресурсов ограничивает их способность функционировать устойчиво. Если предприятие зависит от дополнительной поддержки собственника-менеджера, аудитор исследует его способность выполнить обязательства в рамках договоренности об оказании финансовой поддержки (в том числе аудитор может запросить у собственника заявление о подтверждении его намерения или согласия)</p>
МСА 580 «Заявления руководства»	<p>С учетом специфики конкретного предприятия аудитор может посчитать целесообразным получить письменные заявления собственника-менеджера в отношении полноты и достоверности информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности</p>

Область регулирования аудиторской	Особенности применения в отношении аудита малых предприятий
МСА 700 «Аудиторское заключение по финансовой отчетности»	Аудитор может выразить безусловно-положительное мнение или посчитать необходимым модифицировать аудиторское заключение. Заключение датируется числом, когда была завершена аудиторская проверка. Эта дата не должна предшествовать дате утверждения или подписания финансовой отчетности собственником-менеджером
МСА 720 «Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность»	Аудитор должен ознакомиться с прочей информацией для выявления существенных несоответствий с проверенной финансовой отчетностью. Примерами «прочей информации» для малого предприятия являются детализированный отчет о доходах и расходах, зачастую прилагаемый к проверенной аудитором финансовой отчетности для целей налогообложения, и отчет руководства

**Оказание услуг в области бухгалтерского учета проверяемому малому предприятию.** Данный раздел ПМАП 1005 применяется только в тех странах, законодательство которых разрешает аудиторам оказывать своим клиентам услуги в области бухгалтерского учета. В этом случае собственник-менеджер может обращаться к аудитору за содействием в подготовке финансовой отчетности и оказанием других услуг в области бухгалтерского учета, например:

- содействие в ведении бухгалтерского учета;
- консультирование по вопросам выбора и применения учетной политики;
- содействие в подготовке финансовой отчетности.

Данный раздел освещает этические соображения, а также предоставляет комментарии в отношении применения конкретных МСА в тех случаях, когда аудитор оказывает малому предприятию услуги в области бухгалтерского учета.

Основными этическими требованиями при подготовке и выражении мнения о финансовой отчетности являются требования о независимости и объективности. При этом аудитор должен внимательно следить за тем, чтобы его отношения с субъектом не ставили под сомнение его способность выразить объективное мнение.

В табл. 7.16 рассмотрены основные особенности применения МСА при оказании услуг в области бухгалтерского учета малому предприятию.

Таблица 7.16. Основные особенности применения МСА при оказании услуг в области бухгалтерского учета малому предприятию

Область регулирования аудиторской деятельности (МСА)	Особенности применения в отношении малых предприятий при оказании услуг в области бухгалтерского учета
МСА 210 «Условия договоренности об аудите»	На практике оказывается целесообразным составлять одно письмо-обязательство, а не несколько писем на каждый вид прочих услуг
МСА 230 «Документация»	Услуги в области бухгалтерского учета не являются аудиторской проверкой. Хотя часть рабочих документов аудитора или выдержки из них могут быть представлены предприятию по усмотрению аудитора, они не могут заменить учетную документацию предприятия. Этот факт целесообразно указать в письме-обязательстве
МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в процессе аудита финансовой отчетности»	Информация о личном финансовом положении и образе жизни собственника-менеджера повышает качество оценки неотъемлемого риска мошенничества. Требования субъекта провести проверку в неразумно сжатые сроки могут свидетельствовать о высокой степени риска мошенничества или ошибки
МСА 250 «Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности»	Аудитор должен знать и учитывать требования нормативных актов, в том числе корпоративное законодательство, что поможет собственнику-менеджеру обеспечить соблюдение соответствующих требований
МСА 300 «Планирование»	Необходимо разработать достаточно гибкий общий план аудита для того, чтобы обратить внимание на области с высоким аудиторским риском и доказательства, полученные в процессе оказания услуг в области бухгалтерского учета
МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля»	По результатам оказания услуг в области бухгалтерского учета аудитор может определить средства внутреннего контроля, подлежащие оценке и тестированию. Это влияет на характер, сроки и объем процедур по существу
МСА 500 «Аудиторские доказательства»	Как правило, в процессе оказания услуг в области бухгалтерского учета удается получить только часть необходимых доказательств в отношении полноты проверяемой генеральной совокупности или стоимости, по которой те или иные статьи отражены в финансовой отчетности. Однако аудиторские доказательства зачастую можно получить одновременно с ведением бухгалтерского учета

Область регулирования аудиторской деятельности (МСА)	Особенности применения в отношении малых предприятий при оказании услуг в области бухгалтерского учета
МСА 520 «Аналитические процедуры»	На малых предприятиях, которым аудитор предоставляет услуги в области бухгалтерского учета, аналитические процедуры, выполненные на стадии планирования аудита, будут более эффективными в случае, если к моменту завершения планирования аудита аудитор уже окажет некоторые услуги в области бухгалтерского учета
МСА 540 «Аудит оценочных значений»	Оказывая содействие в подготовке оценочных значений, аудитор в то же время получает доказательства, необходимые для соблюдения требований МСА 540. Однако такое содействие не освобождает аудитора от обязанности собирать достаточные и уместные доказательства в отношении оценочных значений
МСА 550 «Связанные стороны»	При оценке риска нераскрытия информации об операциях со связанными сторонами аудитор принимает во внимание все аспекты, имеющие отношение к связанным сторонам, о которых ему стало известно в процессе оказания услуг в области бухгалтерского учета
МСА 570 «Допущение о непрерывности деятельности предприятия»	Во всех случаях собственник-менеджер несет ответственность за применение допущения о непрерывности деятельности предприятия (даже когда аудитор помогает в ее сборе), а также обоснованность такого применения
МСА 580 «Заявления руководства»	Крайне важно получить заявления руководства, в которых собственник-менеджер подтверждает свою ответственность за достоверное представление финансовой отчетности. Иначе существует опасность неверного понимания роли и ответственности аудитора в отношении финансовой отчетности. До получения заявлений необходимо обсудить вопросы ответственности с руководством

Согласно положениям Кодекса этики МФБ, аудиторам разрешается оказывать клиентам услуги в области бухгалтерского учета при условии соблюдения принципа независимости.



## 7.4. Прочие вопросы, рассматриваемые в положениях по международной аудиторской практике

Экологические вопросы становятся важными для все большего числа субъектов и при определенных обстоятельствах могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность. Эти вопросы могут потребовать дополнительного рассмотрения со стороны аудитора. **Положение 1010 «Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности»** предоставляет практическое руководство для аудитора, хотя и не имеет статус МСА. В ПМАП 1010 описываются:

1. Основные соображения, учитываемые при аудите финансовой отчетности и связанные с экологическими вопросами.

2. Примеры возможного влияния экологических вопросов на финансовую отчетность.

3. Рекомендации, которым должен следовать аудитор при вынесении профессионального суждения в данном контексте в целях определения характера, сроков и объема аудиторских процедур с учетом:

- знания бизнеса (МСА 310);
- оценки рисков и системы внутреннего контроля (МСА 400);
- рассмотрения законов и нормативных актов (МСА 250);
- других процедур проверки по существу (МСА 620 и некоторые другие).

В приложениях к данному Положению приводятся примерные вопросы, которые могут рассматриваться аудитором при получении знаний о бизнесе клиента, о контрольной среде и процедурах контроля с экологической точки зрения. Также дается описание процедур проверки по существу, применяемых аудитором для обнаружения существенных искажений фактов в финансовой отчетности в связи с экологическими вопросами.

Данное Положение не устанавливает каких-либо новых принципов или процедур. Его целью является оказание содействия аудиторам и распространение хорошей практики путем предоставления рекомендаций по применению МСА в случаях, когда экологические вопросы являются важным для финансовой отчетности субъекта. ПМАП 1010 не предоставляет рекомендаций по аудиту финансовой отчетности страховых организаций в связи с исками по страховым полисам, когда экологические проблемы оказывают воздействие на владельцев таких полисов.

## 250 Глава 7. Положения по международной аудиторской практике

В целях данного Положения термин «**экологические вопросы**» означает следующее:

- попытки предотвратить, уменьшить или устранить вред, наносимый окружающей среде, или заниматься консервацией возобновляемых и невозобновляемых ресурсов;
- последствия нарушения законов и нормативных актов по охране окружающей среды;
- последствия экологического вреда, нанесенного другим лицам или природным ресурсам;
- последствия субститутивной ответственности, устанавливаемой законом (например ответственности за вред, нанесенный предыдущими владельцами).

**ПМАП 1010** содержит основные *примеры экологических вопросов*, способных оказать влияние на финансовую отчетность:

- введение экологических законов и положений может повлечь за собой обесценивание активов и, как следствие, необходимость снижения их балансовой стоимости;
- несоблюдение норм экологического законодательства, например удаление выбросов и отходов, или изменения в законодательстве, имеющие ретроактивную силу, могут потребовать начисления сумм для осуществления исправительных мер, выплаты компенсаций и оплаты юридических расходов;
- некоторые объекты, например в добывающей промышленности, производстве химикатов или утилизации отходов, могут иметь экологические обязательства в виде непосредственного побочного продукта своей основной деятельности;
- конструктивные обязательства, вытекающие из добровольных действий (например, субъект может обнаружить загрязнение почвы и, не имея юридических обязанностей, решит устранить загрязнение, заботясь о своей репутации и улучшении отношений с сообществом);
- субъект может быть обязан раскрыть в примечаниях наличие условных обязательств, если расходы, относящиеся к экологическим вопросам, не могут быть достоверно оценены;
- в крайних случаях несоблюдение определенных экологических законов и положений может повлиять на продолжительность деятельности предприятия с точки зрения допущения о ее непрерывности и, следовательно, на раскрываемые сведения и основу для подготовки финансовой отчетности.

МСА 310 «Знание бизнеса» требует при проведении любых аудиторских проверок достаточного знания о бизнесе клиента. Любой

субъект может быть подвержен существенному экологическому риску, если он:

- в большой степени зависит от экологических законов и нормативных актов;
- владеет участками, зараженными предыдущими владельцами (субститутивная ответственность), или обладает залоговым правом в отношении таких участков;
- осуществляет хозяйственную деятельность, которая может привести к заражению почв, воды, воздуха или связана с использованием опасных веществ, производством или обработкой опасных отходов либо может иметь негативное воздействие на клиентов, сотрудников, население, живущее недалеко от зданий компании.

**Экологический риск** — риск существенного искажения финансовой отчетности из-за экологических вопросов.

Взаимосвязь между экологическими вопросами и моделью аудиторского риска раскрывается через определенные аспекты МСА 400 «Оценка рисков и система внутреннего контроля». Так, экологические риски на уровне финансовой отчетности включают:

- риск затрат в связи с соблюдением законодательства или требований договоров;
- риск несоблюдения экологических законов и нормативных актов;
- возможное влияние конкретных экологических требований клиентов субъекта и их возможная реакция на экологическое поведение субъекта.

Если аудитор считает, что экологический риск является важным компонентом в оценке неотъемлемого риска, при разработке программы аудита ему следует соотнести проведенную оценку с существенными сальдо счетов и классами операций на уровне утверждений (МСА 400, § 11). Примерами экологического риска на уровне сальдо счетов и классов операций являются:

- степень, в которой сальдо счета основывается на оценочных значениях в области экологических вопросов (например оценка экологического резерва на удаление зараженной земли и очистку будущей строительной площадки);
- степень, в которой на сальдо счета влияют необычные или нестандартные операции, связанные с экологическими вопросами.

Когда, по мнению аудитора, экологические вопросы могут существенно влиять на финансовую отчетность субъекта, аудитор должен получить представление о политике и существенных процеду-

рах субъекта в отношении мониторинга и контроля за такими вопросами (средства экологического контроля субъекта).

При оценке контрольной среды аудитор учитывает основные положения МСА 400 (§ 19). Для оценки контрольной среды может быть необходимым принять во внимание следующие **факторы, связанные с экологическими вопросами:**

- функционирование совета директоров в связи со средствами экологического контроля;
- философия руководства и стиль его управления по экологическим вопросам, в том числе добровольная подготовка отчетов по экологическим вопросам (**которые** составляются отдельно от финансовой отчетности);
- организационная структура субъекта и методы решения экологических вопросов;
- система контроля со стороны руководства, включая внутренний аудит, «экологический аудит», кадровую политику, процедуры и разделение обязанностей.

Если аудитор решил, что ему необходимо получить представление о средствах экологического контроля, он может проверить процедуры и политику:

- для мониторинга соответствия экологической **политики** субъекта, равно как и законам и нормативным актам по экологии;
- поддержания соответствующей экологической информационной системы, которая может включать в себя учет, например, фактического объема выбросов и опасных отходов, экологические характеристики продуктов, результаты инспекций со стороны правоохранительных органов, наличие и последствия несчастных случаев и т. д.;
- сверки экологической информации и соответствующей финансовой информации, например фактического количества отходов по отношению к затратам на их устранение;
- выявления потенциальных экологических вопросов и связанных с этим условных обязательств, которые влияют на субъект.

В соответствии с МСА 250 «Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности» руководство субъекта несет ответственность за обеспечение деятельности в соответствии с законами и нормативными актами. Для получения общего представления о значимых законах и нормативных актах по охране окружающей среды аудитор обычно:

- использует знание о бизнесе клиента;

- проводит опросы руководства о политике и процедурах субъекта по соблюдению экологических законов и нормативных актов;
- проводит опросы руководства по экологическим законам и нормативным актам, которые, как ожидается, будут оказывать значительное влияние на деятельность субъекта;
- обсуждает с руководством политику и процедуры, принятые для выявления, оценки и учета судебных тяжб, исков и начисленных штрафов.

Изменения в законодательстве по охране окружающей среды могут:

- иметь значительные последствия для деятельности субъекта (например, изменение нормативов уровня шума может затруднить будущее использование машин и оборудования);
- привести к возникновению обязательств, относящихся к событиям в прошлом, которые в тот момент не регулировались законодательством (например принятие более жестких стандартов, по которым предприятие будет отвечать за отходы прошлых лет, хотя они не противоречили существовавшей в те годы практике).

В ПМАП 1010 имеется раздел «Процедуры проверки по существу», который предоставляет рекомендации по процедурам проверки по существу, включая МСА 620 «Использование работы эксперта» и МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита». Аудитор оценивает уровень неотъемлемого риска и риска системы контроля с учетом экологических вопросов. Процедуры проверки по существу включают получение доказательств путем опроса как руководства, ответственного за финансовую отчетность, так и ключевых сотрудников, ответственных за экологические вопросы. Аудитор рассматривает необходимость сбора аудиторских доказательств, подтверждающих любые утверждения по экологическим вопросам и получаемых как в пределах, так и за пределами организации-клиента. Примеры процедур проверки по существу, которые могут быть выполнены аудитором для обнаружения существенного искажения в финансовой отчетности в связи с экологическими вопросами, приведены в приложении 2 к ПМАП 1010.

Использование профессионального суждения может быть важным из-за определенных трудностей, связанных с признанием и оценкой последствий экологических вопросов в финансовой отчетности, например:

- между событием, повлекшим экологический вред, и выявлением такого события проходит значительное время;

- оценочные значения могут не иметь сложившейся исторической практики или значительно варьироваться вследствие количества и характера допущений;
- нормативные акты по охране окружающей среды совершенствуются и их толкование может быть сложным или неоднозначным;
- обязательства могут появиться не в результате юридических или договорных обязательств.

Аудитор в ходе аудита может обнаружить **доказательство существования риска** того, что в финансовой отчетности есть существенное искажение **из-за экологических вопросов**. Примеры таких обстоятельств включают:

- наличие отчетов, подготавливаемых экологами-специалистами, внутренними аудиторами или экологическими аудиторами и указывающих на существенные экологические проблемы;
- нарушение законов и нормативных актов по охране окружающей среды, упоминаемые в корреспонденции или отчетах органов регулирования;
- включение названия субъекта в официальный реестр или график по устранению загрязненности почвы, воды;
- комментарии в прессе и письмах юристов, касающиеся субъекта и его отношения к основным экологическим вопросам;
- доказательства покупки товаров и услуг, которые связаны с экологическими вопросами и являются необычными с учетом характера бизнеса субъекта;
- увеличение или необычные гонорары юристам или экологам-консультантам, выплаты штрафов в результате нарушения экологических законов и нормативных актов.

В некоторых ситуациях аудитору может быть необходимо рассмотреть вопрос об использовании работы экспертов по экологическим вопросам, вовлекаемых в работу на разных стадиях аудита. При этом аудитору необходимо обсудить допущения, методы, процедуры и источники информации, используемые экспертом.

В Положении отмечается, что в последнее время все более привычным является экологический аудит. Термин «**экологический аудит**» имеет различные значения. Руководство по «экологическому аудиту» выпускает Международная организация по стандартизации (**ISO**). Он может выполняться внешними или внутренними специалистами по решению руководства субъекта. Зачастую эту работу выполняет команда специалистов разного профиля. Но экологический аудит не обязательно эквивалентен аудиту отчета по экологической

деятельности. Аудитор финансовой отчетности субъекта может рассмотреть возможность использования результатов экологического аудита в качестве соответствующих аудиторских доказательств. В таком случае аудитор должен решить, соответствует ли экологический аудит критерию оценки, включенному в МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» или МСА 620 «Использование работы эксперта». Важными критериями, требующими рассмотрения, являются следующие:

- влияние результатов экологического аудита на финансовую отчетность;
- компетентность и навыки команды экологического аудита и объективность аудиторов, особенно если они являются сотрудниками субъекта;
- масштаб экологического аудита, действия руководства в ответ на рекомендации, полученные в результате экологического аудита; документальное подтверждение предпринятых руководством действий";
- должная профессиональная тщательность при проведении экологического аудита;
- соответствующее руководство, надзор и анализ результатов аудита.

Если внутренние аудиторы субъекта занимаются экологическими аспектами, аудитор рассматривает целесообразность использования такой работы, применяя критерии МСА 610.

В соответствии с МСА 580 «Заявления руководства» аудитор может получить *письменное заявление от руководства* о том, что:

- руководство не знает о каких-либо существенных обязательствах или условных событиях, возникших в результате экологических вопросов, в том числе незаконных, и незаконных действий;
- руководство не знает о каких-либо других экологических вопросах, которые могут иметь существенное влияние на финансовую отчетность;
- руководство знает о таких вопросах, и информация о них раскрыта в финансовой отчетности соответствующим образом.

При составлении мнения (заключения) о финансовой отчетности аудитор анализирует, должным ли образом влияние экологических вопросов отражено и раскрыто в финансовой отчетности в соответствии с установленными основами финансовой отчетности.

В ПМАП 1010 также рассмотрены основы аудита государственного сектора с учетом экологических вопросов (обычно общие рекомендации ПМАП 1010 применимы и к государственному сектору,

однако на характер и масштаб аудита могут влиять законодательство, положения, постановления и министерские директивы, которые устанавливают дополнительные аудиторские и/или отчетные обязанности в связи с экологическими вопросами).

Новый ПМАП 1012 «Аудит производных финансовых инструментов» был разработан в связи с расширяющимся использованием субъектами производных финансовых инструментов (таких как фьючерсные контракты, соглашения о форвардной ставке, опционы и т. п.). Поэтому для проверки операций с производными финансовыми инструментами аудитору необходимо владеть **специальными** навыками: понимать сущность расчетных, ценовых и юридических рисков, знать методы оценки производных финансовых инструментов, порядок безбумажной обработки информации о данных инструментах. Так, среди методов оценки выделяют оценку по справедливой стоимости или на основе определенной модели ценообразования.

В связи с этим ПМАП 1012 дает рекомендации по учету специфики проведения аудиторских процедур в отношении субъектов, проводящих операции с производными финансовыми инструментами. Данное Положение не имеет статуса МСА, а только поясняет их отдельные требования.

В процессе *оценки системы внутреннего контроля* целесообразно определить, существует ли подраздел внутреннего контроля, обеспечивающий мониторинг деятельности в условиях применения производных финансовых инструментов. Рекомендуется также проконтролировать, регулярно ли проводятся согласования всех клиринговых и банковских счетов и брокерских уведомлений. Это поможет получить представление о том, что все непогашенные счета должным образом идентифицируются.

Кроме того, может потребоваться *привлечение экспертов*, особенно когда проверяются сложные методики расчета стоимости производного финансового инструмента, а также когда следует детально проверить сопутствующую документацию по финансовым операциям. Вместе с тем в большинстве случаев аудиторы могут считать достаточным только получение информации от брокеров и дилеров, а затем на ее основе сделать самостоятельные выводы.

В целом система международных стандартов аудита и положений по международной аудиторской практике не является неизменной, она постоянно совершенствуется: стандарты и положения изменяются, **отменяются, вводятся** новые.



## Контрольные вопросы

1. Приведите примеры процедур контроля автономных микрокомпьютеров.
2. Перечислите процедуры безопасности и внутреннего контроля, которые могут быть предприняты в условиях микрокомпьютерной среды.
3. Какое влияние оказывает микрокомпьютерная среда на аудиторские процедуры?
4. Дайте определение интерактивных компьютерных систем.
5. Перечислите типы интерактивных компьютерных систем.
6. Назовите основные характеристики систем баз данных.
7. Укажите дополнительные процедуры, которые могут использовать аудиторы в среде баз данных.
8. Дайте определение понятия «методы аудита с использованием компьютеров».
9. Укажите особенности использования МАК в компьютерной среде малого бизнеса.
10. В каком случае для целей МСА и ПМАП 1008 существует среда КИС?
11. Охарактеризуйте особенности обработки данных в системах КИС.
12. Какие забалансовые статьи в соответствии с ПМАП 1000 обычно требуют межбанковского подтверждения?
13. Перечислите способы, которые могут быть использованы для подтверждения другим банком остатков или другой информации в соответствии с ПМАП 1000.
14. Перечислите условия возможного расширения функций аудитора банка в сфере надзора в соответствии с ПМАП 1004.
15. Охарактеризуйте аспекты банковской деятельности, в связи с которыми у банка могут возникнуть особые проблемы, отличающиеся от проблем субъектов в других областях хозяйственной деятельности.
16. Что означает понятие «международный коммерческий банк» по ПМАП 1006?
17. Перечислите причины, по которым при аудите МКБ возникают особые по сравнению с другими субъектами вопросы.
18. Назовите процедуры проверки по существу, которые ПМАП 1006 выделяет в качестве особенно важных при проверке банковских счетов.
19. Перечислите критерии признания субъекта малым предприятием для целей ПМАП 1005.
20. Приведите примеры услуг в области бухгалтерского учета, которые может предоставлять аудитор малому предприятию.
21. Что означает термин «экологические вопросы» для целей ПМАП 1010?

22. Приведите примеры субститутивной ответственности в связи с экологическими вопросами.

23. Какими специфическими навыками должен обладать аудитор для проверки операций с производными финансовыми инструментами?

## Тесты

1. Перечислите конфигурации микрокомпьютеров, выделяемые в ПМАП 1001:

- а) самостоятельная рабочая станция, локальная сеть, подключенная система,
- б) самостоятельная рабочая станция, подключенная система,
- в) локальная сеть, подключенная система.

2. Как иначе называются микрокомпьютеры:

- а) электронные записные книжки;
- б) персональные компьютеры;
- в) чипы памяти.

3. К какому типу устройств терминалов относятся банкоматы:

- а) терминалы специального назначения;
- б) терминалы основного назначения;
- в) терминалы смешанного назначения.

4. Какую контрольную функцию выполняют журналы операций в интерактивных компьютерных системах:

- а) контроль над паролями;
- б) санкционирование операций;
- в) создание аудиторского «следа» для каждой интерактивной операции.

5. Какое средство внутреннего контроля не относится к среде баз данных:

- а) право собственности на данные;
- б) подготовка главной книги;
- в) доступ к базе данных.

6. Какая задача является задачей администрирования баз данных:

- а) координирование компьютерных операций;
- б) подготовка штатного расписания;
- в) разработка учетной политики.

7. Перечислите элементы системы баз данных:

- а) база данных и база файлов;
- б) база фактов и система управления базой данных;
- в) база данных и система управления базой данных.

8. Какие виды средств внутреннего контроля выделяются в ПМАП 1008:
- а) общие и прикладные;
  - б) общие, специфические и прикладные;
  - в) общие, частные и прикладные.
9. Какие процедуры включают прикладные средства контроля КИС:
- а) контроль за вводом, контроль за результатами;
  - б) контроль за вводом, контроль за обработкой и компьютерными файлами данных, контроль за результатами;
  - в) контроль за программным обеспечением, организационный и управленческий контроль.
10. Какие составляющие включает аудиторское программное обеспечение в соответствии с ПМАП 1009:
- а) пакет программ, программы специального назначения, программы-утилиты;
  - б) пакет программ, программы специального назначения;
  - в) программы специального назначения, программы-утилиты.
11. Какие действия должен предпринять аудитор, если отдельные компьютерные файлы субъекта могут стать недоступными к моменту проведения проверки:
- а) предпринять действия по сохранению этих файлов;
  - б) изменить сроки работы, для которой необходимы эти файлы;
  - в) предпринять действия по сохранению этих файлов или изменить сроки работы, для которой необходимы эти файлы.
12. Кому могут быть направлены ответы на запросы по межбанковским подтверждениям:
- а) непосредственно аудитору;
  - б) запрашивающему банку;
  - в) аудитору или банку по выбору отвечающей стороны.
13. Какую информацию должно содержать письмо-запрос по текущим, ссудным и другим счетам, в соответствии с ПМАП 1000:
- а) описание и номер счета;
  - б) описание счета, номер и вид валюты счета;
  - в) номер и вид валюты счета.
14. Может ли поток информации между банковскими инспекторами и аудиторами проходить, минуя проверяемый банк:
- а) не может, кроме исключительных случаев;
  - б) не может;
  - в) может.

15. Должен ли пользователь аудиторского заключения рассматривать аудиторское мнение как гарантию будущей жизнеспособности банка или его эффективности:

- а) да, это является целью аудита банков;
- б) нет, это не является целью аудита банков;
- в) да, если такая гарантия предусмотрена договором о проведении аудита.

16. Отличаются ли этапы работы аудитора при аудиторской проверке МКБ от аудиторских проверок других субъектов:

- а) не отличаются;
- б) отличаются;
- в) отличаются, если это предусмотрено соглашением сторон.

17. Должны ли при аудите МКБ соблюдаться требования МСА:

- а) должны, если это предусмотрено соглашением между аудитором и МКБ;
- б) должны всегда;
- в) не должны.

18. Какой вид риска не относится к группе рисков, связанных с банковскими продуктами и услугами:

- а) кредитный риск;
- б) риск процентной ставки;
- в) операционный риск.

19. В каких случаях у банка возникают фидуциарные обязанности:

- а) при проведении доверительных операций;
- б) при предоставлении кредитов;
- в) при выплате процентов.

20. Как отличается объем документов о бизнесе клиента, которые должен собрать аудитор в отношении малого предприятия, от объема документов при аудите других субъектов:

- а) более простая форма и краткость для малого предприятия;
- б) более сложная форма и подробность для малого предприятия;
- в) объем не отличается.

21. Каков основной фактор возрастания риска системы контроля при аудите малых предприятий:

- а) большое количество сотрудников;
- б) недостаточное разделение обязанностей сотрудников;
- в) слишком дробное разделение обязанностей.

22. Укажите особенности выборочной проверки малого предприятия:

- а) целесообразно проверять 100% элементов генеральной совокупности при ее небольшом объеме;

- б) можно использовать только нестатистическую выборку;
- в) выборочная проверка запрещена.

23. Какие действия субъекта могут классифицироваться как «средства экологического контроля»:

- а) процедуры субъекта в отношении мониторинга и контроля за экологическими вопросами;
- б) государственный экологический контроль;
- в) экологический аудит.

24. Является ли отчет по экологической деятельности частью финансовой отчетности субъекта:

- а) является;
- б) не является;
- в) такой отчет не составляется.

## Ситуационные задачи

### Задача 1

Оцените общий уровень системы внутреннего контроля по разделу «Внутренний контроль в условиях микрокомпьютерной среды» на основе следующих данных о процедурах безопасности и контроля субъекта ABC (табл. 7.17). Оценку надежности (графа 4) произведите по трехуровневой качественной шкале (высокий, средний, низкий уровень). Сделайте вывод о надежности внутреннего контроля в микрокомпьютерной среде, обобщив выводы по всем вопросам теста.

Таблица 7.17. Оценка процедур безопасности и контроля в среде микрокомпьютеров субъекта ABC

№	Содержание процедуры по ПМАП 1001	Характеристика процедуры, выполняемой субъектом	Оценка уровня надежности системы внутреннего контроля
1	2	3	4
<i>Разрешение руководства на использование микрокомпьютеров</i>			
1	Инструкции по использованию микрокомпьютеров	Имеются детальные должностные инструкции для пользователей ПК	
2	Требования по обучению	График повышения квалификации пользователей ПК (выполняется частично)	

№	Содержание процедуры по ПМАП 1001	Характеристика процедуры, выполняемой субъектом	Оценка уровня надежности системы внутреннего контроля
1	2	3	4
3	Разрешение доступа к программам и данным	Действует система персональных паролей	
4	Описание обязанностей по исправлению программ, данных и ошибок	Компьютерная программа типовой конфигурации, обслуживается дилером, доступ к конфигурации с использованием ключа	
<i>Физическая безопасность - оборудование</i>			
5	Использование сигнализации при передвижении компьютеров	Сигнализация отсутствует	
<i>Физическая безопасность - встроенные и автономные носителя</i>			
6	Контроль за автономными носителями информации	Ответственность за хранение копий программного обеспечения возложена на обслуживающую организацию и зав. отделом программистов	
	Копирование на диски	Производится копирование рабочих файлов на диски, хранящиеся в сейфе	
<i>Сохранность программ и данных</i>			
8	Использование скрытых файлов и секретных названий файлов	Применяется	
	Использование паролей к файлам	Действует система тематических паролей	
<i>Целостность программного обеспечения и информации</i>			
10	Проверка формата и областей, перекрестная проверка результатов	Не производится	

Окончание табл. 7.17

№	Содержание процедуры по ПМАП 1001	Характеристика процедуры, выполняемой субъектом	Оценка уровня надежности системы внутреннего контроля
1	2	3	4
11	Локализация разработки и использования программного обеспечения	Программы имеют типовую конфигурацию без права изменения пользователем (следовательно, функции разработки и эксплуатации разделены)	
<i>Поддержка оборудования, программного обеспечения и данных</i>			
12	Проведение процедур поддержки	Доступ к аналогичному оборудованию, программам и данным в случае сбоя, потери или поломки оригиналов происходит с помощью резервных копий программ и рабочих баз данных	

**Задача 2**

Установите соответствие между терминами и их определениями, используемыми в процессе межбанковских подтверждений, на основе данных табл. 7.18.

Таблица 7.18. Термины и определения, используемые в процессе межбанковских подтверждений

Перечень терминов	Перечень определений (в случайном порядке)
Обеспечение	Право банка (обычно в письменном виде) получить любые суммы по счетам, которые гарант или заемщик могут иметь в данном банке, для покрытия обязательств гаранта, заемщика или третьей стороны перед данным банком
Условные обязательства	Требование или право удержания имущества за долги, которое уменьшает долю собственника в имуществе, например ипотека в отношении объекта недвижимости
Закладная	Оговоренная максимальная денежная сумма, которую банк предоставил или обязался предоставить в течение определенного периода

Перечень терминов	Перечень определений (в случайном порядке)
Зачет	Обеспечение, предоставляемое заемщиком кредитору, в залог возврата кредита. Примеры обеспечений: недвижимость, облигации, акции, векселя, акцепты, движимое имущество, транспортные накладные, складские свидетельства, уступка денежных требований
Опцион	Соглашение между продавцом и покупателем, по которому продавец (или покупатель) купит (или продаст) назад векселя, ценные бумаги или оба вида имущества по истечении периода времени, или после выполнения определенных условий, или и того и другого условия вместе
Соглашение об обратной продаже (обратной покупке)	Право купить или продать либо и купить, и продать ценные бумаги либо товары по ценам, установленным в договоре между сторонами, в течение определенного периода времени
Депозитарные услуги	Потенциальные обязательства, которые возникают в результате выполнения или невыполнения определенных условий. Например, они могут возникнуть в результате следующих событий: перечета векселей к получению, выдачи гарантии, предоставления поручительств или писем, предусматривающих обязательство предоставить финансовую и иную поддержку
Кредитная линия/резервный кредит	Услуга, предоставляемая банками своим клиентам по хранению ценностей в целях их сбережения

**Задача 3**

Определите, к какому виду процедур проверки по существу или тестам средств контроля относятся следующие действия аудитора по проверке международных коммерческих банков (табл. 7.19).

**Задача 4**

Какие финансовые показатели при аудите малого предприятия и с какой степенью точности (высокой, средней, низкой) может спрогнозировать аудитор на основе представленных ниже исходных данных? Объем каких процедур проверки по существу (детальных тестов) может быть уменьшен в результате выполнения аналитических процедур прогнозирования?

Исходные данные:

1) на малом предприятии работает 12 сотрудников, в том числе два с окладом 10 тыс. руб., четыре — с окладом 8 тыс. руб., шесть — с окладом 5 тыс. руб. Премии в соответствии с внутренним Положением по оплате



Таблица 7.19. Классификация процедур проверки в отношении международных коммерческих банков

Действия аудитора	Вид процедуры
Удостовериться в том, что банк обладает необходимым представлением об условиях значительных соглашений по операциям с драгоценными металлами	
Проверить степень расхождения между суммами доходов и расходов, отраженными в отчете, и суммами, вычисленными на основании средних остатков по счетам и установленным банковских процентных ставок в течение года	
Проверка системы делегирования полномочий	
Проверка соответствия комиссионного дохода и объема обязательств, по которым банк получает комиссионные	
Обращение к компетентным внутренним инспекторам проверяемого банка	
Анализ коэффициентов, тенденций и степени отклонений от предыдущих периодов, бюджета и результатов деятельности подобных субъектов	
Получение ответа от других банков о счетах ностро и лоро субъекта	
Проверка фактического наличия в банке принадлежащих ему обращающихся активов	
Оценка обоснованности ставок в сравнении со ставками, преобладающими на рынке в течение года по сходным типам кредитов и депозитов	
Проверка процедур сверки, выполненных международным коммерческим банком	

труда составляют 3% фактической заработной платы ежемесячно. Установлено, что за прошедшие два года премии выплачивались независимо от достижения фактических результатов работы.

2) организация сдает в аренду многоквартирный дом (четыре однокомнатные и четыре двухкомнатные квартиры). Арендная плата составляет 4 тыс. руб. за однокомнатную и 6 тыс. руб. за двухкомнатную квартиру в месяц. В аренду не была сдана одна двухкомнатная квартира.

3) аудитор определил среднюю торговую наценку, которую делает организация на товары — 12,8%. Стоимость проданных товаров, по данным бухгалтерского учета, в проверяемый период равна 5700 тыс. руб. Учет товаров ведется по стоимости приобретения.

### Задача 5

Определите, какие действия (процедуры) могут быть выполнены аудитором при рассмотрении следующих экологических вопросов в процессе аудита финансовой отчетности:

1) в финансовой отчетности субъекта ABC отражены обязательства в связи: а) с утилизацией галогенных ламп; б) платежом за превышение предельно допустимой концентрации выбросов в атмосферу. Цель аудитора — установить взаимосвязь между финансовой (в денежном выражении) и количественной (в натуральном выражении) информацией в записях субъекта, чтобы подтвердить его экологические обязательства.

2) аудитором установлено, что по учетным записям субъект ABC имеет обязательства в связи с загрязнением почвы. Цель аудитора - подтвердить на основании сопоставимых данных достоверность оценки обязательств по восстановлению загрязненного нефтепродуктами участка почвы.

## Ответы и решения

### Ответы на тесты

1 - а; 2 - б; 3 - а; 4 - в; 5 - б; 6 - а; 7 - в; 8 - а; 9 - б; 10 - а; 11 - в; 12 - а; 13 - б; 14 - а; 15 - б; 16 - а; 17 - б; 18 - в; 19 - а; 20 - а; 21 - б; 22 - а; 23 - а; 24 - б.

### Решение ситуационных задач

#### Задача 1

Частные оценки надежности по отдельным процедурам из табл. 7.6 могут иметь следующий вид: процедуры 1, 3, 4, 6-9, 11, 12 - высокий, процедура 2 - средний, процедуры 5, 9, 10 - низкий уровень.

Таким образом, в ответах на вопросы преобладает высокая оценка (низкая и средняя встречается только три раза из двенадцати). Поэтому в целом надежность системы внутреннего контроля в среде микрокомпьютеров можно оценить как высокую, и, следовательно, риск средств контроля по данному разделу - как низкий.

Поскольку оценка конкретных процедур контроля производится аудитором на основе своего профессионального суждения, разные аудиторы могут получить несколько отличающиеся оценки по каждому вопросу. Для большей формализации тестирования вместо качественной можно использовать количественную методику оценки надежности.

Для более полной оценки также рекомендуется использовать полный перечень процедур внутреннего контроля, рассмотренный в разд. 15–32 ПМАП 1001.

**Задача 2**

Соответствие между терминами и их определениями, используемыми в процессе межбанковских подтверждений согласно ПМАП 1000, представлено в табл. 7.20.

Таблица 7.20. Соответствие между терминами и их определениями, используемыми в процессе межбанковских подтверждений, согласно ПМАП 1000

Перечень терминов	Перечень определений (в случайном порядке)
Обеспечение	Обеспечение, предоставляемое заемщиком кредитору, в залог возврата кредита. Примеры обеспечений: недвижимость, облигации, акции, векселя, акцепты, движимое имущество, транспортные накладные, складские свидетельства, уступка денежных требований
Условные обязательства	Потенциальные обязательства, которые возникают в результате выполнения или невыполнения определенных условий. Например, они могут возникнуть в результате следующих событий: переучета векселей к получению, выдачи гарантии, предоставления поручительств или писем, предусматривающих обязательство предоставить финансовую и иную поддержку
Закладная	Требование или право удержания имущества за долги, которое уменьшает долю собственника в имуществе, например ипотека в отношении объекта недвижимости
Зачет	Право банка (обычно в письменном виде) получить любые суммы по счетам, которые гарант или заемщик могут иметь в данном банке, для покрытия обязательств гаранта, заемщика или третьей стороны перед данным банком
Опцион	Право купить или продать либо и купить, и продать ценные бумаги или товары по ценам, установленным в договоре между сторонами, в течение определенного периода времени
Соглашение об обратной продаже (обратной покупке)	Соглашение между продавцом и покупателем, по которому продавец (или покупатель) купит (или продаст) назад векселя, ценные бумаги или оба вида имущества по истечении периода времени, или после выполнения определенных условий, или и того и другого условия вместе
Депозитарные услуги	Услуга, предоставляемая банками своим клиентам, по хранению ценностей в целях их сбережения
Кредитная линия/резервный кредит	Оговоренная максимальная денежная сумма, которую банк предоставил или обязался предоставить в течение определенного периода времени

**Задача 3**

Группировка процедур по их видам при проверке международных коммерческих банков, в соответствии с ПМАП 1006, представлена в табл. 7.21.

Таблица 7.21. Виды процедур проверки в отношении международных коммерческих банков

<b>Действия аудитора</b>	<b>Вид процедуры</b>
Удостовериться в том, что банк обладает необходимым представлением об условиях значительных соглашений по операциям с драгоценными металлами	Инспектирование
Проверить степень расхождения между суммами доходов и расходов, отраженными в отчете, и суммами, вычисленными на основании средних остатков по счетам и установленных банковских процентных ставок в течение года	Аналитические процедуры
Проверка системы делегирования полномочий	Тесты средств контроля
Проверка соответствия комиссионного дохода и объема обязательств, по которым банк получает комиссионные	Аналитические процедуры
Обращение к компетентным внутренним инспекторам проверяемого банка	Запрос и подтверждение
Анализ коэффициентов, тенденций и степени отклонений от предыдущих периодов, бюджета и результатов деятельности подобных субъектов	Аналитические процедуры
Получение ответа от других банков о счетах ностро и лоро субъекта	Запрос и подтверждение
Проверка фактического наличия в банке принадлежащих ему обращающихся активов	Инспектирование
Оценка обоснованности ставок в сравнении со ставками, преобладающими на рынке в течение года по сходным типам кредитов и депозитов	Аналитические процедуры
Проверка процедур сверки, выполненных международным коммерческим банком	Тесты средств контроля

**Задача 4**

В соответствии с ПМАП 1005 аудитор может спрогнозировать следующие показатели (расчет выполните самостоятельно):

1) общие расходы на оплату труда. С учетом небольшой доли премий в сумме оклада и постоянства ее выплаты степень точности прогноза может быть признана высокой;

2) доход от сдачи здания в аренду. Степень точности прогноза может быть признана высокой;

3) валовая прибыль. С учетом того, что фактический уровень наценки на проданные товары может отличаться от начисленного процента наценки на поступившие товары (например, структура продаж может отличаться от структуры приобретения), точность прогноза не может быть признана выше средней.

Перечни процедур проверки по существу разработайте самостоятельно с учетом требований МСА 520 «Аудиторские доказательства».

#### **Задача 5**

ПМАП 1010 предлагает следующие процедуры проверки:

1) согласно § 24 приложения 2 аудитор может провести процедуры проверки по существу — аналитические процедуры:

а) определить по формуле товарного баланса (остаток на начало плюс поступление минус выбытие равно остаток на конец) количество списанных ламп и сравнить его с количеством ламп, подвергнутых утилизации;

б) проследить взаимосвязь (пропорцию) между объемом использованного сырья, электроэнергии, трудовых затрат, а также количеством произведенной продукции, с одной стороны, и количеством выбросов, с другой стороны.

2) аудитор может предпринять действия в соответствии с § 28 приложения 2, т.е. сравнить оценки, относящиеся к загрязненному участку, со следующими данными:

- с оценками обязательств по другим объектам со схожими экологическими проблемами (например с участками другой площади, но также загрязненными нефтепродуктами);
- фактическими затратами по подобным объектам;
- оценками затрат по экологическим обязательствам, отраженными в цене реализации подобных объектов (земельных участков), проданных в течение периода.

# Литература

1. *Адаме Р.* Основы аудита: пер. с англ./ Под ред. Я.В. Соколова. М.: ЮНИТИ, 1995.
2. Аудит: учеб. для вузов/ В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова; Под ред. проф. В.И. Подольского. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.
3. Аудит. Практикум: учеб. пособие для вузов / В.И. Подольский, Л.Г. Макарова, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др.; Под ред. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
4. Аудит Монтгомери: пер с англ. / Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейлли, М.Б. Хирш; М.: ЮНИТИ, 1997.
5. *Баринов Д.* Приняты новые правила документирования аудита // Бухгалтерское приложение. 2006. № 6.
6. *Баринов Д.* Аудиторское заключение: изменения в международных стандартах// Бухгалтерское приложение. 2006. № 3.
7. *Богатая И.Н., Хахонова Н.Н.* Практикум по аудиту. Ростов н/Д: Феникс, 2004.
8. *Василевич И.П., Ширкина Е.И.* Сборник задач по аудиту: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2002.
9. *Галузина СМ., Пушниц Т.Ф.* Международный учет и аудит. СПб: Питер, 2006.
10. *Грачева М.Е.* Международные стандарты аудита (МСА): учеб. пособие. М.: ПРИОР, 2005.
11. Аудит: учеб. пособие / Ю.А.Данилевский, СМ. Шапигузов, Н.А. Ремизов, Е.В. Старовойтова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ФБК-ПРЕСС, 2002.
12. *Додж Р.* Краткое руководство по стандартам и нормам аудита: Пер. с англ. — М.: Финансы и статистика, 1992. — 240 с.
13. *Жарылгасова Б. Т., Суглобов А.Е.* Международные стандарты аудита: учеб. пособие. 2-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2006.
14. *Камышанов П.И.* Аудит: Стандарты и практика. М.: Элиста Джангар, 2002.
15. *Кармайкл Д.Р.* Стандарты и нормы аудита: пер. с англ. М.: Аудит: ЮНИТИ, 1995.
16. *Касаткин Д.М.* Методы налогового контроля за трансфертными ценами: международный аудит//Аудиторские ведомости. 2004. № 7.
17. *Ковалева О.В., Константинов Ю.П.* Аудит: Учеб. пособие/ Под ред. О.В. Ковалевой. М.: ПРИОР, 2002.
18. *Маренное Н.Л., Веселова Т.Н.* Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах: учеб. пособие. 6-е изд., испр. и сущ. доп. М.: Едиториал УРСС, 2005.

19. Международные стандарты аудита и Кодекс этики Международной федерации бухгалтеров (1999) - М.: МЦРСБУ, 2000.
20. Международные стандарты бухгалтерского учета, аудита и учетная политика российских фирм: учеб. пособие / Н.Л. Маренков, Т.И. Кравцова, Т.Н. Веселова, Т.В. Грицюк. М.: Эдиториал УРСС, 2001.
21. *Палий В.Ф.* Международные стандарты аудита и финансовой отчетности: Учеб. М: ИНФРА-М, 2003.
22. *Панкова С.В.* Международные стандарты аудита: учеб. пособие. М.: Экономика, 2003.
23. *Парушина Н.В., Суворова С.П.* Аудит: учеб. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005.
24. *Парушина Н.В., Суворова С.П., Галкина Е.В.* Аудит: Практикум. М.: Форум: ИНФРА-М, 2006.
25. Практикум по аудиту, учеб. пособие. / А.Д. Ларионов, Е.Г. Остащенко, Е.Б. Свердлина, И.С. Богданович; Под ред. А.Д. Ларионова. М.: Проспект, 2003.
26. *Пугачев В.В.* Международные стандарты аудита: учеб.-справ, пособие. М.: Дело и сервис, 2006.
27. *Ремизов Н.А., Сквирская Е.Л.* МСА: сегодня и завтра. Аудиторские доказательства // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2005. № 8.
28. *Ремизов Н.А., Сквирская Е.Л.* МСА: сегодня и завтра. Аудиторские риски // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2005. № 6.
29. *Ришар Ж.* Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия: пер. с франц. / Под. ред. Л.П. Белых. М.: ЮНИТИ, 1997.
30. *Ситное А.А.* Международные стандарты аудита: Учебно-практическое пособие. М.: ФБК-ПРЕСС, 2004.
31. *Сквирская Е.Л., Цейтлин И.М.* Вопросы применения международных и отечественных стандартов аудита: события после отчетной даты // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2006. № 4.
32. *Сквирская Е.Л.* Новое в международных стандартах аудита: документирование аудита// Финансовые и бухгалтерские консультации. 2006. № 3.
33. Стандарты аудиторской деятельности: учеб. пособие. М.; ИНФРА-М, 2002.
34. *Чикунова Е.П.* Международные стандарты аудита: структура и содержание // Бухгалтерский учет. 2003. № 21.
35. *Чикунова Е.П.* Пересмотрена система международных стандартов аудита // Аудитор., 2003. № 1.
36. *Шеремет А.Д., Суйц В.П.* Аудит: Учебник. 4-е изд. М.: Инфра-М, 2003.
37. *Шешукова Т.Г., Городилов М.А.* Аудит: теория и практика применения международных стандартов: учеб. пособие. 2-е изд., доп. М.: Финансы и статистика, 2005.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

## Группировка правил (стандартов) аудиторской деятельности по назначению

Группа стандартов	Международные стандарты аудита	Федеральные и общероссийские правила (стандарты)
1. Общие стандарты (вводные замечания)	Глоссарий терминов	Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности
	Основные принципы МСА	-
		Требования к внутренним стандартам аудиторских организаций
2. Ответственность	Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности	Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности
	Условия аудиторских заданий	Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита
	Контроль качества работы в ходе аудита	Внутренний контроль качества аудита
	Документирование аудита	Документирование аудита
	Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок	Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности
	Мошенничество и ошибка	Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита
	Учет законов и правил при аудите финансовой отчетности	Учет требований нормативных правовых актов РФ в ходе аудита



Группа стандартов	Международные стандарты аудита	Федеральные и общероссийские правила (стандарты)
	Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями	
		Права и обязанности лиц, осуществляющих аудит и подлежащих аудиту
	-	Согласование условий проведения аудита
3. Планирование	Планирование	Планирование аудита
	Знание бизнеса	Понимание деятельности аудируемого лица
	Существенность в аудите	Существенность в аудите
4. Внутренний контроль	Оценка риска и внутренний контроль	Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом
	Аудит в среде компьютерных информационных систем	Аудит в условиях компьютерной обработки данных
	Учет особенностей при аудите субъектов, использующих обслуживающие организации	
5. Аудиторские доказательства	Аудиторские доказательства	Аудиторские доказательства
	Аудиторские доказательства - дополнительное рассмотрение особых статей	Получение аудиторских документов в конкретных случаях
	Внешние подтверждения	Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников
	Первичные задания - начальное сальдо	Особенности первой проверки аудируемого лица
	Аналитические процедуры	Аналитические процедуры
	Аудиторская выборка	Аудиторская выборка
	Аудит оценочных значений	Особенности аудита оценочных значений
	Связанные стороны	Аффилированные лица
	Последующие события	События после отчетной даты

Группа стандартов	Международные стандарты аудита	Федеральные и общероссийские правила (стандарты)
	Непрерывность деятельности	Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица
	Заявления руководства	Заявления и разъяснения, руководства аудируемого лица
6. Использование работы третьих лиц	Использование работы другого аудитора	Использование работы другой аудиторской организации
	Рассмотрение работы внутреннего аудитора	Изучение и использование работы внутреннего аудитора
	Использование работы эксперта	Использование работы эксперта
7. Стандарты аудиторского заключения и отчетов	Аудиторский отчет (заключение)	Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности
	Сопоставимые значения	
	Прочая информация в документах, содержащих проаудированную финансовую отчетность	Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность
		Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника
8. Специализированные области	Аудиторский отчет (заключение) для специальных целей	Заключение аудитора по специальным аудиторским заданиям
	Исследование ожидаемой финансовой информации	Изучение прогнозной финансовой информации
		Специфические стандарты аудита по видам деятельности (страховой, кредитной и т.п.)
9. Сопутствующие услуги (задания)	Задания по обзорной проверке финансовой отчетности	-
		Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним

Продолжение прил. I

Группа стандартов	Международные стандарты аудита	Федеральные и общероссийские правила (стандарты)
	Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации	Задания по выполнению согласованных процедур, связанных с бухгалтерской отчетностью
	Задания по компиляции финансовой информации	Задания по компиляции финансовой отчетности
	-	Проверка прогнозной информации
		Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам
10. Положения по международной аудиторской практике	Процедуры межбанковского подтверждения	-
	Среда информационных технологий - отдельные микрокомпьютеры	
	Среда информационных технологий - компьютерные системы в режиме «он-лайн»	
	Среда информационных технологий - системы баз данных	
	Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами	
	Особенности аудита малых предприятий	Особенности аудита малых экономических субъектов
	Аудит международных коммерческих банков	-
	Контакты с руководством	Общение с руководством экономического субъекта
	-	Общение с налоговыми органами
	Оценка рисков и система внутреннего контроля - характеристика и учет среды компьютерных информационных систем	Оценка рисков и внутреннего контроля - характеристика и учет среды компьютерных информационных систем

Группа стандартов	Международные стандарты аудита	Федеральные и общероссийские правила (стандарты)
	Методы проведения аудита с помощью компьютеров	Проведение аудита с помощью компьютеров
	Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности	
	Аудит производных финансовых инструментов	-
11. Образование аудитора		Образование аудитора; программы квалификационных экзаменов; порядок сдачи экзаменов и другие вопросы

## Приложение 2

**Международные стандарты аудита и их содержание**

№ стандарта	Группа и виды стандартов	Краткое содержание
100-199	<b>Общие (вводные замечания)</b>	
	Предисловие к МСА	
100	Задания, обеспечивающие уверенность	Определены требования к заданиям на осуществление аудиторской проверки
110	Глоссарий	Словарь основных специальных терминов и их трактовка
120	Концептуальные основы МСА	Установлено разграничение между аудитом и сопутствующими услугами, определены уровни уверенности
200-299	<b>Ответственность</b>	
200	Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности	Определена цель и принципы аудита финансовой отчетности; установлена ответственность руководства за составление отчетности
210	Условия договоренности об аудите	Определен порядок согласования с клиентом условий проведения аудита, приведено содержание письма-обязательства
220	Контроль качества аудиторской работы	Определены требования к качеству работы аудитора и порядку контроля качества
230	Документирование	Приведены рекомендации по форме и содержанию документов аудитора, а также права собственности на них
240	Мошенничество и ошибки	Даны определения мошенничества и ошибки, рекомендации по действиям аудитора при их выявлении
250	Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности	Определена ответственность руководства клиента и аудитора за соблюдение законов и нормативных актов и необходимость документирования обнаруженных фактов несоответствия законам и нормативным актам

№ стандарта	Группа и виды стандартов	Краткое содержание
260	Сообщение информации по вопросам аудита лицам, отвечающим за управление	
<b>300 - 399</b>	<b>Планирование</b>	
300	Планирование	Приводятся рекомендации по процессу планирования, разработки и составления плана и программы аудита
310	Знание бизнеса	Даны рекомендации по порядку получения информации о характере и направлениях бизнеса клиента
320	Существенность в аудите	Сформулировано понятие существенности, раскрыта взаимосвязь существенности и аудиторского риска, определено влияние существенности на процесс планирования и проведения аудита
<b>400 - 499</b>	<b>Система внутреннего контроля</b>	
400	Оценка рисков и система внутреннего контроля	Приведены определения внутреннего риска, контрольного риска, риска необнаружения, их оценка
401	Аудит в условиях компьютерных информационных систем	Рекомендации по действиям аудитора в среде компьютерной обработки данных и требования к подготовке и квалификации аудитора для работы в этой среде
402	Аудит субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций	Рассмотрены особенности аудита организаций, бухгалтерский учет и составление отчетности которых осуществляют специализированные организации
<b>500 - 599</b>	<b>Аудиторские доказательства</b>	
500	Аудиторские доказательства	Определены источники и методы получения аудиторских доказательств, оценка их достаточности и уместности
501	Аудиторские доказательства - дополнительное рассмотрение особых статей	Рассмотрены такие действия, как присутствие при инвентаризации, подготовка запросов для подтверждения дебиторской задолженности, при обсуждении судебных дел

## Продолжение прил. 2

№ стандарта	Группа и виды стандартов	Краткое содержание
505	Внешние подтверждения	Приведены условия использования аудитором процедур внешнего подтверждения аудиторских доказательств
510	Первая аудиторская проверка - начальное сальдо	Установлены действия аудитора, обеспечивающие получение необходимых доказательств отсутствия ошибок в начальных сальдо
520	Аналитические процедуры	Изложены цели, характер и порядок использования аналитических процедур
530	Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки	Приводятся рекомендации по построению выборки и характеру выборочных процедур, а также анализу их результатов и порядку распространения на всю проверяемую совокупность
540	Аудит оценочных значений	Рассмотрена сущность оценочных значений, приведены рекомендации по их аудиту
550	Связанные стороны	Охарактеризованы действия аудитора при получении доказательств существования взаимосвязанных сторон и операций между ними
560	Последующие события	Приведены определения последующих событий и рекомендации по их выявлению
570	Допущение о непрерывности деятельности предприятия	Охарактеризованы случаи, при которых аудитор может проявить сомнения в соблюдении принципа непрерывности деятельности
580	Заявления руководства	Рассмотрены процесс документирования заявлений аудитора и возможность их использования в качестве аудиторских доказательств
600-699	<b>Использование результатов работы третьих лиц</b>	
600	Использование результатов работы другого аудитора	Описаны ситуации, при которых к проверке привлекаются другие независимые аудиторы, проверяющие отчетность дочерних и зависимых обществ

№ стандарта	Группа и виды стандартов	Краткое содержание
610	Рассмотрение работы внутреннего аудита	Даны рекомендации по использованию в ходе аудита работы внутреннего аудита и оценке их работы
620	Использование работы эксперта	Рассмотрены ситуации в ходе аудита по привлечению эксперта и приведены рекомендации по использованию результатов его работы
<b>700 - 799</b>	<b>Аудиторские выводы и заключения</b>	
700	Аудиторское заключение по финансовой отчетности	Установлены форма, структура и содержание аудиторского заключения, условия его модификации (заключение с оговорками, отрицательное заключение и отказ от выдачи аудиторского заключения)
710	Сопоставления	Охарактеризованы действия аудитора, когда отчетность клиента включает показатели за прошлые периоды, аналогичные показателям проверяемого периода
720	Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность	Приведены определение прочей финансовой и нефинансовой информации, содержащейся в финансовой отчетности и формируемой, как правило, ежегодно; условия, когда она выступает объектом аудита; описаны действия аудитора при ее проверке и отражении мнения в аудиторском отчете
<b>800 - 899</b>	<b>Специальные области аудита</b>	
800	Отчет аудитора по специальному заданию	Даны рекомендации по составлению аудиторского заключения при выполнении заданий для специальных целей
810	Проверка прогнозной финансовой информации	Изложены действия аудитора при составлении отчетов, их форма по проверке прогнозной информации
<b>900 - 999</b>	<b>Сопутствующие услуги</b>	
910	Задания по обзору финансовой отчетности	Определены порядок, принципы оказания данной услуги, условия ее планирования, документирования и получения доказательств



## Продолжение прил. 2

№ стандарта	Группа и виды стандартов	Краткое содержание
920	Задания по выполнению согласованных процедур	Урегулированы профессиональные обязательства аудитора при выполнении согласованных процедур, форма и содержание отчета по результатам их выполнения
930	Задания по подготовке финансовой информации	Определены условия привлечения аудитора к процессу составлению финансовой отчетности; порядок документирования такой услуги, форма и содержание отчета
<b>1 000 - 1 100</b>	<b>Положения по международной аудиторской практике</b>	
1000	Процедуры межбанковского подтверждения	Приведены действия аудитора, связанные с подтверждением достоверности отчетности банков и получением подтверждений от других банков
1001	Среда КИС - автономные микрокомпьютеры	Охарактеризованы действия аудитора в условиях, когда клиент применяет для ведения учета данные микрокомпьютера
1002	Среда КИС - интерактивные компьютерные системы (онлайновые системы)	Рассмотрены особенности действий аудитора в данной среде компьютерных информационных систем
1003	Среда КИС - системы баз данных	Рассмотрены особенности действий аудитора в данной среде компьютерных информационных систем
1004	Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов	Изложены ситуации и характер взаимоотношений инспектора и аудитора
1005	Особенности аудита малых предприятий	Описаны особенности аудита, методики аудиторской проверки малых предприятий
1006	Аудит международных коммерческих банков	Изложены требования, предъявляемые к аудиту международных коммерческих банков
1007	Контакты с руководством клиента	Представлены дополнительные рекомендации по установлению конструктивных рабочих отношений с руководством клиента

№ стандарта	Группа и виды стандартов	Краткое содержание
1008	Оценка рисков и система внутреннего контроля - характеристики КИС и связанные с ними вопросы	Рассмотрены особенности оценки системы внутреннего контроля в среде компьютерной обработки данных
1009	Методы аудита с помощью компьютеров	Изложены компьютерные методики аудита
1010	Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности	Приведены рекомендации по учету влияния окружающей среды на результаты хозяйственной деятельности клиента, формированию показателей отчетности и их оценке аудитором
1012	Аудит производных финансовых инструментов	Определены условия и характер использования производных финансовых инструментов
1013	Электронная коммерция: влияние на аудит финансовой отчетности	Изложены особенности электронной коммерции, ее влияние на формирование финансовой отчетности и методику аудита

**Содержание основных терминов международного Кодекса этики профессиональных бухгалтеров**

<b>Термин (понятие)</b>	<b>Содержание терминов (определения)</b>
Реклама	Обнародование информации, касающейся услуг или опыта публично практикующих профессиональных бухгалтеров, с целью получения заказа на осуществление профессиональной деятельности
Счет клиента	Любой банковский счет, который используется исключительно для банковских операций с денежными средствами клиентов
Денежные средства клиентов	Любые денежные средства и денежные документы (векселя, облигации и т.п.), полученные публично практикующими профессиональными бухгалтерами для целей хранения или выплаты по распоряжению лица, от которого или от имени которого такие денежные средства были получены
Компания	Любой субъект или лицо (лица) вне зависимости от того, учреждены ли таковые для целей извлечения прибыли, включая материнскую и все дочерние компании
Наемный профессиональный бухгалтер	Профессиональный бухгалтер, работающий по найму в промышленности, сфере торговли, государственном секторе или в сфере образования
Действующий бухгалтер	Публично практикующий бухгалтер, который в настоящее время выполняет аудиторское задание или предоставляет услуги по бухгалтерскому учету, налогообложению, консультационные или аналогичные профессиональные услуги для клиента
Объект инвестиций	Дочерняя компания или субъект, на которые оказывает существенное влияние инвестор
Инвестор	Материнская компания, главный партнер, физическое лицо или корпорация, у которых есть возможность оказывать существенное влияние на объект инвестиций
Объективность	Сочетание беспристрастности, интеллектуальной честности и отсутствия конфликтов интересов
Практика	Единолично практикующий профессиональный бухгалтер, товарищество или корпорация профессиональных бухгалтеров, которые предлагают публике свои профессиональные услуги

Термин (понятие)	Содержание терминов (определения)
Профессиональный бухгалтер	Лицо, являющееся членом организации, входящей в МФБ, вне зависимости от того, занимается ли такое лицо публичной практикой (единолично практикующего бухгалтера или товарищества, корпорации) или работает в промышленности, сфере торговли, государственном секторе или сфере образования
Публично практикующий профессиональный бухгалтер	Каждый партнер или лицо, занимающее должность, аналогичную должности партнера, и каждый практикующий служащий, оказывающий профессиональные услуги, вне зависимости от их функциональной классификации (например аудит налогообложения или консультирование), а также практикующие профессиональные бухгалтеры, выполняющие управленческие обязанности. Данный термин также используется применительно к публично практикующей фирме профессиональных бухгалтеров
Профессиональные услуги	Любые услуги, требующие бухгалтерских и сопутствующих знаний и предоставляемые профессиональным бухгалтером, включая услуги по бухгалтерскому учету, аудиту, налогообложению, управленческому консультированию и финансовому управлению
Обнародование информации	Публичное сообщение сведений о профессиональном бухгалтере, не имеющее своей целью содействовать расширению деятельности данного профессионального бухгалтера
Принимающий бухгалтер	Публично практикующий профессиональный бухгалтер, которому действующий бухгалтер или клиент действующего бухгалтера передал работу по аудиту, бухгалтерскому учету, налогообложению, консультированию или иную аналогичную работу или к которому обратились за консультацией в целях удовлетворения потребностей клиента
Задание по составлению отчета	Задание, которое предусматривает выражение мнения о финансовой информации публично практикующим профессиональным бухгалтером
Предложение услуг	Обращение к потенциальному клиенту с целью предложить ему профессиональные услуги

## Приложение 4

**Пример письма-обязательства о проведении аудита**

(Настоящее письмо предназначено в качестве образца в соответствии с соображениями, изложенными в данном МСА, и должно изменяться в соответствии с индивидуальными требованиями и обязательствами).

Совету директоров или соответствующему представителю высшего руководства:

Вы обратились к нам с просьбой о проведения аудита бухгалтерского баланса..... по состоянию на....., а также отчета о прибылях и убытках и о движении денежных средств за завершающийся на эту дату год. Настоящим письмом мы рады подтвердить наше согласие и наше понимание данной договоренности. Аудит будет проведен нами с целью выражения мнения о финансовой отчетности.

Мы будем проводить аудит в соответствии с международными стандартами аудита (или укажите соответствующие национальные стандарты или требования). Данные стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит с целью обеспечения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку путем тестирования доказательств, подтверждающих суммы и сведения, раскрываемые в финансовой отчетности. Аудит также включает оценки применяемых принципов бухгалтерского учета и существенных оценочных значений, определенных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

В связи с характером аудита, связанным с тестированием, и другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могут остаться не обнаруженными.

В дополнение к нашему заключению по финансовой отчетности мы планируем предоставить Вам отдельное письмо, касающееся любых замеченных нами существенных недостатков в ведении бухгалтерского контроля и в системах внутреннего контроля.

Мы напоминаем Вам, что ответственность за подготовку финансовой отчетности, в том числе за соответствующее раскрытие информации несет руководство компании. Сюда относится ведение соответствующих бухгалтерских записей и осуществление внутреннего контроля, выбор и применение учетной политики и сохранность активов компании. Мы просим от руководства компании (и это является частью процесса аудита) письменного подтверждения, касающегося заявлений, сделанных в связи с аудитом.

Мы надеемся на сотрудничество с Вашим **персоналом** и на то, что нам будут предоставлены любые записи, документация и иная информация, запрашиваемая в связи с нашим аудитом. Наш гонорар (выплачиваемый на основе счетов, которые будут выставляться по мере выполнения работ) рассчитывается исходя из времени, затраченного специалистами на проведение аудита и включает покрытие вспомогательных затрат. Почасовая оплата варьируется в зависимости от степени ответственности вовлеченных специалистов, их опыта и требуемой квалификации.

Данное письмо действует в течение будущих лет до момента прекращения срока его действия, внесения изменений или замены данного письма другим.

Просим Вас подписать и вернуть прилагаемый экземпляр данного письма в знак того, что оно соответствует Вашему пониманию условий проведения нами аудита финансовой отчетности.

Принимается от имени компании ABC

(подпись) \_\_\_\_\_

ФИО и должность

Дата

МП

## Приложение 5

## Перечень вопросов для оценки знаний о бизнесе клиента

Сфера вопросов	Перечень вопросов
Общие экономические факторы	<p>Общий уровень экономической деятельности (например спад, рост)</p> <p>Процентные ставки и наличие финансовых ресурсов</p> <p>Инфляция, ревальвация валюты</p> <p>Политика правительства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• денежная;</li> <li>• фискальная;</li> <li>• налоговая;</li> <li>• корпоративная и др.;</li> </ul> <p>Финансовые стимулы (например программы правительственной помощи)</p> <p>Тарифы, торговые ограничения</p> <p>Курс иностранной валюты и механизмы валютного контроля</p>
Отрасль - важные условия, влияющие на бизнес клиента	<p>Рынок и конкуренция</p> <p>Цикличная или сезонная деятельность</p> <p>Изменения в технологии производства</p> <p>Коммерческий риск (например высокая технология, высокая мода, легкий доступ на рынок для новых конкурентов)</p> <p>Сокращение или расширение деятельности</p> <p>Неблагоприятные условия (например снижение спроса, неиспользуемые производственные мощности, серьезная ценовая конкуренция)</p> <p>Основные коэффициенты и операционная статистика</p> <p>Специфическая практика и проблемы бухгалтерского учета экологические требования и проблемы</p> <p>Экологические требования и проблемы</p> <p>Наличие и стоимость электроэнергии</p>
Субъект	<p>Специфическая или уникальная практика (например в отношении трудовых контрактов, методов финансирования, методов ведения бухгалтерского учета)</p> <p>Управление и структура собственности - важные характеристики</p> <p>Корпоративная структура - частная, общественная, государственная (включая любые недавние или запланированные изменения)</p>

Сфера вопросов	Перечень вопросов
Субъект	<p data-bbox="488 235 1052 284">Собственники и связанные стороны (местные, иностранные, деловая репутация и опыт)</p> <p data-bbox="488 289 1052 341">Структура капитала (включая любые недавние или запланированные изменения)</p> <p data-bbox="488 345 782 367">Организационная структура</p> <p data-bbox="488 378 1052 430">Задачи, философия, стратегические планы руководства</p> <p data-bbox="488 435 1052 516">Приобретения компаний, их слияние или ликвидация отдельных видов хозяйственной деятельности (запланированные или недавно произошедшие)</p> <p data-bbox="488 521 1052 573">Источники и методы финансирования (текущие, первоначальные)</p> <p data-bbox="488 578 687 599">Совет директоров:</p> <ul data-bbox="511 610 1052 930" style="list-style-type: none"><li data-bbox="511 610 605 631">• состав;</li><li data-bbox="511 643 1052 695">• деловая репутация и профессиональный опыт отдельных лиц;</li><li data-bbox="511 699 1052 751">• независимость и контроль за деятельностью управляющих;</li><li data-bbox="511 756 805 777">• периодичность заседаний;</li><li data-bbox="511 789 1052 841">• наличие аудиторского комитета и сфера его деятельности;</li><li data-bbox="511 846 1017 867">• наличие политики корпоративного поведения;</li><li data-bbox="511 878 1052 930">• замена профессиональных консультантов (например юристов)</li></ul> <p data-bbox="488 935 782 956">Управляющие операциями:</p> <ul data-bbox="511 967 1052 1347" style="list-style-type: none"><li data-bbox="511 967 911 989">• опыт и репутация.текучесть кадров;</li><li data-bbox="511 1000 1052 1052">• основной финансовый персонал и его статус в организации;</li><li data-bbox="511 1057 981 1078">• укомплектованность бухгалтерии кадрами;</li><li data-bbox="511 1089 1052 1170">• планы стимулирования или премирования как элемента вознаграждения (например в зависимости от прибыли);</li><li data-bbox="511 1175 934 1196">• использование прогнозов и бюджетов;</li><li data-bbox="511 1208 1052 1312">• давление на руководство (например перегруженность руководства, доминирование одного лица, поддержка курса акций, необоснованные сроки объявления результатов);</li><li data-bbox="511 1317 981 1338">• управленческие информационные систем;</li></ul>



## Продолжение прил. 5

Сфера вопросов	Перечень вопросов
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• подразделение внутреннего аудита (наличие, качество;</li> <li>• отношение к внутреннему контролю</li> </ul>
<p>Деятельность субъекта – продукция, рынки, поставщики, расходы, производственная деятельность</p>	<p>Характер хозяйственной деятельности (например производитель, оптовик, финансовые услуги, импорт/экспорт)</p> <p>Местонахождение производственных помещений, складов, офисов</p> <p>Наемный персонал (например по месту нахождения, предложение, уровни заработной платы, соглашения с профсоюзами, пенсионные обязательства, государственное регулирование)</p> <p>Продукция или услуги и рынки (основные заказчики и контракты, условия оплаты, нормы прибыли, доля рынка, конкуренты, экспорт, ценовая политика, репутация продукции, гарантии, книга заказов, тенденции, маркетинговая стратегия и задачи, производственные процессы)</p> <p>Важные поставщики товаров и услуг (например долгосрочные контракты, стабильность поставок, условия оплаты, импорт, способы поставки, например поставки на условиях «точно в срок»)</p> <p>Товарно-материальные запасы (например местонахождение, количество)</p> <p>Франшизы, лицензии, патенты</p> <p>Важные категории расходов</p> <p>Исследования и разработки</p> <p>Активы, обязательства и операции в иностранной валюте – по типам валюты, хеджирование</p> <p>Законодательство и нормативные акты, в значительной степени влияющие на деятельность субъекта</p> <p>Действующие информационные системы, планы по внесению изменений</p> <p>Структура долга, включая условия и ограничения</p>
<p>Финансовая деятельность – факторы, относящиеся к финансовому положению и доходности субъекта</p>	<p>Основные показатели и статистика</p> <p>Тенденции</p>

<b>Сфера вопросов</b>	<b>Перечень вопросов</b>
Условия, в которых подготавливается отчетность - внешние факторы, оказывающие воздействие на руководство в процессе подготовки финансовой отчетности	Среда регулирования и нормативные требования
Законодательство	Налогообложение Вопросы измерения и раскрытия, характерные для данного вида деятельности Требования к аудиторскому отчету Пользователи финансовой отчетности

**Примеры факторов, влияющих на объем выборки  
для тестов контроля**

Фактор	Характеристика фактора	Влияние на объем выборки
Увеличение степени, в которой аудитор полагается на системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля	Если аудитор планирует обеспечить большую уверенность за счет систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, оценка риска системы контроля должна быть низкой, а объем аудиторский выборки большим	Увеличение
Повышение нормы отклонений от предписанной процедуры контроля (допустимая ошибка)	Если норма отклонений (допустимая ошибка), которую готов принять аудитор будет низкой, объем выборки должен быть большим	Уменьшение
Повышение нормы отклонений от предписанной процедуры контроля применительно к генеральной совокупности (ожидаемая ошибка)	Чем выше ожидаемая ошибка, тем больше должен быть объем выборки. На анализ ожидаемой ошибки влияют знания аудитора о бизнесе, смена персонала, изменения в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, результаты аудиторских процедур в предыдущие периоды	Увеличение
Повышение необходимого уровня доверия аудитора	Если аудитор считает, что результаты выборки являются показательными с точки зрения наличия ошибок в генеральной совокупности, ему следует увеличить объем аудиторской выборки	Увеличение
Увеличение числа элементов выборки в генеральной совокупности	Большой объем элементов генеральной совокупности оказывает незначительное влияние на объем выборки. В случае небольшой генеральной совокупности аудиторская выборка является неэффективной	Пренебрежимо малое влияние

Примеры факторов, влияющих на объем выборки для процедур проверки по существу

Фактор	Характеристика фактора	Влияние на объем выборки
Увеличение аудиторской оценки неотъемлемого риска	Чем выше аудитор оценивает неотъемлемый риск, тем больше должен быть объем выборки	Увеличение
Увеличение аудиторской оценки риска системы контроля	Чем выше аудитор оценивает риск системы контроля, тем больше должен быть объем выборки	Увеличение
Большее использование других процедур проверки по существу для проверки одного и того же утверждения, на основе которого подготовлена финансовая отчетность	Аудитор может полагаться на другие процедуры проверки по существу в целях снижения риска необнаружения. Применение детальных тестов и аналитических процедур уменьшает объем выборки	Уменьшение
Повышение необходимого уровня доверия аудитора	Означает уменьшение риска того, что существенная ошибка отсутствует, при условии, что она в действительности существует. Если аудитор считает, что результаты выборки являются показательными с точки зрения наличия ошибок в генеральной совокупности, следует увеличить объем выборки	Увеличение
Повышение совокупной величины допустимой ошибки (допустимая ошибка)	Чем ниже совокупная ошибка, которую аудитор признает, тем больше должен быть объем выборки	Уменьшение
Повышение величины ошибок применительно к генеральной совокупности (ожидаемая ошибка)	Если ожидаемая ошибка будет большой, следовательно большим должен быть объем аудиторской выборки. При этом учитываются результаты тестов контроля, аудиторских процедур, проведенных в предыдущие периоды, других аудиторских процедур проверки по существу	Увеличение

<b>Фактор</b>	<b>Характеристика фактора</b>	<b>Влияние на объем выборки</b>
Стратификация генеральной совокупности при необходимости	Если элементы генеральной совокупности сходны по своей денежной стоимости, целесообразно сгруппировать их в отдельные подсовкупности или страты. Общий объем выборки по стратам будет меньше	Уменьшение
Увеличение числа элементов выборки в генеральной совокупности	Большой объем элементов генеральной совокупности оказывает незначительное влияние на объем выборки. В случае небольшой генеральной совокупности аудиторская выборка является неэффективной. Эффективными являются альтернативные методы получения аудиторских доказательств	Пренебрежимо малое влияние

**Образец письма-заявления руководства**

(Аудитору)

(Дата)

Настоящее письмо-заявление направляется в связи с проводимой Вами аудиторской проверкой финансовой отчетности компании ABC за год, оканчивающийся 31 декабря 20XX г., с целью выражения мнения о том, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное и объективное отражение («достоверно представлена во всех существующих аспектах») финансового положения компании ABC на 31 декабря 20XX г., финансовых результатов ее деятельности и движения денежных средств за год, оканчивающийся 31 декабря 20XX г., в соответствии с *{указать применимые основы финансовой отчетности}*.

Мы признаем свою ответственность за объективное представление финансовой отчетности в соответствии с *(указать применимые основы финансовой отчетности)*.

Основываясь на наших знаниях и понимании данных вопросов, мы подтверждаем следующие заявления:

*Ниже необходимо изложить заявления, касающиеся субъекта. Такие заявления могут включать следующее:*

- *не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля; также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность;*
- *мы предоставили вам все бухгалтерские записи и подтверждающие документы, все протоколы собраний акционеров и заседаний совета директоров (а именно: проведенные 15 марта 20XX г. и 30 сентября 20XX г. соответственно);*
- *мы подтверждаем полноту информации, предоставленной в отношении связанных сторон;*
- *финансовая отчетность не содержит существенных искажений и упущений;*
- *компания выполнила все аспекты договорных обязательств, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае их нарушения. Кроме того, нами не были обнаружены какие-либо нарушения требований контролирующих органов, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность в случае их невыполнения;*
- *следующая информация была надлежащим образом отражена в учете \_\_\_\_\_ или раскрыта в финансовой отчетности:*

Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров. - М.: МЦРСБУ, 2000.

- а) перечень связанных сторон, а также сальдо расчетов и операции со связанными сторонами;*
- б) убытки, связанные с исполнением обязательств по совершению сделок купли-продажи;*
- в) сделки по обратной покупке ранее реализованных активов;*
- г) активы, выступающие в качестве залога;*
- *мы не имеем никаких планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;*
- *мы не имеем никаких планов прекращения производства какой-либо продукции, а также не имеем других планов или намерений, которые могут привести к возникновению избыточного количества или устареванию товарно-материальных запасов; отраженная в учете стоимость товарно-материальных запасов не превышает чистую стоимость их реализации;*
- *компания имеет право собственности на все свои активы; не существует права удержания активов компании за долги, кроме указанных в примечании X к финансовой отчетности;*
- *мы отразили в учете или раскрыли в примечаниях все обязательства, как фактические, так и условные; в примечании X к финансовой отчетности были отражены все гарантии, предоставленные нами третьим лицам;*
- *за исключением ... указанных в примечании X к финансовой отчетности, не существует никаких событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности;*
- *иск компании XYZ был удовлетворен путем выплаты общей суммы XXX, что соответствующим образом отражено в финансовой отчетности. Не существует и не предвидится предъявления к компании каких-либо других претензий, связанных с судебными разбирательствами;*
- *не имеется никаких официальных или неофициальных соглашений относительно поддержания неснижаемого остатка по каким-либо из наших банковских расчетных или инвестиционных счетов. За исключением соглашений, указанных в примечании X к финансовой отчетности, не существует других соглашений по предоставлению кредитных линий;*
- *мы надлежащим образом отразили в учете или раскрыли в финансовой отчетности соглашения и опционы, касающиеся выкупа собственных акций, а также акции, предназначенные для реализации указанных соглашений и опционов, варрантов, операций по конвертации и прочих операций.*

(Генеральный директор)

(Финансовый директор)

## Примеры процедур контроля качества для аудиторской фирмы

Название процедуры	Политика аудиторской фирмы	Содержание процедуры
<b>Профессиональные требования</b>	Соблюдение принципов независимости, честности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения	<p>1. Назначить лицо или группу лиц для руководства и разрешения вопросов, связанных с соблюдением принципов честности, объективности, независимости и конфиденциальности</p> <p>2. Доводить до сведения персонала аудиторской фирмы политику и процедуры, применяемые в отношении принципов независимости, честности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения</p> <p>3. Контролировать соблюдение политики и процедур фирмы в отношении принципов независимости, честности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения</p>
<b>Навыки и компетентность</b>	Персонал фирмы должен состоять из сотрудников, владеющих техническими стандартами и придерживающихся их. Персонал фирмы должен обладать профессиональной компетентностью, необходимой для выполнения ими обязанностей с надлежащей добросовестностью	<p><b>Наем на работу</b></p> <p>1. Применять программу, разработанную для привлечения квалифицированного персонала, планировать потребности в персонале, определять цели найма на работу и устанавливать квалификационные характеристики для лиц, занимающихся подбором кадров</p> <p>2. Установить квалификационные требования и составить инструкции для оценки потенциальных работников всех профессиональных уровней</p> <p>3. Ознакомить лиц, подавших заявления о приеме на работу, и принятых работников с политикой и процедурами аудиторской фирмы</p> <p><b>Профессиональный рост</b></p> <p>4. Подготовить руководство и требования по непрерывному профессиональному образованию, довести их до сведения персонала аудиторской фирмы</p>



Продолжение прил.

Название процедуры	Политика аудиторской фирмы	Содержание процедуры
		<p>5. Предоставлять работникам сведения об изменениях в профессиональных технических стандартах и материалах, в которых изложены техническая политика и процедуры фирмы, поощрять сотрудников к самостоятельному повышению квалификации</p> <p>6. По мере необходимости предоставлять программы, обеспечивающие потребности фирмы в сотрудниках, обладающих знаниями в специализированных областях и отраслях</p> <p><b>Повышение в должности</b></p> <p>7. Определить квалификационные характеристики для различных уровней ответственности в аудиторской фирме</p> <p>8. Оценивать работу сотрудников, доводить до сведения персонала результаты оценки</p> <p>9. Назначить лиц, ответственных за принятие решений по повышению в должности</p>
<b>Поручение заданий</b>	Поручение аудиторской работы сотрудникам, имеющим техническую подготовку и профессиональные знания, необходимые в данных условиях	<p>1. Определить подход фирмы к поручению заданий персоналу, планировать общие потребности фирмы и отдельных подразделений, достигнуть баланса в отношении аудиторских кадров, их знаний, профессионального роста, а также использования персонала</p> <p>2. Назначить лицо или лиц, ответственных за подбор персонала для проведения аудиторских проверок</p> <p>3. Утвердить график проведения аудита и назначения персонала со стороны аудитора</p>
<b>Делегирование полномочий</b>	Направление работы, осуществление надзора и проверка работы на всех уровнях, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что выполненная работа соответствует надлежащим стандартам качества	<p>1. Предусмотреть процедуры для планирования аудиторских проверок</p> <p>2. Назначить лицо, ответственное за планирование аудита</p> <p>3. Определить перечень обязательных вопросов, которые необходимо включать в общий план и программу аудита</p> <p>4. Предусмотреть процедуры для поддержания стандартов качества фирмы при выполнении аудиторской работы</p> <p>5. Предоставлять обучение на рабочем месте в процессе проведения аудита</p>

Название процедуры	Политика аудиторской фирмы	Содержание процедуры
		6. Стимулировать сотрудников к обучению и повышению квалификации 7. Проводить мониторинг поручений
<b>Консультирование</b>	Проведение консультаций со специалистами, обладающими соответствующими знаниями, в самой фирме и за ее пределами	1. Определить области аудита и особые случаи, требующие проведения консультаций, поощрять персонал к получению консультаций и использованию авторитетных источников в случае возникновения сложных или необычных вопросов 2. Назначать специалистов, которые <i>будут</i> выполнять роль авторитетных источников информации, и определять их полномочия в процессе предоставления консультаций 3. Определить объем документации, которую необходимо подготовить по результатам консультаций, проводимых в тех областях и особых ситуациях, в которых консультация необходима
<b>Принятие и сохранение клиентов</b>	Оценка потенциальных клиентов и анализ существующих клиентов. Аудиторская фирма должна исходить из соображений независимости, ее способности предоставлять услуги надлежащим образом и честности руководства клиента	1. Установить процедуры оценки потенциальных клиентов и утверждения их в качестве клиентов 2. Получать и просматривать имеющиеся финансовые отчеты потенциальных клиентов 3. Получать у третьей стороны информацию о потенциальном клиенте 4. Осуществлять контакты с предшествующим аудитором 5. Назначить лицо или группу лиц для оценки полученной информации о предполагаемом клиенте 6. Осуществлять оценку клиентов с целью принятия решения о том, следует ли продолжать отношения с ними 7. Назначить лицо или группу лиц для оценки полученной информации и вынесения решения о продолжении работы с клиентом

## Окончание прил. 9

Название процедуры	Политика аудиторской фирмы	Содержание процедуры
		8. Информировать персонал фирмы о политике и процедурах сохранения клиентов
<b>Мониторинг</b>	Контроль адекватности и эффективности политики и процедур контроля качества	1. Определить объем и содержание программы фирмы по проведению мониторинга 2. Сообщить о полученных выводах соответствующему руководящему звену, обеспечить планирование и осуществление мероприятий по мониторингу, а также общую проверку системы контроля качества в фирме

## Пример безусловно-положительного аудиторского заключения

## Адресат

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса компании ABC на 31 декабря 20XX г. и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату. Ответственность за эту финансовую отчетность несет руководство компании. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение об этой финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита (или соответствующими национальными стандартами и практикой). Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудиторскую проверку таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка включает получение на основе проведения тестов доказательств, подтверждающих суммы в финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Кроме того, аудит включает исследование принципов бухгалтерского учета, используемых руководством, и существенных оценок, им подготовленных, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая **отчетность** представляет достоверную и объективную картину (или *«представлена объективно во всех существенных аспектах»*) финансового положения компании на 31 декабря 20XX г., результатов ее хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в соответствии с МСА (или соответствующими национальными стандартами) (и согласно соответствующим положениям *вii* **законам**).

Аудитор

Дата

Адрес

## Приложение 11

**Примеры отчетов о финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с основами бухгалтерского учета, отличными от международных стандартов финансовой отчетности или национальных стандартов**

*Отчет о поступлениях и выплатах денежных средств*

**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...**

Мы проверили прилагаемый отчет компании ABC о поступлениях и выплатах денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г. Ответственность за подготовку этого отчета несет руководство компании ABC. Наша обязанность заключается в выражении мнения о прилагаемом отчете на основании нашей аудиторской проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита *(или соответствующими национальными стандартами и практикой)*. Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудиторскую проверку таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка включает получение, на основе проведения тестов, доказательств, подтверждающих суммы в финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Кроме того, аудит включает исследования принципов бухгалтерского учета, используемых руководством, и существенных оценок, им подготовленных, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточную основу для выражения нашего мнения.

Политика компании предусматривает подготовку прилагаемого отчета на основании поступлений и выплат денежных средств. На этом основании доходы или расходы признаются в момент поступления средств или оплаты, а не в момент возникновения права на получение средств или обязательства их выплатить.

По нашему мнению, прилагаемый отчет дает достоверную и объективную картину (или *«представлен объективно во всех существенных аспектах»*) полученных доходов и произведенных расходов компании за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г., в соответствии с кассовым методом учета поступлений и расходов, описанным в примечании X.

Дата  
Адрес

Аудитор

Приведите такую удобную ссылку, как ссылка на номера страниц или название конкретного отчета.

*Финансовая отчетность, подготовленная на базе налога на доходы субъекта*

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности компании ABC, подготовленной на базе налога на доходы, за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г.\* Ответственность за подготовку этого отчета несет руководство компании ABC. Наша обязанность заключается в выражении мнения о прилагаемом отчете на основании нашей аудиторской проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита (*или соответствующими национальными стандартами и практикой*). Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудиторскую проверку таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в отношении того, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка включает получение, на основе проведения тестов, доказательств, подтверждающих суммы в финансовой отчетности и раскрываемые в ней сведения. Кроме того, аудит включает исследования принципов бухгалтерского учета, используемых руководством, и существенных оценок, им подготовленных, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность предоставляет достоверную и объективную картину (*или «представлена объективно во всех существенных аспектах»*) финансового положения компании за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г., ее доходов и расходов за год, закончившийся в указанную дату в соответствии с основами учета, применяемыми для целей налога на доходы и описанными в примечании X.

Дата  
Адрес

Аудитор

Приведите такую удобную ссылку, как ссылка на номера страниц или название конкретного отчета.

**Примеры отчетов по компонентам финансовой отчетности***Реестр дебиторской задолженности***АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...**

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого реестра дебиторской задолженности компании ABC за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г.\* Ответственность за подготовку этого реестра лежит на руководстве компании ABC. Наша обязанность заключается в выражении мнения относительно реестра на основании нашей аудиторской проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита *(или соответствующими национальными стандартами и практикой)*. Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудиторскую проверку таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в отношении того, что реестр не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка включает получение, на основе проведения тестов, доказательств, подтверждающих суммы в реестре и раскрываемые в нем сведения. Кроме того, аудит включает исследования принципов бухгалтерского учета, используемых руководством, и существенных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления реестра. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, реестр дебиторской задолженности дает достоверное и объективное представление *(или «представлен объективно во всех существенных аспектах»)* о дебиторской задолженности компании за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г. в соответствии с ... .

Дата

Аудитор

Адрес

Приведите такую удобную ссылку, как ссылка на номера страниц или название конкретного отчета.

Укажите соответствующие национальные стандарты или сделайте ссылку на международные стандарты финансовой отчетности, условия договора или любые описанные основы бухгалтерского учета.

*Таблица участия в прибылях*

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой таблицы участия DEF в прибылях за год, окончившийся 31 декабря 20X1 г.\* Ответственность за подготовку этой таблицы несет руководство компании ABC. Наша обязанность заключается в выражении мнения относительно таблицы на основании нашей аудиторской проверки.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита (*или соответствующими национальными стандартами и практикой*). Эти стандарты обязывают нас планировать и проводить аудиторскую проверку таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в отношении того, что таблица не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка включает получение, на основе проведения тестов, доказательств, подтверждающих суммы в таблице и раскрываемые в ней сведения. Кроме того, аудит включает исследования принципов бухгалтерского учета, используемых руководством, и существенных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления таблицы. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, таблица участия в прибылях дает достоверное и объективное представление (*или «представлена объективно во всех существенных аспектах»*) об участии DEF в прибылях компании за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г., в соответствии с условиями трудового соглашения между DEF и компанией от 1 июня 20X0) г.

Дата  
Адрес

Аудитор

Приведите такую удобную ссылку, как ссылка на номера страниц или название конкретного отчета



**Примеры отчетов о соответствии***Сдельный отчет*

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...

Мы провели аудиторскую проверку компании ABC на предмет соответствия основным требованиям учета и финансовой отчетности, изложенным в разделах XX— XX контракта, заключенного с банком DEF 15 мая 20X1 г.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита, применимыми к проверке соответствия (*или указать соответствующие национальные стандарты или практику*). В соответствии с этими стандартами мы должны планировать и проводить аудиторскую проверку таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что компания ABC действовала в соответствии с требованиями, изложенными в соответствующих разделах контракта. Аудит включает изучение соответствующих доказательств путем тестирования. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает достаточные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, на 31 декабря 20X1 г., учет и финансовая отчетность компании ABC во всех существенных аспектах отвечали требованиям, изложенным в вышеуказанных разделах контракта.

Дата  
Адрес

Аудитор

*Отчет, прилагаемый к финансовой отчетности*

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса компании ABC за год, закончившийся 31 декабря 20X1 г., и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств за год, закончившийся в указанную дату (*можно сослаться на номера страниц*). Ответственность за подготовку этих отчетов несет руководство компании. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение об этой финансовой отчетности на основании нашей аудиторской проверки. Мы также провели аудиторскую проверку компании ABC на предмет соответствия основным требованиям учета и финансовой отчетности, изложенным в разделах XX - XX контракта, заключенного с банком DEF 15 мая 20X1 г.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с международными стандартами аудита (*или указать соответствующие национальные стандарты или практику*), применимыми к аудиту финансовой отчетности и проверке соответствия. В соответствии с этими стандартами мы должны планировать и проводить аудиторскую проверку таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, и в том, что компания ABC действовала в соответствии с требованиями, изложенными в соответствующих разделах контракта. Аудит включает исследования принципов бухгалтерского учета, используемых руководством, и существенных оценок, им подготовленных, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению:

а) финансовая отчетность дает достоверное и объективное представление (*или «представлен объективно во всех существенных аспектах»*) о финансовом положении компании на 31 декабря 20X1 г., и результатах ее деятельности, а также о движении денежных средств за год, закончившийся в указанную дату в соответствии с...

(*и согласно...*);

б) на 31 декабря 20X1 г. учет и финансовая отчетность компании во всех существенных аспектах отвечали требованиям, изложенным в вышеуказанных разделах контракта.

Дата  
Адрес

Аудитор

**Примеры отчетов об обобщенной финансовой отчетности**

*Когда выражено безусловно-положительное мнение о годовой финансовой отчетности, проверенной аудитором*

**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...**

Мы провели аудиторскую проверку финансовой отчетности компании ABC за год, закончившийся 31 декабря 20X0 г., на основании которой подготовлена обобщенная финансовая отчетность\*, в соответствии с международными стандартами аудита (или указать соответствующие национальные стандарты или практику). В нашем аудиторском заключении от 10 марта 20X1 г. мы выразили безусловно-положительное мнение о финансовой отчетности, на основании которой подготовлена обобщенная финансовая отчетность.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах согласуется с финансовой отчетностью, на основании которой она подготовлена.

Для лучшего понимания финансового положения компании и результатов ее деятельности за соответствующий период, охватываемый нашей аудиторской проверкой, обобщенную финансовую отчетность следует читать в совокупности с финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена и по поводу которой выдано наше аудиторское заключение.

Дата  
Адрес

Аудитор

Приведите такую удобную ссылку, как ссылка на номера страниц или название конкретного отчета.

*Когда выражено условно-положительное мнение о годовой финансовой отчетности, проверенной аудитором*

#### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ ДЛЯ...

Мы провели аудиторскую проверку финансовой отчетности компании ABC за год, закончившийся 31 декабря 20X0 г., на основании которой подготовлена обобщенная финансовая отчетность\*, в соответствии с международными стандартами аудита *(или указать соответствующие национальные стандарты или практику)*. В нашем аудиторском заключении от 10 марта 20X1 г. мы выразили мнение, что финансовая отчетность, на **основании** которой подготовлена обобщенная финансовая отчетность, дает объективное и достоверное представление *(или «представлена объективно во всех существенных аспектах»)* за исключением того, что товарно-материальные запасы завышены на ...

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах согласуется с финансовой отчетностью, на основании которой она подготовлена и по поводу которой мы выразили условно-положительное мнение.

Для лучшего понимания финансового положения компании и результатов ее деятельности за соответствующий период, охватываемый нашей аудиторской проверкой, обобщенную финансовую отчетность следует читать в совокупности с финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена и по поводу которой выдано наше аудиторское заключение.

Дата  
Адрес

Аудитор

Приведите такую удобную ссылку, как ссылка **на номера** страниц или название конкретного отчета

## Приложение 15

### Перечень процедур, выполняемых при обзоре финансовой отчетности

Группы процедур	Виды процедур
Процедуры общего характера	<p>Обсудить условия и объем задания с клиентом и лицами, которые будут принимать участие в проведении обзора</p> <p>Подготовить письмо-обязательство, изложив условия и масштаб работ в рамках задания</p> <p>Ознакомиться с хозяйственной деятельностью субъекта и системой учета финансовой информации и подготовки финансовой отчетности</p> <p>Выяснить, вся ли финансовая информация отражена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• полностью;</li> <li>• полностью;</li> <li>• после получения необходимого разрешения</li> </ul> <p>Получить пробный баланс и определить, согласуется ли он с главной книгой и финансовой отчетностью</p> <p>Рассмотреть результаты предыдущих аудиторских проверок и обзоров, в том числе необходимые бухгалтерские корректировки</p> <p>Выяснить, произошли ли у субъекта значительные изменения по сравнению с прошлым годом (например изменения в долях участия или в структуре капитала)</p> <p>Получить сведения об учетной политике и определить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соответствует ли она местным или международным стандартам;</li> <li>• применяется ли она надлежащим образом;</li> <li>• осуществляется ли она последовательно, и если нет, то были ли раскрыты изменения в учетной политике</li> </ul> <p>Ознакомиться с протоколами собраний акционеров, заседаний совета директоров и других комитетов с целью выявления вопросов, которые важны для обзора</p> <p>Определить, отражены ли соответствующим образом в финансовой отчетности меры, принятые на собрании акционеров, заседаниях совета директоров или на других подобных заседаниях и оказавшие влияние на финансовую отчетность</p> <p>Получить информацию о наличии операций со связанными сторонами, о том, как учитывались подобные операции и раскрыта ли информация о связанных сторонах надлежащим образом</p>

Группы процедур	Виды процедур
	<p>Получить информацию о непредвиденных обстоятельствах и обязательствах</p> <p>Получить информацию о планах по выбытию основных активов и сегментов бизнеса</p> <p>Получить финансовую отчетность и обсудить ее с руководством</p> <p>Рассмотреть адекватность раскрытия информации в финансовой отчетности и соответствие ее требованиям в отношении классификации и представления</p> <p>Сравнить результаты, показанные в финансовой отчетности за текущий период, с результатами, показанными в финансовой отчетности за предыдущие сопоставимые периоды, и, как возможно, с бюджетами и прогнозами</p> <p>Получить от руководства разъяснения по поводу любых необычных изменений или несоответствий в финансовой отчетности</p> <p>Рассмотреть последствия всех любых неисправленных ошибок по отдельности и в совокупности, довести их до сведения руководства и определить, какое влияние окажут неисправленные ошибки на заключение по обзору</p> <p>Рассмотреть получение письма-заявления от руководства</p>
Денежные средства	<p>Получить информацию о сверке банковских выписок с учетными данными субъекта. Получить от персонала клиента информацию о всех сверках, проведенных давно или имеющих необычный характер</p> <p>Получить информацию о переводах между счетами денежных средств в период до и после даты выдачи заключения по обзору</p> <p>Выяснить, существуют ли какие-нибудь ограничения в отношении счетов денежных средств</p>
Дебиторская задолженность	<p>Получить информацию об учетной политике в отношении первоначальной записи дебиторской задолженности и определить, предусмотрены ли какие-либо резервы по таким операциям</p> <p>Получить реестр дебиторской задолженности и определить, соответствует ли итог пробному балансу</p> <p>Получить и проанализировать объяснения по поводу значительных изменений сальдо счетов по сравнению с предыдущими периодами или ожидавшимися значениями</p>

Группы процедур	Виды процедур
	<p>Провести анализ дебиторской задолженности по срокам погашения. Определить причину необычно больших сумм, кредитового сальдо счетов или других необычных остатков и получить информацию по погашению дебиторской задолженности</p> <p>Обсудить с руководством классификацию дебиторской задолженности, в том числе остатки прошлых периодов, чистое кредитовое сальдо и отраженные в финансовой отчетности суммы к поступлению от акционеров, директоров и других связанных сторон</p> <p>Получить информацию о методе определения «медленно оплачиваемых» счетов и создания резерва на покрытие сомнительных долгов, а также рассмотреть обоснованность применения такого метода</p> <p>Выяснить, является ли дебиторская задолженность предметом залога, факторинга и переуступлена ли с дисконтом</p> <p>Получить информацию о процедурах, выполняемых с целью обеспечения надлежащего отнесения операций по реализации и возврату реализованных товаров к различным отчетным периодам</p> <p>Узнать, отражается ли на счетах продукция, отгруженная на консигнацию. Если да, то были ли сделаны обратные проводки по этим операциям и отнесены ли соответствующие изделия в статьи товарно-материальных запасов</p> <p>Выяснить, были ли выданы крупные кредиты, имеющие отношение к учетному доходу, непосредственно после даты составления баланса и был ли создан резерв на покрытие таких сумм</p>
Товарно-материальные запасы	<p>Получить перечень товарно-материальных запасов и определить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соответствует ли итог остатку пробного баланса;</li> <li>• составлен ли перечень на основании физического положения товарно-материальных запасов</li> </ul> <p>Получить информацию о методе подсчета товарно-материальных запасов</p> <p>Если на дату составления баланса не был осуществлен физический подсчет, то выяснить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• используется ли система текущей инвентаризации и проводится ли периодическое сравнение наличного запаса с фактическим количеством;</li> </ul>

Группы процедур	Виды процедур
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• используется ли интегрированная система учета затрат и давала ли эта система надежную информацию в прошлом</li> </ul> <p>Обсудить поправки, внесенные в результате последнего физического подсчета товарно-материальных запасов</p> <p>Получить информацию о процедурах, используемых с целью контроля за движением товарно-материальных запасов правильным отнесением их к различным отчетным периодам</p> <p>Выяснить, на основании чего оценивается каждая категория товарно-материальных запасов, и в особенности при исключении прибыли, полученной от внутренних оборотов</p> <p>Выяснить, оцениваются ли товарно-материальные запасы по наименьшим из двух величин: себестоимости и чистой реализационной стоимости</p> <p>Проанализировать, последовательно ли применяются методы оценки товарно-материальных запасов, принимая во внимание такие факторы, как материалы, трудозатраты и накладные расходы</p>
	<p>Сравнить количество основных категорий товарно-материальных запасов с количеством за предыдущие периоды и с количеством ожидаемым в текущем периоде</p>
	<p>Получить информацию о существенных изменениях и расходах:</p>
	<p>сравнить движение товарно-материальных запасов с движением за предыдущие периоды;</p>
	<p>получить информацию о методе, применяемом при определении пришедших в негодность и медленно реализуемых запасов и узнать, учитывались ли такие товарно-материальные запасы с чистой реализационной стоимости;</p>
	<p>узнать, были ли какие-либо товарно-материальные запасы переданы субъекту на консигнацию;</p>
	<p>определить, имеются ли товарно-материальные запасы, переданные в залог, хранятся ли товарно-материальные запасы в другом месте и находятся ли они на консигнации у других лиц, и рассмотреть, надлежащим ли образом были учтены данные операции</p>
	<p>Получить перечень инвестиций на дату составления баланса и определить, соответствует ли он пробному балансу</p>
	<p>Получить информацию об учетной политике в отношении инвестиций</p>



Группы процедур	Виды процедур
на рынке ценные бумаги)	Получить сведения у руководства о текущей балансовой стоимости инвестиций. Выяснить, существуют ли какие-нибудь проблемы, связанные с их реализацией
	Выяснить, существует ли надлежащий учет прибылей и убытков и дохода от инвестиций Получить информацию о классификации долгосрочных и краткосрочных инвестиций
Имущество и износ	Получить перечень имущества с указанием стоимости и начисленной суммы износа и определить, находятся ли данные в соответствии с пробным балансом Получить информацию об учетной политике, применяемой в отношении амортизационных отчислений и разделения их на затраты капитального и текущего характера. Выяснить, имело ли место существенное постоянное снижение стоимости имущества Обсудить с руководством поступления и списания по счетам учета имущества и порядок учета прибылей и убытков от продажи или иного выбытия имущества. Выяснить, учтены ли все подобные операции Получить информацию о последовательности, с которой применяются методы и нормы начисления износа и сравнить отчисления на амортизацию с предыдущими периодами Выяснить, существуют ли залоговые ограничения в отношении имущества Обсудить, отражены ли надлежащим образом арендные соглашения в финансовой отчетности в соответствии с действующими положениями о бухгалтерском учете
Расходы будущих периодов, нематериальные и прочие активы	Получить документы, определяющие характер этих счетов, и обсудить с руководством перспективы возмещения соответствующих сумм Получить информацию о методе учета этих счетов и используемых методах начисления амортизации Сравнить остатки соответствующих расходных счетов с остатками за предыдущий период и обсудить значительные различия с руководством Обсудить с руководством классификацию долгосрочных и краткосрочных счетов
Ссудная задолженность к погашению	Получить от руководства перечень ссуд, подлежащих выплате и определить, соответствует ли итог пробному балансу

Группы процедур	Виды процедур
	<p>Выяснить, существуют ли ссуды, применительно к которым руководство не выполнило условий ссудного договора. Если да, то получить информацию относительно действий руководства и выяснить, были ли сделаны следующие поправки по финансовой отчетности</p> <p>Рассмотреть обоснованность расходов по выплате процентов по отношению к остатку непогашенных ссуд</p> <p>Определить, предоставлено ли обеспечение по ссудам, подлежащим к выплате</p> <p>выяснить, были ли ссуды к выплате подразделены на краткосрочные и долгосрочные</p>
Кредиторская задолженность поставщикам	<p>Получить информацию об учетной политике в отношении первоначального учета кредиторской задолженности поставщикам и выяснить, имеет ли субъект право на какие-либо льготы применительно к таким операциям</p> <p>Получить и проанализировать объяснения по новым значительным изменениям сальдо счетов по сравнению с предыдущими периодами или ожидавшимися значениями</p> <p>Получить реестр кредиторской задолженности и определить соответствует ли итог пробному балансу</p> <p>Выяснить, проводилась ли сверка остатков с отчетами о кредиторской задолженности, и сравнить с остатками за предыдущие периоды. Сравнить реализацию с данными предыдущих периодов</p> <p>Определить, имеются ли существенные неучтенные обязательства</p> <p>Узнать, раскрыты ли данные по кредиторской задолженности отдельно перед акционерами, директорами и прочими связанными сторонами</p>
Начисленные и условные обязательства	<p>Получить реестр начисленных обязательств и определить, соответствует ли итог пробному балансу</p> <p>Сравнить основные остатки соответствующих расходных счетов с подобными счетами за предыдущие периоды</p> <p>Получить информацию о санкционированности операций по начислению обязательств, об условиях платежа, соответствия условиям, обеспечении и классификации</p> <p>Получить информацию о методе определения начисленных обязательств</p> <p>Получить сведения о суммах, включенных в условные обязательства, в том числе внебалансовые</p>

Группы процедур	Виды процедур
	<p>Выяснить, существуют ли какие-либо фактические или условные обязательства, которые не отражены на счетах. Если да, то обсудить с руководством необходимость создания резервов с отражением их в балансе и необходимость соответствующего раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности</p>
Налог на прибыль и прочие налоги	<p>Выяснить у руководства, имели ли место какие-либо события, в том числе споры с налоговыми органами, которые могли оказать значительное влияние на налоги субъекта, подлежащие уплате</p> <p>Рассмотреть соотношение расходов субъекта по выплате налогов и его дохода за данный период</p> <p>Получить от руководства информацию об адекватности учтенных отсроченных и текущих налоговых обязательств, в том числе резервов на предыдущие периоды</p>
Последующие события	<p>Получить от руководства промежуточную финансовую отчетность на последнюю дату и сравнить ее с финансовой отчетностью, по которой проводится обзор, или с финансовой отчетностью за сопоставимые периоды предыдущего года</p> <p>Получить информацию о событиях, которые имели место с даты составления баланса и могли бы оказать существенное влияние на анализируемую финансовую отчетность, а в частности, выяснить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• возникли ли какие-либо значительные обязательства на факторы неопределенности после даты составления баланса;</li> <li>• произошли ли какие-либо существенные изменения в акционерном капитале, долгосрочной задолженности в оборотном капитале до даты запроса о получении информации;</li> <li>• были ли внесены необычные корректировки в период между датой составления баланса и датой запроса о получении информации</li> </ul> <p>Определить, есть ли необходимость во внесении корректировки или раскрытии информации в финансовой отчетности</p> <p>Получить протоколы собраний акционеров, директоров соответствующих комитетов, состоявшихся после составления баланса, и ознакомиться с ними</p>
Судебные разбирательства	<p>Выяснить у руководства, вовлечен ли субъект в какой-либо судебный процесс, предстоящий или текущий</p> <p>Рассмотреть последствия такого процесса для финансовой отчетности</p>

<b>Группы процедур</b>	<b>Виды процедур</b>
Собственный капитал	<p>Получить и проанализировать перечень операций, отраженных на счетах собственного капитала, включая новые выпуски, выывшие дивиденды</p> <p>Выяснить, существуют ли какие-либо ограничения в отношении счетов нераспределенной прибыли или других счетов собственного капитала</p>
Деятельность	<p>Сравнить результаты текущего периода с результатами предыдущих периодов и с ожидаемыми результатами за текущий период. Обсудить с руководством значительные расхождения</p> <p>Обсудить, были ли основные статьи расходов и доходов от реализации признаны в соответствующих периодах</p> <p>Рассмотреть непредвиденные и необычные статьи</p> <p>Рассмотреть и обсудить с руководством взаимосвязи между соответствующими статьями доходов и определить их обоснованность в контексте подобных взаимосвязей в предыдущие периоды и дополнительной информации, доступной аудитору</p>

# Содержание

<b>Предисловие</b> . . . . .	<b>3</b>
------------------------------	----------

## **Глава 1**

<b>Международные стандарты аудита, их роль и значение</b> . . . . .	<b>5</b>
---	----------

1.1. Место аудита и роль международных стандартов аудита в системе экономических отношений . . . . .	5
1.2. Назначение и классификация МСА, их применение в России . . . . .	11
1.3. Взаимосвязь международных стандартов финансовой отчетности и аудита . . . . .	15
1.4. Общие положения: аудит, сопутствующие услуги . . . . .	21
1.5. Этика аудитора в международной практике . . . . .	25
Контрольные вопросы . . . . .	28
Тесты . . . . .	29
Ситуационные задачи . . . . .	31
Ответы и решения . . . . .	32

## **Глава 2**

<b>Организация аудита на основе применения МСА</b> . . . . .	<b>34</b>
--	-----------

2.1. Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности . . . . .	34
2.2. Условия договоренности о проведении аудита . . . . .	36
2.3. Общие условия планирования аудита . . . . .	39
2.3.1. Понимание бизнеса клиента . . . . .	41
2.3.2. Определение уровня существенности . . . . .	43
2.4. Оценка рисков и системы внутреннего контроля организации-клиента . . . . .	45
2.5. Документирование аудиторской проверки . . . . .	50
Контрольные вопросы . . . . .	53
Тесты . . . . .	53
Ситуационные задачи . . . . .	56
Ответы и решения . . . . .	57

**Глава 3**

<b>Получение доказательств в аудите</b> . . . . .	<b>60</b>
3.1. Виды и способы получения аудиторских доказательств . . . . .	60
3.2. Аналитические процедуры в аудите. . . . .	68
3.3. Аудиторская выборка и другие процедуры выборочной проверки. . . . .	72
3.4. Использование результатов работы третьих лиц при проведении аудита. . . . .	79
3.5. Заявления руководства клиента. . . . .	88
Контрольные вопросы. . . . .	90
Тесты. . . . .	91
Ситуационные задачи. . . . .	93
Ответы и решения. . . . .	96

**Глава 4**

<b>Международные стандарты, регулирующие сбор и обобщение информации в ходе аудита</b> . . . . .	<b>101</b>
4.1. Проверка соблюдения аудируемым лицом требований законов и нормативных актов . . . . .	101
4.2. Порядок рассмотрения случаев мошенничества и ошибок . . . . .	108
4.3. Оценка последующих событий при аудите финансовой отчетности. . . . .	113
4.4. Оценка допущения непрерывности деятельности аудируемого лица. . . . .	117
4.5. Процедуры контроля качества аудиторской работы . . . . .	122
Контрольные вопросы. . . . .	125
Тесты. . . . .	126
Ситуационные задачи. . . . .	128
Ответы и решения. . . . .	134

**Глава 5**

<b>Международные стандарты аудиторских выводов и заключений</b> . . . . .	<b>142</b>
5.1. Аудиторское заключение по финансовой отчетности . . . . .	142
5.2. Сопоставления, включенные в проверяемую отчетность, и их оценка . . . . .	148
5.3. Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность . . . . .	154
Контрольные вопросы. . . . .	157
Тесты. . . . .	158

Ситуационные задачи. . . . .	160
Ответы и решения. . . . .	164
<b>Глава 6</b>	
<b>Специальные области аудита и сопутствующие услуги . . . . .</b>	<b>168</b>
6.1. Специальные области аудита. . . . .	168
6.1.1. Отчет аудитора по специальным аудиторским заданиям.	168
6.1.2. Проверка прогнозной финансовой информации . . . . .	174
6.2. Оказание сопутствующих услуг на основе международных стандартов аудита. . . . .	180
6.2.1. Обзор финансовой информации. . . . .	180
6.2.2. Выполнение согласованных процедур. . . . .	186
6.2.3. Подготовка финансовой информации. . . . .	191
Контрольные вопросы. . . . .	195
Контрольные тесты. . . . .	196
Ситуационные задачи. . . . .	199
Ответы и решения. . . . .	205
<b>Глава 7</b>	
<b>Положения по международной аудиторской практике . . . . .</b>	<b>207</b>
7.1. Положения, поясняющие использование компьютерных информационных систем в ходе аудита. . . . .	207
7.1.1. Особенности аудиторской проверки в среде компьютерных информационных систем. . . . .	207
7.1.2. Методы аудита с использованием компьютеров. . . . .	220
7.2. Положения, регламентирующие общение аудитора с банками . . . . .	226
7.2.1. Процедуры межбанковского подтверждения. . . . .	226
7.2.2. Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов. . . . .	229
7.2.3. Аудит международных коммерческих банков. . . . .	235
7.3. Особенности аудита малых предприятий. . . . .	241
7.4. Прочие вопросы, рассматриваемые в положениях по международной аудиторской практике. . . . .	249
Контрольные вопросы. . . . .	257
Тесты. . . . .	258
Ситуационные задачи. . . . .	261
Ответы и решения. . . . .	266
<b>Литература. . . . .</b>	<b>270</b>
<b>Приложения. . . . .</b>	<b>272</b>

**Суворова Светлана Павловна  
Парушина Наталья Валерьевна  
Галкина Елена Валерьевна**

## Международные стандарты аудита

Учебное пособие

Редактор *Т. М. Еришова*  
Корректор *Н. Н. Морозова*  
Компьютерная верстка *Е. В. Орешкина*  
Оформление серии *К. В. Пономарева*

Сдано в набор 28.08.2006. Подписано в печать 14.02.2007. Формат 60x90/16.  
Печать офсетная. Гарнитура «Тайме». Усл. печ. л. 20. Уч.-изд. я. 20,5.  
Бумага типографская. Тираж 3 000 экз. Заказ № 5257.

ЛР № 071629 от 20.04.98  
Издательский Дом «**ФОРУМ**»  
**101000, Москва — Центр**, Колпачный пер., д. 9а  
Тел./ Факс: (495) 625-39-27  
E-mail: forum-books@mail.ru

ЛР № 070824 от 21.01.93  
Издательский Дом «**ИНФРА-М**»  
127282, Москва, Полярная ул. д. 31в  
Тел.: (495) 380-05-40  
Факс: (495) 363-92-12  
E-mail: books@infra-m.ru  
Http://www.infra-m.ru

Отпечатано с предоставленных **диапозитивов**  
в ОАО "Тульская типография".  
300600, г. Тула, пр. Ленина, 109.