

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

серия основана в 1996 г.



А.Д. ШЕРЕМЕТ, В.П. СУЙЦ

АУДИТ

УЧЕБНИК

4-е издание, переработанное и дополненное

Рекомендовано Учебно-методическим объединением университетов России в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям

Рекомендовано Советом по аудиторской деятельности Минфина РФ в качестве учебника для подготовки к сдаче квалификационных экзаменов на аттестат аудитора

Рекомендовано Институтом профессиональных бухгалтеров России для подготовки к сдаче квалификационных экзаменов на аттестат профессионального бухгалтера

Москва
ИНФРА-М
2004

УДК 657.6(075.8)
ББК 65.053я73
Ш49

Шеремет А.Д., Суйц В.П.

Аудит: Учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 410 с. — (Серия «Высшее образование»).

ISBN 5-16-001376-8

В четвертом издании учебника отражено современное состояние теории и практики аудиторской деятельности в Российской Федерации. Рассматриваются теоретические основы аудита, аудиторские стандарты, организация аудита, аудит бухгалтерской отчетности.

Для студентов вузов, специалистов в области бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита, претендентов на получение аттестатов аудитора и профессионального бухгалтера.

ББК 65.053Я73

Оглавление

ОТ АВТОРОВ	7
----------------------	---

РАЗДЕЛ I. ВВЕДЕНИЕ В АУДИТ

ГЛАВА 1.

СУЩНОСТЬ АУДИТА, ЕГО СОДЕРЖАНИЕ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ . . .	9
1.1. Возникновение аудита	9
1.2. Необходимость аудита.....	10
1.3. Сущность аудита и аудиторской деятельности.....	13
1.4. Пользователи информации финансовой отчетности.	19
1.5. Цели и задачи аудита	20
1.6. Принципы проведения аудита.	25
1.7. Объем аудита бухгалтерской отчетности и стадии аудиторской проверки.	27
1.8. Виды аудита.	33
1.9. Услуги, сопутствующие аудиту.	42
1.10. Место аудита в системе контроля. Аудит и ревизия.	47
1.11. Этика аудитора.	50
1.12. Права и обязанности аудитора, руководства и иных должностных лиц аудируемой организации.	59
1.13. Независимость аудиторов.	61

ГЛАВА 2.

АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ . . .	65
2.1. Регулирование аудиторской деятельности.	65
2.2. Основные правовые формы предпринимательской деятельности в аудите.	69
2.3. Аттестация и лицензирование.	70
2.4. Ответственность аудиторов и аудиторских фирм.	79
2.5. Страхование профессиональной и гражданской ответственности аудиторов.	86
2.6. Профессиональные аудиторские объединения.	87

ГЛАВА 3.

МЕТОДОЛОГИЯ АУДИТА И АУДИТОРСКИЕ СТАНДАРТЫ	90
3.1. Цели и основные принципы стандартов аудита.	90
3.2. Национальные и международные стандарты аудита.	91
3.3. Внутрифирменные аудиторские стандарты.	93

РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ АУДИТА

ГЛАВА 4.

ОРГАНИЗАЦИЯ МЕНЕДЖМЕНТА.

ВЫБОР КЛИЕНТОВ И АУДИТОРСКИХ ФИРМ	96
4.1. Организация менеджмента в аудиторской деятельности	96
4.2. Отбор клиентов аудиторскими фирмами.	103
4.3. Выбор аудиторских фирм экономическими субъектами	104

ГЛАВА 5.

НАЧАЛЬНАЯ СТАДИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ.....106

5.1. Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита	106
5.2. Понимание деятельности экономического субъекта	108
5.3. Договор в аудиторской деятельности.	112
5.4. Оценка стоимости аудиторских услуг.	117

ГЛАВА 6.

ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ.....119

6.1. Определение стратегии аудиторской проверки.....119	119
6.2. Планирование аудита.	121
6.3. Существенность в аудите.	133
6.4. Аудиторский риск	143
6.5. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита	160
6.6. Процесс аудита бухгалтерской отчетности.	176

ГЛАВА 7.

ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ

К АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ 178

7.1. Аудиторская программа	178
7.2. Аудиторская выборка	179
7.3. Контроль качества работы аудиторов.....189	189
7.4. Аудиторские доказательства	199
7.5. Методы и процедуры аудиторской проверки.	206
7.6. Аналитические процедуры.	211
7.7. Документирование.	215
7.8. Искажения бухгалтерской отчетности.	220
7.9. Аудит в условиях компьютерной обработки данных.	227

ГЛАВА 8.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ СУБЪЕКТОВ

ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА 234

8.1. Общение с руководством экономического субъекта	234
8.2. Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта	236
8.3. Использование работы эксперта	240
8.4. Операции с аффилированными лицами.	242
8.5. Изучение и использование внутреннего аудита	245
8.6. Использование работы другой аудиторской организации	246

ГЛАВА 9.	
СПЕЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ	251
9.1. Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности.	251
9.2. Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита	254
9.3. Проверка прогнозной финансовой информации.	257
9.4. Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете.	260
9.5. Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность.	263

ГЛАВА 10.	
НЕКОТОРЫЕ ПРОЦЕДУРЫ НА ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЙ СТАДИИ АУДИТА	268
10.1. Оценка способности экономического субъекта продолжать свою деятельность.	268
10.2. События после отчетной даты.	275
10.3. Оценка результатов аудиторской проверки.	278
10.4. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита	279

ГЛАВА 11.	
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	285
11.1. Назначение аудиторского заключения.	285
11.2. Основные элементы аудиторского заключения.	286
11.3. Виды аудиторских заключений.	289
11.4. Факторы, влияющие на мнение аудитора в аудиторском заключении.	292
11.5. Аудиторское заключение специального назначения.	293
11.6. Представление аудиторского заключения.	294

РАЗДЕЛ III. ПРОЦЕСС АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ГЛАВА 12.	
ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ	296
12.1. Этапы аудиторской проверки.	296
12.2. Планирование состава и численности аудиторской группы	299
12.3. Виды программ.	302
12.4. Цели аудита бухгалтерской отчетности организации и способы их реализации	304
12.5. Циклы хозяйственных операций. Метод направленного тестирования.	309

ГЛАВА 13.	
АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА	328
13.1. Документы, представляемые клиентом для начала аудиторской проверки.	328
13.2. Представление финансовой отчетности.	334

13.3. Учредительные документы и расчеты с учредителями.	335
13.4. Уставный капитал. Добавочный капитал и резервы.	336
ГЛАВА 14.	
АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАГОТОВЛЕНИЮ И РАСХОДОВАНИЮ.	338
14.1. Основные средства.	338
14.2. Нематериальные активы.	340
14.3. Финансовые вложения.	341
14.4. Капитальные вложения.	342
ГЛАВА 15.	
АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПРОЦЕССА ПРОИЗВОДСТВА	344
15.1. Производственные запасы.	344
15.2. Затраты и себестоимость продукции.	346
15.3. Готовая продукция.	350
ГЛАВА 16.	
АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И ОПРЕДЕЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.	352
16.1. Товары отгруженные.	352
16.2. Товары.	353
16.3. Реализация продукции (работ, услуг).	354
16.4. Финансовые результаты и их использование.	355
ГЛАВА 17.	
АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО ОПЛАТЕ И РАСЧЕТАМ.	358
17.1. Дебиторская задолженность.	358
17.2. Денежные средства.	359
17.3. Кредиторская задолженность.	360
17.4. Внутрихозяйственные расчеты.	361
17.5. Налогообложение.	361
ГЛАВА 18.	
СПЕЦИАЛЬНЫЕ ВИДЫ АУДИТА	363
18.1. Аудит в системе проектного финансирования.	363
18.2. Финансовый анализ в аудите	372
ПРИЛОЖЕНИЕ.	
ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ПРАВИЛАХ (СТАНДАРТАХ) АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	381
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.	407

ОТ АВТОРОВ

Аудиторская деятельность — явление достаточно новое для России, которое является, однако, необходимым элементом рыночной экономики. Эта деятельность охватывает собственно аудит, т.е. заключение независимого профессионального бухгалтера-аудитора о достоверности публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и предоставление услуг, сопутствующих аудиту, — весьма разнообразных, но непременно требующих высокой квалификации профессионального бухгалтера. Хотя учебный курс в вузах (особенно по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») называется «Аудит», он знакомит читателя со всей системой знаний аудиторской деятельности.

Учебник прежде всего предназначен для студентов экономических специальностей и написан в соответствии с программой курса «Аудит», действующей в Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова, но может быть использован слушателями системы послевузовского образования, претендующими на получение квалификационного аттестата общего аудита и квалификационного аттестата профессионального бухгалтера, поскольку отвечает всем соответствующим требованиям, а также практическими работниками — аудиторами, бухгалтерами, финансовыми менеджерами, руководителями предприятий, финансовыми консультантами и экспертами.

Содержание учебника охватывает основные вопросы по разделам «Аудит» Программы подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров и Программы проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора в области общего аудита.

Первое издание книги (М.: ИНФРА-М, 1995) явилось первым учебным пособием по аудиту в Российской Федерации. Данное, четвертое, издание значительно переработано и дополнено.

Авторы учебника — **Шерemet Анатолий Данилович**, заведующий кафедрой учета, анализа и аудита МГУ им. М.В. Ломоносова, Президент Ассоциации бухгалтеров и аудиторов «Содружество», член Совета по аудиторской деятельности при Минфине России, член Президентского Совета, вице-президент

Института профессиональных бухгалтеров России, доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РСФСР, заслуженный экономист Российской Федерации, и **Суйц Виктор Паулевич**, заместитель заведующего кафедрой учета, анализа и аудита МГУ им. М.В. Ломоносова, член Президиума Ассоциации бухгалтеров и аудиторов «Содружество», доктор экономических наук, профессор.

В написании отдельных частей учебника участвовали: к.э.н., доцент Волков И.М. (глава 18, п. 18.1); к.э.н., доцент Старовойтова Е.В. (глава 12, пп. 12.4 и 12.5).

Авторы выражают благодарность за сбор и обработку практического материала М.М. Гушину, Е.Ю. Денисовой, М.А. Зайчикову, К.В. Марчук, И.Л. Лепехиной, М.В. Суйц, О.А. Тимошкиной.

В подготовке учебника к печати принимал участие к.э.н. М.Н. Тубольцев.

Раздел I.

ВВЕДЕНИЕ В АУДИТ

ГЛАВА 1.

СУЩНОСТЬ АУДИТА, ЕГО СОДЕРЖАНИЕ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

1.1. Возникновение аудита

Аудит (в разных переводах это слово означает «он слышит», «слушающий») имеет достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX в. в акционерных компаниях Европы.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятий. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверенными в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались специальные люди — аудиторы, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета сначала не было главным, однако по мере усложнения бухгалтерского учета необходимым требованием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Исторической родиной аудита считается Великобритания, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым

правления акционерных компаний обязаны не реже одного раза в год приглашать специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

В России звание аудитора было введено Петром I. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами.

Мировой экономический кризис 1929—1933 гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В то время резко ужесточились требования к качеству аудиторской проверки, она стала обязательной, увеличилась рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить необходимые требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

В Великобритании аудиторами именуются любые специалисты в области контроля за достоверностью финансовой отчетности, в том числе и работающие в государственных органах. Во Франции независимым финансовым контролем занимаются две профессиональные организации — бухгалтеров-экспертов., в компетенцию которых входят непосредственно ведение бухгалтерского учета, составление отчетности и оказание консультационных услуг в этой области, и комиссаров (уполномоченных) по счетам, обеспечивающих контроль за достоверностью финансовой отчетности. В США проверку достоверности финансовой отчетности осуществляет дипломированный общественный бухгалтер.

Во всех развитых странах лицам, желающим приобрести профессию бухгалтера-аудитора, предстоят долгие годы учебы и практической деятельности, а также многочисленные экзамены. Специалисты Палаты аудиторов, Институты профессиональных бухгалтеров и другие регулярно проверяют их работу, и исключение из этих организаций означает запрещение дальнейшей деятельности.

1.2. Необходимость аудита

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

1) возможность необъективной информации со стороны ее поставителей (администрации) в случае конфликта между ними и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);

- 2) зависимость последствий принимаемых решений (а они могут быть весьма значительными) от качества информации;
- 3) необходимость специальных знаний для проверки информации;
- 4) отсутствие у пользователей информации доступа к ней для оценки ее качества.

Эти и ряд других причин привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. Аудиторские услуги — это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений. Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Собственники, и прежде всего коллективные собственники — акционеры, пайщики, — а также кредиторы лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные и зачастую очень сложные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, так как обычно не имеют ни доступа к учетным записям, ни соответствующего опыта, и поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдении ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения, судьям, прокурорам и следователям — для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Для обоснования необходимости аудита была создана теория агентов. Подход этой теории к аудиту состоит в рассмотрении круга лиц, заинтересованных в достоверной финансовой информации, и изучении их интересов и потребностей.

Аудитор является агентом, действующим, как правило, от имени акционеров. По мере того как управляющие-собственники привлекают дополнительное внешнее финансирование (например, путем эмиссии акций), они постепенно теряют контроль над

некоторыми аспектами бизнеса, особенно над вопросами финансовой отчетности и дальнейшего привлечения капитала. По мере увеличения внешних источников капитала растет и потребность в современной и надежной финансовой информации (например, о том, насколько адекватен получаемый собственниками доход степени риска сделанных ими инвестиций; должны ли они продавать, покупать или продолжать держать свою долю в активах предприятия; будет ли предприятие способно удовлетворить их ожидания в отношении дивидендов). Более того, последующие держатели акций и кредиторы, как правило, получают меньше, чем предыдущие, гарантий и прав на приоритетное получение выплат при возможном банкротстве предприятия. Для компенсации соответствующего риска акционеры и кредиторы требуют от администрации предприятия предоставления регулярной финансовой информации, а также настаивают, чтобы эта информация была подтверждена независимым третьим лицом (аудитором) таким образом, чтобы ее можно было считать достаточно надежной для принятия управленческих решений. Если, не управляя предприятием непосредственно, собственники могут быть уверены в честности и аккуратности своих управляющих, а также в отсутствии фальсификаций в периодически составляемой и предоставляемой им финансовой отчетности, то, согласно теории агентов, очевидна необходимость аудита*.

Правильные данные нужны не только непосредственным инвесторам или акционерам, но и кредиторам для оценки надежности погашения займов и выплаты процентов. Поставщиков интересует информация о способности предприятия вовремя погасить кредиторскую задолженность; работников предприятия — стабильность и рентабельность его деятельности для оценки своих перспектив занятости, получения финансовых и других льгот и выплат. Правительство заинтересовано в информации, необходимой для разработки экономической политики, включая налоговые меры.

Компании, в которых администрация и собственники представлены одними и теми же лицами (т.е. отсутствует традиционный для больших компаний конфликт интересов), проводят аудит потому, что это обеспечивает им целый ряд преимуществ:

Объяснение с помощью этой теории функций аудита не ограничивается частным, коммерческим сектором экономики. Правительство и местные органы власти осуществляют управление с помощью прямых и косвенных налогов, взимаемых с избирателей. Последние требуют подтверждения со стороны независимого органа достоверности публикуемых сведений о пользе той или иной компании.

возможность избежать споров между партнерами, особенно в ситуациях со сложным соглашением о распределении прибыли, благодаря тому, что счета подвергаются объективному анализу со стороны независимого аудитора;

упрощение процедуры привлечения нового партнера благодаря предоставляющейся возможности изучить выводы аудитора о финансовом состоянии компании;

упрощение процедуры получения финансовой помощи благодаря представлению заверенных аудитором документов о финансовом положении компании;

упрощение отношений с налоговыми органами, так как проверенные аудитором счета вызывают большее доверие;

возможность получить квалифицированную помощь в решении различных проблем: аудитора часто приглашают в качестве арбитра при разборе специфических спорных вопросов между партнерами.

1.3. Сущность аудита и аудиторской деятельности*

Существует множество определений аудита — одни из них закреплены в официальных нормативных документах, как международных, так и национальных, другие определения даются специалистами в области аудита.

Федеральный закон об аудиторской деятельности в Российской Федерации так определяет понятие аудиторской деятельности: «Аудиторская деятельность, аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей».

На макроэкономическом уровне аудит является элементом рыночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:

а) бухгалтерская отчетность используется для принятия решений ее заинтересованными пользователями, в том числе руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками и заказчиками, органами власти и общественностью в целом;

б) бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жизни; помимо этого, достоверность бухгалтер-

См. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

ской отчетности не обеспечивается автоматически ввиду возможной пристрастности ее составителей;

в) степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересованных пользователей из-за затрудненности доступа к учетной и прочей информации, а также многочисленности и сложности хозяйственных операций, отражаемых в бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

Аудит согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

Согласно этому же закону аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги. Индивидуальный аудитор не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

Аудиторская организация — это коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Одной из международных организаций, до недавнего времени контролирующей и координирующей аудиторскую деятельность, был Комитет по аудиторской практике Международной федерации бухгалтеров (IFAC), который состоял из представителей всех основных профессиональных бухгалтерских организаций. Комитет был ответствен за установление стандартов и инструкций аудита с 1976 по 1991 г.; в настоящее время эту функцию выполняет Совет по аудиторской практике.

Комитет по аудиторской практике предложил простое определение аудита:

аудит — это независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом.

Аудитом занимается аудитор — частное лицо или фирма, проводящие аудит предприятия, — и партнеры такого частного лица или такой фирмы. В необходимых случаях понятие «аудитор» включает в себя и аудиторский персонал, действующий на основании делегирования полномочий.

Положение об основных концепциях аудита, которое в 1973 г. опубликовал Комитет по основным концепциям аудита Американской ассоциации бухгалтеров (AAA), определяет и процесс, и цели аудита:

аудитом называется систематический процесс объективного сбора и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью определения степени соответствия этих учреждений установленным критериям и представление результатов проверки заинтересованным пользователям.

Данное определение содержит несколько ключевых моментов. Во-первых, оценка должна быть объективной, т.е. независимой от влияния субъективных факторов — администрации, собственников (акционеров), работников компании и т.д. Во-вторых, аудитор определяет степень соответствия данных, представленных в отчетности, реальным данным, т.е. выражает свое мнение по поводу верности и обоснованности информации, содержащейся в финансовых отчетах, а не подтверждает абсолютную точность представленных данных. В-третьих, проверка совершается в интересах определенных лиц. Естественно, что эти интересы различны, иногда даже полярны, поэтому для сохранения объективности и удовлетворения потребностей всех пользователей в нужной и полезной информации аудитор точно определяет, в какой мере проверенные факты соответствуют критериям и стандартам. В международной финансовой отчетности такими критериями являются общепринятые принципы бухгалтерского учета.

Отличие аудита от аудиторской деятельности состоит в том, что последняя предусматривает и различные аудиторские услуги. В последнее время главное внимание уделяется повышению эффективности системы управления предприятием, и прежде всего системы внутреннего контроля. Системный подход подготовил почву для развития качественных аудиторских услуг, т.е. аудиторские структуры начали больше заниматься консультационной деятельностью, чем непосредственно аудитом.

Аудит и аудиторская деятельность различаются и по результатам. Результатом аудита могут быть выводы о состоянии финансовой отчетности — реальности статей баланса, достоверности бухгалтерского учета, законности и целесообразности хозяйственных операций, а результатом аудиторских услуг — возмож-

ное состояние объектов в будущем, т.е. прогнозные экономические показатели, качественные характеристики организационной структуры управления, системы учета и контроля.

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг.

Аудит — это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности.

Сопутствующие аудиту работы и услуги — предпринимательская деятельность аудиторов или аудиторских организаций, включающая следующие основные направления: бухгалтерские услуги; услуги по проведению проверок и экспертиз, не являющихся собственно аудитом; консультационные услуги; обучение и прочие услуги аудиторского профиля. Все эти виды деятельности требуют от исполнителя компетенции в областях собственно аудита, бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, финансов и экономики в целом, налогообложения, хозяйственного права.

Собственно аудитом имеет право заниматься только аттестованный аудитор, имеющий лицензию (индивидуальную или на организацию) на право заниматься аудиторской деятельностью.

В Российской Федерации существуют две формы аудита: обязательный и инициативный. Аудит может проводиться в отношении любых юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм и видов деятельности, а также любых физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

В табл. 1.1 дана примерная характеристика аудиторской деятельности.

Аудит — это не просто механизм контроля. Аудиторские проверки в равной степени можно считать средством достижения коммерческого успеха, поскольку «добавочная стоимость» консультаций, осуществляемых специалистами по видению бизнеса, и их советов в конечном счете способствуют экономическому успеху клиента.

Для многих аудиторских фирм в тех странах, где это разрешено законодательством (например, в США, Великобритании), оказание аудиторских услуг становится в последние годы преобладающим видом деятельности.

В странах с развитой рыночной экономикой, в которых аудит существует уже давно, этот термин трактуется весьма многообразно.

Так, в Великобритании под аудитом понимаются независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприя-

Характеристика аудиторской деятельности

Содержание аудиторской деятельности	Аудит	Сопутствующие аудиторские услуги	
		Другие виды проверок	Другие сопутствующие работы
Цель оказания услуг	Выражение мнения о достоверности отчетности	Обзор допущенных предприятием нарушений	В зависимости от вида сопутствующих услуг
Степень выборки	До 100% с учетом величины (уровня) существенности	В зависимости от вида проверки по согласованию с заказчиком	Не установлена
Доказательства типичных нарушений	Аудиторские доказательства на все нарушения	Аудиторские доказательства на часть типичных нарушений, на остальную часть — аудиторская информация	—
Доказательства отдельных нарушений	Аудиторские доказательства	Подтверждением обнаружения отдельных нарушений служат аудиторские доказательства	—
Уровень гарантии достоверности отчетности	Большой уровень гарантии	Меньший уровень гарантии	—
Формы отчета	Аудиторское заключение	Отчет аудиторской фирмы (аудитора)	Отчет аудиторской фирмы (аудитора)
Виды аудиторской деятельности	Аудиторская проверка	Выборочная проверка отдельных сторон деятельности, тематическая проверка, комплексная проверка	Другие услуги, разрешенные действующим законодательством

тия. При этом термин «аудит» применяется не только при проверке предприятий (фирм), подпадающих под действие Закона о компаниях или Закона о промышленных и иных обществах, но и при соответствующей проверке правительственных учреждений и местных органов власти, а также при оказании клиентам аудиторских услуг по соглашению (например, по доверительному договору).

По мнению американских специалистов, аудит — это сбор и оценка фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения), или информации о таком функционировании и положении, осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. Следовательно, под аудитом понимаются независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. Главная цель аудита — определение достоверности и правдивости финансовой отчетности компании, а также контроль за соблюдением ею законов и норм хозяйственного права и налогового законодательства.

В ходе аудиторской проверки финансовых отчетов устанавливается точность отражения в них финансового положения и результатов деятельности предприятия; соответствие Е.едения бухгалтерского учета установленным требованиям, критериям; соблюдение проверяемым предприятием действующего законодательства.

Особое значение имеет тот факт, что проверку достоверности отчетности предприятия, соблюдения действующего законодательства и составление аудиторского заключения по этому вопросу выполняет независимый аудитор.

Независимость аудитора определяется:

свободным выбором аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствующим субъектом;

договорными отношениями между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, что позволяет аудитору свободно выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государственных органов;

возможностью отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков;

невозможностью аудиторской проверки при родственных или деловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности;

запрещением аудиторам и аудиторским фирмам заниматься хозяйственной, коммерческой и финансовой деятельностью, не связанной с выполнением аудиторских, консультационных и других услуг, разрешенных законодательством.

1.4. Пользователи информации финансовой отчетности

В условиях рынка предприятия являются независимыми производителями. Однако финансовые результаты их деятельности, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, интересуют достаточно большое количество пользователей информации, и прежде всего тех, кто входит в так называемые партнерские группы предприятия, т.е. непосредственно участвует в его финансовой и хозяйственной деятельности, вносит свой вклад в эту деятельность, требует компенсации за свой вклад и исходя из своих интересов анализирует информацию о предприятии.

В табл. 1.2 представлена характеристика основных партнерских групп предприятия.

Таблица 1.2

Характеристика партнерских групп (пользователей информации) предприятия

Партнерские группы	Вклад в деятельность предприятия	Требования компенсации	Что анализируют
1. Администрация, руководство	Знание дела и умение руководить	Оплата труда и другие привилегии	Всю информацию, полезную для управления
2. Персонал, служащие	Выполнение работ в соответствии с разделением труда	Зарплата и социальные условия	Финансовые результаты
3. Поставщики	Поставка материальных ресурсов	Договорная цена	Финансовое положение
4. Покупатели и клиенты	Сбыт продукции и услуг	Договорная цена	Финансовое положение
5. Собственники	Собственный капитал	Дивиденды	Финансовые результаты и финансовое положение
6. Заимодавцы	Заемный капитал	Проценты	Ликвидность баланса
7. Государственные органы и внебюджетные фонды	Услуги общества	Налоги и другие сборы и взносы	Финансовые результаты и их слагаемые

Следует отметить, что не все группы пользователей имеют равный доступ к информации: только администрация и частично собственники могут анализировать все данные управленческого и финансового учета, бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности. Информация остальных партнерских групп ограничена данными публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, хотя именно эти пользователи непосредственно и «жестко» заинтересованы в финансовых результатах деятельности предприятия, так как от этих результатов зависят их собственное финансовое благополучие, доходы бюджета.

Кроме того, существует еще одна довольно обширная группа пользователей финансовой отчетности, которые непосредственно не заинтересованы в результатах деятельности предприятия, но представляют и защищают интересы первой группы потребителей и других клиентов.

К ним относятся:

- аудиторы и аудиторские фирмы;
- консультанты по финансовым вопросам;
- специалисты в области ценных бумаг и фондовых бирж (брокеры и дилеры);
- юристы и юридические фирмы;
- регулирующие органы;
- пресса и информационные агентства;
- торгово-производственные агентства;
- профсоюзы;
- научно-исследовательские организации;
- общественность.

1.5. Цели и задачи аудита*

Цель аудита — конкретная задача, на решение которой направлена деятельность аудитора; она определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента.

Целью аудита согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

См. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Согласно Федеральному правилу (стандарту) № 1 аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.

Несмотря на то, что мнение аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Аудитор не дает оценку соблюдения интересов собственников (акционеров, участников) и эффективности отдельных операций аудируемого лица.

Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В ходе аудита бухгалтерской отчетности должны быть получены достаточные и уместные аудиторские доказательства, позволяющие аудиторской организации с достаточной степенью уверенности сделать выводы относительно:

а) соответствия бухгалтерского учета экономического субъекта документам и требованиям нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

б) соответствия бухгалтерской отчетности экономического субъекта тем сведениям, которыми располагает аудиторская организация о деятельности экономического субъекта.

Аудит призван обеспечить разумную уверенность в том, что рассматриваемая в целом финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Понятие разумной уверенности — это общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудитор сделал вывод об отсутствии существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассматриваемой как единое целое. Понятие разумной уверенности применяется ко всему процессу аудита.

Ограничения, присущие аудиту и влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности, имеют место в силу следующих причин:

в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование;

любые системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются несовершенными (например, не могут гарантировать отсутствие сговора);

преобладающая часть аудиторских доказательств лишь предоставляет доводы в подтверждение определенного вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Ограничивает надежность аудита и тот факт, что работа, выполняемая аудитором для формирования своего мнения, основывается на его профессиональном суждении, в частности в отношении:

сбора аудиторских доказательств, в том числе при определении характера, временных рамок и объема аудиторских процедур;

подготовки выводов, сделанных на основе аудиторских доказательств, например при определении обоснованности оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица в ходе подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Кроме того, существуют другие ограничения, которые могут повлиять на убедительность доказательств, используемых для формулирования выводов в отношении определенных предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности (например, в отношении операций между аффилированными лицами). Для таких случаев в некоторых правилах (стандартах) аудиторской деятельности определены особые процедуры, которые в силу содержания отдельных предпосылок обеспечивают достаточные надлежащие аудиторские доказательства при отсутствии:

необычных обстоятельств, увеличивающих риск существенно искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности сверх того, который ожидался бы при обычных условиях;

признака, указывающего на наличие какого-либо существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Основная цель аудита финансовых отчетов — объективная оценка достоверности, полноты и точности отражения в отчетности активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов деятельности предприятия за определенный период, проверка соответствия принятой на предприятии учетной политики действующему законодательству и нормативным актам.

Под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности данных отчетности, которая позволяет квалифицированному пользователю информации отчетности делать на ее основе правильные выводы о финансовом положении и результатах деятельности аудируемых организаций и принимать соответствующие обоснованные решения.

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

В ходе аудиторской проверки устанавливаются правильность составления баланса, отчета о прибылях и убытках, достоверность пояснений к ним.

При этом устанавливают:

все ли активы и пассивы отражены в отчете;

все ли документы использованы в отчете;

насколько фактическая методика оценки имущества отклоняется от принятой при определении учетной политики предприятия.

Отчет о прибылях и убытках аудитор проверяет для установления правильности расчета общей (балансовой) и налогооблагаемой прибыли.

Аудитор должен проверить:

полноту выполнения решений собственников предприятия об изменении объема уставного капитала;

тождество данных синтетического и аналитического учета по счетам актива и пассива баланса;

полноту отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженностей.

В процессе подготовки аудиторского заключения проверяется:

соблюдение принятой на предприятии учетной политики отражения хозяйственных операций и оценки имущества;

правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;

разграничение в учете текущих затрат на производство и капитальных вложений;

обеспечение тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета на первое число каждого месяца.

Для достижения основной цели и предоставления заключения аудитор должен составить мнение по следующим вопросам:

1) *общая приемлемость отчетности*: соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации;

2) *обоснованность*: существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм;

3) *законченность*: включены ли в отчетность все надлежащие суммы; в частности, все ли активы и пассивы принадлежат компании;

4) *оценка*: все ли статьи правильно оценены и безошибочно подсчитаны;

5) *классификация*: есть ли основания относить сумму на тот счет, на который она записана;

6) *разделение*: отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления баланса или непосредственно после нее, к тому периоду, в котором были произведены;

7) *аккуратность*: соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они просуммированы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге;

8) *раскрытие*: все ли статьи занесены в финансовую отчетность и правильно ли отражены в отчетах и приложениях к ним.

Для реализации этих целей аудитор может использовать различные способы накопления необходимой информации.

Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей деятельности решают также ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг:

проверка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, законности хозяйственных операций;

помощь в организации бухгалтерского учета;

помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;

помощь в налоговом планировании и расчете налогов;

консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности;

экспертные оценки и анализ результатов хозяйственной деятельности;

консультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту, технологическое и экологическое консультирование и др.;

разработка учредительных документов и др.;

предоставление информации о будущих партнерах;

информационное обслуживание клиентов;

другие услуги.

Осуществляя проверку, независимые аудиторы выполняют две основные функции: функцию высококлассного сборщика и оценщика свидетельств для подтверждения полноты, истинности и арифметической точности представленной в финансовом отчете информации и проверку соответствия расшифровок и оценок в финансовом отчете общепринятым принципам учета.

Роль оценочной функции — интерпретации фактов, подтверждающих выводы составителя финансового отчета, и оценки выводов — сильно возросла в последние два десятилетия. Отчасти это явилось следствием успешного совершенствования администрацией своих структур внутреннего контроля, что обеспечивает получение технически достоверной информации. Аудиторы часто считают более целесообразным проверить систему внутреннего контроля, чтобы получить свидетельства эффективности ее организации и работы, нежели подвергать проверкам информацию, выданную этой системой учета. Еще одной причиной смещения акцентов в аудите является количественный рост сложных сделок, сделок нового типа и необходимости оценивать способ их отражения в отчетности администрацией.

Указанные две функции не являются исчерпывающими, поскольку аудиторы выполняют также консультационную, информационную и другие функции.

1.6. Принципы проведения аудита*

Аудиторские организации в ходе осуществления своей деятельности обязаны соблюдать и использовать в качестве основы для принятия любых решений профессионального характера следующие профессиональные этические принципы: независимость; честность; объективность; профессиональная компетентность; добросовестность; конфиденциальность; профессиональное поведение.

Независимость — это обязательность отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта, превышающей отношение по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц. Требования к аудитору в части обеспечения независимости и критерии того, что аудитор не является зависимым, регламентируются нормативными документами по аудиторской деятельности, а также этическими кодексами аудиторов. Независимость аудитора должна обеспечиваться как по формальным признакам, так и с точки зрения фактических обстоятельств. Независимость — ключ к доверию общества.

Честность — это обязательная приверженность аудитора профессиональному долгу и следование общим нормам морали.

См. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Объективность — это обязательность непредвзятости, беспристрастности и неподвластности какому-либо влиянию при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов и заключений.

Профессиональная компетентность — это обязательность владения необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим аудитору квалифицированно и качественно оказывать профессиональные услуги. Аудиторская организация должна привлекать подготовленных, профессионально компетентных специалистов и осуществлять контроль за качеством их работы для обеспечения квалифицированного проведения аудита.

Аудиторская организация не должна оказывать услуги, выходящие за рамки профессиональной компетентности и пределы ее полномочий в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление аудиторской деятельности.

Добросовестность — это обязательность оказания аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей. Принцип добросовестности подразумевает усердное и ответственное отношение аудитора к своей работе, но не должен трактоваться как гарантия безошибочности в аудиторской деятельности.

Конфиденциальность — это обязанность аудиторов и аудиторских организаций обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудита, не передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам и не разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, невзирая на то, что разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не может нанести ему, по представлениям аудитора, материального или иного ущерба. Соблюдение принципа конфиденциальности обязательно независимо от продолжения или прекращения отношений с клиентом и не имеет ограничений по времени.

Профессиональное поведение — это соблюдение приоритета общественных интересов и обязанность аудитора поддерживать высокую репутацию своей профессии, воздерживаясь от совершения поступков, не совместимых с оказанием аудиторских услуг и способных снизить уважение и доверие к профессии аудитора, нанести ущерб ее общественному имиджу.

Если аудиторская организация (аудитор как физическое лицо) является членом профессионального объединения, ей (ему) следует соблюдать (наряду с вышеуказанными этическими принципами) и правила этики, предусмотренные документами, принятыми надобровольной основоуказанным профессиональным объединением.

Аудитор в ходе планирования и проведения аудита должен проявлять профессиональный скептицизм и понимать, что могут существовать обстоятельства, влекущие за собой существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проявление профессионального скептицизма означает, что аудитор критически оценивает весомость полученных аудиторских доказательств и внимательно изучает аудиторские доказательства, которые противоречат каким-либо документам или заявлениям руководства либо ставят под сомнение достоверность таких документов или заявлений. Профессиональный скептицизм следует проявлять в ходе аудита, чтобы, в частности, не упустить из виду подозрительные обстоятельства, не сделать необоснованных обобщений при подготовке выводов, не использовать ошибочные допущения при определении характера, временных рамок и объема аудиторских процедур, а также при оценке их результатов.

При планировании и проведении аудита аудитор не должен исходить из того, что руководство аудируемого лица является бесчестным, но не должен предполагать и безоговорочной честности руководства. Устные и письменные заявления руководства не являются для аудитора заменой необходимости получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для подготовки разумных выводов, на которых можно было бы базировать аудиторское мнение.

1.7. Объем аудита бухгалтерской отчетности и стадии аудиторской проверки*

Термин «объем аудита» относится к аудиторским процедурам, которые необходимы для достижения цели аудита с учетом обстоятельств проверки. Процедуры, необходимые для проведения аудита, должны определяться аудитором исходя из федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности, применяемых в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых он

См. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № I «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

является, а также внутрифирменных правил (стандартов). Помимо правил (стандартов) аудитор при определении объема аудита обязан принимать во внимание федеральные законы, другие нормативные правовые акты и, если необходимо, условия аудиторского задания и требования по подготовке заключения.

Аудиторская организация должна и вправе самостоятельно принимать решения о видах, количестве и глубине проведения аудиторских процедур; затратах времени; количестве и составе специалистов, требующихся для осуществления полноценной аудиторской проверки и подготовки обоснованного аудиторского заключения.

Основными стадиями аудиторской проверки являются:

планирование аудита;

получение аудиторских доказательств;

использование работы других лиц и контакты с руководством экономического субъекта третьими сторонами;

документирование аудита;

обобщение выводов, формирование и выражение мнения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская проверка должна быть *спланирована* на основе достигнутого аудиторской организацией понимания деятельности экономического субъекта. Цель планирования — организовать эффективную и экономически оправданную проверку. На этапе планирования необходимо определить стратегию и тактику аудита, сроки его проведения; разработать общий план и программу аудита.

В ходе аудита должно быть получено достаточное количество качественных *аудиторских доказательств* (как правило, из нескольких источников и разными методами), которые могут служить основой для формирования мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. При проведении аудита следует соблюдать рациональное соотношение между затратами на сбор аудиторских доказательств и полезностью извлекаемой информации. Тем не менее сложность и трудоемкость осуществления той или иной процедуры не могут считаться основанием для отказа от нее, если необходимость проведения данной процедуры обусловлена обстоятельствами проверки.

Для достижения целей аудита может быть использована *работа других лиц*: ассистентов аудитора, привлеченных экспертов, внутренних аудиторов, других аудиторских организаций. При этом аудиторской организации следует рассмотреть результаты выполненной ими работы в контексте проведенных аудиторами процедур, а также оценить возможность использования результатов работы других лиц в качестве достоверных аудиторских доказательств или базы для получения таких доказательств. Привле-

чение других лиц к аудиторской проверке не снимает с аудиторской организации ответственности за выражаемое мнение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта и не уменьшает степень этой ответственности.

В ходе аудита должны *документироваться* основные аспекты проведенной работы, сделанные выводы и другие существенные вопросы, имеющие значение для подготовки аудиторского заключения, а также для доказательства качественного проведения аудита. Рабочая документация аудита должна быть достаточно полной и убедительной, чтобы служить подтверждением правильности того или иного мнения аудиторской организации о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

На этапе подготовки заключения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация обязана *обобщить и оценить выводы*, сделанные на основе полученных данных. При этом следует исходить из критериев соблюдения нормативных требований при подготовке экономическим субъектом бухгалтерской отчетности и ее соответствия тем сведениям о деятельности экономического субъекта, которыми располагает аудиторская организация. Аудиторское заключение должно содержать четко выраженное мнение о степени достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Безусловно-положительное аудиторское заключение свидетельствует о том, что аудиторская организация считает бухгалтерскую отчетность экономического субъекта достоверной во всех существенных отношениях. При составлении условно-положительного или отрицательного аудиторского заключения либо оформлении отказа от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта необходимо указать обстоятельства, которые явились причиной того или иного решения аудиторской организации.

Аудиторская организация обязана достичь в ходе аудита приемлемой уверенности в надежности своего *мнения* о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта во всех существенных отношениях.

Оценка необходимого уровня аудиторских гарантий, надежности мнения аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта должна быть основана на его профессионализме. При этом доказательства должны дать возможность аудиторской организации с уверенностью сделать выводы об отсутствии либо наличии искажений в бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Уверенность аудиторской организации в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности эконо-

мического субъекта не может быть абсолютной в силу следующих факторов, неизбежно ограничивающих эффективность аудита:

ограниченность осведомленности аудиторской организации о деятельности экономического субъекта рамками исследований, издержки на проведение которых должны находиться в экономически приемлемых пределах;

присутствие в аудиторской работе неизбежного элемента субъективности в процессе принятия аудитором решений на основе своих профессиональных суждений, в частности при определении видов, объема и графика аудиторских процедур;

применение в ходе аудита выборочного подхода к осуществлению проверки ввиду нерациональности ее проведения сплошным порядком;

использование аудиторской организацией в качестве основы для формирования выводов и заключений аудиторских доказательств, которые по своему характеру являются сочетанием фактов и мнений (например, аудиторская организация может использовать результаты работы привлеченного эксперта — оценщика, инженера, геолога, — приводящего в своем заключении как объективные данные о проведенных исследованиях, так и собственные мнения и выводы);

подверженность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта присущим им изъянам;

отсутствие непреодолимых препятствий для мошеннического сговора с целью искажения информации;

наличие неопределенности, обусловленной различной интерпретацией и оценкой некоторых событий хозяйственной жизни, а также другими обстоятельствами, делающими невозможным применение исключительно объективных критериев как к составлению бухгалтерской отчетности, так и к оценке ее достоверности.

Указанные факторы ограничивают (уровнем приемлемой, а не абсолютной уверенности) предоставление аудиторской организацией гарантий отсутствия каких-либо иных (не обнаруженных в ходе аудита) обстоятельств, оказывающих или способных оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта.

В ходе проведения аудита в силу объективных и субъективных причин нельзя исключить вероятность того, что искажения в бухгалтерской отчетности экономического субъекта могут остаться незамеченными.

При наличии признаков возможных искажений бухгалтерской отчетности аудиторской организации следует увеличить объем своих процедур, чтобы рассеять либо подтвердить возникшие сомнения.

Аудиторская работа по проверке финансовых отчетов подразумевает изучение и анализ бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках: отчета о движении капитала (форма № 3), отчета о движении денежных средств (форма № 4), приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5), отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6), пояснительной записки (в части проверки соблюдения предприятием принципа постоянства учетной политики).

Аудитор должен проверить реальность ограничений предприятия в праве собственности на активы, степень надежности гарантий, данных в отношении обязательств, уровень достоверности условных активов и обязательств, оцененных количественно, проверить обоснованность принятых сумм обязательств в счет предстоящих капитальных затрат.

При проверке данных учета и отчетности анализируют наличие и состояние:

- имущества (основных средств и вложений, запасов и затрат, нематериальных активов);

- других долгосрочных активов (долгосрочных инвестиций, вложений в дочерние предприятия и филиалы, в ассоциированные компании);

- денежных средств, расчетов и прочих активов (кассы, расчетного и валютного счетов, ценных бумаг и краткосрочных финансовых вложений, расчетов с участниками, расчетов с покупателями, дебиторами);

- долгосрочных пассивов (уставного капитала, износа имущества, специальных фондов и резервов);

 - кредитов и других заемных средств;

- расчетов и прочих пассивов (расчетов с кредиторами, с бюджетом, органами страхования, персоналом предприятия);

 - прочих пассивов.

При проверке правильности определения финансовых результатов деятельности предприятия предусматривается изучение:

- выручки (валового дохода) от реализации продукции (работ, услуг);

 - затрат на производство реализованной продукции;

- результатов от финансовой деятельности и других внеоперационных операций.

При аудите финансовых отчетов необходимо удостовериться в правильности составления баланса, отчетов о прибылях и убытках и других финансовых документов. Проверке подлежат все значительные операции и сделки, крупные сделки и операции,

Поскольку о внешнем аудите уже было рассказано достаточно подробно, нет необходимости вновь его рассматривать.

Основными объектами внутреннего аудита являются решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства и (или) собственников. Внутренний аудит — неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия; он может быть и независимым, т.е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

В правилах (стандартах) аудиторской деятельности Российской Федерации дается следующее определение:

внутренний аудит — организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования системы внутреннего контроля.*

Внутренний аудит — один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта.

Проведение внутреннего аудита имеет для руководства и (или) собственников экономического субъекта информационное и консультационное значение, поскольку призвано содействовать оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его руководства.

Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Институт внутренних аудиторов США (*Institut of Internal Auditors*) разработал следующее определение:

внутренний аудит — это независимая деятельность в организации (на предприятии) по проверке и оценке ее работы в ее же интересах. Цель внутреннего аудита — помочь членам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренние аудиторы предоставляют своей организации (предприятию) данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, являющуюся результатом проверок.

оценку экономической эффективности принятой учетной политики;

проверку правильности составления консолидированной отчетности и баланса (консолидированная отчетность проверяется в случае, если головное предприятие предполагает или осуществляет выпуск ценных бумаг).

1.8. Виды аудита

Основные виды аудита представлены в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Виды аудита

№ пп.	Критерии	Виды
1	По отношению к пользователям информации	1. Внешний 2. Внутренний
2	По отношению к требованиям законодательства	1. Обязательный 2. Инициативный
3	По объектам аудита	1. Банковский 2. Аудит страховых организаций 3. Аудит бирж, инвестиционных институтов и внебюджетных фондов 4. Общий 5. Государственный
4	По назначению	1. Аудит финансовой отчетности 2. Налоговый 3. Аудит на соответствие требованиям 4. Ценовой 5. Управленческий (производственный) аудит 6. Аудит хозяйственной деятельности 7. Специальный (экологический, операционный и др.)
5	По времени осуществления	1. Первоначальный 2. Согласованный (повторяющийся) 3. Оперативный
6	По характеру проверки	1. Подтверждающий 2. Системно ориентированный 3. Аудит, базирующийся на риске

Поскольку о внешнем аудите уже было рассказано достаточно подробно, нет необходимости вновь его рассматривать.

Основными объектами внутреннего аудита являются решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства и (или) собственников. Внутренний аудит — неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия; он может быть и независимым, т.е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

В правилах (стандартах) аудиторской деятельности Российской Федерации дается следующее определение:

внутренний аудит — организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования системы внутреннего контроля.*

Внутренний аудит — один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта.

Проведение внутреннего аудита имеет для руководства и (или) собственников экономического субъекта информационное и консультационное значение, поскольку призвано содействовать оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его руководства.

Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Институт внутренних аудиторов США (*Institut of Internal Auditors*) разработал следующее определение:

внутренний аудит — это независимая деятельность в организации (на предприятии) по проверке и оценке ее работы в ее же интересах. Цель внутреннего аудита — помочь членам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренние аудиторы предоставляют своей организации (предприятию) данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, являющуюся результатом проверок.

Организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим экономическим субъектом, т.е. его руководством и (или) собственниками, в зависимости от:

- содержания и специфики деятельности экономического субъекта;

- объемов показателей финансово-экономической деятельности экономического субъекта;

- сложившейся системы управления экономического субъекта;
- состояния внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудита могут выполнять специальные службы или отдельные аудиторы, состоящие в штате экономического субъекта, ревизионные комиссии (ревизоры), привлекаемые для целей внутреннего аудита сторонние организации и (или) внешние аудиторы.

В определенной мере функции внутренних аудиторов выполняют ревизорские группы при бухгалтериях крупных предприятий, подчиненные главному бухгалтеру или финансовому директору, однако функции внутренних аудиторов шире.

Как правило, к функциям внутреннего аудита относятся:

- проверка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработка рекомендаций по улучшению этих систем;

- проверка бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;

- проверка соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и (или) собственников;

- проверка деятельности различных звеньев управления;

- оценка эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценка контрольных проверок в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;

- проверка наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;

- работа над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;

- оценка используемого экономическим субъектом программного обеспечения;

- специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;

разработка и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Внутренний аудит не только дает информацию о деятельности самой организации, но и подтверждает правильность и достоверность отчетов менеджеров. Используя информацию внутреннего аудита, руководство предприятия может оперативно и своевременно осуществлять необходимые изменения внутри предприятия.

Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью независимости в структуре управления экономического субъекта. Это требование к внутреннему аудиту, как правило, обеспечивается тем, что он подчиняется и обязан представлять отчеты только назначившему его руководству и (или) собственникам и независим от руководителей проверяемых филиалов экономического субъекта, структурных подразделений, органов внутреннего контроля и т.п.

Внутренний аудитор — это сотрудник подразделения внутреннего аудита, организованного экономическим субъектом.

Внутренними аудиторами являются сотрудники, находящиеся в штате предприятия и подчиненные его руководству.

Внутренний аудитор выполняет следующие функции:

проверка систем контроля в целях выработки политики компании в рамках законодательства;

оценка экономичности и эффективности операций компании;

проверка уровней достижений программных целей;

подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений.

Ответственность за выполнение своих обязанностей аудитор несет только перед собственниками и (или) руководством предприятия.

Задачи внутреннего аудита определяются руководством исходя из потребностей управления как подразделениями предприятия, так и предприятием в целом.

Внутренний аудит решает следующие задачи:

1) контроль за состоянием активов и недопущение убытков;

2) подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;

3) анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;

4) оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Таким образом, в рамках внутреннего аудита осуществляется не только детальный контроль за сохранностью активов, но и контроль за политикой и качеством менеджмента.

Несмотря на кажущиеся различия, внутренний и внешний аудит во многом дополняют друг друга. Многие функции внутренних аудиторов могут быть выполнены приглашенными независимыми аудиторами; при решении многих задач внутренние и внешние аудиторы могут использовать одинаковые методы — разница заключается лишь в степени точности и детальности применения этих методов.

В табл. 1.4 представлены основные особенности и отличия внутреннего и внешнего аудита.

Таблица 1.4

Особенности внутреннего и внешнего аудита

Факторы	Внутренний аудит	Внешний аудит
1	2	3
Постановка задач	Определяется собственниками и (или) руководством исходя из потребностей управления как подразделениями предприятия, так и предприятием в целом	Определяется договором между независимыми сторонами: предприятием и аудиторской фирмой (аудитором)
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия	Главным образом система учета и отчетности предприятия
Цель	Определяется руководством предприятия	Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства
Средства	Выбираются самостоятельно (либо определяются стандартами внутреннего аудита)	Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами
Вид деятельности	Исполнительская деятельность	Предпринимательская деятельность
Организация работы	Выполнение конкретных заданий руководства	Определяется аудитором самостоятельно исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки

1	2	3
Взаимоотношения	Подчиненность руководству предприятия, зависимость от него	Равноправное партнерство, независимость
Субъекты	Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате предприятия	Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательства
Квалификация	Определяется по усмотрению руководства предприятия	Регламентируется государством
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплата предоставленных услуг по договору
Ответственность	Перед руководством за выполнение обязанностей	Перед клиентом и перед третьими лицами, установленная законодательными и нормативными актами
Методы	Методы могут быть одинаковыми при решении одинаковых задач (например, оценка достоверности информации). Имеются различия в степени точности и детальности	
Отчетность	Перед собственниками и (или) руководством	Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передается клиенту

По отношению к требованиям законодательства различают обязательный и инициативный аудит. Аудит распространяется на всех экономических субъектов, включая органы государственной власти и управления, органы местного самоуправления. Любой экономический субъект вправе по собственной инициативе пригласить аудиторов. Аудит, проводимый по инициативе экономического субъекта (его руководства, собственников, акционеров и т.п.), считается **инициативным** (добровольным); характер и масштабы такого аудита определяет заказчик.

Обязательный аудит регламентируется государством. Обязательный аудит согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации — это ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда (МРОТ) или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации МРОТ;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют указанным выше нормативам. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены;

5) обязательный аудит в отношении этих организаций или индивидуальных предпринимателей предусмотрен федеральным законом.

Обязательный аудит проводится аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25%, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством Российской Федерации.

По объектам аудита различают: **банковский аудит; аудит страховых организаций; аудит бирж; инвестиционных институтов и внебюджетных фондов; общий аудит; государственный аудит.** На все эти виды аудита (кроме государственного) аудитором необходимо иметь соответствующие аттестаты. Термин «государ-

ственный аудит» пока не нашел в России широкого применения, однако в Счетной палате Российской Федерации существует должность аудитора.

В зависимости от назначения аудит делится на несколько видов.

Аудит финансовой отчетности представляет собой проверку отчетности субъекта с целью вынесения заключения о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухгалтерского учета. Этот аудит проводится сторонними аудиторами, приглашенными компанией, отчеты которой проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются компанией и рассылаются широкому кругу пользователей — владельцам акций, кредиторам, органам государственного регулирования и др.

Налоговый аудит — это аудиторская проверка правильности и полноты начисления и уплаты налогов, соблюдения налоговой политики.

Аудит на соответствие требованиям — это анализ определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия (например, внутренние правила контроля) установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляют сотрудники предприятия, выполняющие функцию внутренних аудиторов. Если же условия установлены кредиторами (например, требование поддержания определенного соотношения между оборотным капиталом и краткосрочными обязательствами), то, поскольку выполнение этих условий часто находит отражение в финансовых отчетах компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов либо как специальный аудит.

Ценовой аудит — это проверка обоснованности установления цены на заказ. Применяется в развитых странах при проверке обоснованности бюджетных ассигнований (например, расходов на конкретный оборонный заказ).

Управленческий (производственный) аудит — это проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, производительности, рациональности использования средств, их экономии.

Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, — один из видов консультационных услуг клиенту, предоставляемый для повышения эффективности использования его мощностей и ресурсов.

Аудит хозяйственной деятельности довольно близок к управленческому аудиту и представляет собой систематический анализ

хозяйственной деятельности организации, проводимый для определенных целей. Этот вид аудита, который иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления и организации, преследует следующие цели:

оценка эффективности управления;

выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности;

внесение рекомендаций относительно улучшения деятельности или дальнейших действий.

Аудит хозяйственной деятельности может быть проведен как по заказу администрации, так и по требованию третьей стороны, в том числе и государственных органов.

Специальный аудит (экологический, операционный и др.) — это проверка конкретных аспектов деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, проводится обычно с целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования социальных фондов и др.

По времени осуществления различают первоначальный, согласованный (повторяющийся) и оперативный аудит.

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля.

Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудитором (аудиторской фирмой) повторно или регулярно и основан поэтому на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля).

Практика работы аудиторских фирм свидетельствует о том, что согласованный (повторяющийся) аудит предпочтителен и для аудиторов, которые в течение многих лет основательно изучают деятельность клиента, и для клиента, который получает высококвалифицированные, всесторонние, основанные на многолетнем длительном сотрудничестве помощь и оценку.

Более того, смена клиента аудиторской фирмы зачастую вызывает настороженность как у потребителей информации, так и у новых аудиторов.

Отрицательной стороной повторяющегося аудита является постепенная утрата независимости аудиторов от клиента. Международная федерация бухгалтеров (МФБ) рассматривает вопрос об ограничении срока повторяющегося аудита 3–5 годами.

Оперативный аудит — это кратковременная аудиторская проверка для вынесения общей оценки состояния учета, отчетности, соблюдения законодательства, эффективности внутреннего контроля, оценки деятельности.

По характеру проверки различают:

подтверждающий аудит (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);

системно ориентированный аудит (аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и необходимость в слишком детальной проверке отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению);

аудит, базирующийся на риске (концентрация аудиторской работы в областях с более высоким возможным риском, что значительно упрощает аудит в областях с низким риском).

1.9. Услуги, сопутствующие аудиту

Под оказанием сопутствующих аудиту услуг понимается *предпринимательская деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями помимо проведения аудита.*

Аудиторские организации согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации и предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, могут оказывать сопутствующие аудиту услуги.

Под сопутствующими аудиту услугами понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- 4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;

5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;

6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;

8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

9) проведение маркетинговых исследований;

10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторским организациям и отдельным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

Оказание таких услуг требует от исполнителей соблюдения в установленных случаях независимости, а также наличия профессиональной компетентности в областях аудита, бухгалтерского учета, налогообложения, хозяйственного права, экономического анализа.

Сопутствующие аудиту услуги можно разделить на два вида: услуги, совместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки, и услуги, несовместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки*.

Услуги, совместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки, оказываются в области постановки бухгалтерского учета; контроля ведения учета и составления отчетности; контроля начисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей; анализа хозяйственной и финансовой деятельности; оценки экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта; представления интересов экономического субъекта по доверенности перед третьими лица-

Согласно Правилу (стандарту) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним».

ми; проведения семинаров, повышения квалификации и обучения персонала экономических субъектов, и в частности аудиторских организаций; научной разработки, издания методических пособий и рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу финансово-хозяйственной деятельности, аудиту, хозяйственному праву; компьютеризации бухгалтерского учета, составления отчетности, расчетов по налогообложению, анализа хозяйственной деятельности, аудита и т.д.; консультационных услуг по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, инвестиционной деятельности, менеджмента, маркетинга, оптимизации налогообложения, регистрации, реорганизации и ликвидации предприятий; информационного обслуживания; экспертного обслуживания; подбора и тестирования бухгалтерского персонала экономического субъекта и др.

Услуги, несовместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки, оказываются в области ведения бухгалтерского учета; восстановления бухгалтерского учета; составления налоговых деклараций; составления бухгалтерской отчетности.

Сопутствующие аудиту услуги разделяются на услуги действия, услуги контроля, информационные услуги.

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

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

К информационным услугам относятся услуги по подготовке устных и письменных консультаций по различным вопросам; проведение обучения, семинаров, «круглых столов»; информационное обслуживание; издание методических рекомендаций.

Аудиторская организация может разработать внутрифирменные стандарты сопутствующих работ и услуг на каждый их вид.

Аудиторские организации, оказывающие услуги, должны: действовать в соответствии с заданием, выполнения которого ждет от них заказчик и которое сформулировано в письменном виде (в форме договора, контракта, технического задания, письма-обязательства, письменного запроса и т.п.);

планировать порядок выполнения работ или оказания услуг;

документировать ход выполнения работ или оказания услуг;
при выполнении части задания сторонними организациями или сотрудниками, не входящими в штат аудиторской организации, четко разграничивать ответственность и функции исполнителей;

подготовить типовые формы отчетности по наиболее часто выполняемым видам работ или услуг (эти формы рекомендуется применять на постоянной основе);

иметь систему контроля качества выполненных работ или оказанных услуг, сопутствующих аудиту (это относится к крупным аудиторским организациям);

подготовить документ по итогам выполнения работ (оказания услуг), отражающий результаты выполнения задания и выводы аудиторской организации.

Для выполнения сопутствующих аудиту работ и оказания услуг аудиторская организация должна иметь соответствующие лицензии и материально-технические возможности, а специалисты, оказывающие услуги, должны обладать необходимым опытом работы и квалификацией.

Аудиторская организация несет ответственность за качество и сроки оказания сопутствующих аудиту услуг в соответствии с действующим законодательством и с условиями договора, заключаемого между аудиторской организацией и экономическим субъектом.

При оказании аудиторами сопутствующих услуг экономический объект несет ответственность за соблюдение действующего законодательства, полноту и юридическое оформление представляемых документов, точность и достоверность представляемой информации, своевременность представления документов, информации, сведений, а также за любые ограничения возможности осуществления аудиторской организацией своих обязательств.

На практике аудиторские организации оказывают множество дополнительных сопутствующих аудиту услуг. Приводим их примерный перечень.

Аудиторские услуги и консультации в области бизнеса:

приведение финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами;

диагностический анализ хозяйственной деятельности;

оценка возможностей привлечения инвестиций;

оценка систем ведения бухгалтерского учета и систем внутреннего контроля;

проведение диагностических обзоров;

консультирование по составлению бухгалтерской отчетности по международным стандартам;
анализ отчетности;
обзоры благонадежности для потенциальных инвесторов;
содействие образованию отдела внутреннего аудита и обучение сотрудников бухгалтерии;
консультации по налогам;
обучение управлению кредитными рисками;
обучение стратегическому планированию и составлению обзоров и бизнес-планов;
оценка управленческих информационных систем и определение потребностей в их усовершенствовании;
разработка инструкций и процедур по управлению рисками;
специальные бухгалтерские расследования по убыточным филиалам;
бухгалтерские расследования по проблемным заемщикам;
консультации по управлению финансами;
консультации по вопросам таможенного и валютного законодательства и иным аспектам экспортно-импортных операций;
правовая экспертиза актов проверок и решений налоговых органов о взыскании недоимок и наложении взысканий, подготовка соответствующих заключений;
представление и защита интересов предприятий и граждан в органах государственной власти, арбитражных судах и судах общей юрисдикции, в том числе по искам к налоговым инспекциям, органам налоговой полиции и валютного контроля;
защита прав и законных интересов предприятий и граждан в арбитражных судах и судах общей юрисдикции при предъявлении к ним исковых требований, в том числе со стороны налоговых органов и иных органов государственного управления;
абонентское консультационное и информационное обслуживание клиентов;
учетно-финансовое обеспечение процесса приватизации, в том числе оценка имущества;
внедрение автоматизированных систем бухгалтерского контроля;
содействие в заключении контрактов, связанных с программным обеспечением и поставками вычислительной техники, подбор программного обеспечения по управлению финансами, разработка и установка локальных сетей.

Аудиторские услуги в области профессионального обучения:

определение и оценка потребностей в профессиональном обучении;

организация по желанию заказчика курсов обучения на местах;
организация программ для начинающих и специальных курсов для профессионалов.

Специальные услуги:

структурные и функциональные изменения — совместное с клиентом решение организационных и технических вопросов, начиная с внедрения новых систем и ознакомления с сущностью проблемы до ее окончательного решения;

информационное и системное планирование — определение стратегических целей и установка базы данных, необходимой для достижения целей и намеченных планов;

управление затратами — использование наиболее передовых методов и технологий, помогающих клиенту лучше понять соотношение затрат и прибыли;

подбор и установка программного обеспечения — выбор систем, наиболее полно отвечающих потребностям клиента, и установка локальных сетей, работа со специалистами клиента в период установки и отладки информационных систем, подготовка персонала для управления ими.

1.10. Место аудита в системе контроля.

Аудит и ревизия

Контроль — важная функция управления. Это объективное явление в экономической жизни общества, а в сфере управления финансовыми средствами — неотъемлемая часть системы регулирования финансовыми отношениями.

В зависимости от субъекта и характера деятельности финансовый контроль разделяется на государственный, ведомственный и вневедомственный; в зависимости от объекта — на внутренний и внешний; в зависимости от организации осуществления — на ревизионный (ревизия) и аудиторский (аудит). При осуществлении контрольной деятельности используются специальные приемы документального и фактического контроля, экспертные оценки, методы анализа и другой инструментарий.

Государственный финансовый контроль регламентируется законами Российской Федерации и другими нормативными актами. В системе государственного финансового контроля имеются специальные контрольные органы: Счетная палата Российской Федерации, Департаменты государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов Российской Федерации. В определенной мере функции государственного финансового контроля выполняют органы Министерства Российской Федерации по на-

логам и сборам, налоговая полиция, а также Центральный банк России, Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю, Государственный таможенный комитет России, а также контрольные органы министерств и ведомств.

Объектами государственного финансового контроля являются государственные органы и структуры, промышленные и коммерческие предприятия с государственным участием, предприятия, организации и учреждения, финансируемые за счет бюджетных средств или получающие государственные субсидии, общественные неправительственные организации и учреждения, предпринимательские структуры и физические лица в части уплаты налогов и осуществления деятельности, регулируемой государством.

Основные задачи государственного финансового контроля: проверка законности и правильности распределения финансовых средств государства и ведения бухгалтерского учета; проверка эффективного и экономного расходования государственных средств; проверка правильности расчета и уплаты налогов. Контрольные органы государства могут выполнять свои задачи объективно и эффективно только в том случае, если они независимы от проверяемых ими организаций и защищены от постороннего влияния.

Элементами системы **внутреннего контроля** экономических субъектов являются внутренний аудит и управленческий контроль. Внутренний контроль создается для упорядоченного и эффективного ведения дел, обеспечения соблюдения политики руководства, охраны активов, обеспечения полноты и точности документации и всей внутрифирменной информации о производственно-хозяйственной и финансовой деятельности. При этом реализация целей управления в системе внутреннего контроля возложена, во-первых, на организационно-технический механизм (включающий процедуры контроля, внутреннюю регламентирующую нормативную документацию и т.п.) и, во-вторых, на специальные контрольные подразделения — управления (отделы) внутреннего аудита.

Организация системы внутреннего контроля является прерогативой самого экономического субъекта.

В настоящее время подразделения внутреннего аудита у экономических субъектов по-разному встраиваются в структуру управления экономического субъекта, поэтому условно внутренний аудит можно разделить на внутренний аудит акционеров и внутренний аудит исполнительного руководства. Первый из них часто называют независимым внутренним аудитом, так как внутренние аудиторы непосредственно не подчинены исполнитель-

ному руководству и, следовательно, по поручению собственников, акционеров могут осуществлять в том числе и проверку деятельности самого исполнительного руководства.

Некоторые экономические субъекты, по образцу фирм ФРГ, создают у себя подразделения контроллинга и назначают контролеров. Кратко основные функции этих подразделений и самих контролеров можно охарактеризовать как «управление управлением», т.е. это координация, согласование, контроль, упорядочение и подготовка информации для руководства в виде, удобном для принятия управленческих решений.

Хотя аудиторская деятельность может охватывать все экономические организации независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности, основными объектами аудита являются предпринимательские структуры, а предметом аудита — собственность акционеров и инвесторов. Независимость — необходимое условие деятельности аудиторов, причем независимость аудиторов гораздо шире независимости государственных контролеров-ревизоров.

При проведении аудита применяются специальные приемы документального и фактического *ревизионного контроля*, методики ревизии отдельных объектов учета.

При проведении ревизионной проверки составления бухгалтерских (финансовых) отчетов с определенными оговорками могут быть использованы нормы и стандарты *аудита*.

Так как аудит и ревизия являются способами организации контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, между ними имеется много общего, но имеются и принципиальные различия.

Отличие внешнего аудита от ревизии

1. Цели:

аудит — выражение мнения по поводу достоверности финансовой отчетности;

ревизия — выявление недостатков с целью их устранения и наказания виновных.

2. Характер:

аудит — предпринимательская деятельность;

ревизия — исполнительская деятельность, выполнение распоряжений.

3. Основа взаимоотношений:

аудит — добровольное осуществление на основе договоров;

ревизия — принудительное осуществление по распоряжению вышестоящих или государственных органов.

4. Управленческие связи:

аудит — горизонтальные связи, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отчет перед ним;

ревизия — вертикальные связи, назначение, отчет перед вышестоящим звеном об исполнении.

5. Принцип оплаты услуг:

аудит — платит клиент;

ревизия — платит вышестоящее звено или государственный орган.

6. Практические задачи:

аудит — улучшение финансового положения клиента, привлечение пассивов (инвесторов, кредиторов), помощь и консультирование клиента;

ревизия — сохранение активов, пресечение и профилактика злоупотреблений.

7. Результаты:

аудит — аудиторское заключение — документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Аудиторское заключение содержит мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и может быть опубликовано;

ревизия — акт ревизии — внутренний документ для контролирующего органа, который должен быть передан вышестоящему и другим органам и в котором отмечаются все выявленные недостатки.

1.11. Этика аудитора

Поскольку в современном обществе деятельности аудиторов отводится весьма важная роль, существует объективная необходимость поддерживать в общественном мнении уважение и доверие к профессии аудитора. Для поддержания высоких моральных качеств и профессиональной ответственности аудиторов разрабатывают кодекс этики профессиональных бухгалтеров и аудиторов МФБ.

Этика профессионального поведения аудиторов определяет нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде аудиторское сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств.

Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм — неременная обязанность и высший долг каждого аудитора, руководителя и сотрудника аудиторской фирмы.

Нарушители этических норм профессионального поведения проявляют неуважение ко всему аудиторскому сообществу и наносят ему моральный и материальный ущерб.

Неэтичное поведение отдельных аудиторов заслуживает порицания и наказания, вплоть до исключения из сообщества аудиторов, лишения квалификационного аттестата и лицензии на проведение аудиторской деятельности.

Признавая ответственность бухгалтерского профессионального сообщества и считая, что собственная роль заключается в обеспечении руководства, содействии последовательности в работе, МФБ разработала международный кодекс этики профессиональных бухгалтеров, который должен служить основой этических требований (кодексов этики, подробных правил, руководящих указаний, стандартов поведения), предъявляемых профессиональным бухгалтерам* в каждой стране.

Международный кодекс этики устанавливает стандарты поведения профессиональных бухгалтеров и излагает основные принципы, которые должны соблюдаться профессиональными бухгалтерами для достижения общих целей. Представители бухгалтерской профессии во всем мире работают в среде, в которой существуют различные культурные традиции и нормативные требования. Однако основные принципы кодекса следует всегда соблюдать. Для профессии бухгалтеров характерны:

владение определенными интеллектуальными умениями, приобретенными посредством подготовки образования;

приверженность общему кодексу ценностей и поведения, принятому соответствующим административным органом, в том числе поддержка объективной точки зрения;

осознание своего долга перед обществом в целом (обычно в обмен на ограничения, касающиеся присуждения звания бухгалтера или присвоения квалификации).

Рассмотрим важнейшие требования к деятельности профессионального бухгалтера, публично практикующего профессионального бухгалтера (аудитора**, которые отражены в Кодексе этики профессиональных бухгалтеров МФБ.

* *Профессиональный бухгалтер* — лицо, являющееся членом организации, входящей в МФБ, вне зависимости от того, занимается ли такое лицо публичной практикой (в качестве единолично практикующего бухгалтера, товарищества или корпорации) или работает в промышленности, коммерческой деятельности, государственном секторе или в сфере образования.

** *Публично практикующий профессиональный бухгалтер* — каждый партнер или лицо, занимающее должность, аналогичную должности партнера,

Общественные интересы. Отличительной чертой данной профессии является признание своей ответственности перед обществом. Применительно к профессиональному сообществу бухгалтеров общество включает клиентов, кредиторов, правительство, работодателей, служащих, инвесторов, деловое и финансовое сообщество, а также других лиц, которые полагаются на объективность и порядочность профессиональных бухгалтеров для обеспечения упорядоченного ведения коммерческой деятельности. Это возлагает на представителей бухгалтерской профессии обязанность, продиктованную интересами общества. Интересы общества определяются как коллективное благосостояние сообщества людей и институтов, которым предоставляют услуги профессиональные бухгалтеры.

Обязанности профессионального бухгалтера не сводятся исключительно к удовлетворению потребностей отдельного клиента или работодателя. На стандарты бухгалтерской профессии значительное влияние оказывают интересы общества.

Цели. Кодекс признает, что цели бухгалтерской профессии — выполнение работы в соответствии с самыми высокими стандартами профессионализма, обеспечение самых лучших результатов работы и в целом выполнение требования о соблюдении общественных интересов, указанного выше. Для достижения этих целей необходимо соблюдение четырех следующих основных требований:

достоверность (в обществе в целом существует потребность в достоверной информации и надежных информационных системах);

профессионализм (существует потребность в людях, которые могут быть идентифицированы клиентами, работодателями и другими заинтересованными сторонами как специалисты в сфере бухгалтерского учета);

качество услуг (необходима уверенность в том, что все услуги предоставленные профессиональным бухгалтером, соответствуют высшим стандартам качества);

доверие (потребители услуг профессиональных бухгалтеров должны быть уверены в существовании основ профессиональной этики, регулирующих предоставление таких услуг).

Фундаментальные принципы. Для достижения целей бухгалтерской профессии профессиональные бухгалтеры должны соблюдать ряд следующих фундаментальных принципов.

и каждый практикующий служащий, оказывающие профессиональные услуги клиенту.

Порядочность. Профессиональный бухгалтер должен быть пря-молинеен и честен при предоставлении им **профессиональных услуг.**

Объективность. Профессиональный бухгалтер должен быть справедливым и избегать предвзятости или пристрастности, конфликта интересов или влияния других лиц, которые мешали бы его объективности.

Профессиональная компетентность и должная тщательность. Профессиональный бухгалтер должен предоставлять профессиональные услуги с должной тщательностью, компетентностью и прилежанием. Он должен постоянно поддерживать профессиональные знания и умения на уровне, необходимом для предоставления клиенту или работодателю преимуществ, связанных с использованием профессиональных услуг компетентного лица, опирающегося на последние тенденции в практике, законодательстве и методах работы.

Конфиденциальность. Профессиональный бухгалтер должен соблюдать конфиденциальность информации, полученной в ходе предоставления профессиональных услуг, и не использовать или не разглашать такую информацию без соответствующих надлежащих полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано его профессиональными или юридическими правами или обязанностями.

Профессиональное поведение. Профессиональный бухгалтер должен действовать таким образом, чтобы это соответствовало хорошей репутации профессии, и воздерживаться от какого-либо поведения, которое бы могло дискредитировать профессию. Обязательство воздерживаться от какого-либо поведения, которое могло бы дискредитировать профессию, предполагает, что организации — члены МФБ при разработке этических стандартов должны будут рассмотреть вопрос об обязанностях профессионального бухгалтера по отношению к клиентам, третьим лицам, другим представителям бухгалтерской профессии, сотрудникам, работодателям и населению в целом.

Технические стандарты. Профессиональный бухгалтер должен предоставлять профессиональные услуги в соответствии с применяемыми техническими и профессиональными стандартами. Профессиональные бухгалтеры обязаны тщательно и умело выполнять инструкции клиента или работодателя в той мере, в какой такие требования совместимы с требованиями порядочности, объективности, независимости.

Порядочность и объективность. Порядочность предполагает не просто честность, но и справедливое ведение дел и правдивость.

Принцип объективности налагает на всех профессиональных бухгалтеров обязательство быть справедливыми, профессионально честными и не иметь конфликтов интересов.

Профессиональные бухгалтеры выполняют множество различных функций и должны демонстрировать свою объективность в различных обстоятельствах. Публично практикующие профессиональные бухгалтеры выполняют задания по составлению отчетности и оказывают услуги по налоговому и иному управленческому консультированию. Другие профессиональные бухгалтеры подготавливают финансовую отчетность в качестве подчиненных, предоставляют услуги по внутреннему аудиту и выполняют функции по финансовому управлению в промышленности, коммерческой деятельности, государственном секторе или в сфере образования. Они также занимаются обучением и повышением квалификации тех, кто надеется стать представителем данной профессии. Вне зависимости от своих услуг и функций профессиональные бухгалтеры должны заботиться о порядочности при предоставлении своих профессиональных услуг и быть объективными в своих суждениях.

Разрешение этических конфликтов. Время от времени профессиональные бухгалтеры сталкиваются с ситуациями, в которых возникают конфликты интересов. Такие конфликты могут возникать в силу разных причин — начиная от относительно тривиальной дилеммы до крайнего случая мошенничества и незаконной деятельности. Невозможно даже попытаться составить подробный и всеобъемлющий контрольный перечень потенциальных ситуаций, при которых могут возникать конфликты интересов. Профессиональный бухгалтер должен постоянно помнить о факторах, которые могут обусловить конфликт интересов. Следует отметить, что открытое расхождение во мнениях между профессиональным бухгалтером и другим лицом само по себе не составляет этической проблемы. Однако факты и обстоятельства в каждом случае должны быть проанализированы заинтересованными сторонами.

Профессиональная компетентность. Профессиональные бухгалтеры не должны делать вид, что они имеют экспертные знания или опыт, которыми в действительности не обладают.

Профессиональная компетентность может быть разделена на две фазы:

- а) достижение уровня профессиональной компетентности;
- б) поддержание уровня профессиональной компетентности.

Конфиденциальность. Профессиональные бухгалтеры обязаны соблюдать конфиденциальность информации о делах клиента и

работодателя, полученной при предоставлении профессиональных услуг. Обязательство по обеспечению конфиденциальности остается в силе и после прекращения отношений между профессиональным бухгалтером и его клиентом или работодателем.

Профессиональный бухгалтер должен всегда соблюдать конфиденциальность, за исключением случаев, когда ему предоставлены особые полномочия по раскрытию информации или когда раскрытие информации продиктовано юридическими или профессиональными обязательствами.

Профессиональные бухгалтеры обязаны обеспечить соблюдение конфиденциальности руководимыми ими сотрудниками и лицами, которые предоставляют рекомендации или помощь.

Конфиденциальность не сводится только к раскрытию информации. Это также подразумевает, что профессиональный бухгалтер, получающий информацию в ходе предоставления профессиональных услуг, никогда не будет использовать или создавать видимость использования такой информации для личной выгоды или для выгоды третьего лица.

Налоговая практика. Профессиональный бухгалтер, оказывающий профессиональные налоговые услуги, имеет право добиваться наилучшей позиции к выгоде клиента или работодателя при условии, что услуги предоставляются с профессиональной компетентностью, не наносят какого бы то ни было ущерба порядочности и объективности и, по мнению профессионального бухгалтера, соответствуют законодательству. Сомнения могут толковаться в пользу клиента или работодателя при условии разумного обоснования соответствующей позиции.

Профессиональный бухгалтер не должен гарантировать клиенту или работодателю, что подготовленная налоговая отчетность или предоставленные налоговые рекомендации не могут быть оспорены. Напротив, профессиональный бухгалтер должен обеспечить осведомленность клиента или работодателя об ограничениях, присущих налоговым рекомендациям и услугам, чтобы они не воспринимали ошибочно выражение мнения как утверждение факта.

Профессиональный бухгалтер, который подготавливает или помогает подготовить налоговую отчетность, должен сообщить клиенту или работодателю, что ответственность за содержание отчетности несет, в первую очередь, клиент или работодатель. Профессиональный бухгалтер должен принять необходимые меры в целях обеспечения того, чтобы налоговая отчетность была надлежащим образом подготовлена на основе полученной информации.

Обнародование информации. При маркетинге и продвижении себя и своих услуг на рынке профессиональные бухгалтеры не должны:

использовать средства, которые наносят ущерб репутации данной профессии;

преувеличенно рекламировать услуги которые они могут предложить, свою квалификацию и опыт;

пренебрежительно отзываться о работе других бухгалтеров.

В Кодексе этики профессиональных бухгалтеров МФБ содержатся следующие требования этики, применяемые только к аудиторам (публично практикующим профессиональным бухгалтерам).

Независимость. Принимая поручение, предполагающее отчет, публично практикующие профессиональные бухгалтеры должны быть свободными и выглядеть свободными от какой-либо заинтересованности, которая может быть признана (вне зависимости от ее действительных последствий) несовместимой с принципами порядочности, объективности и независимости.

Профессиональная компетенция и ответственность в связи с использованием лиц, не являющихся бухгалтерами. Публично практикующим профессиональным бухгалтерам не следует оказывать такие профессиональные услуги, которые не входят в сферу их компетенции, если они не могут получить компетентные консультации и содействие, которые позволили бы им удовлетворительным образом оказывать такие услуги. Если профессиональный бухгалтер не обладает необходимой компетенцией для оказания определенной части профессиональных услуг, он может обратиться за техническими консультациями к другим профессиональным бухгалтерам, юристам, актуариям, инженерам, геологам, оценщикам.

Гонорар и комиссионное вознаграждение. Публично практикующие профессиональные бухгалтеры, оказывающие профессиональные услуги клиенту, берут на себя ответственность по оказанию таких услуг на началах порядочности и объективности и согласно соответствующим техническим стандартам. Эта ответственность реализуется путем применения профессиональных навыков и знаний, которые публично практикующие профессиональные бухгалтеры приобрели в результате получения профессиональной подготовки и опыта. Публично практикующий профессиональный бухгалтер имеет право на получение вознаграждения за оказываемые услуги.

Деятельность, не совместимая с публичной бухгалтерской практикой. Публично практикующий профессиональный бухгалтер не

должен одновременно принимать участие в каком-либо бизнесе, роде занятий или деятельности, которые наносят или могут нанести ущерб порядочности, объективности, независимости или хорошей репутации данной профессии и поэтому являются не совместимыми с оказанием профессиональных услуг.

Предоставление двух или нескольких видов профессиональных услуг одновременно само по себе не наносит ущерба порядочности, объективности или независимости.

Одновременное участие в другом бизнесе, роде занятий или деятельности, не связанных с профессиональными услугами, которое приводит к тому, что публично практикующий профессиональный бухгалтер не может надлежащим образом осуществлять профессиональную практику в соответствии с фундаментальными этическими принципами бухгалтерской профессии, должно рассматриваться как не совместимое с публичной бухгалтерской практикой.

Денежные средства клиентов. Известно, что в некоторых странах закон не разрешает публично практикующему профессиональному бухгалтеру держать у себя денежные средства клиентов, в других странах предусмотрены юридические обязательства, устанавливаемые в отношении публично практикующих профессиональных бухгалтеров, во владении которых находятся такие денежные средства. Публично практикующий профессиональный бухгалтер не должен держать у себя денежные средства клиентов, если имеется основание полагать, что они были получены в результате незаконной деятельности или предназначены для осуществления такой деятельности.

Отношения с другими публично практикующими профессиональными бухгалтерами. Расширение деятельности коммерческого предприятия часто приводит к созданию отделений или дочерних компаний в тех местах, где не практикует действующий бухгалтер. В этих обстоятельствах клиент или действующий бухгалтер, проконсультировавшись с клиентом, может попросить принимающего бухгалтера, осуществляющего практику в этих местах, оказать такие профессиональные услуги, которые необходимы для выполнения поручения.

Передача деятельности может также иметь место в области специальных услуг или специальных заданий. Объем услуг, предлагаемых публично практикующими профессиональными бухгалтерами, продолжает расширяться, и обширные знания, которые необходимы для обслуживания публики, часто требуют особых навыков. Поскольку один публично практикующий

профессиональный бухгалтер не может приобрести экспертные знания во всех областях бухгалтерской деятельности, некоторые публично практикующие профессиональные бухгалтеры пришли к выводу о том, что нецелесообразно и нежелательно заниматься обеспечением в рамках их фирм полного набора специальных навыков, которые могут потребоваться.

Публично практикующие профессиональные бухгалтеры должны предоставлять только такие услуги, которые согласно их ожиданиям могут быть оказаны на профессиональном и компетентном уровне. Поэтому как для этой профессии в целом, так и в интересах клиентов важно поощрять публично практикующих профессиональных бухгалтеров в случае необходимости обращаться за консультацией к компетентным лицам, способным предоставить такую консультацию.

Действующий бухгалтер, не обладающий определенными навыками, тем не менее может противиться тому, чтобы передать клиента другому публично практикующему профессиональному бухгалтеру, обладающему этими навыками, из опасения потерять существующий элемент бизнеса, который может перейти к другому публично практикующему профессиональному бухгалтеру. В результате клиенты могут быть лишены преимущества получения консультаций, на которые имеют право.

Собственники предприятия имеют неоспоримое право выбирать своих профессиональных консультантов и заменять их на других по своему желанию. Несмотря на важность защиты законных интересов собственников, важно также, чтобы публично практикующий профессиональный бухгалтер, которого просят заменить на другого публично практикующего профессионального бухгалтера, имел возможность удостовериться в том, что не существует никаких профессиональных причин, по которым такое назначение не должно быть принято. Этого нельзя эффективно добиться без установления непосредственного контакта с действующим бухгалтером. В отсутствие конкретного запроса действующий бухгалтер не должен добровольно предоставлять информацию о делах клиента.

Реклама и предложение услуг. Вопрос о том, разрешать ли конкретным публично практикующим профессиональным бухгалтерам осуществлять рекламу и предложение услуг, относится к компетенции организаций — членов МФБ и определяется ими исходя из правовых, социальных и экономических условий каждой страны.

Если такие реклама и предложение услуг разрешены, то они должны быть направлены на объективное информирование публи-

ки и должны удовлетворять требованиям порядочности, честности, достоверности и тактичности. Предложение услуг с использованием принуждения или навязывания должно быть запрещено.

1.12. Права и обязанности аудитора, руководства и иных должностных лиц аудируемой организации

Взаимоотношения аудитора и экономического субъекта основаны на добровольности и возмездности. Конфликты между ними разрешаются в суде или арбитражном суде. Экономический субъект и аудитор вправе выбирать друг друга самостоятельно. Аудиторская услуга оплачивается согласно договору.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации» определяет права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, а также аудируемых лиц.

Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов

1. Права:

1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;

2) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;

3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;

4) отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении в случаях:

непредставления аудируемым лицом всей необходимой документации;

выявления в ходе аудиторской проверки обстоятельств, оказывающих либо могущих оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о степени достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица;

5) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенные договором оказания аудиторских услуг и не противоречащие законодательству Российской Федерации и упомянутому Федеральному закону.

2. При проведении аудиторской проверки аудиторские организации и индивидуальные аудиторы *обязаны*.

осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и Федеральным законом «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации»;

предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;

в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение аудируемому лицу и (или) лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;

обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица и (или) лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Права и обязанности аудируемых лиц и (или) лиц, заключивших договор оказания аудиторских услуг

1. При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо и (или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, *вправе*:

1) получать от аудиторской организации или индивидуального аудитора информацию о законодательных и нормативных актах Российской Федерации, на которых основываются выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;

2) получать от аудиторской организации или индивидуального аудитора аудиторское заключение в срок, определенный договором оказания аудиторских услуг;

3) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2. При проведении аудиторской проверки аудируемое лицо и (или) лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, *обязано*:

1) заключать договоры на проведение обязательного аудита с аудиторскими организациями в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;

2) создавать аудиторской организации (индивидуальному аудитору) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, осуществлять содействие аудиторским организациям (индивидуальным аудиторам) в своевременном и полном проведении аудиторской проверки, предоставлять им информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, давать по устному или письменному запросу аудиторов или аудиторских организаций исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной формах, а также запрашивать необходимые для проведения аудиторской проверки сведения у третьих лиц;

3) не предпринимать каких бы то ни было действий в целях ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;

4) оперативно устранять выявленные аудиторами в ходе аудиторской проверки нарушения правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) своевременно оплачивать услуги аудиторских организаций (индивидуальных аудиторов) в соответствии с договором на проведение аудита, в том числе в случаях, когда выводы аудиторского заключения не согласуются с позицией работников аудируемой организации, а также в случае неполного выполнения аудиторами работы по независящим от них причинам;

6) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

1.13. Независимость аудиторов

Аудиторы должны быть независимы от аудируемой организации, любой третьей стороны, собственников и руководителей аудиторской организации.

Согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации независимость аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов определяется следующим образом.

Аудит не может осуществляться:

аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными

лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, — в отношении этих лиц.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых

лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

Проблема независимости аудиторов является дискуссионной даже в странах с развитой рыночной экономикой.

«Независимость» является основополагающим этическим требованием, предъявляемым к профессии аудитора. Это не значит, что другие требования (независимость, объективность, профессиональная честность и др.) менее важны. Основной вопрос, возникающий при подписании аудитором своего заключения, — это вопрос его объективности и профессиональной честности. Но основным условием объективности аудитора является его независимость, которую он может подтвердить.

Необходимость независимости аудиторов подчеркивается не только в законе об аудите и других нормативных актах, но и в этическом кодексе аудитора. Так, в Кодексе профессиональной этики аудиторов одного из профессиональных объединений аудиторов в Российской Федерации, перечисляются *основные обстоятельства, наносящие ущерб независимости аудитора либо позволяющие сомневаться в его фактической независимости:*

- а) предстоящие (возможные) или ведущиеся судебные (арбитражные) дела с организацией клиента;
- б) финансовое участие аудитора в делах организации клиента в любой форме;
- в) финансовая и имущественная зависимости аудитора от клиента (совместное участие в инвестициях в другие организации, кредитование, кроме банковского, и др.);
- г) косвенное финансовое участие (финансовая зависимость) в организации клиента через родственников, служащих фирмы, основные и дочерние организации и т.п.;
- д) родственные и личные дружеские отношения с директорами и высшим управляющим персоналом организации клиента;
- е) чрезмерная гостеприимность клиента, а также получение от него товаров и услуг по ценам, существенно сниженным по сравнению с реальными рыночными ценами;
- ж) участие аудитора (руководителей аудиторской фирмы) в любых органах управления организации клиента, его основных и дочерних организаций;
- з) неосторожные рекомендации и советы аудиторов (руководителей аудиторских фирм) о финансовых вложениях в организации, в которых они сами имеют какие-либо финансовые интересы;

и) прежняя работа аудитора в организации клиента либо в его управляющей организации на любых должностях;

к) рассмотрение вопроса о назначении аудитора на руководящую и иную должность в организации клиента.

Независимость считается нарушенной, если перечисленные обстоятельства возникли, продолжали существовать или были прекращены в период выполнения профессиональных аудиторских услуг.

Независимость аудиторской фирмы вызывает сомнения в случае, если:

а) она участвует в финансово-промышленной группе, группе кредитных организаций или холдинге (банковской группе) и оказывает профессиональные аудиторские услуги организациям, входящим в эту финансово-промышленную группу либо холдинг;

б) аудиторская фирма возникла на базе структурного подразделения бывшего или действующего министерства (комитета) или при прямом или косвенном участии бывшего или действующего министерства (комитета) и оказывает услуги организациям, ранее или в настоящее время подчиненным данному министерству (комитету);

в) аудиторская фирма возникла при прямом или косвенном участии банков, страховых компаний или инвестиционных институтов и оказывает услуги организациям, акции которых находятся в собственности, приобретены или приобретались вышеназванными структурами в период оказания услуг аудиторской фирмой.

В тех случаях, когда аудитор выполняет по поручению клиента другие услуги (консультирование, составление отчетности, ведение бухгалтерского учета и т.п.), необходимо следить, чтобы они не нарушали независимость аудитора. Независимость аудитора обеспечивается в тех случаях, когда:

а) консультации аудитора не трансформируются в услуги по управлению организацией;

б) отсутствуют любые причины и ситуации, влияющие на объективность суждений аудитора;

в) персонал, участвовавший в ведении бухгалтерского учёта и составлении отчетности, не привлекается к аудиторской проверке организации клиента;

г) ответственность за содержание бухгалтерского учета и отчетности принимает на себя организация клиента.

ГЛАВА 2. АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.1. Регулирование аудиторской деятельности

Поскольку результаты аудиторской проверки являются основной множества экономических решений, аудит во всех странах достаточно жестко регулируется. В некоторых из них, например во Франции, в этот процесс вмешивается государство, устанавливая нормы, нормативы аудита, осуществляя регистрацию аудиторов и аудиторских фирм и контроль за их деятельностью. В других странах (США, Великобритания) этот процесс регулируется общественными профессиональными аудиторскими организациями.

В Российской Федерации для регулирования аудиторской деятельности согласно закону об аудиторской деятельности создается уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности.

Функции федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет ***уполномоченный федеральный орган исполнительной власти***, определяемый Правительством Российской Федерации. Положение о федеральном органе утверждает Правительство Российской Федерации. Во исполнение Федерального закона «Об аудиторской деятельности» Правительство Российской Федерации приняло постановление «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации» от 06.02.02 г. № 80, в котором Министерство финансов Российской Федерации определено уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Основные функции уполномоченного федерального органа:

издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;

организация разработки и представление на утверждение Правительству Российской Федерации федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;

организация в установленном законодательством Российской Федерации порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации, лицензирование аудиторской деятельности;

организация системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами лицензионных требований и условий;

контроль за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;

определение объема и разработка порядка представления уполномоченному федеральному органу отчетности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов и финансовой отчетности;

ведение государственных реестров аттестованных аудиторов аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров в соответствии с положением о ведении реестров, утвержденным уполномоченным федеральным органом, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам;

аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

Правительством Российской Федерации принято постановление «О лицензировании аудиторской деятельности» от 29.03.02 г. № 190. Постановлением утверждено новое Положение о лицензировании аудиторской деятельности, в котором определено предоставление соискателям единой лицензии на осуществление аудиторской деятельности на 5 лет (без разделения на различные виды аудита).

Минфином России издан приказ «Об утверждении Временного положения о порядке аккредитации профессиональных аудиторских объединений при Министерстве финансов Российской Федерации» от 29.04.02 г. № 38н. Временное положение определяет порядок получения аккредитации, отказа в выдаче аккредитации и отзыве аккредитации, права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, формы контроля за их деятельностью. Аккредитованные объединения имеют право участвовать через своих представителей в работе Совета по аудиторской деятельности при Минфине России.

Для учета мнения профессиональных участников рынка аудиторской деятельности создан Совет по аудиторской деятель-

ности при уполномоченном федеральном органе. Положение о Совете по аудиторской деятельности утверждается руководителем уполномоченного федерального органа*.

Совет по аудиторской деятельности:

принимает участие в подготовке и предварительном рассмотрении основных документов аудиторской деятельности и проектов решений уполномоченного федерального органа;

разрабатывает федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, периодически их пересматривает и выносит на рассмотрение уполномоченным федеральным органом;

рассматривает обращения и ходатайства аккредитованных профессиональных аудиторских объединений и вносит соответствующие рекомендации на рассмотрение уполномоченного федерального органа;

осуществляет иные функции в соответствии с положением о Совете по аудиторской деятельности.

Члены Совета по аудиторской деятельности утверждаются руководителем уполномоченного федерального органа по представлению аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, федеральных органов исполнительной власти, научных организаций и высших учебных заведений. В состав Совета по аудиторской деятельности включаются представители федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту.

Представительство аккредитованных профессиональных аудиторских объединений в совете по аудиторской деятельности должно составлять не менее 51 % общего состава Совета.

В состав Совета по аудиторской деятельности должны входить представители государственных органов, Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и пользователей аудиторских услуг.

Во всех развитых странах действуют независимые Палаты аудиторов, основными задачами которых являются разработка стандартов по аудиторской деятельности, осуществление контроля за качеством работы аудиторов, проведение аттестации и выдача документов на занятие аудиторской деятельностью (в странах, где это не является государственной прерогативой). Палаты аудиторов выполняют также роль координаторов деятельности аудито-

ров, определяют этические нормы их поведения в обществе и принимают дисциплинарные меры к лицам, нарушившим эти нормы.

На международном уровне профессиональные организации аудиторов сотрудничают через посредство Международной федерации бухгалтеров, которая вырабатывает рекомендации, касающиеся различных аспектов аудиторской деятельности.

К международным аудиторским стандартам относятся:

международные стандарты учета;

международные нормативы аудита и сопутствующих работ;

международные положения аудита;

международные нормативы бухгалтерского образования и этики;

общепринятые аудиторские стандарты проверки финансовой отчетности (*CAAS*).

Упомянутые международные стандарты учета публикуются с 1973 г. Комитетом международных стандартов учета, который был создан бухгалтерскими органами ведущих западных стран для разработки и издания международных стандартов учета, а также для совершенствования и гармонизации во всем мире бухгалтерских инструкций, стандартов и процедур, относящихся к предоставлению финансовой отчетности.

Международные нормативы аудита и сопутствующих работ, а также Международные положения аудита были изданы Международным комитетом по аудиторской практике (*International Auditing Practices Committee — IAPC*) Международной федерации бухгалтеров — МФБ (*International Federation of Accountants — IFAC*). Главная задача этого Комитета — разработка международных унифицированных стандартов учета, аудита и сопутствующих работ и стимуляция принятия указанных нормативов в аудиторской практике всех стран для обеспечения единообразия аудиторской деятельности во всем мире.

Международные нормативы бухгалтерского образования и этики разработаны Комитетом по образованию Международной федерации бухгалтеров и предназначены для публикации и внедрения в странах — членах МФБ.

Общепринятые аудиторские стандарты проверки финансовой отчетности (*CAAS*) были опубликованы Американским институтом дипломированных общественных бухгалтеров (*American Institute of Certified Public Accountants — AICPA*), задачей которого является разработка и внедрение национальных аудиторских, аттестационных и других стандартов, регламентирующих аудиторскую деятельность в США.

2.2. Основные правовые формы предпринимательской деятельности в аудите

Аудиторской деятельностью в Российской Федерации имеют право заниматься физические лица (аудиторы) и юридические лица (аудиторские фирмы).

При этом аудиторы, осуществляющие свою деятельность самостоятельно, обязаны регистрироваться как предприниматели без образования юридического лица.

Аудиторские фирмы регистрируются как предприятия, создаваемые в целях осуществления аудиторской деятельности. Аудиторская организация согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества.

Не менее 50% кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, — не менее 75%.

В Германии и Франции аудиторской фирмой может называться только фирма, 75% уставного капитала которой принадлежит лицам, имеющим право заниматься аудитом. За неправомерное использование названия «аудиторская фирма» в Германии определена уголовная ответственность. Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Аудиторы и аудиторские фирмы не могут заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой связанной с ней деятельности.

Аудиторы и аудиторские фирмы могут образовывать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности или защиты своих профессиональных интересов. Общественные аудиторские объединения не вправе непосредственно заниматься аудиторской деятельностью.

Аудиторские фирмы существенно различаются по численности персонала: от нескольких человек до нескольких тысяч человек — в крупнейших межнациональных и общепризнанных в де-

ловом мире аудиторских фирмах. В Великобритании, например, где существуют тысячи аудиторских фирм, пять крупнейших из них подвергают аудиту более 80% ведущих предприятий страны.

2.3. Аттестация и лицензирование

В законе об аудиторской деятельности в Российской Федерации отмечается, что аттестация на право осуществления аудиторской деятельности — это проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

Обязательными требованиями к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора являются:

высшее экономическое и (или) юридическое образование, полученное в российских образовательных учреждениях, имеющих государственную аккредитацию;

наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

Дополнительные требования к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора, а также порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, перечень документов, подаваемых вместе с заявлением о допуске к аттестации, количество и типы аттестатов, программы квалификационных экзаменов и порядок их сдачи определяются уполномоченным федеральным органом.

Каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат, обязан в течение каждого календарного года начиная с года, следующего за годом получения аттестата, проходить обучение по программам повышения квалификации, утверждаемым уполномоченным федеральным органом. Обучение по программам повышения квалификации осуществляется лицами, имеющими лицензию на осуществление образовательной деятельности.

Квалификационные экзамены на право заниматься аудиторской деятельностью проводятся в учебно-методических центрах (центрах по аттестации аудиторов).

Закон об аудиторской деятельности в Российской Федерации определяет порядок аннулирования квалификационного аттестата аудитора.

Аттестация проводится с целью проверки квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью, в форме квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора, по итогам которого выдаются квалификационные аттестаты аудиторов в области:

общего аудита;

аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;

аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудита страховщиков);

аудита кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковского аудита).

К аттестации допускаются лица, имеющие высшее экономическое и (или) юридическое образование, полученное в российских учреждениях высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, либо имеющие документ о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, полученном в образовательном учреждении иностранного государства, и свидетельство об эквивалентности указанного документа российскому документу государственного образца о высшем экономическом и (или) юридическом образовании, а также стаж работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет из последних пяти на территории Российской Федерации (либо в российских или совместных с российскими организациями и учреждениях на территории иностранных государств).

Претенденты на получение квалификационного аттестата аудитора представляют в Министерство финансов Российской Федерации через учебно-методические центры следующие документы:

а) заявление;

б) заверенную в установленном порядке копию диплома о высшем экономическом или юридическом образовании;

в) заверенную в установленном порядке копию трудовой книжки (в случае невозможности нотариального заверения трудовой книжки представляется копия трудовой книжки, заверенная по последнему месту работы либо справка с места работы с указанием занимаемой должности и срока пребывания в ней);

г) свидетельство Министерства образования Российской Федерации о признании эквивалентности иностранного документа об образовании (при наличии высшего экономического и (или) юридического образования, полученного в иностранном образовательном учреждении);

д) копию платежного документа о внесении платы за проведение аттестации;

е) копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации.

Для обеспечения проведения аттестации Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации создаются комиссия по разработке и обновлению программ квалификационных экзаменов и программ повышения квалификации аудиторов, а также комиссия по формированию и обновлению экзаменационной базы билетов и тестов, и утверждается состав указанных комиссий.

Квалификационные экзамены по направлениям аудита, соответствующим отдельным типам квалификационных аттестатов аудитора, проводятся один раз в месяц одновременно во всех учебно-методических центрах, своевременно подавших необходимые документы.

Квалификационные экзамены проводятся в течение трех дней и состоят из тестирования и выполнения письменно-устной работы по экзаменационным билетам (с перерывом между тестированием и проведением письменно-устной работы по экзаменационным билетам от одного до трех дней). В период квалификационного экзамена письменно-устная работа проводится исключительно по местонахождению учебно-методического центра. Квалификационные экзамены сдаются на русском языке без помощи переводчика.

Информация о дате и месте проведения квалификационного экзамена доводится до сведения претендентов учебно-методическими центрами не менее чем за 5 дней до намеченной даты его проведения. Конкретные даты проведения квалификационных экзаменов устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает программы проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора. Претенденты сдают квалификационные экзамены в соответствии с программами.

Каждый аудитор, имеющий квалификационный аттестат, обязан в течение каждого календарного года, начиная с года, следующего за годом получения аттестата (продления на неограниченный срок либо обмена), проходить обучение по программам повышения квалификации аудиторов, утверждаемым Министерством финансов Российской Федерации.

Повышение квалификации для аудиторов, имеющих квалификационный аттестат одного типа, осуществляется в объеме не менее 40 академических часов в год. Повышение квалификации для аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты двух типов и более, осуществляется в объеме не менее 10 академических часов в год по каждому направлению аудита, которому соответствует тип квалификационного аттестата, но не менее 40 академических часов в общем объеме.

Министерство финансов Российской Федерации один раз в 3 года подтверждает повышение квалификации аудитора. На оборотной стороне бланка квалификационного аттестата производится соответствующая отметка о прохождении повышения квалификации. При отсутствии данного подтверждения при сроке действия квалификационного аттестата аудитора более 4 лет квалификационный аттестат аудитора аннулируется.

Квалификационный аттестат также аннулируется в случаях, если:

- установлен факт получения квалификационного аттестата аудитора с использованием подложных документов;

- вступил в законную силу приговор суда, предусматривающий наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока;

- установлен факт несоблюдения требований по неразглашению аудиторской тайны, а также требований независимости;

- установлен факт систематического нарушения аудитором при проведении аудита требований, установленных законодательством Российской Федерации или федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- установлен факт подписания аудитором аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки;

- установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществлял аудиторскую деятельность;

- аудитор нарушает требование о прохождении обучения по программам повышения квалификации, установленное федеральным законом.

Решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора принимается уполномоченным федеральным органом. Уполномоченный федеральный орган выносит мотивированное решение об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

Лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован, вправе обжаловать решение уполномоченного федерального

органа об аннулировании квалификационного аттестата в суд в течение трех месяцев со дня получения решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

Лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован по причине его получения по подложным документам, разглашения аудиторской тайны, несоблюдения требований независимости, несоблюдения требований закона об аудиторской деятельности и аудиторских правил (стандартов), подписания аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки, не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в течение трех лет со дня принятия решения об аннулировании квалификационного аттестата аудитора.

Лицо, квалификационный аттестат которого аннулирован по приговору суда, не вправе повторно обращаться с заявлением о получении аттестата на право осуществления аудиторской деятельности в течение срока, предусмотренного вступившим в законную силу приговором суда.

Лица, успешно сдавшие квалификационные экзамены, получают аттестат аудитора единого образца. Если аудитор в течение двух лет с момента получения аттестата не приступил к аудиторской деятельности, аттестат утрачивает силу.

В законе об аудиторской деятельности отмечается, что аудиторская организация осуществляет свою деятельность по проведению аудита после получения лицензии на условиях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности. Лицензирование аудиторской деятельности, в том числе порядок выдачи, приостановления и аннулирования лицензии, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о лицензировании отдельных видов деятельности и постановлением Правительства Российской Федерации «О лицензировании аудиторской деятельности», которое вступило в силу 4 апреля 2002 г.

В Положении определены требования и условия, которые обязаны соблюдать аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, описаны процедуры контроля за соблюдением лицензиатами лицензионных требований и условий.

Лицензирование аудиторской деятельности осуществляет Министерство финансов Российской Федерации (далее — лицензирующий орган).

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности (далее — лицензия) выдается на срок 5 лет, который по заявлению

лицензиата может продлеваться на 5 лет неограниченное количество раз.

Лицензионными требованиями и условиями при осуществлении аудиторской деятельности являются:

наличие у индивидуального аудитора или у аудиторов аудиторской организации соответствующих профилю аудиторской проверки типов квалификационных аттестатов аудитора;

наличие у индивидуального аудитора или у аудиторов аудиторской организации соответствующих профилю аудиторской проверки типов квалификационных аттестатов аудитора;

наличие в штате аудиторской организации не менее пяти аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора (вступает в силу с 9 сентября 2003 г.);

осуществление предпринимательской деятельности только в виде проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, и органов, регулирующих деятельность аудируемых организаций;

соблюдение правил внутреннего контроля качества проводимых лицензиатами аудиторских проверок и обеспечение возможности проведения внешних проверок качества их деятельности с представлением в установленном порядке всей необходимой для этого документации и информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

обеспечение сохранности сведений, составляющих аудиторскую тайну, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

представление аудируемым лицам информации об обстоятельствах, исключающих возможность проведения их аудиторской проверки;

участие в обязательном аудите кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов не менее двух аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора на право осуществления аудита кредитных организаций;

наличие у аудиторской организации при проведении обязательного аудита банковских групп и банковских холдингов стажа аудиторской деятельности по проверкам кредитных организаций не менее 2 лет.

Лицензирующий орган с целью контроля за соблюдением лицензиатами лицензионных требований и условий проводит проверки их деятельности.

Основанием для проведения проверки являются:

а) распоряжение уполномоченного должностного лица лицензирующего органа;

б) план проверок, утвержденный лицензирующим органом;

в) нарушения лицензиатом законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в Российской Федерации;

г) обращения и жалобы заказчиков аудиторских услуг, правоохранительных органов на допущенные лицензиатом при осуществлении им аудиторской деятельности нарушения законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в Российской Федерации.

При проведении проверок лицензиат обязан предоставлять документы, необходимые для проведения проверки, в том числе аудиторские заключения и рабочую документацию, составление которой предусмотрено федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также другие необходимые при проверке сведения, объяснения и документы.

Проверка проводится в соответствии с программой проверки, утвержденной уполномоченным должностным лицом лицензирующего органа.

Срок проведения, состав группы проверяющих и ее руководитель определяются уполномоченным должностным лицом лицензирующего органа. Срок проведения проверки, как правило, не должен превышать 45 календарных дней.

Лицензирующий орган не вправе проводить в течение одного календарного года более одной проверки аудиторской организации или индивидуального аудитора по одним и тем же вопросам (основаниям), за исключением случаев, когда проверка проводится в связи с обращениями и жалобами заказчиков аудиторских услуг и (или) правоохранительных органов.

По результатам проверки составляется акт в 2 экземплярах, один из которых передается лицензиату.

В случае выявления при проведении проверки нарушений лицензиатом лицензионных требований и условий лицензирующий орган обязан в месячный срок по окончании проверки направить лицензиату предупреждение с указанием выявленных нарушений и сроков их устранения.

Лицензиат обязан проинформировать в 15-дневный срок (в письменной форме) лицензирующий орган об изменении своего почтового адреса и (или) адресов, используемых им для осуществления аудиторской деятельности зданий и помещений, а также обеспечивать условия для проведения проверок.

Лицензирующий орган ведет реестр лицензий, в котором указываются:

наименование лицензирующего органа;
лицензируемая деятельность;
сведения о лицензиате с указанием идентификационного номера налогоплательщика;

наименование, организационно-правовая форма, номер документа, подтверждающего факт внесения записи о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц, место нахождения, номера и типы квалификационных аттестатов штатных аудиторов — для аудиторской организации (в ред. постановления Правительства РФ от 03.10.2002 г. № 731);

фамилия, имя, отчество, место жительства, данные документа, удостоверяющего личность, номер свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, номера и типы квалификационных аттестатов — для индивидуального аудитора;

срок действия лицензии;

номер лицензии;

дата принятия решения о выдаче лицензии;

сведения о регистрации лицензии в реестре лицензий;

основания и даты переоформления и продления срока действия лицензии, основание и дата аннулирования лицензии.

Индивидуальные аудиторы и аудиторские организации обязаны в 15-дневный срок сообщать в лицензирующий орган об изменениях данных, внесенных в реестр лицензий.

Лицензирующий орган руководствуется при проведении лицензирования и предоставлении информации из реестра лицензий Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» и Положением «О лицензировании аудиторской деятельности».

Датой получения аудиторской организацией или индивидуальным аудитором лицензии на осуществление аудиторской деятельности считается дата принятия решения о выдаче соответствующей лицензии.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации оказание отдельных видов сопутствующих аудиту услуг требует получения соответствующей лицензии, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы не вправе оказывать такие услуги без получения соответствующей лицензии.

Аудиторская деятельность лицензируется также в соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» и соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации в этой области.

Аудиторы, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также аудиторские организации, в том числе созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами, вправе заниматься аудиторской деятельностью в Российской Федерации только при наличии лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Лицензирование аудиторской деятельности предусматривает предоставление соискателям единой лицензии на осуществление аудиторской деятельности на 5 лет (без разделения на различные виды аудита), включающей и право проведения аудита кредитных организаций (при наличии у аудиторской организации соответствующих аттестованных специалистов).

Лицензирующий орган с целью контроля за соблюдением лицензиатами лицензионных требований и условий проводит проверки их деятельности, основанием для чего являются:

- а) план проверок, утвержденный лицензирующим органом;
- б) распоряжение уполномоченного должностного лица лицензирующего органа;
- в) нарушения лицензиатом законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в Российской Федерации;
- г) обращения и жалобы заказчиков аудиторских услуг, правоохранительных органов на допущенные лицензиатом при осуществлении им аудиторской деятельности нарушения законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в Российской Федерации.

При проведении проверки лицензиат обязан предоставлять документы, необходимые для проведения проверки, в том числе аудиторские заключения и рабочую документацию, составление которой предусмотрено федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также другие необходимые при проверке сведения, объяснения и документы. Программа, срок проведения проверки, состав группы проверяющих и ее руководитель определяются уполномоченным должностным лицом лицензирующего органа. Срок проведения проверки, как правило, не должен превышать 45 календарных дней.

Согласно Федеральному закону «О лицензировании отдельных видов деятельности» аудиторская деятельность подлежит лицензированию.

Согласно указанному закону предусмотрены следующие сборы, связанные с лицензированием:

за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии взимается лицензионный сбор в размере 300 руб.;

за предоставление лицензии взимается лицензионный сбор в размере 1000 руб.;

за переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, взимается 100 руб.

Аудиторская деятельность может распространяться на все экономические субъекты, созданные в соответствии с действующим законодательством, независимо от организационно-правовых форм и видов собственности, включая предприятия, их объединения (союзы, ассоциации, концерны, отраслевые, межотраслевые, региональные и другие объединения), организации и учреждения, банки и кредитные учреждения, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные, общественные и другие фонды, а также граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность экономических субъектов подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке по критериям (системе показателей) деятельности, о которых говорилось в п. 1.8.

2.4. Ответственность аудиторов и аудиторских фирм

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» устанавливает следующую ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации об аудите.

Аудиторские организации и их руководители, индивидуальные аудиторы, аудируемые лица и лица, подлежащие обязательному аудиту, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и федеральным законом об аудиторской деятельности.

Рассмотрим эти и другие виды ответственности аудиторов и аудиторских организаций.

Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда. Федеральное правило (стандарт) № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» так определяет ответственность сторон в отношении достоверности отчетности:

в то время как аудитор несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство аудируемого лица. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетнос-

ти не освобождает руководство аудируемого лица от такой ответственности.

Экономические субъекты обязаны в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами, заключать с аудиторскими организациями договоры на проведение обязательного аудита. За незаключение (несвоевременное заключение) таких договоров и создание препятствий к их выполнению они несут ответственность в установленном порядке.

Согласно закону об аудиторской деятельности уклонение организации или индивидуального предпринимателя, подлежащих обязательному аудиту, от его проведения или препятствование его проведению влечет взыскание штрафа с организации и индивидуального предпринимателя в размере от 500 до 1000 минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Взыскание штрафов производится в судебном порядке на основании постановления уполномоченного федерального органа о привлечении к ответственности за правонарушения, предусмотренные законом об аудиторской деятельности.

Проведение аудиторской проверки не освобождает руководство экономического субъекта от ответственности за выполнение присущих ему обязанностей и функций.

Аудиторская организация несет ответственность за формирование и выражение профессионального мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта во всех существенных отношениях.

При формировании и выражении своего мнения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация обязана руководствоваться требованиями нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность в Российской Федерации, и профессиональными этическими принципами аудита.

Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (ст. 15 и 393) предусматривает, что «лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере». В ГК РФ отмечается, что «физические и юридические лица приобретают и осуществляют свои права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых, не противоречащих законодательству, условий договора».

Однако взыскание убытков не происходит автоматически. Организация — клиент аудиторов — должна доказать в суде при-

чинную связь между действиями аудитора и наступившими последствиями.

Наиболее общий источник возникновения ответственности перед клиентом — несостоятельность аудитора выполнить работу с должной тщательностью. Основаниями для привлечения к ответственности являются как нарушения условий договора, так и нарушения, связанные с небрежностью при оказании услуг.

Принципиальным вопросом в этом случае является уровень требуемой тщательности и аккуратности со стороны аудитора. Хотя общеизвестно, что никто не может достичь абсолютного совершенства, но любая значительная ошибка или ошибочное суждение будут создавать презумпцию небрежности в работе, которую аудитор должен будет опровергнуть. Проведение проверки в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами часто служит доказательством невиновности.

Степень тщательности проверки более сложно установить в случае оказания других услуг, так как четко определенных критериев для их оценки не существует.

Аудиторские фирмы в этих случаях прибегают к нескольким способам защиты:

во-первых, доказательство того, что аудитор не имеет обязательств перед клиентом, не указанных в договоре. В связи с этим важно, чтобы в договоре четко были определены характер предоставляемых услуг, их продолжительность и стоимость;

во-вторых, аудитор должен доказать, что проверка проводилась в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами. В этом случае даже при обнаружении ошибок аудитор может не нести за них ответственности;

в-третьих, если судебный процесс возбужден из-за неосмотрительности пострадавшего, вызвавшей убытки, то аудитор имеет большие шансы выиграть процесс, если он уведомлял в письменном виде клиента о необходимости каких-либо изменений в системе учета или предоставлении ему каких-нибудь документов.

В гражданском законодательстве Российской Федерации содержится ряд норм, предусматривающих потенциальную возможность возбуждения клиентами исков в отношении аудиторских фирм, в частности нормы, регулирующие договорные отношения.

Административная ответственность. Основная форма административной ответственности аудиторов и аудиторских фирм — приостановление действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Закон об аудиторской деятельности предусматривает, что осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией или индивидуальным аудитором без получения соответствующей лицензии влечет взыскание штрафа с аудиторской организации или индивидуального аудитора в размере от 100 до 300 МРОТ, установленных федеральным законом.

Лицензирующий орган может приостановить действие лицензии в случае:

выявления лицензирующим органом, государственными надзорными и контрольными органами, иными органами государственной власти в пределах их компетенции нарушений лицензиатом лицензионных требований и условий;

невыполнения лицензиатом требований лицензирующего органа об устранении выявленных нарушений.

Лицензия теряет юридическую силу и считается аннулированной в случае:

неуплаты соискателем лицензии лицензионного сбора в течение трех месяцев после принятия лицензирующим органом решения о выдаче лицензии;

ликвидации юридического лица или прекращения его деятельности — с момента ликвидации или реорганизации юридического лица;

прекращения действия свидетельства о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя — с момента прекращения действия свидетельства;

вынесения решения судом на основании соответствующего заявления лицензирующего органа или органа государственной власти в соответствии с его компетенцией. Одновременно с подачей заявления в суд лицензирующий орган вправе приостановить действие указанной лицензии на период до вступления в силу решения суда.

Основания для подачи заявления в суд:

обнаружение недостоверных или искаженных данных в документах, представленных для получения лицензии;

неоднократное или грубое нарушение лицензиатом лицензионных требований и условий;

незаконность решения о выдаче лицензии.

Решение о приостановлении действия лицензии или о направлении в суд заявления об аннулировании лицензии доводится лицензирующим органом до лицензиата в письменной форме с мотивированным обоснованием не позднее чем через три дня со дня принятия решения.

Решение о приостановлении действия лицензии может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Лицензирующий орган обязан установить лицензиату срок устранения обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии (не свыше шести месяцев). Если лицензиат в установленный срок не устранил указанные обстоятельства, лицензирующий орган обязан подать в суд заявление об аннулировании лицензии. При устранении лицензиатом обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии, лицензирующий орган обязан в месячный срок принять решение о возобновлении ее действия.

Осуществление юридическим или физическим лицом аудиторской деятельности без полученной в установленном порядке лицензии влечет за собой взыскание с указанных лиц на основании решения суда (арбитражного суда) по искам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции:

полученных в результате незаконной деятельности доходов — в пользу введенных ими в заблуждение заказчиков в размерах понесенных этими заказчиками расходов;

штрафа в пределах от 500- до 1000-кратного установленного законом МРОТ — в доход бюджета Российской Федерации.

Уголовная ответственность. Уголовная ответственность распространяется только на физических лиц. В действующем Уголовном кодексе РФ (УК РФ) введена специальная статья 202 «Злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами»:

«1. Использование частным нотариусом или частным аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние причинило существенный вред правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, — наказывается штрафом в размере от пятисот до восьмисот минимальных размеров оплаты труда ... либо арестом на срок от трех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

2. То же деяние, совершенное ... неоднократно, — наказывается штрафом в размере от семисот до одной тысячи минимальных размеров оплаты труда ... либо арестом на срок от четырех до

шести месяцев, либо лишением свободы на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет».

В определенном смысле к деятельности аудиторов может быть отнесена и ст. 199 УК РФ «Уклонение от уплаты налогов с организаций», а также ст. 33 УК РФ «Виды соучастников преступления» (п. 5): «Пособником признается лицо, содействовавшее совершению преступления советами, указаниями, предоставлением информации, средств или орудий совершения преступления, либо устранением препятствий...»

Ответственность, связанная с соблюдением конфиденциальности. В законе об аудиторской деятельности имеется специальная статья «Аудиторская тайна».

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими при осуществлении аудиторской деятельности, и не вправе передавать указанные сведения и документы или их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, в отношении которых осуществлялся аудит и оказывались сопутствующие аудиту услуги, за исключением случаев, предусмотренных настоящим федеральным законом и другими федеральными законами.

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование аудиторской деятельности (далее — уполномоченный федеральный орган), и иные лица, получившие доступ к сведениям, составляющим аудиторскую тайну в соответствии с настоящим федеральным законом и другими федеральными законами, обязаны сохранять конфиденциальность в отношении таких сведений.

В случае разглашения сведений, составляющих аудиторскую тайну, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, уполномоченным федеральным органом, а также иными лицами, получившими доступ к этим сведениям, на основании настоящего федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации аудируемое лицо или лицо, которому оказывались сопутствующие аудиту услуги, а также аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков.

Находящиеся в распоряжении аудиторской организации и индивидуального аудитора документы, содержащие сведения об операциях аудируемых лиц и лиц, с которыми заключен договор оказания сопутствующих аудиту услуг, предоставляются исключительно по решению суда уполномоченным данным решением лицам или органам государственной власти Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации об их деятельности.

Аудиторская проверка аудируемых лиц, в финансовой (бухгалтерской) документации которых содержатся сведения, составляющие государственную тайну, может производиться только аудиторскими организациями, в уставном (складочном) капитале которых отсутствует доля, принадлежащая иностранным физическим и (или) юридическим лицам, и которые имеют доступ к сведениям, составляющим государственную тайну, полученный в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В ГК РФ имеется ст. 139 «Служебная и коммерческая тайна»:

«1. Информация составляет служебную или коммерческую тайну в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются законом и иными правовыми актами.

2. Информация, составляющая служебную или коммерческую тайну, защищается способами, предусмотренными ГК РФ и другими законами.

Лица, незаконными методами получившие информацию, которая составляет служебную или коммерческую тайну, обязаны возместить причиненные убытки...»

Даже в странах с развитой экономикой и правовой системой в судах затруднительно бывает доказать факт нарушения конфиденциальности аудитором.

Ответственность перед третьими лицами. Ситуация относительно ответственности аудитора перед третьей стороной на основании общего права остается неопределенной. В этих случаях защита аудитора строится на основе доказательства качества предоставленных услуг (их соответствия общепринятым стандартам). Но это часто сложно доказать в суде. С другой стороны, можно использовать непричастность третьей стороны к договору, однако это не всегда возможно.

Законодательство Российской Федерации (в частности, статьи ГК РФ, связанные с причинением вреда, ущерба, возмещением убытков) дает основания для возбуждения исков третьими сторонами в отношении аудиторских фирм.

2.5. Страхование профессиональной и гражданской ответственности аудиторов

Закон об аудиторской деятельности предусматривает страхование при проведении обязательного аудита.

При проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора.

Поскольку ответственность аудиторов очень высокая, т.е. высок риск аудиторской проверки, возникает проблема страхования аудиторского риска. В развитых странах аудиторские фирмы тратят до 10% прибыли на страхование аудиторских рисков.

В России также наметилась тенденция к увеличению количества аудиторских фирм, заключающих договоры страхования.

Страхованию риска аудиторскими фирмами препятствует ряд **обстоятельств**: высокие тарифы страхования, неприемлемые условия страхования, отсутствие нормативной базы по аудиту для доказательства в суде факта некачественного оказания аудиторских услуг. Основная особенность страхования профессиональной ответственности — общий для всех профессий объект страхования: имущественные интересы застрахованного физического лица, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, причиненный третьим лицам в результате ошибки или упущения, совершенных при исполнении профессиональных обязанностей.

Необходимо различать страхование профессиональной и гражданской ответственности: гражданская ответственность шире профессиональной ответственности, которая является как бы одним из ее разделов.

Эти как бы несущественные, на первый взгляд, различия носят принципиальный характер. Так, никоим образом не может быть застрахована профессиональная ответственность аудиторской фирмы как юридического лица, потому что юридическое лицо носителем профессии не является. Речь может идти только о страховании гражданской ответственности.

В отличие от страхования имущества или личного страхования, объект страхования профессиональной ответственности носит субъективный характер, т.е. наступление страхового

случая зависит не от внешних факторов — стихии, природных явлений, действий других людей, а от квалификации лица, осуществляющего деятельность в соответствии с определенной профессией.

Как правило, единым при страховании профессиональной ответственности является и определение страхового случая: им признаются вступившие в законную силу решения суда (общегражданского или арбитражного), устанавливающие имущественную ответственность страхователя за причинение материального ущерба клиенту. Кроме того, страховым случаем может быть признано и наличие обоснованной претензии клиента, но при условии бесспорных доказательств причинения последнему вреда страхователем.

2.6. Профессиональные аудиторские объединения

Согласно федеральному закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации могут создаваться аккредитованные профессиональные аудиторские объединения — объединения аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях обеспечения условий аудиторской деятельности своих членов, защиты их интересов, действующие на некоммерческой основе, устанавливающие обязательные для своих членов правила (стандарты) осуществления профессиональной деятельности и профессиональной этики, осуществляющие систематический контроль за их соблюдением, получившие аккредитацию в уполномоченном федеральном органе.

Профессиональное аудиторское объединение, удовлетворяющее указанным требованиям и насчитывающее не менее 1000 аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций, вправе подать в уполномоченный федеральный орган заявление о своей аккредитации.

Для целей настоящего федерального закона под аккредитацией в уполномоченном федеральном органе понимаются официальное признание и регистрация этим органом профессиональных объединений.

Порядок получения аккредитации, отказа в выдаче и отзыва аккредитации, права и обязанности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений определяются уполномоченным федеральным органом с учетом требований настоящего федерального закона и рекомендаций Совета по аудиторской деятельности.

Любая аудиторская организация и любой индивидуальный аудитор могут являться членами, по крайней мере, одного аккредитованного профессионального аудиторского объединения.

Аккредитованные профессиональные аудиторские объединения *имеют право*:

участвовать в аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, проводимой уполномоченным федеральным органом;

в соответствии с квалификационными требованиями уполномоченного федерального органа разрабатывать учебные программы и планы, осуществлять профессиональную подготовку auditors;

самостоятельно или по поручению уполномоченного федерального органа проводить проверки качества работы аудиторских организаций или индивидуальных auditors, являющихся их членами;

по итогам проведенных проверок применять меры воздействия к виновным лицам и обращаться в уполномоченный федеральный орган с мотивированным ходатайством о наложении взыскания на таких лиц;

ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче претендентам квалификационных аттестатов auditors;

ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о приостановлении действия и аннулировании квалификационного аттестата auditors в отношении своих членов;

ходатайствовать перед уполномоченным федеральным органом о выдаче, приостановлении действия и аннулировании лицензии в отношении своих членов;

обращаться в Совет по аудиторской деятельности с предложениями по регулированию аудиторской деятельности;

содействовать развитию профессии auditors и повышению эффективности аудиторской деятельности в Российской Федерации;

защищать профессиональные интересы auditors в органах государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, судах и правоохранительных органах;

разрабатывать и издавать литературу и периодические издания по аудиту и сопутствующим ему услугам;

представлять интересы auditors в международных профессиональных организациях auditors;

осуществлять иные функции, определенные уполномоченным федеральным органом.

При аннулировании лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организации или индивидуального auditors эта аудиторская организация или этот индивидуальный аудитор исключаются из состава всех аккредитованных профес-

сиональных аудиторских объединений, членами которых они состоят, без права повторного вступления как в эти аккредитованные профессиональные аудиторские объединения, так и в другие аккредитованные объединения на срок, установленный уполномоченным федеральным органом, но не более трех лет со дня аннулирования лицензии у данной аудиторской организации или данного индивидуального аудитора.

Отчеты аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

В соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» в России утвержден Порядок представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами. Этот Порядок устанавливает состав, содержание и сроки представления отчетов аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Отчеты составляются по специально утвержденным формам.

Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

В отчет аудиторской организации включаются три группы сведений:

1. Общие сведения:

численный состав организации;

аттестованные аудиторы, работающие в организации;

аттестованные аудиторы, привлекаемые по договорам гражданско-правового характера;

сведения о повышении квалификации аудиторов, работающих в организации;

применение дополнительных аудиторских стандартов;

членство в общественных профессиональных российских и международных аудиторских организациях и объединениях;

2. Экономические показатели деятельности за отчетный период:

данные в отчете должны быть приведены по отдельным видам аудита и аудиторским услугам.

3. Данные об аудиторских проверках организаций, подлежащих обязательной ежегодной аудиторской проверке:

перечень организаций, в которых были проведены аудиторские проверки;

основные виды деятельности для каждой организации;

результаты аудиторских проверок (количество и виды аудиторских заключений).

Для индивидуальных аудиторов также предусмотрено представление отчетов.

ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЯ АУДИТА И АУДИТОРСКИЕ СТАНДАРТЫ

3.1. Цели и основные принципы стандартов аудита

Стандарты аудита регулируют профессиональную деятельность аудиторов и широко признаны во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, а также устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности. Единообразие аудиторской деятельности является необходимым ее условием ввиду многообразия методик, применяемых в аудиторской практике, и сложности их сопоставления.

Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудирования, аудиторскому заключению и самому аудитору. С изменением экономической ситуации аудиторские стандарты подлежат периодическому пересмотру в целях максимального удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

На базе аудиторских стандартов формируются программы для подготовки аудиторов, а также требования для проведения экзаменов на право заниматься аудиторской деятельностью. Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Стандарты устанавливают общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, методологию аудита, а также базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит. Аудитор, допускающий в своей практике отступления от стандарта, должен быть готов объяснить причину этого.

Стандарты, играют важную роль в аудите и аудиторской деятельности, поскольку они:

- обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
- содействуют внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;
- помогают пользователям понимать процесс аудиторской проверки;
- создают общественный имидж профессии;
- устраняют контроль со стороны государства;
- помогают аудитору вести переговоры с клиентом;
- обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

С развитием транснациональных корпораций, интеграции и превращением аудиторских фирм в крупные международные группы появилась необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы в области аудита практически одинаковы во всем мире, поэтому профессиональные организации какой-либо страны, решающие очередную проблему аудита, прежде всего изучают вариант ее решения в других организациях, разрабатывающих аудиторские стандарты.

- В настоящее время выделяют три группы стандартов:
- национальные;
 - международные;
 - внутрифирменные.

3.2. Национальные и международные стандарты аудита

Национальные стандарты аудита существуют в каждой стране, имеющей специфику ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, экономического развития, регулирования экономики и т.д.

В Российской Федерации согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» разработку федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности осуществляет федеральный орган государственного регулирования аудиторской дея-

тельности (ФОГРАД). Утверждает федеральные правила (стандарты) Правительство Российской Федерации.

Федеральные правила (стандарты) базируются на международных стандартах аудита.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности — это, как отмечается в законе об аудиторской деятельности в Российской Федерации, единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на:

на федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности; внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются, как уже отмечалось, Правительством Российской Федерации.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и требования которых не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и правил профессионального аудиторского объединения, членами которых они являются.

Разработкой профессиональных требований к аудиту на международном уровне занимаются несколько организаций, в частности Международная федерация бухгалтеров (IFAC), созданная в 1977 г. В рамках IFAC Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного автономного комитета, издает международные стандарты по аудиту (*International Auditing Guidelines — IAG*), которые преследуют двоякую цель: способствовать развитию профессии аудитора в тех странах, в которых уровень профессионализма аудиторов ниже общемирового, и унифици-

ровать по мере возможности отношение к аудиту в международном масштабе.

Международные стандарты по аудиту действуют при любом проведении независимого аудита и по мере необходимости могут также применяться аудиторами при выполнении ими сопутствующей деятельности. Однако эти стандарты не превалируют над местными установлениями в той или иной стране, регламентирующими аудит и оказание иных сопутствующих услуг в области финансовой информации.

В Австралии, Бразилии, Индии и Голландии международные стандарты используются в качестве базы для разработки собственных стандартов, а в странах, в которых решено не разрабатывать собственные стандарты (Кипр, Малайзия, Нигерия, Фиджи, Шри-Ланка), международные стандарты могут полностью использоваться в качестве национальных.

В наиболее развитых странах, имеющих свои национальные стандарты аудита (Канада, Великобритания, Ирландия, США), международные стандарты просто принимаются к сведению профессиональными организациями.

Помимо общих аудиторских стандартов существуют и специальные стандарты и нормы, регулирующие этапы и сферы аудиторской деятельности, — стандарты и нормы прогнозов и планов, стандарты этики и т.д.

Международный комитет по аудиторской практике от имени Совета Международной федерации бухгалтеров издал стандарты проведения аудита, состоящие из международных стандартов проведения аудита и стандартов по оказанию сопутствующих услуг.

3.3. Внутрифирменные аудиторские стандарты

В законе об аудиторской деятельности в Российской Федерации отмечается, что аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать для своих членов правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и требования которых не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением

планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Внутренние стандарты аудита обеспечивают единый подход к аудиторской проверке в данной аудиторской фирме.

Внутрифирменные стандарты не должны противоречить национальным стандартам (если аудит проводится по национальным стандартам) и международным стандартам (если аудит проводится по международным стандартам).

В крупных аудиторских фирмах имеются специальные департаменты по методологии бухгалтерского учета и аудита, задача которых — разработка внутрифирменных методов предварительной экспертизы состояния дел клиента и заключения договоров, проведения аудиторской проверки в целом и отдельных счетов и операций клиента, подготовки аудиторского заключения и его оформления.

Внутрифирменные стандарты являются индивидуальными, авторскими в каждой аудиторской фирме, их содержание — закрытая информация. Внутрифирменные стандарты — это набор внутрифирменных инструкций и руководств значительного объема, которые постоянно корректируются в целях совершенствования и по причине изменения среды их применения.

Внутрифирменные стандарты, как правило, являются детализацией национальных и международных стандартов аудита, они «доводят» требования общепринятых стандартов до уровня конкретных методик и конкретных указаний конкретным исполнителям, осуществляющим аудиторскую проверку.

Внутрифирменные стандарты содержат методики и требования проведения аудита на всех его этапах и обычно включают в себя следующие элементы.

Определение целей соглашения. Каждая аудиторская проверка должна быть тщательно спланирована — это обеспечивает уверенность в том, что она проведена квалифицированно и профессионально, клиенту предоставлена высококачественная услуга, использование аудиторов было оптимальным и получена коммерческая выгода.

Обзор бизнеса. Проверка начинается со знакомства с клиентом и получения знаний о нем. В фирме постоянно отслеживаются изменения в законодательстве и профессиональных стандартах, а также изменения в бизнесе, которые имеют отношение к клиентам и аудиторской проверке.

Оценка возможного риска. Используя знание клиента и структурированный подход к выявлению риска, определяется риск мошенничества и обычных ошибок и оценивается их значимость.

Оценка системы внутреннего контроля для разработки стратегии аудита. На предварительной стадии проверки оценивается система внутреннего контроля — сначала система контроля за хозяйственной деятельностью, используемая руководством, а затем система бухгалтерского учета и контроля. На этой стадии оценивается лишь информация, необходимая для разработки стратегии проверки.

Определение стратегии аудиторской проверки. Обобщаются частные оценки главных рисков и определяются необходимые аудиторские процедуры.

Оценка эффективности системы контроля. Дается расширенная оценка системы внутреннего контроля для разработки плана проверки и обобщающей оценки системы контроля в конце аудиторской проверки. Клиент ставится в известность о ходе проверки.

План независимых обследований. В плане определяются сущность, применение и продолжительность наиболее эффективных в каждом случае независимых обследований.

Независимые обследования. Независимые обследования проводятся в соответствии с планом. В зависимости от оценки их результатов в план вносятся соответствующие коррективы.

Завершение аудиторской проверки. Составляется обзор финансовой отчетности и делаются заключительные выводы. Наиболее важные моменты обсуждаются с клиентом.

Представление заключения. Заключение составляется в соответствии с выводами аудиторской проверки. Кроме мнения о финансовой отчетности клиенту представляется отчет о результатах проверки. При этом преследуется цель дать обобщающую оценку соответствия системы внутреннего контроля предъявляемым требованиям и рекомендации по повышению эффективности системы учета.

Раздел II.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ АУДИТА

ГЛАВА 4.

ОРГАНИЗАЦИЯ МЕНЕДЖМЕНТА. ВЫБОР КЛИЕНТОВ И АУДИТОРСКИХ ФИРМ

4.1. Организация менеджмента в аудиторской деятельности

Основная задача менеджмента в аудиторской фирме — наиболее эффективное использование профессиональных услуг сотрудников и согласование деятельности подразделений фирмы.

Поскольку каждая аудиторская фирма самостоятельно определяет свою организационную структуру, довольно сложно обобщить опыт разных аудиторских фирм. Тем не менее в структурах управления аудиторскими фирмами можно выделить следующие подразделения, органы управления:

- совет директоров;
- генеральный директор;
- исполнительный директор;
- центр прибыли:

- департамент финансового и управленческого консультирования;
- департамент налогового консультирования;
- департамент банковского аудита;
- департамент страхового аудита;
- департамент аудита внебюджетных фондов, бирж и инвестиционных институтов;

- центр затрат:

- бухгалтерия;
- департамент методологии бухгалтерского учета и аудита;
- отдел кадров;

- департамент развития бизнеса;
- информационный отдел;
- отдел маркетинга;
- хозяйственный отдел;
- секретариат;
- служба безопасности;
- водительская группа;
- обслуживающий персонал.

Работа всех этих подразделений должна быть хорошо скоординирована, чтобы фирма имела возможность максимально эффективно решать задачи, определяемые ее общей стратегией. Четкое определение места каждого подразделения в фирме достигается с помощью должностных инструкций, а также обоснованной структуры фирмы.

Организационная структура управления аудиторской фирмой формируется исходя из теории и практики управления, а также видов услуг, оказываемых аудиторской фирмой.

В крупнейших аудиторских фирмах (как в странах с развитой рыночной экономикой, так и в Российской Федерации) работают следующие специалисты, наделенные соответствующими правами и ответственностью:

- партнер;
- менеджер;
- сеньор (старший аудитор);
- ассистент (линейный персонал).

Каждый экономический субъект обслуживается группой специалистов, в которую включается и группа аудиторского обслуживания; в нее входят:

- ведущий партнер, отвечающий за развитие и уровень взаимоотношений с экономическим субъектом;

- технический партнер, отвечающий за техническое качество аудиторских услуг;

- менеджер, оказывающий помощь техническому партнеру в проведении аудиторской работы, которая требует наличия значительного опыта и принятия обоснованных решений;

- сеньор (старший аудитор), который оказывает помощь техническому партнеру и менеджеру, работает непосредственно с ассистентами (местным персоналом), распределяет и курирует их работу;

- ассистент (линейный персонал), который непосредственно выполняет аудиторскую проверку и помогает старшему аудитору в подготовке отчета.

Департаменты крупных западных аудиторских компаний имеют следующую структуру: партнер — менеджер — старший аудитор — ассистент.

В данной структуре менеджер занимается подготовкой и организацией работы по проекту, выполняемому его департаментом.

Непосредственную работу выполняют старший аудитор, имеющий не менее трех лет производственного опыта в данном направлении, и один или несколько ассистентов с опытом работы не менее одного года, а также стажеры из числа студентов, недавно поступивших на фирму.

Партнер и менеджер подготавливают договоры (большинство договоров — бессрочные), планируют аудиторские процедуры по данному проекту, а также подготавливают отчетную документацию для представления клиенту.

Разногласия, возникающие между членами команды в ходе проведения проверки, разрешаются путем обращения к члену команды более высокого уровня.

Ответственность ведущего партнера. В обязанности ведущего партнера входят:

- координация интеграции услуг фирмы, оказываемых данному клиенту, а также его представительств во всем мире, и специалистов, способных эти услуги оказывать;

- обеспечение высокого качества оказываемых услуг;

- обеспечение возникновения «резонанса» клиента в ответ на критические замечания.

Ведущий партнер несет ответственность за:

- понимание всего диапазона оказываемых услуг, включая потенциальные, оказываемые в соответствии с потребностями клиента;

- разработку и определение совместно с другими партнерами уровня требований, которым должны соответствовать знания, умения и опыт членов команды обслуживания клиента;

- составление плана работ с клиентом, проведение периодических совещаний с техническими партнерами и другими членами команды по вопросам оценки и анализа новой информации;

- обеспечение членами команды передачи информации друг другу;

- оценку степени удовлетворенности клиента уровнем и качеством оказанных ему услуг;

- оказание поддержки при проведении дополнительных работ;

- управление изменением общего уровня цен в соответствии с оценками Международного совета.

При общении с клиентом ведущий партнер исполняет роль директора компании.

Ответственность технического партнера. В обязанности технического партнера входят:

- разработка аудиторской стратегии и доведение ее до членов команды;

- приведение аудита в соответствие с политикой компании и профессиональными требованиями;

- формирование аудиторского мнения.

Технический партнер несет ответственность за:

- сохранение независимости компании от клиента;

- компоновку команды;

- обеспечение конфиденциальности информации;

- решения относительно доступа к аудиторской документации третьей стороны;

- согласование с клиентом сроков проведения аудита;

- проверку и утверждение всех аудиторских планов (по каждому проекту), задокументированных в меморандуме планирования, до начала работ на объекте;

- информирование партнеров о ходе проверки и о результатах проведения соответствующих процедур;

- наблюдение и тренинг менеджера и, по мере необходимости, инструктаж других членов команды;

- проверку рабочей документации аудитора, содержащей критическую оценку по результатам проверки;

- оценку соответствия собранных аудиторских доказательств готовящемуся аудиторскому заключению;

- оценку отсутствия в финансовой отчетности материальных погрешностей;

- оценку представления финансовой отчетности;

- подписание аудиторского отчета;

- проведение соответствующих переговоров с клиентом и подготовку доклада руководству;

- проведение аудиторского дебрифинга с указанием путей совершенствования как индивидуальной, так и коллективной работы в будущем.

Ответственность менеджера. Менеджер несет ответственность за:

- проверку и утверждение плана аудиторских процедур, задокументированных в аудиторской программе перед началом работы на объекте;

- составление списка специалистов для работы по данному про-

екту и поддержание постоянной связи с клиентом на период выполнения работ по данному проекту;

сверку продвижения аудиторских работ с расписанием и бюджетом, а также контроль стоимости работ;

разрешение разногласий, возникающих при расхождении мнений старшего аудитора и команды в целом, и обсуждение их с техническим партнером;

разработку совместно с техническим партнером дополнительных профессиональных услуг, которые могут быть предложены данному клиенту;

наблюдение за работой старшего аудитора и, по мере необходимости, проведение тренинга и инструктажа линейного персонала и старшего аудитора;

наблюдение за подготовкой доклада руководству;

проверку рабочей документации аудитора.

Ответственность старшего аудитора. Старший аудитор помогает техническому партнеру и менеджеру. Он обычно работает вместе с линейным персоналом непосредственно на объекте и распределяет аудиторскую работу между персоналом в течение работы над данным проектом. Кроме того, старший аудитор отвечает за:

подготовку бюджетов и сверку фактически отработанного времени с бюджетом;

идентификацию бухгалтерских и аудиторских данных для обсуждения их с менеджером;

составление ответов для руководства;

составление совместно с менеджером перечня профессиональных услуг, которые могут быть оказаны данному клиенту;

обеспечение наблюдения, проведения совещаний и инструктажа на рабочем месте с линейным персоналом, оказание линейному персоналу помощи в понимании целей и соответствия рабочих процедур конкретному виду документации;

проверку рабочих документов, подготовленных линейным персоналом, последующее выделение для обзора вопросов и оценок пригодности и соответствия полученных аудиторских доказательств;

подготовку предложений по совершенствованию аудиторских услуг.

Ответственность линейного персонала. Аудиторский персонал выполняет аудиторскую проверку и помогает старшему аудитору в подготовке отчета. Линейный аудиторский персонал несет ответственность за:

понимание и осуществление аудиторских процедур, подписанных ими;

подготовку соответствующих рабочих документов;
информирование старшего аудитора об аудиторских или бухгалтерских несоответствиях или проблемах, связанных с вычислениями;

подготовку предложений по улучшению качества аудиторских услуг компании;

информирование старшего аудитора обо всех аспектах профессиональных услуг, которые могут быть полезны клиенту.

В Российской Федерации профессиональные сотрудники аудиторской организации в зависимости от функций, выполняемых ими в ходе аудита, могут быть разделены на следующие категории (в соответствии с *Правилом (стандартом) аудита «Внутрифирменный контроль качества аудита»*):

- руководители аудиторской организации;
- руководители аудиторских проверок;
- старшие аудиторы (руководители звеньев или групп);
- рядовые участники аудиторских проверок.

Руководитель аудиторской организации выполняет следующие функции:

ведет переговоры с руководством экономического субъекта;
назначает руководителя аудиторской проверки и комплекзует бригаду специалистов для проведения аудита экономического субъекта;

выражает мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности проверенного экономического субъекта, отраженное в аудиторском заключении.

Руководитель аудиторской организации должен быть осведомлен о всех существенных причинах, обусловивших содержание выданного этой организацией аудиторского заключения.

Руководитель аудиторской организации — это, как правило, лицо, аттестованное на право осуществления аудиторской деятельности по одной из аудиторских специализаций.

Руководителем аудиторской проверки назначается сотрудник аудиторской организации, которому поручено проводить проверку и руководить персоналом, занятым в аудиторской проверке конкретного экономического субъекта. Руководитель аудиторской проверки подотчетен руководителю аудиторской организации.

Руководитель аудиторской проверки несет ответственность за: организацию и текущий контроль работы с конкретным экономическим субъектом;

процедуру планирования работы (утверждает общий план и программу аудита);

соответствие проводимого аудита и подготовленной по его результатам рабочей документации правилам (стандартам) аудиторской деятельности и внутрифирменным требованиям;

доведение до сведения руководителя аудиторской организации основных результатов аудита, которые могут повлиять на содержание и выводы аудиторского заключения.

Руководителем аудиторской проверки может быть только лицо, аттестованное на право осуществления аудиторской деятельности по аудиторской специализации, соответствующей требованиям данного аудиторского задания.

Старший аудитор — это сотрудник аудиторской организации, которому поручено или может быть поручено в ходе данной аудиторской проверки руководить рядовыми участниками этой проверки. Старший аудитор подотчетен руководителю аудиторской проверки и по отношению к нему является исполнителем.

Старший аудитор несет ответственность за:

подготовку, непосредственное осуществление и документальное оформление результатов аудиторских процедур;

организацию и контроль работы подотчетных ему рядовых участников проверки.

Старшим аудитором может быть, как правило, лицо, аттестованное на право осуществления аудиторской деятельности по одной из аудиторских специализаций.

Рядовой участник аудиторской проверки — это сотрудник, подотчетный старшему аудитору или непосредственно руководителю проверки и по отношению к данным лицам являющийся исполнителем. К рядовым сотрудникам могут быть отнесены аудиторы, младшие аудиторы, ассистенты, стажеры и прочие специалисты, не являющиеся техническим персоналом, которым может быть доверена работа лишь под руководством старшего аудитора. Рядовые сотрудники аудита несут ответственность за выполнение обязанностей, порученных им в ходе осуществления аудита.

Аудиторские организации вправе установить другую структуру управления при условии, что такая структура будет обеспечивать надлежащее распределение ответственности сотрудников за качество аудита и достоверность его результатов.

Аудиторские организации, относящиеся к субъектам малого предпринимательства, могут иметь упрощенную двухуровневую систему управления: руководитель аудиторской организации, как правило, являющийся и руководителем проверки, и подчиненные ему рядовые участники проверки.

Аудиторы, работающие самостоятельно в качестве индивидуального предпринимателя, несут ответственность за качество выполняемого аудита в соответствии с действующим законодательством. Если аудиторы в своей работе прибегают к услугам помощников, они обязаны использовать организационную структуру, предназначенную для аудиторских организаций, являющихся субъектами малого предпринимательства.

4.2. Отбор клиентов аудиторскими фирмами

Чтобы снизить риск неудачи аудиторской проверки, аудиторы и аудиторские фирмы должны иметь надежные критерии оценки потенциальных клиентов.

Неудачный, непродуманный выбор клиента может привести к значительным финансовым и моральным издержкам, нанести ущерб имиджу фирмы и аудитора. Особенно важно иметь продуманную систему отбора клиентов аудиторскими фирмами в период становления рынка в Российской Федерации, когда значительное количество коммерческих структур нарушает действующие правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Основными процедурами отбора клиентов аудиторскими фирмами являются следующие:

- 1) оценка характера отрасли;
- 2) оценка цели аудиторской проверки у данного клиента и возможного использования его результатов;
- 3) выяснение особенностей руководителей;
- 4) предварительная оценка потенциальной трудоемкости и сложности аудита, а также аудиторского риска;
- 5) оценка причины смены или смен аудиторов;
- 6) знакомство с оговорками прежних аудиторских заключений о результатах аудита;
- 7) выяснение характера и проблем взаимоотношений с налоговыми органами, банками, партнерами, акционерами и другими потребителями информации, финансовой отчетности потенциального клиента;
- 8) получение рекомендаций (например, от различных организаций, профессионалов и т.д.);
- 9) аналитическая проверка отчетности;
- 10) предварительное знакомство с состоянием бухгалтерского учета и отчетности, а также с текущими и предстоящими проблемами потенциального клиента;

11) оценка собственной способности аудиторской фирмы или аудитора к выполнению работы с точки зрения наличия соответствующего персонала, знания отрасли клиента и т.д.

Если результаты перечисленных или других процедур обнаруживают высокий риск аудита или задача оказывается слишком сложной и трудоемкой для аудитора, клиенту отказывается в обслуживании.

В аудиторской фирме должны регистрироваться все факты обращения клиентов.

4.3. Выбор аудиторских фирм экономическими субъектами

В настоящее время в Российской Федерации действует большое количество аудиторских фирм, и перед экономическими субъектами стоит проблема выбора. Самый простой способ выбрать аудиторскую фирму — довериться рекламе. Однако это и самый ненадежный способ, поскольку нет уверенности в качестве и надежности работы рекламируемой фирмы.

Часто экономические субъекты используют рекомендации деловых друзей, партнеров, знакомых или черпают информацию из специальной литературы, посещений семинаров, выставок и пр.

Основными критериями отбора аудиторских фирм являются:

- численность персонала и его опыт;
- оборот фирмы;
- наиболее крупные клиенты фирмы;
- уровень цен на услуги;
- возможные предоставляемые льготы;
- степень ответственности за качество аудита;
- наличие филиалов в регионах;
- продолжительность работы на рынке;
- наличие соответствующей лицензии;
- ассортимент предоставляемых услуг.

Численность персонала и оборот аудиторской фирмы можно установить, используя регулярно публикуемые в прессе рейтинги аудиторских фирм.

Поскольку в условиях рынка *цена на услуги* различна в разных фирмах, экономические субъекты имеют возможность выбора аудиторских фирм и по этому параметру.

Некоторые аудиторские фирмы предоставляют своим постоянным клиентам определенные *льготы* относительно цены, времени оказания услуги, предоставления конкретных аудиторов,

а в своих рекламных буклетах (или используя другие формы оповещения) перечисляют наиболее известных своих клиентов для дополнительного подтверждения своего статуса, солидности и значимости на рынке аудиторских услуг. Эти факторы также следует учитывать при выборе аудиторов.

Важный критерий выбора аудиторской фирмы — *степень ответственности за качество своей работы*, которую аудиторская фирма готова нести в соответствии с договором на проведение аудита (диапазон ответственности, которую согласна взять на себя аудиторская фирма по договору на аудит, очень широк).

Наличие филиалов в регионах может быть лишь вспомогательным критерием в тех случаях, когда это важно для экономического субъекта.

Продолжительность работы на рынке аудиторских услуг — критерий, свидетельствующий об имеющемся опыте.

Конечно, экономическому субъекту следует убедиться в том, что аудиторская фирма имеет непросроченную *лицензию* на соответствующий вид услуг.

Чем шире *ассортимент услуг*, которые предоставляет аудиторская фирма, тем это удобнее экономическому субъекту, так как при необходимости в одной и той же фирме он может получить исчерпывающую информацию, необходимую для решения той или иной проблемы.

ГЛАВА 5. НАЧАЛЬНАЯ СТАДИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

5.1. Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита*

Письму-обязательству должно предшествовать официальное обращение экономического субъекта, содержащее просьбу об оказании аудита и (или) сопутствующих ему услуг.

Письмо-обязательство направляется исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. Экономический субъект должен письменно подтвердить согласие с условиями аудита, предложенными аудиторской организацией. Если подтверждение получено, условия письма-обязательства остаются в силе в течение действия соглашения о проведении аудиторской проверки.

Если цель и масштаб аудита определены между сторонами в долгосрочном договоре, то письмо-обязательство может не составляться либо его содержание должно представлять дополнительную информацию для экономического субъекта.

Письмо-обязательство аудиторской организации, направленное экономическому субъекту, документально подтверждает согласие на проведение аудита или принятие предложения о назначении ее официальным аудитором этого экономического субъекта.

Форма и содержание письма-обязательства аудиторской организации определяются необходимостью включения в него ряда обязательных указаний и дополнительных сведений в соответ-

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита».

ствии с особенностями предстоящей аудиторской проверки и пожеланиями экономического субъекта об оказании дополнительных услуг, сопутствующих аудиту.

Письмо-обязательство должно содержать обязательные указания:
по условиям аудиторской проверки;
по обязательствам аудиторской организации;
по обязательствам экономического субъекта.

По условиям аудиторской проверки письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания:

об объекте и цели аудиторской проверки, в частности о порядке аудита филиалов и подразделений экономического субъекта в случае их наличия;

должно ли аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности клиента включать заключение о достоверности бухгалтерской отчетности филиалов, подразделений и дочерних компаний;

о законодательных актах и нормативных документах, на основании которых проводится аудит;

о дополнительных вопросах, решаемых в ходе аудита.

По обязательствам аудиторской организации письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания:

о форме отчетности аудиторской организации по результатам проведенной работы;

об ответственности аудиторской организации за оказываемые услуги;

о соблюдении аудиторской организацией коммерческой тайны;

о наличии риска необнаружения существенных неточностей или ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в связи с выборочным характером применяемых аудиторских процедур и несовершенством системы внутреннего контроля экономического субъекта.

По обязательствам экономического субъекта письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания:

об ответственности экономического субъекта и его исполнительного органа за полноту и достоверность представленной документации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;

об обеспечении свободного доступа к первичным документам и бухгалтерским регистрам, компьютерной базе данных и любой другой документации и информации, необходимой для проведения аудиторской проверки;

о направлении экономическим субъектом по указанию аудиторской организации писем в адрес его дебиторов и кредиторов о

подтверждении (неподтверждении) ими соответствующей задолженности;

о неоказании давления на аудиторскую организацию в любой форме с целью изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская организация по своему усмотрению или в соответствии с пожеланиями экономического субъекта может также дополнительно включать в текст письма-обязательства:

общие сведения об оказываемых аудиторской организацией услугах, квалификации персонала, наиболее крупных клиентах, членстве в российских и международных аудиторских организациях и союзах;

примерный календарный план проведения аудита и состав направляемой группы аудиторов;

общую характеристику применяемых методов проведения проверки;

условия оплаты аудита;

предложение об использовании услуг других аудиторов (резидентов и нерезидентов), независимых экспертов в тех аспектах деятельности проверяемой организации, которые аудиторская организация и экономический субъект сочтут необходимыми;

согласие экономического субъекта на использование результатов предшествующей аудиторской организации;

описание важнейших ограничений ответственности аудиторской организации;

рекомендации по использованию аудиторского заключения по назначению;

предложение о дальнейшем развитии договорных отношений между аудиторской организацией и экономическим субъектом.

5.2. Понимание деятельности экономического субъекта*

До начала проведения аудита или оказания сопутствующих услуг аудиторская организация должна в достаточной мере ознакомиться с деятельностью экономического субъекта. При проведении аудита бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна понимать деятельность проверяемого

Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации
«Понимание деятельности экономического субъекта».

экономического субъекта в достаточной степени, чтобы идентифицировать и правильно оценивать события, операции, используемые методы учета, которые могут оказывать существенное влияние на достоверность бухгалтерской отчетности, на ход проведения проверки или на выводы, содержащиеся в аудиторском заключении.

Факторы, определяющие необходимость понимания деятельности экономического субъекта:

экономическая политика экономического субъекта в отчетный период (периоды), ее стратегия и тактика;

проводимая экономическим субъектом учетная политика и ее соответствие направлениям финансовой политики;

идентификация хозяйственных операций, осуществляемых экономическим субъектом;

возможность качественного проведения аудита;

правильность применения нормативно-правовых актов, регулирующих операции, проводимые экономическим субъектом;

обоснованность выводов о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Областями деятельности экономического субъекта, понимание которых существенно для аудиторской организации на всех стадиях проведения аудита, являются:

основная деятельность;

инвестиционная деятельность;

прочие операции, в том числе внереализационные.

Приобретение знаний о деятельности экономического субъекта представляет собой непрерывный процесс сбора и обработки информации на всех стадиях проведения аудита; информация, получаемая на последующих стадиях, дополняет и уточняет данные, полученные на предыдущих стадиях.

Понимание деятельности экономического субъекта, необходимое для работы, подразумевает понимание экономической ситуации в стране и в отрасли, в которой действует экономический субъект, а также более подробное знание его деятельности, необходимое для управления экономическим субъектом.

Факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта, можно разделить на внешние (общеэкономические и отраслевые) и внутренние, определяющие деятельность экономического субъекта.

Понимание деятельности экономического субъекта зависит от квалификации аудитора и должно быть по возможности достаточным для качественного проведения проверки.

До начала проверки аудиторская организация обязана в целом учитывать влияние на деятельность проверяемого субъекта внешних факторов, тогда как детальный анализ внутренних факторов возможен в процессе проведения аудита; кроме того, аудиторская организация должна иметь первоначальные знания об особенностях отрасли, правах собственности, управлении и операциях экономического субъекта, подлежащего аудиту. Полученные знания она должна использовать при планировании аудита. Руководитель и члены аудиторской группы на всех стадиях аудита обязаны пополнять информацию, необходимую для углубления знаний о деятельности экономического субъекта.

При повторных аудиторских проверках экономического субъекта аудиторская организация может откорректировать и переоценить информацию, собранную ранее. Аудиторская организация должна также выявлять существенные изменения, произошедшие со времени проведения последней аудиторской проверки, в тех явлениях и процессах, которые отражаются этой информацией.

Руководители проверяемого экономического субъекта обязаны своевременно предоставлять информацию, необходимую для понимания деятельности этого экономического субъекта, что должно быть предусмотрено в общем плане аудита; при этом следует указать на возможность получения необходимой дополнительной информации.

Основными методами получения знаний о деятельности экономического субъекта являются:

изучение общеэкономических условий деятельности проверяемого экономического субъекта (например, национальная экономическая политика, система налогообложения и таможенного контроля, установление лимитов и квот);

анализ региональных особенностей, влияющих на деятельность экономического субъекта (например, географическое положение, экономические и налоговые условия региона);

учет отраслевых особенностей сферы деятельности экономического субъекта;

знакомство с организацией и технологией производства;

сбор информации о персонале экономического субъекта, ассортименте выпускаемой продукции, применяемых методах ведения бухгалтерского учета (форма, учетная политика, степень автоматизации);

сбор информации о структуре собственного капитала, анализ размещения и котировок акций;

сбор информации об организационной и производственной структурах, проводимой маркетинговой политике, основных поставщиках и покупателях;

анализ деятельности экономического субъекта на рынке ценных бумаг (например, выдача векселей, операции с финансовыми векселями, покупка и продажа акций);

учет наличия и взаимоотношений с филиалами и дочерними (зависимыми) обществами и методов консолидации финансовой отчетности, порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации;

сбор информации о юридических и финансовых обязательствах экономического субъекта (имеет важное значение на этапе планирования при определении уровня существенности и расчета внутрихозяйственного риска);

знакомство с организацией системы внутреннего контроля.

При выявлении аспектов деятельности экономического субъекта, которые требуют специальных знаний, аудитор может пригласить эксперта.

Для получения более глубоких знаний о деятельности экономического субъекта аудитор может использовать следующие источники:

официальные публикации в юридических изданиях, профессиональных, отраслевых и региональных журналах и монографиях;

статистические данные, официальные отчеты экономических субъектов, банковские отчеты;

нормативные и законодательные акты, регламентирующие деятельность проверяемого экономического субъекта;

результаты посещения специальных семинаров, конференций, других аналогичных мероприятий;

разъяснения и подтверждения, полученные от персонала проверяемого экономического субъекта, беседы с внутренним аудитором и другими компетентными лицами;

запросы третьим лицам;

консультации с аудитором, который проводил аудит в предыдущие периоды;

учредительные документы, протоколы собраний совета директоров и акционеров, контракты и договоры, бухгалтерская отчетность прошлых периодов, планы и бюджеты, положение о бухгалтерии, учетной политике, документообороте; рабочий план счетов и проводок; схема организационной и производственной структур;

осмотр цехов, складов и служб проверяемого экономического субъекта, а также опрос персонала, непосредственно не связанного со сферой учета;

результаты проведения аналитических процедур;

выполнение необычных хозяйственных операций, порядок оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством;

идентификация филиалов и структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс; хозяйственных операций, методов учета и налогообложения в них;

результаты работы с привлеченными специалистами-экспертами;

знакомство с реестром акционеров;

использование знаний, накопленных за время предыдущей работы аудитора;

материалы налоговых проверок и судебных процессов.

Перед проведением аудиторской проверки и в ходе ее все произведенные процедуры и полученная информация отражаются в рабочих документах аудитора.

Знание сущности деятельности экономического субъекта должно быть использовано аудиторской организацией на всех стадиях проведения аудита.

Аудиторская организация может документировать и систематизировать знания о деятельности экономического субъекта в виде постоянных файлов, в том числе в автоматизированном виде. В состав постоянного файла могут входить:

история развития экономического субъекта;

перечень осуществляемых видов деятельности;

положения учетной политики и ее последовательные изменения;

другая информация, имеющая значение не только для последнего аудита проверяемого в настоящий момент экономического субъекта, но и для будущих аудиторских проверок.

Аудиторская организация должна периодически пополнять и обновлять постоянный файл на основе итогов аудиторских проверок данного экономического субъекта.

5.3. Договор в аудиторской деятельности

В аудиторской деятельности используются различные виды договоров: на проведение аудита, на абонентское обслуживание, на консультационно-информационное обслуживание и т.д.

Договор на проведение аудиторской проверки — это официальный документ, регламентирующий взаимоотношения между аудиторской организацией и экономическим субъектом. Как и другие договоры предпринимательской деятельности, договор на проведение аудита юридически отражает и фиксирует согласованные интересы сторон-участниц (в данном случае заказчика — клиента и исполнителя — аудитора). Однако договор на проведение аудита существенно отличается от других договоров.

Перед подписанием договора аудитору необходимо не только уяснить желание клиента, но и по возможности постараться помочь ему правильно сформулировать свой заказ. Качество проведения аудиторской проверки, бесконфликтность взаимоотношений аудитора с клиентом во многом зависят от качества заключенного договора на проведение аудита.

В договоре необходимо учитывать некоторые особенности аудита Российской Федерации. Это обусловлено тем, что аудиторская деятельность специфична и руководство экономического субъекта зачастую не в полной мере понимает суть и содержание аудита.

После предварительного ознакомления с деятельностью экономического субъекта и принятия решения о возможности оказания ему аудиторских услуг начинается подготовка договора: определение трудоемкости, стоимости и сроков проведения аудита, потребности в привлечении консультантов и экспертов.

Договор на оказание аудиторских услуг может носить разовый характер.

В случае повторного соглашения об оказании аудиторских услуг условия договора могут пересматриваться и должны оформляться в письменном виде.

Договор может быть заключен на длительный срок. Предметом такого договора могут быть одновременно аудиторские услуги и сопутствующие аудиторские услуги, не запрещенные законодательством в области аудита.

Если договор не сопровождается письмом-обязательством, то в тексте договора должны быть подробно описаны условия будущего сотрудничества, права и обязанности сторон.

Договор оформляется в соответствии с требованиями ГК РФ.

Текст договора должен в обязательном порядке содержать следующие пункты:

- предмет договора на оказание аудиторских услуг;
- условия оказания аудиторских услуг;
- права и обязанности аудиторской организации;
- права и обязанности экономического субъекта;

ответственность сторон и порядок разрешения споров;
стоимость аудиторских услуг и порядок оплаты.

Наряду с этим текст договора может содержать и другие важные для сторон пункты.

В пункте «Условия оказания аудиторских услуг» должны быть указаны:

цель оказания услуг и объект (в частности, при проведении аудита — порядок аудита филиалов и подразделений экономического субъекта, а также его дочерних компаний в случае их наличия);

сроки и этапы оказания аудиторских услуг;

ссылки на законодательные акты и нормативные документы, на основании которых оказаны аудиторские услуги.

Пункт «Права и обязанности аудиторской организации» предусматривает:

неукоснительное соблюдение при оказании аудиторских услуг требований законодательства Российской Федерации;

самостоятельное определение форм и методов аудиторской проверки исходя из требований нормативных актов Российской Федерации;

проверку любой документации экономического субъекта, необходимой для проведения аудита, а также получение разъяснений и дополнительных сведений по возникшим в ходе проверки вопросам;

получение по письменному запросу необходимой для осуществления аудиторской проверки информации от третьих лиц, в том числе государственных органов;

отказ от проведения аудиторской проверки в случае непредставления проверяемым экономическим субъектом необходимой документации;

доступ в систему компьютерной обработки данных;

обращение к консультанту или эксперту в случае выявления такой необходимости;

распоряжение своей рабочей документацией;

необходимость привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора;

квалифицированное проведение аудиторской проверки и соблюдение конфиденциальности и коммерческой тайны;

обеспечение сохранности документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, и неразглашение их содер-

жания без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Пункт *«Права и обязанности экономического субъекта»* предусматривает:

получение информации о требованиях законодательства, касающегося проведения аудита, в том числе являющихся основаниями для замечаний, сделанных аудитором;

создание аудитору (аудиторской фирме) условий для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, предоставление всей необходимой документации, доступ в систему компьютерной обработки информации, а также дача по запросу аудитора разъяснений и объяснений в устной и письменной форме;

оперативное устранение выявленных аудиторской проверкой нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

отсутствие действий с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;

отсутствие давления на аудиторскую организацию в любой форме с целью изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Пункт *«Ответственность сторон и порядок разрешения споров»* предусматривает:

полноту и достоверность представленной для аудита документации, функционирование системы внутреннего контроля;

качество оказания аудиторских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

ответственность за частичное или полное неисполнение обязательств;

возможность и необходимость разрешения возникших споров путем переговоров либо в судебном порядке.

В текст договора на оказание аудиторских услуг в соответствии с пожеланиями сторон по договору могут быть включены:

общие сведения об оказываемых аудиторской организацией услугах, квалификации персонала;

примерный календарный план проведения аудита и состав направляемой группы аудиторов;

общая характеристика применяемых методов проведения проверки¹;

предложения об использовании услуг других аудиторов (аудиторских фирм), независимых экспертов в тех аспектах

деятельности проверяемой организации, которые аудиторская организация и экономический субъект сочтут необходимыми;

уровень существенности возможных ошибок, устанавливаемый при проведении аудита;

согласие экономического субъекта на использование результатов, полученных предшествующей аудиторской организацией;

описание важнейших ограничений ответственности аудиторской организации;

рекомендации по использованию аудиторского заключения по назначению;

предложения о дальнейшем развитии договорных отношений между аудиторской организацией и экономическим субъектом;

финансовые санкции за просрочку оплаты аудиторских услуг;

условия оплаты дополнительных расходов, возникших в ходе проверки.

При составлении договора, предусматривающего оказание сопутствующих аудиту услуг, целесообразно предусмотреть раздел, уточняющий содержание аудиторского задания.

Изменения или дополнительные соглашения прилагаются к договору и являются его неотъемлемой частью.

Исходя из практики работы аудиторских фирм, в тексте договора на оказание аудиторских услуг целесообразно предусмотреть:

возможность аудитора отказаться от выдачи положительного аудиторского заключения;

пункт о сроках предоставления клиентом документов, необходимых для проведения проверки;

предоплату заказчика аудиторской фирме (хотя с точки зрения мирового бизнеса это неэтично) — предоплата обеспечивает финансовую независимость аудитора в процессе аудита, устраняет возможность «давления» в процессе проверки со стороны клиента путем угрозы не выплатить вознаграждение за аудит. Обычно предоплата, которую требуют аудиторские фирмы, составляет от 50 до 100%;

пункт, обязывающий заказчика оказывать помощь аудитору в ходе проверки (выделение работников для оказания помощи при проведении инвентаризации, предоставление транспорта и гостиницы аудитору в случае необходимости его выезда в командировки и т.д.);

пункт о предоставлении клиенту дополнительных конкретных услуг;

пункт о том, что в случае отказа заказчика от договора в одностороннем порядке он обязуется оплатить фактически проделанную работу исполнителя.

Можно также указать сумму значимой ошибки в отчетности (существенность), значимость неточностей, которые необходимо исправить, перечень сведений, составляющих коммерческую тайну клиента, порядок зачета времени, потраченного на аудит, размер ответственности аудиторской фирмы.

5.4. Оценка стоимости аудиторских услуг

Важным моментом при заключении договора на аудиторскую проверку является оценка стоимости аудиторских услуг. Необходимо стремиться к тому, чтобы не занижить и не завысить стоимость услуг, так как и то и другое зачастую оказывает негативное воздействие на экономического субъекта, особенно если он впервые обращается в данную аудиторскую фирму.

В Российской Федерации постепенно складывается рынок аудиторских услуг, под воздействием которого и регулируются ставки этих услуг.

Все имеющиеся в настоящее время в России формы и виды оценки стоимости аудиторских услуг можно условно разделить на следующие группы:

- аккордная оплата;
- повременная оплата;
- сдельная оплата;
- комбинированная оплата.

При *аккордной оплате* сумма оплаты заранее определяется и фиксируется в договоре на проведение аудиторской проверки до ее начала. Некоторые аудиторские фирмы определяют ее произвольно, в зависимости от финансовых возможностей клиента, или, например, в размере годовой зарплаты главного бухгалтера клиента. Но многие отечественные фирмы при оценке стоимости работ поступают следующим образом: за определенную плату к клиенту перед заключением договора направляется аудитор, который знакомится с особенностями деятельности клиента, оценивает ориентировочный аудиторский риск и примерную трудоемкость работы. После этого аудиторская фирма определяет общую стоимость работ и заключает договор с клиентом.

К недостаткам этой формы оплаты относится невозможность обоснованно оценить реальную трудоемкость работы и предусмотреть непредвиденные обстоятельства. Если эти «непредви-

денные обстоятельства» в ходе аудиторской проверки резко увеличивают ее трудоемкость, то это неблагоприятно отражается на финансовых результатах проверки для аудиторской фирмы; если же трудоемкость не увеличивается, аудиторская фирма даже выигрывает в финансовом отношении.

Повременная оплата наиболее широко распространена на рынке аудиторских услуг во всех странах. Появление непредвиденных обстоятельств лишь увеличивает трудоемкость и, соответственно, стоимость работ.

Повременная оплата базируется на оценке стоимости одного часа (дня) работы аудитора. Стоимость одного часа (дня) работы аудитора зависит и от его квалификации.

Сдельная оплата применяется, как правило, при восстановлении бухгалтерского учета. Расчет производится исходя из определения стоимости одной операции, выполняемой аудитором, или стоимости одного показателя в отчетности.

При оплате по результатам аудитор отказывается от заранее определенной суммы за предоставленную услугу и определяет оплату в виде доли от сэкономленных для клиента финансовых ресурсов. Обычно устанавливается определенный процент от экономии.

Комбинированная оплата — это различные комбинации из перечисленных форм и видов оплаты. Например, в договоре определяется общая стоимость услуги (аккорд) плюс определенный процент от экономии или резерв на непредвиденные обстоятельства и т.п.

ГЛАВА 6. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

6. 1. Определение стратегии аудиторской проверки

Аудиторская проверка, как правило, всегда ограничена определенным сроком (в среднем — две недели); из-за этих ограничений на крупном и даже среднем по мощности предприятии провести сплошную аудиторскую проверку не всегда удастся. Поэтому аудитору следует определить стратегию проверки с учетом индивидуальных особенностей каждого экономического субъекта, которая предусматривает:

рассмотрение собранной информации о деятельности клиента; предварительную оценку риска и эффективности внутреннего контроля;

определение глубины, сущности и продолжительности проверок отдельных групп операций.

Стратегия аудиторской проверки основана на выборе наиболее рациональных путей достижения целей этой проверки и зависит от опыта и квалификации аудитора, длительности сотрудничества аудиторской фирмы и клиента, т.е. от степени знания особенностей клиента, характера задач, решаемых в аудите, и других факторов (общая схема проведения аудиторской проверки представлена на рис. 6.1).

Стратегия аудиторской проверки должна иметь вид плана, составляемого аудитором в письменной форме, цель которого:

- 1) предварительно определить объем и тип необходимых тестов;
- 2) оценить издержки по их проведению;
- 3) достичь взаимопонимания с клиентом по всем основным вопросам до начала проверки;
- 4) иметь доказательства обоснованности выполнения аудита и его качества у данного клиента.



Рис. 6.1. Общая схема проведения аудиторской проверки

Планированию предшествуют следующие этапы:
 предплановая подготовка;
 получение информации о бизнесе клиента (специфике деятельности, структуре и связях, политике, юридических обстоятельствах и др.);

оценка существенности;
оценка аудиторского риска;
изучение системы внутреннего контроля и оценка риска ее неэффективности.

Многие аудиторские фирмы разрабатывают свои внутренние стандарты плана проверки, приспособленные к отраслевой специфике клиентов.

Обычно планирование включает в себя:
разработку графиков проведения аудита;
определение сроков и доходов и обсуждение их с клиентом;
проведение инструктажа членов команды аудиторов;
организацию взаимодействия с подразделениями внутри фирмы;
обсуждение стратегии аудита с клиентом.

6.2. Планирование аудита*

Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, включает в себя разработку аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также разработку аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

Аудиторская организация и индивидуальный аудитор обязаны планировать свою работу так, чтобы проверка была проведена эффективно.

Планирование аудита предполагает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур.

Аудиторская организация должна согласовать с руководством экономического объекта основные организационные вопросы, связанные с проведением аудита.

Планирование аудитором своей работы способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено необходимое внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно. Планирование позволяет эффективно распределять

См. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита».

работу между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке, а также координировать такую работу.

Затраты времени на планирование работы зависят от масштабов деятельности аудируемого лица, сложности аудита, опыта работы аудитора с данным лицом, а также знания особенностей его деятельности.

Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, помогает аудитору выявить события, операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с работниками, а также с членами совета директоров и членами ревизионной комиссии аудируемого лица для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала аудируемого лица. При этом аудитор несет ответственность за правильную и полную разработку общего плана и программы аудита.

Аудитор должен ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта и иметь информацию о:

- внешних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта, отражающих экономическую ситуацию в стране (регионе) в целом и ее отраслевые особенности;

- внутренних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта, связанных с его индивидуальными особенностями.

Кроме того, аудитор должен ознакомиться с:

- организационно-управленческой структурой экономического субъекта;

- видами производственной деятельности и номенклатурой выпускаемой продукции;

- структурой капитала и курсом акций (в случае, если акции экономического субъекта подлежат котировке);

- технологическими особенностями производства продукции;

- уровнем рентабельности;

- основными покупателями и поставщиками экономического субъекта;

- порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации;

- существованием дочерних и зависимых организаций;

организованной экономическим субъектом системой внутреннего контроля;

принципами формирования оплаты труда персонала.

Источниками информации об организации деятельности субъекта для аудитора могут быть устав экономического субъекта; документы о регистрации экономического субъекта; протоколы заседаний совета директоров, собраний акционеров либо других аналогичных органов управления экономического субъекта; документы, регламентирующие учетную политику экономического субъекта и внесение изменений в нее; бухгалтерская отчетность; статистическая отчетность; документы планирования деятельности экономического субъекта (планы, сметы, проекты); контракты, договоры, соглашения экономического субъекта; внутренние отчеты аудиторов-консультантов; внутрифирменные инструкции; материалы налоговых проверок; материалы судебных и арбитражных исков; документы, регламентирующие производственную и организационную структуру экономического субъекта, список его филиалов и дочерних компаний; сведения, полученные из бесед с руководством и исполнительным персоналом экономического субъекта; информация, полученная при осмотре экономического субъекта, его основных участков, складов.

Аудиторская организация должна оценить возможность проведения аудита. В случае если аудиторская организация считает возможным проведение аудита, она переходит к формированию штата для проведения аудита и заключает договор с экономическим субъектом.

При планировании состава аудиторской группы аудиторская организация должна учитывать бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита (подготовительного, основного и заключительного); предполагаемые сроки работы группы; количественный состав группы; должностной уровень членов группы; преемственность персонала группы; квалификационный уровень членов группы.

В процессе предварительного ознакомления с клиентом аудитор необходимо оценить финансовую стабильность клиента; положение клиента в экономической среде; отношения с предыдущей аудиторской фирмой, если они имели место.

Новому аудитору целесообразно связаться со своим предшественником, от которого он может получить информацию о намерениях руководства, спорных вопросах по поводу применения принципов учета, аудиторских процедур или оплаты. Но предва-

рительно аудитор должен согласовать возможность такого контакта с клиентом.

В случае если между бывшим аудитором или клиентом были судебные разбирательства или спорные вопросы, новый аудитор должен быть уведомлен о том, что ему может быть не предоставлена какая-либо информация. Аудитору необходимо тщательно оценить ситуацию, если клиент не дал разрешения на получение информации от предыдущего аудитора или предыдущий аудитор отказался дать информацию.

Кроме того, аудитор может воспользоваться информацией, предоставляемой юристами, другими аудиторскими фирмами, предпринимателями.

Оценку возможного продолжения сотрудничества проводят и фирмы, не первый год сотрудничающие с клиентом. Спорные вопросы могут привести к прекращению сотрудничества.

При оценке причин приглашения аудитора последний должен определить наиболее вероятных пользователей финансовой отчетности. Если отчетность используется достаточно интенсивно или предприятие будет продано (реорганизовано) в ближайшем будущем, аудитор должен собрать большой объем материала с подтверждением достоверности отчетности.

Общая информация о предприятии необходима для того, чтобы в дальнейшем сделать обоснованное заключение о достоверности отчетности. В частности, необходимо выяснить специфику деятельности и отраслевые особенности предприятия, понять его организационное устройство, определить производственные, финансовые и другие связи, познакомиться с юридическими обязательствами, получить информацию из различных источников.

Обсуждения с работниками управления, встречи с высшим руководством и исполнительным персоналом, беседы с менеджерами и персоналом, не имеющим отношения к ведению учета, способствуют получению информации «из первых рук».

Посещение и осмотр основных участков, производственных единиц, складов позволяют воочию убедиться в наличии и сохранности активов, сформировать представление об условиях производства.

Важно использовать внешние и внутренние отчеты и публикации. Внешние отчеты — это деловая печать и газеты, аналитические отчеты по отрасли, сравнения с основными конкурентами и среднеотраслевыми показателями, государственное и налоговое законодательство и регулирование, официальные заявления; внутренние отчеты — это финансовые отчеты, еже-

месячная финансовая информация, протоколы заседаний совета директоров, правления, дирекции, акционеров, отчеты управляющих, в том числе бюджеты, прогнозы, проекты, внутренние отчеты аудиторов, консультантов, инструкции по процедурам, политике внутри фирмы.

Следует ознакомиться с историей развития предприятия, видами деятельности и учетной политикой, существовавшей в предшествующие годы, изучить специальную литературу, встретиться с аудиторами клиента.

Очень важно получить информацию о политике предприятия в различных областях; степени ответственности и правах руководителей разных уровней; круге лиц, имеющих право менять политику предприятия.

Один из наиболее важных вопросов, который нужно выяснить на этом этапе работы, — определение связанных и ассоциированных с предприятием сторон (связанными сторонами являются дочерние предприятия и любые другие стороны, которые могут влиять на управление и оперативную политику друг друга). Информация о них должна быть раскрыта, если она является материальной: должны быть описаны природа и объем операций между сторонами (операции купли-продажи между филиалом и головным предприятием, обмен оборудованием между дочерними предприятиями и филиалами, займы и финансовая помощь, операции с важнейшими покупателями и поставщиками и др.), а также взаимозадолженность между ними.

На основе полученной информации аудитор должен решить, необходимо ли привлечение для консультаций по отдельным вопросам специалистов и экспертов (юристов, специалистов по налогам, технологии и т.д.).

Обзор деятельности предприятия должен включать в себя:

1) глубокое понимание предпринимательской деятельности клиента, мотивы поведения старшего управленческого персонала для оценки риска представления ложной информации;

2) предварительные аналитические обзоры для оценки текущего финансового состояния предприятия, чтобы выделить необычные и неожиданные сальдо;

3) понимание особенностей учетной политики;

4) оценку уровня и существенности.

Аудитор должен выявить внешние и внутренние факторы, влияющие на предпринимательскую деятельность клиента.

К внешним факторам относятся макроэкономические и отраслевые факторы.

Макроэкономические факторы — это основная деятельность (снижение, рост); международная торговля, тарифные барьеры; изменения в налогообложении; зависимость от иностранных рынков; колебания курсов валют; система внешнего контроля; изменения государственной политики; влияние процентных ставок на стабильность компании; экономические факторы, влияющие на ликвидность потребителя; изменения индексов ценных бумаг или развитие рынка собственности.

Отраслевые факторы — это среда регулирования (новые или ожидаемые законодательные акты, например контроль за ценами и загрязнением окружающей среды); экономические условия (сокращение и расширение отрасли, возникновение отраслей с высоким риском, серьезная ценовая конкуренция, насыщенность рынка, цикл деятельности и сезонность); труд (трудовые проблемы, необычная трудовая практика, отраслевая безработица, уровень отраслевой зарплаты, нехватка работников определенной профессии, квалификации).

Внутренние факторы, влияющие на деятельность клиента, можно классифицировать следующим образом:

общие факторы: история клиента; структура бизнеса; виды производственной деятельности и важнейшие производственные единицы; быстрое расширение бизнеса; существующие и возможные разногласия; мнение руководства по поводу своего предприятия в отрасли; мнение руководства по поводу результатов и тенденций развития; главные заботы руководства; ожидания от проведения аудита;

собственность: особенности собственности клиента; курс акций клиента; необычные торговые операции с акциями клиента;

основная стратегия деятельности: планируемые или предполагаемые приобретения; ожидаемые изменения в производстве; капитальные вложения; планируемое расширение рынка; планирование налогов;

совет директоров и старший управленческий персонал: степень независимости от исполнительской управленческой службы; частота заседаний совета; принуждение исполнителей совершать неправомерные действия (ложная информация, действия, противоречащие интересам акционеров, и т.п.); факторы, влияющие на оплату труда управленцев;

операции: *сущность* и основные пользователи продукции или услуг клиента; стадии и методы производства продукции и связанный с ними риск; характер и местоположение производственных мощностей; уровень контроля центрального аппарата децен-

трализованных операций; факторы себестоимости производства; приемлемость получения кредита от поставщиков; зависимость от поставщиков и приемлемость сырья, услуг; производственные мощности; технические проблемы производства; продолжительность и гибкость производственного цикла и др.;

финансы: характеристика потоков денежных средств; политика и процедуры инвестирования; уровень прибыли; основные банковские операции; использование лизинга; гарантии и другие выплаты; другие обязательства;

маркетинг: основные покупатели и рынки; опора на отдельных покупателей проектов или операций; финансовое состояние покупателей; важнейшие конкуренты и положение клиента на рынке; стабильность рынка и сезонные тенденции; порча продукции; зависимость от привилегий, лицензий или схем; новые виды продукции с сомнительными потенциальными возможностями; предпочтения в отношении покупателей; политика в области финансирования основной продукции, ценообразование и скидки; реклама и ее эффективность; тенденции ухудшения; уровень результатов маркетинга; дополнительный риск для увеличения продаж;

персонал: квалификация, опыт и комплектность основного персонала; политика набора и продвижения служащих; зарплата и премии служащих, распределение прибыли; управленческие планы в отношении персонала; текучесть кадров.

С первого дня работы аудитору следует ознакомиться с юридическими документами клиента: уставом, документами регистрации, протоколами заседаний совета директоров и собраний акционеров — в них может содержаться информация о распределении полученной прибыли, объявлении дивидендов, выплате вознаграждений, подписании контрактов и соглашений, решениях об участии в других предприятиях, приобретении собственности, предоставлении долгосрочных займов, предоставлении обеспечения и гарантий, круге лиц, имеющих право подписи.

Кроме ТОФО, для выяснения обязательств клиента важно просмотреть контракты, договоры и соглашения.

Подготовка общего плана и программы аудита. Начиная разработку общего плана и программы аудита, аудиторская организация должна использовать предварительные знания об экономическом субъекте, а также результаты проведенных аналитических процедур.

Аудитору необходимо составить и документально оформить общий план аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок

проведения аудиторской проверки. Общий план аудита должен быть достаточно подробным, для того чтобы служить руководством при разработке программы аудита. Вместе с тем форма и содержание общего плана аудита могут меняться в зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, применяемых аудитором.

При разработке общего плана аудита аудитору необходимо принимать во внимание:

а) деятельность аудируемого лица, в том числе:

общие экономические факторы и условия в отрасли, влияющие на деятельность аудируемого лица;

особенности аудируемого лица, его деятельности, финансовое состояние, требования к его финансовой (бухгалтерской) или иной отчетности, включая изменения, произошедшие с даты предшествующего аудита;

общий уровень компетентности руководства;

б) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, в том числе:

учетную политику, принятую аудируемым лицом, и ее изменения;

влияние новых нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета на отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

планы использования в ходе аудиторской проверки тестов средств контроля и процедур проверки по существу;

в) риск и существенность, в том числе:

ожидаемые оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, определение наиболее важных областей для аудита;

установление уровней существенности для аудита;

возможность (в том числе на основе аудита прошлых лет) существенных искажений или мошеннических действий;

выявление сложных областей бухгалтерского учета, в том числе таких, где результат зависит от субъективного суждения бухгалтера, например при подготовке оценочных показателей;

г) характер, временные рамки и объем процедур, в том числе:

относительную важность различных разделов учета для проведения аудита;

влияние на аудит наличия компьютерной системы ведения учета и ее специфических особенностей;

существование подразделения внутреннего аудита аудируемого лица и его возможное влияние на процедуры внешнего аудита;

д) координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы, в том числе:

привлечение других аудиторских организаций к проверке филиалов, подразделений, дочерних компаний аудируемого лица;

привлечение экспертов;

количество территориально обособленных подразделений одного аудируемого лица и их пространственную удаленность друг от друга;

количество и квалификацию специалистов, необходимых для работы с данным аудируемым лицом;

е) прочие аспекты, в том числе:

возможность того, что допущение о непрерывности деятельности аудируемого лица может оказаться под вопросом;

обстоятельства, требующие особого внимания, например существование аффилированных лиц;

особенности договора об оказании аудиторских услуг и требования законодательства;

срок работы сотрудников аудитора и их участие в оказании сопутствующих услуг аудируемому лицу;

форму и сроки подготовки и представления аудируемому лицу заключений и иных отчетов в соответствии с законодательством, правилами (стандартами) аудиторской деятельности и условиями конкретного аудиторского задания.

Аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита. Программа аудита является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. В программу аудита также могут быть включены проверяемые предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждой из областей аудита и время, запланированное на различные области или процедуры аудита.

В процессе подготовки программы аудита аудитор обязан принимать во внимание полученные им оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, а также требуемый уровень уверенности, который должен быть обеспечен при процедурах проверки по существу, временные рамки тестов средств контроля и процедур проверки по существу, координацию любой помощи, которую предполагается получить от аудируемого лица, а также привлечение других аудиторов или экспертов.

Общий план аудита и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита. Плани-

рование аудитором своей работы осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений в общий план и программу аудита должны быть документально зафиксированы.

С помощью аналитических процедур аудиторская организация должна выявить области, значимые для аудита. Сложность, объем и сроки проведения аналитических процедур аудиторской организации должны варьировать в зависимости от объема и сложности данных бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Составляя общий план и программу аудита, аудиторская организация должна учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит ей точнее определить объем и характер аудиторских процедур.

Аудиторская организация при необходимости может согласовать с руководством проверяемого экономического субъекта отдельные положения общего плана и программы аудита. При этом аудиторская организация независима в выборе приемов и методов аудита, отраженных в общем плане и программе, но несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с данным общим планом и данной программой.

Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке общего плана и программы следует детально документировать, так как они являются основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита.

Подготовка и составление общего плана аудита. Общий план должен служить руководством при осуществлении программы аудита. В процессе аудита у аудиторской организации могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана.

В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть сроки проведения аудита и составить график проведения аудита, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта), аудиторского заключения. В процессе планирования затрат времени аудитору необходимо учесть:

- реальные трудозатраты;
- расчет затрат времени в предыдущем периоде (в случае проведения повторного аудита) и его связь с текущим расчетом;
- уровень существенности;
- проведенные оценки рисков аудита.

В общем плане аудиторская организация определяет способ проведения аудита на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля, оценки рисков аудита. В случае решения провести выборочный аудит аудитор формирует аудиторскую выборку.

Составной частью общего плана являются положения по управлению и контролю качества выполняемого аудита. В общем плане рекомендуется предусмотреть:

- формирование аудиторской группы, численность и квалификацию auditors, привлекаемых к проведению аудита;

- распределение auditors в соответствии с их профессиональными качествами и должностными уровнями по конкретным участкам аудита;

- инструктирование всех членов команды об их обязанностях, ознакомление их с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, а также с положениями общего плана аудита;

- контроль руководителя за выполнением плана и качеством работы ассистентов auditors, за ведением ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита;

- разъяснение руководителем аудиторской группы методических вопросов, связанных с практической реализацией аудиторских процедур;

- документальное оформление особого мнения члена аудиторской группы (исполнителя) при возникновении разногласий в оценке того или иного факта между руководителем аудиторской группы и ее рядовым членом.

Аудиторская организация определяет в общем плане роль внутреннего аудита, а также необходимость привлечения экспертов в процессе проведения аудита.

Подготовка и составление программы аудита. Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией для ассистентов auditors, а для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы — одновременно и средством контроля качества работы.

Аудитору следует документально оформить программу аудита, обозначить номером или кодом каждую проводимую аудиторскую процедуру, чтобы иметь возможность в процессе работы ссылаться на них в своих рабочих документах.

Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля — это перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Тесты средств контроля помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта.

Аудиторские процедуры по существу — это детальная проверка правильного отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для таких детальных конкретных проверок. Для процедур по существу аудитору следует определить, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять, и составить программу аудита по каждому разделу бухгалтерского учета.

В зависимости от условий проведения аудита и результатов аудиторских процедур программа может пересматриваться. Причины и результаты изменений следует документировать.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основанием для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

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

Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3, разработанное с учетом международных стандартов аудита, устанавливает единые требования по планированию аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, применяется в первую очередь к проверкам, которые аудитор проводит не первый год в отношении данного аудируемого лица. Для проведения аудиторской проверки в течение первого года аудитор требуется расширить процесс планирования, включив в него вопросы помимо тех, которые указаны в федеральном правиле (стандарте).

6.3. Существенность в аудите*

В ходе проведения проверок аудиторские организации не должны устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязаны установить ее достоверность во всех существенных отношениях.

Аудиторская организация и индивидуальный аудитор в процессе проведения аудита обязаны оценивать существенность информации и ее взаимосвязь с аудиторским риском.

Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности и/или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.

Аудитор оценивает то, что является существенным, по своему профессиональному суждению.

При разработке плана аудита аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности с целью выявления существенных (с количественной точки зрения) искажений. Тем не менее как значение (количество), так и характер (качество) искажений должны приниматься во внимание. Примерами качественных искажений являются:

недостаточное или неадекватное описание учетной политики, когда существует вероятность того, что пользователь финансовой (бухгалтерской) отчетности будет введен в заблуждение таким описанием;

отсутствие раскрытия информации о нарушении нормативных требований в случае, когда существует вероятность того, что последующее применение санкций сможет оказать значительное влияние на результаты деятельности аудируемого лица.

Аудитору необходимо рассмотреть возможность искажений в отношении сравнительно небольших величин, которые в совокупности могут оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Например, ошибка в процедуре, проводимой в конце месяца, может указывать на возможное существенное искажение, которое возникнет в том случае, если такая ошибка будет повторяться каждый месяц.

См. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите».

Аудитор рассматривает существенность как на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом, так и в отношении остатка средств по отдельным счетам бухгалтерского учета групп однотипных операций и случаев раскрытия информации. На существенность могут оказывать влияние нормативные правовые акты Российской Федерации, а также факторы, имеющие отношение к отдельным счетам бухгалтерского учета финансовой (бухгалтерской) отчетности и взаимосвязям между ними. В зависимости от рассматриваемого аспекта финансовой (бухгалтерской) отчетности возможны различные уровни существенности.

Аудитору следует принимать во внимание существенность при определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур;

оценке последствий искажений.

При планировании аудиторской проверки аудитор рассматривает вопрос о том, что могло бы повлечь существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудиторская оценка существенности, относящаяся к отдельным счетам бухгалтерского учета и группам однотипных операций, помогает аудитору решить, например, вопрос о том, какие показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности проверять, а также вопрос использования выборочной проверки и аналитических процедур. Это позволяет аудитору выбрать аудиторские процедуры, которые, как предполагается, в совокупности уменьшат аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Между существенностью и аудиторским риском существует обратная зависимость: чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот. Обратная зависимость между существенностью и аудиторским риском принимается во внимание аудитором при определении характера, сроков проведения и объема аудиторских процедур. Например, если по завершении планирования конкретных аудиторских процедур аудитор определяет, что приемлемый уровень существенности ниже, то аудиторский риск повышается. Аудитор компенсирует это, либо снизив предварительно оцененный уровень риска средств контроля там, где это возможно, и поддерживая пониженный уровень посредством проведения расширенных или дополнительных тестов средств контроля, либо снизив риск необнаружения искажений путем изменения характера, сроков проведения и объема запланированных процедур проверки по существу.

Оценка существенности и аудиторского риска на начальной стадии планирования может отличаться от такой оценки после подведения итогов аудиторских процедур. Это может быть вы-

звано изменением обстоятельств или изменением информированности аудитора по результатам аудита. Например, если аудиторская проверка планируется до конца отчетного периода, аудитор может только прогнозировать результаты хозяйственной деятельности и финансовое положение аудируемого лица. Если фактические результаты деятельности и финансовое положение значительно отличаются от прогнозируемых, оценка существенности и аудиторского риска может измениться. Кроме того, аудитор при планировании своей работы может намеренно устанавливать приемлемый уровень существенности на уровне более низком, чем тот, который предполагается использовать для оценки результатов аудита. Это может быть сделано в целях уменьшения вероятности необнаружения искажений, а также предоставления аудитору некоторой степени безопасности при оценке последствий искажений, обнаруженных в процессе аудита.

При оценке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитору следует определить, является ли совокупность неисправленных искажений, выявленных в ходе аудита, существенной.

Совокупность неисправленных искажений включает:

конкретные искажения, выявленные аудитором, включая результаты неисправленных искажений, выявленных во время предыдущего аудита;

наилучшую аудиторскую оценку прочих искажений, которые не могут быть конкретно определены (т.е. прогнозируемые ошибки).

Если аудитор приходит к выводу о том, что искажения могут оказаться существенными, ему необходимо снизить аудиторский риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или потребовать от руководства аудируемого лица внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Руководство вправе внести поправки в финансовую (бухгалтерскую) отчетность с учетом выявленных искажений.

В том случае, если руководство аудируемого лица отказывается вносить поправки в финансовую (бухгалтерскую) отчетность, а результаты расширенных (дополнительных) аудиторских процедур не позволяют аудитору заключить, что совокупность неисправленных искажений не является существенной, аудитору следует рассмотреть вопрос о надлежащей модификации аудиторского заключения.

Если совокупность неисправленных искажений, выявленных аудитором, приближается к уровню существенности, аудитору не-

обходимо определить, существует ли вероятность того, что необнаруженные искажения, рассматриваемые вместе с совокупными обнаруженными, но неисправленными искажениями, могут превысить уровень существенности, определенный аудитором. Следовательно, по мере того как совокупные неисправленные искажения приближаются к уровню существенности, аудитор рассматривает вопрос о снижении риска посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или требует от руководства аудируемого лица внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность с учетом выявленных искажений.

Аудитор может принимать во внимание две стороны существенности в аудите: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение, для того чтобы определить, носят ли существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения в совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операциях от требований нормативных актов, действующих в Российской Федерации. С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) количественный критерий — уровень существенности.

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

Аудиторские организации на практике устанавливают систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые оформляются документально и применяются на постоянной основе.

В случае появления новых обстоятельств, которые станут известны аудитору по ходу проверки, он имеет право изменить (скорректировать) значение уровня существенности. При этом факт изменения уровня существенности, новое значение уровня существенности, соответствующие расчеты и развернутая аргументация аудитора должны быть в обязательном порядке зафиксированы в рабочих документах аудиторской проверки.

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

Аудитор обязан принимать во внимание уровень существенности:

на этапе планирования при определении содержания, затрат времени и объема применяемых аудиторских процедур;

в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур;

на этапе завершения аудита при оценке эффекта, оказываемого обнаруженными искажениями и нарушениями на достоверность бухгалтерской отчетности.

Аудитор должен иметь в виду, что отдельные отмеченные им искажения могут не иметь существенного значения сами по себе, а искажения, взятые в совокупности, а также отмеченные искажения вместе с предполагаемыми (в результате распространения отмеченных в результате выборочной проверки ошибок на всю совокупность данных) могут иметь существенный характер.

В том случае, если отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения в сумме составляют величину, которая намного меньше уровня существенности, а качественные расхождения отмеченных отклонений порядка ведения учета и подготовки отчетности экономического субъекта от требований соответствующих нормативных документов, по профессиональному суждению аудитора, несущественны, он вправе сделать вывод о том, что отчетность проверяемого экономического субъекта является достоверной во всех существенных отношениях.

Если отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения в сумме составляют величину, которая намного больше уровня существенности, или если качественные расхождения отмеченных отклонений порядка ведения учета и подготовки отчетности экономического субъекта от требований соответствующих нормативных документов, по профессиональному суждению аудитора, имеют существенный характер, он обязан сделать вывод о том, что отчетность проверяемого экономического субъекта в существенных отношениях не может быть признана достоверной.

Если же отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения бухгалтерской отчетности больше либо меньше уровня существенности, но в целом близки к его значению и (или) если имеются расхождения порядка ведения и подготовки отчетности экономического субъекта с требованиями соответствующих нормативных документов, но расхождения однозначно не могут быть признаны существенными, аудитор, используя свое профессиональное суждение, обязан взять на себя ответственность и принять решение о том, сделать ли в данной ситуации вывод о существенных нарушениях в проверяемой бухгалтерской отчет-

ности либо вывод о необходимости включения соответствующих оговорок в аудиторское заключение. При этом для уточнения ситуации может потребоваться проведение дополнительных аудиторских процедур.

Аудитор должен предложить руководству проверяемой организации внести в установленном порядке исправительные проводки по устранению замеченных им нарушений. В случае если отмеченные в ходе аудита и предполагаемые искажения бухгалтерской отчетности имеют существенный характер, несогласие руководства проверяемого предприятия с внесением исправлений может служить основанием для подготовки аудитором аудиторского заключения по итогам проверки, отличного от безусловно-положительного.

Аудиторские организации на практике вычисляют уровень существенности, используя определенную долю от каких-либо базовых показателей: числовых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет, а также любые расчетные процедуры, которые могут быть формализованы. Допускается как единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, так и набор разных значений уровня существенности, каждый из которых должен быть предназначен для оценки какой-то определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Концепция существенности (значимости) практически необходима как в аудите, так и в бухгалтерском учете. Суждения о существенности влияют на планирование аудиторской проверки и оценку ее результатов, являются решающими в определении того, правильно ли представлены финансовые отчеты. В суждение, вынесенное в результате аудиторской проверки, входит и признание того, что финансовые отчеты не могут «точно» или «исчерпывающе» представить финансовое положение, результаты операций и движение денежной наличности. Такая точность недостижима из-за недостатка возможностей измерений в бухгалтерском деле и ограничений, накладываемых на процесс и технологию аудиторской проверки.

Одна из целей предварительной оценки существенности — сфокусировать внимание аудитора на более значительных пунктах финансового отчета при определении стратегии аудиторской проверки. На практике предварительное суждение о существен-

ности для финансовых отчетов в целом — это обычно совокупный уровень ошибок, которые могли бы считаться значимыми для какого-нибудь из финансовых отчетов.

Планируя процедуры на уровне статей, аудитор должен принимать во внимание, что незначительные искажения сведений в отдельных статьях могут в совокупности составить значительное количество. Существенность в выборочном исследовании и проверке — это общий показатель, однако он применяется в отношении конкретных сальдо счетов как наибольшая по размеру ошибка, которая может быть допущена. Для избежания подобной проблемы используется понятие «допустимая ошибка». Устанавливая допустимую ошибку ниже значения планируемой существенности, аудитор уменьшает вероятность того, что сумма расхождений (как выявленных, так и невыявленных) превысит уровень существенности. Размер допустимой ошибки учитывается при разработке программы аудита каждого конкретного счета, и прежде всего при расчете размера выборки. Обычно допустимая ошибка устанавливается на уровне 50% (иногда 75%) от планируемой существенности.

Чем важнее область аудита, тем меньше допустимая сумма ошибок в генеральной совокупности, и чем меньше допустимая сумма ошибок, тем больший объем выборки необходим аудитору для получения достаточной очевидности, что исследуемое сальдо отражено объективно. Аудитор должен принимать во внимание уровень степени важности при планировании характера, времени и масштаба всех аудиторских процедур.

Крупнейшие аудиторские фирмы разработали собственные руководства для внутреннего пользования, согласно которым существенными являются суммы ошибок, превышающие:

Показатели	% от показателя
Для показателей отчета о прибылях и убытках:	
товарооборот	0,5-1
валовая прибыль	1-2
прибыль до налогообложения	5
Для статей баланса:	
собственный капитал	5
общая стоимость используемых активов	1-2

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

Чтобы эффективно провести проверку, аудитор должен оценивать результаты проведенных процедур и многократно проверять на основе этих результатов, является ли объем процедур, запланированных для различных счетов, достаточным или, возможно, чрезмерным.

Соответственно, оценки степени важности и планирование аудиторской проверки должны рассматриваться скорее как динамические, а не как статические аудиторские концепции.

Существует предположение о том, что финансовая отчетность экономического субъекта содержит искажения, которые способны повлиять на достоверность финансовой отчетности и стать причиной ее фактического непредставления в соответствии с законодательно установленными принципами бухгалтерского учета и отчетности. Обнаруженные при проведении аудиторской проверки *искажения могут считаться существенными* в том случае, если *их сущность и значение по отношению к другим статьям финансовой отчетности являются достаточными для того, чтобы повлиять на представление или непредставление финансовой отчетности в соответствии с законодательно установленными принципами ведения бухгалтерского учета*. Существенность, таким образом, служит критерием, позволяющим судить о влиянии обнаруженных искажений на финансовую отчетность экономического субъекта.

Каким образом устанавливается этот критерий? Существенность является показателем количественным, и ее можно рассчитать для каждого экономического субъекта. Расчет ведется в зависимости от *критического компонента*, выбранного в качестве основы. Критический компонент — это показатель деятельности экономического субъекта, который имеет тенденцию заметно варьировать год от года. Например, для экономических субъектов, имеющих проблемы с ликвидностью или платежеспособностью, в качестве критического компонента могут быть взяты оборотные активы или уставный капитал. В других случаях это может быть выручка от реализации товаров, работ, услуг. Для экономических субъектов, для которых характерно более или менее стабильное получение выручки или относительно постоянное количество оборотных активов, в качестве критического компонента может быть рассмотрена нераспределенная прибыль отчетного периода.

При выборе критического компонента не надо забывать о таком факторе, как отраслевая специфика. Зачастую анализ отрасли, в которой работает экономический субъект, позволяет выявить показатели деятельности, которые могут быть подвержены наибольшим колебаниям.

Для расчета существенности должен быть выбран *единственный критический компонент*. На практике случается так, что по результатам деятельности экономического субъекта в качестве критического компонента могут быть выбраны сразу несколько показателей (например, выручка от реализации продукции и оборотные активы). В этом случае имеет смысл проанализировать отчетность экономического субъекта за последние несколько лет, чтобы выявить показатель, наиболее подвергавшийся колебаниям в течение этого времени.

Существует несколько способов определения существенности, которые различны для публичных и непубличных компаний.

Для публичных компаний, акции которых обращаются на рынке ценных бумаг, существенность рассчитывается как величина из интервала 5—10% от выбранного критического компонента. Чаще всего для публичных компаний в качестве критического компонента используется нераспределенная прибыль отчетного периода.

Для всех остальных компаний (непубличных) имеются разные виды определения существенности:

2% от оборотных активов или от уставного капитала;

10% от нераспределенной прибыли отчетного периода;

3—0,5% от выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг использованием «скользящей шкалы».

«Скользящая шкала» — это соотношение показателя выручки от реализации продукции и фактора, на который должна быть скорректирована эта прибыль. Корректирующий фактор определяется статистическими методами на основе закона равномерного распределения (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (млн долл.)	Корректирующий фактор
1	2
0,5	0,03
0,6	0,025
0,7	0,023
0,8	0,02
0,9	0,018
1	0,017
2	0,016
6	0,015
10	0,012

1	2
15	0,01
30	0,009
50	0,008
100	0,007
300	0,006
1000 и более	0,005

Если выручка от реализации продукции непубличной компании в отчетном году составила 12 500 000 долл., то существенность будет определяться как $12\,500\,000 \times 0,011 = 137\,500$ долл.

При оценке материальности преследуются следующие цели:
определение приемлемого уровня искажений в финансовой отчетности;

оценка объема предстоящего аудита;

оценка последствий выявленных искажений.

При определении *приемлемого уровня искажений* в финансовой отчетности руководствуются следующим: если обнаруженные искажения по своей величине равны или превышают уровень существенности, есть все основания полагать, что финансовая отчетность экономического субъекта недостоверна; если обнаруженные искажения не превышают уровень существенности, то есть основания полагать, что финансовая отчетность достоверна и данные искажения не влияют на достоверность этой отчетности. Следует сразу заметить, что в данном случае речь идет о сумме всех обнаруженных искажений. Каждое обнаруженное искажение само по себе может не превышать уровня существенности, но в сумме они способны повлиять на достоверность проверяемой финансовой отчетности.

Каким образом можно оценить *объем предстоящего аудита*? Необходимо помнить, что существует вероятность того, что далеко не все ошибки будут выявлены во время аудита. Некоторая часть ошибок в финансовой отчетности экономического субъекта все-таки останется необнаруженной после проведения всех аудиторских процедур. Поэтому необходимо спланировать процедуры таким образом, чтобы даже если искажения и превысят уровень существенности, сохранилась бы относительно низкая вероятность того, что они не будут обнаружены. Как несложно догадаться, ошибки, превышающие уровень существенности, могут возникнуть при проверке тех статей финансовой отчетности, остаток по которым также

превышает уровень существенности. Это означает, что при проведении аудиторской проверки этим статьям следует уделить особое внимание, поскольку в процессе проверки существует большая вероятность возникновения существенной ошибки.

Все обнаруженные во время аудита искажения, превысившие уровень существенности, должны быть представлены в письменно-рекомендации руководству экономического субъекта в виде исправительных проводок. Оценка последствий обнаруженных искажений выражается в оценке того, насколько сильно изменится финансовая отчетность экономического субъекта при внесении в нее исправительных проводок.

6.4. Аудиторский риск*

Риск аудитора (аудиторский риск) означает вероятность наличия в бухгалтерской отчетности экономического субъекта невыявленных существенных ошибок и (или) искажений после подтверждения ее достоверности или вероятность признания существенных искажений в ней, в то время как на самом деле такие искажения отсутствуют.

Аудитору следует использовать свое профессиональное суждение, чтобы оценить аудиторский риск и разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения данного риска до приемлемо низкого уровня.

«*Аудиторский риск*» означает риск выражения ненадлежащего аудиторского мнения в случаях, когда в бухгалтерской отчетности содержатся существенные искажения.

Аудиторский риск — это предпринимательский риск аудитора (аудиторской фирмы), представляющий собой оценку риска неэффективности аудиторской проверки. Аудиторский риск базируется на оценке риска неэффективности системы учета клиента, риска неэффективности системы внутреннего контроля (СВК) клиента, риска невыявления ошибок клиента аудиторами.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов: неотъемлемый риск; риск средств контроля; риск необнаружения.

Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и документировать результаты оценки.

Аудиторские организации могут принять решение о применении в своей деятельности большего количества града-

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Оценка рисков и внутренний контроль».

ций при оценках рисков либо об использовании для оценки рисков количественных показателей (процентов или долей единицы).

При проведении аудита аудитор должен принять необходимые меры, для того чтобы снизить аудиторский риск до разумного минимального уровня.

«*Неотъемлемый риск*» отражает подверженность сальдо счетов или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или групп однотипных операций при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.

Неотъемлемый риск характеризует степень подверженности существенным нарушениям счета бухгалтерского учета, статьи баланса, однотипной группы хозяйственных операций и отчетности в целом у проверяемого экономического субъекта.

При разработке общего плана аудита аудитору следует провести оценку неотъемлемого риска на уровне бухгалтерской отчетности. При разработке программы аудита аудитору следует соотнести проведенную оценку с существенными сальдо счетов и группами однотипных операций на уровне предпосылок или предположить, что неотъемлемый риск в отношении данной предпосылки является высоким.

Для проведения оценки неотъемлемого риска аудитор полагается на свое профессиональное суждение с тем, чтобы учесть многочисленные факторы, например:

на уровне бухгалтерской отчетности —

опыт и знания руководства, а также изменения в его составе за определенный период, например неопытность руководства может повлиять на подготовку бухгалтерской отчетности аудируемого лица;

необычное давление на руководство, например обстоятельства, вследствие которых руководство может склониться к искажению бухгалтерской отчетности, такие, как большое число банкротств предприятий в данной отрасли или нехватка капитала, необходимого для дальнейшей деятельности субъекта;

характер бизнеса субъекта, например потенциальная возможность технического устаревания его продукции и услуг, сложность структуры капитала, значимость связанных сторон, а также количество производственных площадей и их географическое распространение;

факторы, влияющие на отрасль, к которой относится субъект,

например состояние экономики и условия конкуренции, отражением которых являются финансовые тенденции и показатели, а также изменения в области технологии, потребительского спроса и учетной политики, характерные для данной отрасли;

на уровне сальдо счета и группы однотипных операций —

счета бухгалтерского учета, которые могут быть подвержены искажениям, например статьи, требовавшие корректировки в предыдущие периоды или связанные с большой ролью субъективной оценки;

сложность лежащих в основе учета операций и прочих событий, которые могут потребовать привлечения экспертов;

роль субъективного суждения, необходимого для определения сальдо счетов;

подверженность активов потерям или незаконному присвоению, например наиболее привлекательные и подвижные активы, такие, как денежные средства;

завершение необычных и сложных операций, особенно в конце или ближе к концу отчетного периода;

операции, которые не подвергаются процедуре обычной обработки.

При оценке неотъемлемого риска аудитор может использовать данные аудита прошлых лет, однако при этом он обязан убедиться в том, что они справедливы и для проверяемого года.

«Риск средств контроля» означает риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении сальдо (остатков) счета или группы однотипных операций и которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или групп однотипных операций, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Риск средств контроля характеризует степень надежности системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля экономического субъекта.

Надежность средств контроля и риск средств контроля являются взаимодополняющими категориями: высокой надежности соответствует низкий риск, низкой надежности — высокий риск.

Предварительная оценка риска средств контроля представляет собой процесс определения эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта, с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений. Определенный риск средств контроля всегда имеет ме-

сто в силу ограничений, присущих любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

После того как аудитором поняты системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, необходимо провести предварительную оценку риска средств контроля на уровне предпосылок по каждому существенному сальдо счета или группе однотипных операций.

По некоторым или всем предпосылкам риск средств контроля обычно оценивается аудитором как высокий в том случае, когда системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта не являются действенными, а оценка действенности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта не является целесообразной.

Предварительная оценка риска средств контроля в отношении предпосылки подготовки бухгалтерской отчетности должна быть высокой, за исключением случаев, когда аудитор может указать соотносимые с данной предпосылкой конкретные средства внутреннего контроля, которые с определенной вероятностью будут предотвращать или обнаруживать и исправлять существенные искажения, и планирует проводить тесты средств контроля для подтверждения оценки.

В рабочих документах аудита отражаются понимание и оценка риска средств контроля. Аудитору необходимо изложить полученное понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта и оценку риска средств контроля. В том случае, если оценка риска средств контроля ниже высокой, обоснование данного вывода также должно быть отражено в рабочих документах.

Существуют различные методы документирования информации, имеющей отношение к системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Выбор конкретного метода является предметом аудиторского суждения. Обычные методы, применяемые по отдельности или в сочетании друг с другом, включают повествовательное (текстовое) описание, вопросники, контрольные перечни и блок-схемы. Размер и сложность структуры субъекта, а также характер его систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля оказывают влияние на форму и объем документации. Как правило, чем сложнее система бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта и чем объемнее аудиторские процедуры, тем больше будет объем документации аудитора.

Тесты средств контроля выполняются с целью получения аудиторских доказательств относительно эффективности структуры систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, т.е.

того, насколько хорошо они организованы с точки зрения предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений, а также работоспособности средств внутреннего контроля в течение рассматриваемого периода.

Некоторые процедуры, выполняемые с целью получения понимания систем учета и внутреннего контроля, могут не планироваться специально как тесты средств контроля, но могут предоставлять аудиторские доказательства относительно эффективности структуры и применения на практике средств внутреннего контроля. Тем самым такие процедуры могут служить в качестве тестов средств контроля. Например, при получении понимания систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в части денежных средств аудитор может получить доказательства относительно эффективности процесса банковской сверки посредством запросов и наблюдения.

Если аудитор приходит к выводу о том, что процедуры, выполняемые с целью понимания систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, предоставляют аудиторские доказательства, то он может использовать данные аудиторские доказательства при условии их достаточности для подтверждения оценки риска средств контроля для уровня ниже высокого.

Тесты средств контроля включают:

проверку документов, подтверждающих операции и другие события, чтобы получать аудиторские доказательства относительно надлежащего применения средств внутреннего контроля на практике, например наличие разрешения на проведение операции;

направление запросов и наблюдение за применением средств внутреннего контроля, которые не оставляют документальных свидетельств для аудита, например определение действительного исполнителя какой-либо функции, а не того, кому положено ее выполнять;

повторное применение средств внутреннего контроля, например сверка банковских счетов, с тем чтобы удостовериться, что данные действия были правильно выполнены субъектом.

Аудитору необходимо получить аудиторское доказательство посредством проведения тестов средств контроля для подтверждения любой оценки риска средств контроля, которая является ниже высокой. Чем ниже оценка риска средств контроля, тем больше подтверждений аудитору необходимо получить относительно надлежащей структуры и эффективного функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

В процессе получения аудиторских доказательств относительно эффективного применения средств внутреннего контроля аудитор принимает во внимание способ их применения, последовательность их применения в течение периода, а также то, кем они применялись. Тем не менее понятие действенного применения признает возможность появления отклонений. Отклонения от предписанных средств контроля могут быть вызваны такими факторами, как изменения в составе ключевых сотрудников, значительные сезонные колебания в объеме операций и человеческий фактор. В случае обнаружения отклонений аудитор делает специальные запросы в отношении данных аспектов, в частности в отношении периодичности изменений в составе сотрудников, выполняющих ключевые функции внутреннего контроля. После этого аудитору необходимо убедиться в том, что тесты средств контроля надлежащим образом охватывают период, в течение которого произошли изменения или колебания.

В среде компьютерных информационных систем цели тестов средств контроля остаются теми же, что и в обычной среде, где все выполняется вручную; однако некоторые аудиторские процедуры могут быть изменены. Аудитор может посчитать необходимым или предпочесть использование методов аудита с помощью компьютеров. Использование подобных методов, например инструментов по исследованию электронных файлов, может быть уместным в том случае, если системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля не предоставляют видимого доказательства, документально подтверждающего применение средств внутреннего контроля, которые запрограммированы в компьютерной системе бухгалтерского учета.

Основываясь на результатах тестов средств контроля, аудитор должен определить, были ли разработаны или применялись ли средства внутреннего контроля так, как предполагалось при предварительной оценке риска средств контроля. В результате оценки отклонений аудитор может сделать вывод о том, что первоначальная оценка уровня риска средств контроля нуждается в пересмотре. В таких случаях аудитору следует изменить характер, временные рамки и объем запланированных процедур проверки по существу.

Аудитору необходимо проанализировать, применялись ли средства внутреннего контроля в течение всего периода. Если в разное время в течение периода применялись средства контроля, значительным образом отличавшиеся друг от друга, аудитору следует рассмотреть каждое из них в отдельности. Прекращение

применения средств контроля в определенный момент периода требует отдельного анализа характера, временных рамок и объема аудиторских процедур, необходимых в отношении операций и других событий данного периода.

Аудитор может принять решение о проведении некоторых тестов средств контроля во время промежуточного посещения субъекта до окончания отчетного периода. Однако аудитор не может полагаться на результаты таких тестов, не учитывая необходимость получить дополнительные доказательства в отношении оставшейся части отчетного периода, по которой не были проведены тесты средств контроля. Во внимание принимаются *следующие факторы*:

- результаты промежуточных тестов;
- длительность оставшегося периода;
- наличие каких-либо изменений в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля в течение оставшегося периода;
- характер и величина операций и других событий, а также соответствующих сальдо счетов;
- контрольная среда, особенно средства контроля, применяемые сотрудником в порядке текущего контроля;
- процедуры проверки по существу, которые аудитор планирует провести.

До того как закончить аудиторскую проверку, основываясь на результатах процедур проверки по существу и других полученных аудиторских доказательствах, аудитор должен проанализировать, была ли подтверждена оценка риска средств контроля.

В ответ на ситуации, связанные с неотъемлемым риском, руководство часто разрабатывает системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, направленные на предотвращение или обнаружение и исправление искажений, поэтому в большинстве случаев неотъемлемый риск и риск средств контроля тесно взаимосвязаны. Если аудитор пытается оценить неотъемлемый риск и риск средств контроля по отдельности, возникает вероятность ненадлежащей оценки риска. В таких ситуациях аудиторский риск можно более надежно определить путем комбинированной оценки.

Аудитор обязан принимать эти факторы во внимание, анализировать отрицательные результаты тестирования средств контроля и планировать с учетом этого свои аудиторские процедуры.

Аудитор тестирует средства контроля во всех случаях, кроме тех, когда он оценивает риск средств контроля как высокий. Чем в большей степени аудитор собирается опираться при подготовке

своего мнения на определенные средства контроля, тем тщательнее он должен проверять их надежность и эффективность.

При оценке риска средства контроля аудитор может использовать данные аудита прошлых лет, однако он обязан убедиться в том, что они справедливы и для проверяемого года.

Результаты оценки риска средств контроля аудитор должен отразить в общем плане аудита, а уточняющие оценки (если таковые имеются) — в рабочей документации по проверке.

«*Риск необнаружения*» означает риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение в сальдо счетов или группах операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или группы операций.

Риск необнаружения является показателем эффективности и качества работы аудитора и зависит от порядка проведения конкретной проверки, а также от квалификации аудиторов и степени их предыдущего знакомства с деятельностью проверяемого экономического субъекта.

Аудитор обязан на основе оценки внутривозвратного риска и риска средств контроля определить допустимый в своей работе риск необнаружения и с учетом минимизации риска необнаружения спланировать соответствующие аудиторские процедуры.

Уровень риска необнаружения напрямую связан с аудиторскими процедурами проверки по существу. Оценка риска средств контроля наряду с оценкой неотъемлемого риска влияет на характер, временные рамки и объем аудиторских процедур проверки по существу, которые проводятся с целью снижения риска необнаружения и, следовательно, уменьшения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня. Но даже если аудитору придется проверить все сальдо счетов или однотипные операции данной группы, определенный риск необнаружения всегда будет присутствовать, в частности потому, что преобладающая часть аудиторских доказательств лишь предоставляет доводы в поддержку некоторого вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Аудитор должен учитывать оцененные уровни неотъемлемого риска и риска средств контроля при определении характера, временных рамок и объема процедур проверки по существу, необходимых для снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня. В этой связи аудитор рассматривает:

характер процедур проверки по существу, например проведение тестов, ориентированных на представителей независимых сторон за пределами субъекта, а не на сотрудников или докумен-

тацию внутри него, или проведение в дополнение к аналитическим процедурам детальных тестов, направленных на решение какой-либо конкретной цели аудита;

временные рамки выполнения процедур проверки по существу, например проведение данных процедур в конце отчетного периода, а не в более ранний срок;

объем процедур проверки по существу, например использование большего объема выборки.

Существует обратная взаимосвязь между риском необнаружения, с одной стороны, и совокупным уровнем неотъемлемого риска и риска средств контроля, с другой стороны. Например, если неотъемлемый риск и риск средств контроля высоки, то необходимо, чтобы приемлемый риск необнаружения был низким, что позволит снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. Если же, напротив, неотъемлемый риск и риск средств контроля находятся на низком уровне, аудитор может принять более высокий риск необнаружения и все равно снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Ниже показано, каким образом приемлемый уровень риска необнаружения (затененная часть таблицы) может изменяться в зависимости от оценок неотъемлемого риска и риска средств контроля.

	Аудиторская оценка риска средств контроля			
		Высокая	Средняя	Низкая
Аудиторская оценка неотъемлемого риска	Высокая	Самая низкая	Более низкая	Средняя
	Средняя	Более низкая	Средняя	Более высокая
	Низкая	Средняя	Более высокая	Самая высокая

Несмотря на то что тесты средств контроля и процедуры проверки по существу различаются по своим целям, результаты одних процедур могут способствовать достижению целей других. Искажения, обнаруженные в ходе процедур проверки по существу, могут побудить аудитора изменить предыдущую оценку риска средств контроля.

Оцененные уровни неотъемлемого риска и риска средств контроля не могут быть настолько низкими, чтобы у аудитора не возникло необходимости в проведении каких бы то ни было процедур проверки по существу. Независимо от оцененных уровней неотъемлемого риска и риска средств контроля аудитору следует провести некоторые процедуры проверки по существу в отношении существенных сальдо счетов и группы операций.

Аудиторская оценка компонентов аудиторского риска может изменяться в процессе аудита; например, в ходе процедур проверки по существу аудитор может получить информацию, значительно отличающуюся от той, на основе которой он сделал первоначальную оценку неотъемлемого риска и риска средств контроля. В таких случаях аудитору необходимо внести изменения в запланированные процедуры проверки по существу, основываясь на пересмотренных оценках неотъемлемого риска и риска средств контроля.

Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля, тем больше аудиторских доказательств аудитору необходимо получить в ходе процедур проверки по существу. Если неотъемлемый риск и риск средств контроля оцениваются как высокие, то аудитору необходимо определить, смогут ли процедуры проверки по существу предоставить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы снизить риск необнаружения и, следовательно, аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. В том случае, когда аудитор устанавливает, что риск необнаружения в отношении предпосылки подготовки бухгалтерской отчетности применительно к существенному сальдо счета или группе однотипных операций не может быть снижен до приемлемо низкого уровня, ему следует выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения.

В случае если аудитор хочет снизить риск необнаружения, он должен модифицировать применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и (или) изменение их сути; увеличить затраты времени на проверку; повысить объемы аудиторских выборов.

Если аудитор придет к выводу, что он не в состоянии снизить риск необнаружения до приемлемого уровня относительно имеющих существенный характер статей баланса или однотипной группы хозяйственных операций, он может использовать это как основание для подготовки аудиторского заключения по итогам проверки, отличного от безусловно-положительного.

При планировании аудита аудитор обязан учесть факторы, которые могут вызвать существенные искажения бухгалтерской отчетности. На основе того, какое значение уровня существенности принимает аудитор для проверки и каковы особенности остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета, он обязан решить, какие статьи учета следует изучать особенно внимательно и в каких случаях надо использовать аудиторскую выборку и (или) аналитические процедуры, с тем чтобы снизить общий аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

Аудитор обязан принимать во внимание, что между уровнем существенности и степенью аудиторского риска имеется обратная зависимость.

Значения неотъемлемого риска остаются постоянными и могут измениться лишь в случае обнаружения в ходе проверки объективно существующих фактов, не учтенных в ходе подготовки общего плана проверки.

Существуют два основных метода оценки аудиторского риска:

- 1) оценочный (интуитивный);
- 2) количественный.

Оценочный (интуитивный) метод, наиболее широко применяющийся российскими аудиторскими фирмами, заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный и используют эту оценку в планировании аудита.

Количественный метод предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска. Рассмотрим одну из них (более простую):

$$A_p = B_p \times K_p \times P_p,$$

где A_p — аудиторский риск;

B_p — неотъемлемый риск;

K_p — контрольный риск (риск средств контроля);

P_p — риск необнаружения (процедурный риск).

Эта модель является основой планирования аудита, так как позволяет понять взаимосвязь отдельных составляющих аудиторского риска и оценить объем тестирования.

Предварительно установленная *величина аудиторского риска* отражает склонность аудитора к риску, его представление о той экономической среде, в которой он действует. Если, например, вероятность того, что клиент сможет возбудить судебный иск против аудитора или предпринять другие действия, которые существенно могут сказаться на его репутации, достаточно мала, то предварительно установленная величина аудиторского риска может быть большой.

Для суждения о приемлемом уровне аудиторского риска анализируют ликвидность предприятия, изменение уровня прибылей и убытков за предшествующие годы, используемые методы финансирования (если предприятие в большой степени использует внешние источники финансирования и структура задолженности не соответствует структуре активов, то вероятность финан-

совых трудностей выше), природу операций клиента (предприятие может заниматься весьма рискованными видами деятельности), компетентность менеджмента.

Кроме того, величина аудиторского риска зависит от:

степени, в которой пользователи полагаются на финансовую отчетность в процессе принятия решений;

распределения собственности (если держателями акций является ограниченное число собственников, у них есть альтернативные пути получения информации);

финансового положения клиента (если оно неустойчиво, то велика вероятность того, что аудитору придется доказывать качество проведенной им проверки).

Как уже говорилось, аудиторский риск является предпринимательским риском аудиторской фирмы, поэтому его величина отражает положение фирмы на рынке аудиторских услуг и степень конкурентности рынка, что также нужно учитывать.

После установления величины аудиторского риска аудитор оценивает факторы, от которых зависит чистый (конечный) риск. Прежде всего производится оценка специфики деятельности предприятия. Например, скорость устаревания товарно-материальных запасов у предприятия, производящего электронику, выше, чем у сталелитейных заводов; возможность востребования займа для небольшого предприятия меньше, чем для крупного банка, и т.д. Важным фактором является репутация руководства: аудиторы действуют достаточно рискованно, сотрудничая с нечестным менеджментом. Кроме того, аудитор должен понять мотивацию действий клиента в некоторых обстоятельствах: если величина вознаграждения менеджера установлена как процент от прибыли или решение по выпуску облигаций содержит ограничения на величину соотношения текущих активов и обязательств, то вероятность умышленных искажений соответствующей информации увеличивается.

Результаты предыдущих аудиторских проверок могут указывать на потенциальные ошибки текущего периода. Обычно при отсутствии результатов предшествующих аудиторских проверок величина чистого риска устанавливается на высоком уровне.

Вероятность искажений отчетности высока также в случае операций между связанными сторонами и в случае, если операции не характерны для компании.

Отражение некоторых статей отчетности требует оценок (по сомнительным долгам), правильность которых зависит, в свою

очередь, от подготовки персонала компании, поэтому часто для данных статей устанавливается большая величина чистого риска.

В ситуациях, когда достаточно легко использовать активы компании в личных целях (денежные средства, легкорезализуемые ценные бумаги), возрастает и величина чистого риска.

Величина чистого риска всегда прямо пропорциональна сумме, отраженной по данному счету, а также размеру выборки и зависит от характера элементов выборки.

Данная стадия планирования состоит из следующих этапов: при первоначальном аудите аудитор, исходя из основополагающих факторов — честности руководства и существования адекватной системы бухгалтерских записей, должен оценить возможность проведения аудита. Если аудит невозможен, аудитор отказывается от него. Если же аудитор считает, что проверка может быть проведена, то следующим этапом будет предварительная оценка величины риска неэффективности СВК в отношении каждого типа операции и определение целей СВК. Для этого первоначально оценивается отношение руководства к необходимости поддержания адекватной СВК: если руководство не придает должного значения этому вопросу, то устанавливается большая величина *контрольного риска*, если же менеджмент осознает важность существования эффективной СВК, то аудитор оценивает элементы контрольной среды и систему учета с точки зрения достижения целей СВК и процедуры контроля. Но аудитор может и не проводить такую детальную оценку, так как в некоторых случаях, особенно на небольших предприятиях, аудитор устанавливает максимальное значение этой составляющей аудиторского риска по причине того, что более экономично проводить обширную проверку статей финансовой отчетности.

В любом случае оценка аудитора должна основываться на доказательствах, которые он получил на первом этапе, и величина контрольного риска может быть уменьшена по мере накопления дополнительных данных. Если аудитор считает, что действительная величина риска может быть ниже первоначальной оценки, то он принимает решение о дополнительной проверке контрольных процедур. В результате аудитор должен решить, какой уровень риска неэффективности СВК он будет использовать для дальнейшего планирования своих действий: максимально высокий, основанный на уже имеющихся данных, или более низкий, учитывая и сравнивая стоимость проверки СВК и проведения тестирования операций и деталей баланса.

Последняя ступень процесса расчета аудиторского риска — установление величины риска необнаружения (*процедурного*

риска). После определения значения контрольного риска для каждой цели СВК и типа операций аудитор устанавливает связь между целями СВК и целями аудиторской проверки, определяя для каждого счета и каждой цели аудиторской проверки свою величину процедурного риска.

В отличие от аудиторского чистый риск и контрольный риск устанавливаются для каждой статьи в отдельности, так как факторы, их определяющие, варьируют от счета к счету; в связи с этим величина процедурного риска, а следовательно, и объем необходимых данных для составления мнения о правильности статей также различны.

Риск сопровождает любую деятельность. Для хозяйствующего предприятия риск — это изменение конъюнктуры рынка (например, вкусов потребителей), нарушения со стороны контрагентов, действия внешних сил (например, выступления профсоюзов с требованием повысить заработную плату). Аудиторский риск заключается в формировании неправильного мнения относительно финансовой отчетности компании.

Аудитор стремится, чтобы риск неправильного мнения был незначителен, или, другими словами, к высокой степени уверенности, что финансовые отчеты свободны от существенных ошибок.

Нет практического способа свести аудиторский риск к нулю. Решение о приемлемости степени риска принимает аудитор на основе ожиданий пользователя. Мнение, выраженное при аудиторской проверке, означает для пользователя, что профессиональные стандарты были выдержаны, значительные данные накоплены и оценены для подтверждения этого мнения. Аудитор должен спланировать аудит таким образом, чтобы риск неправильного суждения был минимальным. (Способы детализации риска приведены в табл. 6.2.)

Термин «общий (аудиторский) риск» используется для описания риска в случае, если аудитор вынесет неверное суждение (которое заключается или в том, что финансовые отчеты в целом составлены правильно, когда это противоречит действительности, или, наоборот, в том, что финансовые отчеты составлены неправильно, когда они верны). Практика свидетельствует о том, что аудиторы особенно подвержены риску вынесения «чистого» суждения по значительно отступающим от истины финансовым отчетам. Составление условного или отрицательного заключения по правильно составленным финансовым отчетам считается маловероятным, поскольку тревога клиента о неблагоприятных последствиях такого мнения обычно приводит к длительному изучению им данных, ситуации и

Способы детализации риска

Показатель	Определение
Аудиторский, или общий, риск	Опасность, что аудитор сделает неправильный вывод из выполненных им аудиторских процедур, т.е. по неверно составленной финансовой отчетности будет представлено аудиторское заключение без оговорок, и наоборот
Неотъемлемый риск	Опасность, что учет и отчетность подвержены существенным погрешностям при допущении, что внутривозможный контроль отсутствует
Риск контроля	Опасность, что внутренний контроль не предотвратит или не выявит существенных ошибок
Риск необнаружения	Опасность, что процедуры проверки, выполняемые аудитором, и проводимый им анализ финансовой отчетности не выявят существенных ошибок
а) риск анализа	Опасность, что процедуры анализа не выявят существенных ошибок (составляющая риска необнаружения)
б) риск при проверках по существу	Опасность, что существенные ошибки не будут выявлены в процессе выполнения процедур проверки (также составляющая риска необнаружения)
в) риск выборочного исследования	Опасность, что выборка операций для проведения проверки не отразит существенных ошибок (составляющая риска необнаружения)

своевременному выявлению ошибки еще до вынесения аудитором своего суждения. Тем не менее оба аспекта общего аудиторского риска существенно затрагивают интересы аудиторов.

Общий аудиторский риск — это комбинация различных видов риска по каждому суждению, относящемуся к каждому счету или группе счетов. Рассмотрение общего аудиторского риска в связи с финансовыми отчетами в целом обычно не практикуется. Чаще используется рассмотрение риска для конкретных суждений, связанных с конкретными бухгалтерскими счетами, группами счетов или имеющими к ним отношение классами операций,

поскольку они, вероятно, будут иметь различные модели риска и аудиторские процедуры, применяемые к ним, будут иметь различный уровень материальности.

Первоочередной задачей в организации аудиторской проверки является ограничение аудиторского риска в отдельных счетах или операциях таким образом, чтобы при завершении аудита суммарный аудиторский риск был сведен до достаточно низкого уровня или, наоборот, чтобы уровень уверенности аудитора в своих выводах был достаточно высок, чтобы позволить ему выразить мнение относительно финансовой отчетности в целом. Вторичная задача — достижение желаемой уверенности наиболее эффективным путем.

Аудиторский риск на уровне счета или класса операций имеет два главных составных элемента: 1) риск (состоящий из внутреннего риска и контрольного риска) содержания в финансовых отчетах (по отдельности или в совокупности) неточных или неправильных сведений (как результат ошибок или злоупотреблений), являющихся существенно важными, и 2) риск необнаружения значительных неточностей в процессе детальных аудиторских проверок или аналитических процедур.

Неотъемлемый и контрольный риски отличаются от риска необнаружения тем, что аудитор может только оценить их, но не контролировать; оценка аудитором внутреннего и контрольного рисков способствует их лучшему пониманию, но не уменьшает и не изменяет их. Риск необнаружения аудитор может контролировать, изменяя характер, время и масштабы отдельных проверок на существенность.

Для практического применения были разработаны четыре определения риска необнаружения:

минимальный риск — в случае, когда СВК клиента предварительно была оценена аудиторской фирмой как эффективная и аудитор полагается на нее, делая акцент на проверке контроля, а не на детальных процедурах;

низкий риск — в случае, когда СВК клиента была оценена аудиторской фирмой как эффективная, но аудитор не полагается полностью на нее, планируя детальные процедуры, достаточные для обнаружения возможных значительных ошибок;

средний риск — в случае, когда СВК клиента была оценена аудитором как неэффективная и аудитор планирует детальные процедуры;

высокий риск — в случае отсутствия СВК клиента планируется практически сплошная проверка.

Среди множества методов аудиторской проверки, о которых будет рассказано позже, три метода непосредственно связаны с при-

менением категории риска необнаружения: аналитические процедуры, проверки элементов для 100-процентного изучения (каждый из элементов обычно составляет значительную часть общего баланса статьи или группы счетов), проверки статистических выборок.

Для снижения аудиторского риска следует руководствоваться правилом: чем больше аудитор проверяет элементов, предназначенных для полного изучения, и чем более убедительным является анализ, тем меньшим будет объем выборки.

Аудитору необходимо обеспечить одинаковый уровень уверенности для того, чтобы в отношении бухгалтерской отчетности как крупных, так и малых экономических субъектов он смог выразить безоговорочно положительное мнение. Однако многие средства внутреннего контроля, которые могли бы быть применены в отношении крупных субъектов, нецелесообразно применять в малом бизнесе. Например, в малых экономических субъектах процедуры бухгалтерского учета могут выполняться малым числом лиц, которые могут выполнять обязанности, связанные как с обработкой, так и хранением документации; таким образом, разделение обязанностей может отсутствовать или быть весьма ограниченным. В некоторых случаях недостаточное разделение обязанностей может компенсироваться системой жесткого управленческого контроля — когда средства контроля со стороны владельца (который одновременно является и руководителем) обусловлены личным знанием деятельности субъекта и непосредственным участием в операциях. В тех случаях, когда возможность разделения обязанностей ограничена и отсутствуют аудиторские доказательства в отношении средств контроля, аудиторские доказательства, подтверждающие мнение аудитора о бухгалтерской отчетности, могут быть получены только путем проведения процедур проверки по существу.

В результате полученного понимания систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также тестов средств контроля аудитор может понять, какие недостатки существуют в этих системах. Аудитор в разумные сроки должен уведомить руководство соответствующего уровня о выявленных им существенных недостатках структуры или функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Обычно руководство информируют о существенных недостатках в письменном виде. Однако если аудитор считает, что информирование в устной форме является более целесообразным, такое сообщение информации следует отразить в рабочих документах аудитора. В сообщении важно отметить, что представлены только те недостатки, которые стали известны ауди-

тору в ходе аудиторской проверки, а также что проверка не предназначена для определения полной эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля управленческим целям.

6.5. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита*

Аудитору необходимо понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, достаточное для планирования аудита и разработки эффективного подхода к проведению аудита.

«*Система бухгалтерского учета*» — это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном и (или) количественном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций и других событий.

«*Система внутреннего контроля*» — это совокупность организационных мер, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной финансово-хозяйственной деятельности, обеспечение сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажений информации, а также своевременной подготовки достоверной бухгалтерской отчетности.

Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые непосредственно относятся к функциям системы бухгалтерского учета, она включает:

«*контрольную среду*», под которой понимается осведомленность и действия руководства экономического субъекта, направленные на установление и поддержание СВК. Контрольная среда, влияющая на эффективность конкретных средств контроля, состоит из следующих элементов:

стиль и основные принципы управления данным экономическим субъектом;

организационная структура экономического субъекта;

распределение ответственности и полномочий;

кадровая политика;

порядок подготовки бухгалтерской отчетности для внешних пользователей;

порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;

Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Оценка рисков и внутренний контроль».

соответствие хозяйственной деятельности экономического субъекта в целом требованиям действующего законодательства;

«*процедуры контроля*» — методы, принятые руководством для достижения конкретных целей. К процедурам (конкретным средствам) контроля относятся:

подотчетность одних учетных работников другим, внутренние проверки и сверки данных;

утверждение документов и осуществление контроля над документами;

сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);

сравнение данных, полученных из внутренних источников, с внешними источниками информации;

проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей и арифметической точности записей;

осуществление контроля над прикладными программами и средой компьютерных информационных систем;

ограничение прямого физического доступа к активам и записям;

сравнение и анализ финансовых результатов с расходами, предусмотренными сметой.

В процессе аудита бухгалтерской отчетности аудитор уделяет внимание только тем основным целям и конкретным процедурам в системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые имеют отношение к процессу подготовки бухгалтерской отчетности.

Понимание соответствующих аспектов систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля наряду с оценкой неотъемлемого риска и риска средств контроля и учетом иной информации позволяет аудитору определить виды потенциальных существенных искажений, которые могут встретиться в бухгалтерской отчетности; учитывать факторы, которые влияют на риск появления существенных искажений и разрабатывать надлежащие аудиторские процедуры.

При подготовке к проведению аудита аудитор принимает во внимание предварительную оценку риска средств контроля (а также оценку неотъемлемого риска) для того, чтобы определить надлежащий риск необнаружения, который может быть принят в отношении процесса формирования бухгалтерской отчетности, а также для определения характера, временных рамок и объема процедур по существу для проверки данного процесса.

Средства внутреннего контроля, имеющие отношение к системе бухгалтерского учета, содействуют достижению таких целей, как:

- осуществление операций по общему или специальному разрешению руководства;

- своевременный учет всех операций и прочих событий в точных величинах, на надлежащих счетах и в должные отчетные периоды с тем, чтобы сделать возможной подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными принципами подготовки бухгалтерской отчетности;

- возможность доступа к активам и записям только по разрешению руководства;

- сопоставление учтенных активов с активами, имеющимися в наличии, через разумные промежутки времени и принятие надлежащих мер в отношении любых расхождений.

Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля не могут предоставить руководству исчерпывающие доказательства достижения поставленных перед такими системами целей из-за существования таких неотъемлемых ограничений, как:

- обычное требование руководства, согласно которому затраты, связанные с осуществлением внутреннего контроля, не должны быть выше ожидаемых выгод;

- ориентация большей части средств внутреннего контроля на текущие, а не редкие операции;

- потенциальная возможность ошибки вследствие человеческого фактора — по причине небрежности, рассеянности, ошибок в суждении и неправильного понимания инструкций;

- возможность обойти процедуры внутреннего контроля путем сговора представителя руководства или сотрудника с внешними или внутренними по отношению к экономическому субъекту лицами;

- возможность злоупотребления полномочиями по осуществлению внутреннего контроля;

- возможность того, что процедуры могут стать неадекватными вследствие изменения условий, и потому эффективность процедур может ухудшиться.

В процессе получения представления о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, необходимого для планирования аудиторской проверки, аудитор приобретает знания о структуре этих систем и их функционировании. Например, аудитор может проводить «сквозной тест, другими словами, проследить несколько операций сквозь всю систему бухгалтер-

ского учета. В том случае, когда выбранные операции являются типичными для операций, которые проходят сквозь всю систему бухгалтерского учета, проведенная процедура может рассматриваться как часть тестов средств контроля. Учитывая характер и объем сквозных тестов, выполняемых аудитором, можно сказать, что сама по себе данная проверка не предоставляет достаточных надлежащих аудиторских доказательств в поддержку оценки риска средств контроля, если такая оценка ниже высокой.

Характер, временные рамки и объем процедур, выполняемых аудитором с целью получения понимания систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, изменяются в зависимости от многих факторов:

- размера и сложности субъекта и его компьютерной системы;
- соображений, связанных с понятием существенности;
- применяемых средств внутреннего контроля;
- характера документирования субъектом конкретных средств внутреннего контроля;
- аудиторской оценки неотъемлемого риска.

Обычно понимание аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля приобретает на основе предыдущего опыта работы с субъектом и дополняется:

- а) запросами к надлежащим представителям руководства, персоналу, выполняющему руководящие и контролирующие функции, и другим сотрудникам на разных уровнях организационной структуры субъекта наряду с использованием документации клиента, такой, как пособия по процедурам, описания служебных обязанностей и блок-схемы;

- б) изучением документов и записей, создаваемых в рамках средств бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- в) наблюдением за деятельностью и операциями субъекта, включая наблюдение за организацией компьютерных операций, характером обработки операций и руководящим составом.

Система бухгалтерского учета. Аудитору необходимо понять системы бухгалтерского учета настолько, чтобы установить:

- основные группы и типы осуществляемых им операций;
- способы инициирования таких операций;

- основные регистры бухгалтерского учета, методы систематизации и хранения первичных документов и счета учета, используемые при подготовке отчетности;

- процесс ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, от момента инициирования важных опера-

ций и прочих событий до момента их включения в бухгалтерскую отчетность.

Аудитору важно понимание контрольной среды, достаточное для оценки отношения руководства экономического субъекта, его осведомленности и предпринимаемых действий касательно средств внутреннего контроля и их значимости для субъекта.

Для разработки плана аудиторской проверки аудитору необходимо получить достаточное представление о процедурах (средствах) контроля. При этом аудитору следует учитывать знание о наличии или отсутствии процедур контроля, получение в ходе изучения контрольной среды и системы бухгалтерского учета. Обычно при разработке общего плана аудита не требуется понимания всех процедур контроля.

В том случае, если аудитор убеждается, что он может использовать данные соответствующих средств контроля, он получает возможность проводить аудиторские процедуры менее детально и (или) более выборочно, а также вносить изменения в суть применяемых аудиторских процедур и предполагаемые затраты времени на их осуществление.

При оценке эффективности и надежности СВК в целом, контрольной среды и отдельных средств контроля аудиторская организация использует не менее трех градаций: высокая, средняя, низкая (аудиторские организации могут принять решение о применении в своей деятельности большего количества градаций при оценках эффективности и надежности).

Изучение и оценка особенностей системы бухгалтерского учета, СВК должны в обязательном порядке документироваться аудиторскими организациями в ходе аудиторской проверки. При проведении и документировании этой работы рекомендуется использовать следующие типовые формы: специально разработанные тестовые процедуры; перечни типовых вопросов для выяснения мнения руководящего персонала и работников бухгалтерии; специальные бланки и проверочные листы; блок-схемы и графики; перечни замечаний, протоколы или акты.

Аудиторские организации самостоятельно разрабатывают методики и порядок изучения и оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также планируют процедуры аудиторской проверки в зависимости от результатов такого изучения и оценки. Снижение объема и детальности отдельных аудиторских процедур в результате изучения особенностей средств контроля экономического субъекта должно быть надлежащим образом аргументировано.

Поскольку мнение аудитора об организации системы бухгалтерского учета и эффективности СВК является основанием для планирования степени детальности и выборочности проведения аудиторских процедур, то отсутствие документирования или ненадлежащее документирование особенностей системы бухгалтерского учета проверяемого экономического субъекта, а также результатов изучения и оценки СВК этого экономического субъекта может служить доказательством низкого качества оказываемых аудитором услуг.

Серьезные недостатки системы бухгалтерского учета и СВК, отмеченные в ходе аудиторской проверки, а также рекомендации по их устранению аудитор должен представлять в виде письменного отчета руководству проверяемого экономического субъекта.

Особенности изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в субъектах малого предпринимательства. При аудите экономических субъектов, относящихся к субъектам малого предпринимательства, аудиторские организации также обязаны изучать и давать оценку системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля, однако при этом следует учитывать специфические особенности таких субъектов.

Для субъектов малого предпринимательства характерно ведение бухгалтерского учета ограниченным числом работников; кроме того, законодательно допускается совмещение обязанностей лица, ответственного за ведение учета и за хранение товарно-материальных ценностей. Следовательно, аудиторская организация в ходе аудиторской проверки таких предприятий не должна требовать в полной мере разделения ответственности и полномочий сотрудников.

Доверие аудитора к эффективности СВК субъектов малого предпринимательства обычно должно быть ниже, чем к эффективности СВК средних и крупных экономических субъектов, и по этой причине мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности должно в большей мере определяться аудиторскими процедурами по существу. Аудиторская организация самостоятельно принимает решение о том, применять или не применять при аудите данного экономического субъекта методики аудита, характерные для субъектов малого предпринимательства, но обязана отразить свой выбор и соответствующую аргументацию в своей рабочей документации.

Документирование изучения и оценки системы бухгалтерского учета и СВК должно соответствовать масштабу проверяемого экономического субъекта и для субъектов малого пред-

принимательства может проводиться в упрощенном виде по сравнению с документированием крупных и средних экономических субъектов.

Оценка и аудит системы внутреннего контроля. Поскольку в ходе аудиторской проверки не представляется возможным проверить все операции, всю документацию клиента, аудиторы определяют риск аудита как разновидность предпринимательского риска.

Для снижения аудиторского риска, получения большей уверенности в достоверности информации, снижения трудоемкости проверки аудиторы оценивают СВК экономического субъекта как одну из основ информационной системы.

В связи со сложностью происходящих в организации хозяйственных процессов СВК затрагивает не только финансовую сферу и деятельность бухгалтерии, в которой обрабатывается необходимая для составления отчетности информация, но и подразделения компании, являющиеся источником данной информации.

Аудит СВК необходим аудитору прежде всего для того, чтобы понять, насколько он может доверять предоставленным организацией данным, какие усилия были приложены руководством компании, чтобы получить правильную и полную информацию, и насколько аудитор может использовать результаты внутреннего контроля при своей проверке. Иными словами, результатом аудита СВК является определение риска внутреннего контроля.

Степень выбранного риска влияет в дальнейшем на размер статистической выборки, используемой при проверке соответствующей позиции и баланса.

Как уже было отмечено, целями внутреннего контроля являются, с одной стороны, объективное отражение хозяйственной ситуации, а с другой стороны, поддержка интересов и политики руководства фирмы, поэтому даже эффективные системы ревизии могут находиться под влиянием руководства компании. Если аудитор после изучения взаимоотношений в фирме считает, что вероятность этого большая, то риск внутреннего контроля необходимо оценить как высокий независимо от прочих результатов.

Необходимо различать аудит СВК в целом, т.е. общие темы, и аудит ее основных объектов (снабжение, сбыт и т.д.). Проверка СВК в целом должна обязательно проводиться аудитором, а степень необходимости проверки внутреннего контроля по каждому объекту аудитор устанавливает, исходя из соотношения предполагаемых затрат (с учетом и без учета подготовительного этапа) и размера проверяемой совокупности.

При проверке системы СВК аудитор выполняет три важных этапа:

описание действующей СВК;

оценка целесообразности контрольных механизмов;

проверка эффективности СВК.

При этом аудитору следует руководствоваться следующими принципами, необходимыми для функционирования данной системы:

1. Организация рабочих процессов.

Эффективность внутреннего контроля во многом зависит от вида и объема проводимых хозяйственных операций. Процессы, выполняемые каждый день в новом виде и новыми людьми, содержат в себе большую вероятность сознательной или бессознательной ошибки, чем процессы, выполнение которых определено инструкциями и указаниями. В связи с этим целью СВК должна стать замена индивидуальной, часто меняющейся обработки повторяющихся операций на четко сформулированные, организованные процессы. С этой целью используются письменные инструкции, заготовленные бланки и формуляры. Например, использование бланков векселей единой для предприятия, а не произвольной формы позволит уменьшить вероятность неправильного выставления или заполнения векселя.

Каждое отклонение от определенной организации рабочего процесса должно служить сигналом для проведения конкретной проверки и выяснения причин этого отклонения.

2. Разделение функциональных обязанностей.

Данный принцип предполагает, что определенные функциональные обязанности не могут выполняться одним и тем же лицом. Хозяйственные, управленческие и бухгалтерские функции должны быть разделены.

3. Контроль.

В эффективно действующей предпринимательской структуре ни одна операция не должна оставаться без контроля. Контроль бухгалтерского учета может проводиться как случайным, ручным способом, так и в систематизированном, запрограммированном, а значит, и обязательном порядке. При этом правильность выполнения операции может быть проверена путем сравнения результатов данной операции с результатами другой операции, не зависящей от первой. Так, стоимость отгруженной за неделю продукции, учитываемая в отделе сбыта, может сравниваться со стоимостью продукции, учтенной в бухгалтерии как отгруженная за тот же период времени; сумма процентов за кредиты, начисленная отделом

кредитования, должна соответствовать сумме процентов, отраженной в бухгалтерском учете по тем же кредитам.

Наряду со сравнительными могут проводиться и аналитические проверки, например анализ изменения отгруженной продукции и изменения дебиторской задолженности, анализ изменения материалов по отдельным подразделениям.

К вспомогательным средствам, позволяющим внедрить названные принципы внутреннего контроля на предприятии, относятся:

- *организационный план.*

Благодаря организационному плану аудитор получает первое представление о том, насколько широко используется на предприятии принцип разделения функциональных обязанностей. В дальнейшем организационный план поможет сделать вывод о возможном недостаточном контроле отдельных подразделений (в случае запутанности организационной структуры и нечеткого разделения сфер ответственности на предприятии). Однако окончательные выводы можно сделать лишь после детального анализа хозяйственных операций;

- *рабочие инструкции и указания.*

Для закрепления перечисленных в организационном плане процессов необходимы рабочие инструкции и указания, которые определяют задачи и ответственность для каждого рабочего места. Как правило, в подобных документах указываются вид проводимой деятельности, кто и каким способом должен ее выполнять. Они могут содержать сроки выполнения повторяющихся операций (представление месячной отчетности, напоминание покупателю о неоплаченных счетах). Кроме того, в инструкции требуется отразить, как проводить проверку результатов проведенных операций.

В настоящее время организации получают все больше самостоятельности в ведении бухгалтерского учета. Это касается как вопросов оценки производственных запасов, так и отражения хозяйственных операций с помощью бухгалтерских проводок. Сформулированные в учетной политике особенности бухгалтерского учета необходимо дополнить более детальными указаниями во избежание разного подхода к одному и тому же вопросу внутри предприятия;

- *описание хозяйственных процессов.*

Подобные описания отражают содержание и последовательность действий хозяйственного процесса, например описание учета кредиторской задолженности от момента получения счета от поставщика до его оплаты.

Вместе с более интенсивным использованием ЭВМ на всех этапах деятельности организации появилась и потребность в описании задействованных программ, ведении программной документации и использовании обработанных данных. Информация, содержащаяся в описаниях, поможет аудитору получить сведения об интегрированных в каждом процессе контрольных механизмах или об их отсутствии, видах проверок (персональные или машинные) и целях, которые они преследуют;

- *заготовленные бланки и формуляры.*

Заготовленные единые бланки и формуляры способствуют более точному выполнению требуемых действий сотрудниками и, таким образом, уменьшению вероятности возникновения ошибки. Однако для эффективного использования таких бланков (формуляров) необходимо выполнение следующих условий:

использование бланков различных цветов для разных процессов;

указание отдельных этапов одного процесса на бланке;

обработка каждого этапа ответственным за это сотрудником (подпись, штампель); одним из видов контроля будет в данном случае проверка работником наличия отметки о выполнении предыдущего этапа и выяснение причин ее отсутствия;

указание времени обработки бланка (формуляра) путем его датирования; медлительность обработки документа повышает опасность его потери, увеличения расходов (штрафов), несвоевременности информации;

- *внутренняя ревизия.*

Даже самые эффективные внутренние контрольные механизмы не могут гарантировать полного обнаружения или избежания ошибок. Постоянные изменения в хозяйственной жизни любой организации приводят к необходимости проверки СВК относительно ее способности соответствовать новым требованиям как в целом по предприятию, так и по отдельным циклам бизнеса. Эти функции и берет на себя внутренняя ревизия, которая также является составной частью СВК.

Чтобы описать СВК и таким образом установить ее запланированную структуру и состояние, аудитор использует в своей работе: *сборинформации.*

Аудитор собирает все относящиеся к данному объекту проверки материалы: диаграммы, указания, инструкции, описания и т.д. Обычно он высылает клиенту список необходимых документов до начала проведения проверки, что помогает намного сократить время, а значит, и расходы на проверку;

вопросные листы.

Применение вопросных листов — один из наиболее распространенных приемов в деятельности аудитора. С помощью заранее подготовленных вопросов он может получить от клиента более детальную информацию относительно организации и действия внутренних проверок. Вопросные листы могут разрабатываться в закрытой (ответы «да», «нет») или открытой (описание ответа) формах. Преимущество закрытой формы состоит в том, что аудитор получает конкретный ответ на поставленный вопрос и не оставляет клиенту возможности уйти от ответа. С другой стороны, давая открытые ответы, клиент может затронуть аспекты, упущенные аудитором. Для того чтобы использовать преимущества обоих видов ответов, в вопросных листах планируется одновременное их получение («ответьте «да» или «нет»; «если ваш ответ отрицательный, то обоснуйте его»).

Вопросные листы могут предоставляться для заполнения клиенту или заполняются аудитором на основании полученной информации. В первом случае следует избегать вопросов с низкой вероятностью объективного ответа, например: «Считаете ли вы, что руководство предприятия оказывает давление на деятельность внутренней ревизии?» Решение об эффективности контрольного механизма принимает аудитор и фиксирует его в отдельных рабочих документах.

К общим вопросам о СВК организации можно отнести следующие:

- существуют ли организационный план и список сотрудников отделов;

- имеются ли описание и четкое разделение функций каждого сотрудника в форме инструкции и указаний; знают ли сотрудники об их существовании;

- написаны ли инструкции доступным, понятным языком;

- существует ли на предприятии отдел внутренней ревизии;

- разработан ли план проведения специальных внутренних проверок; если разработан, то выполняется ли он;

- используются ли в бухгалтерском учете компьютерные программы; если используются, то каково их описание (производитель, характеристики);

- сравниваются ли данные аналитического и синтетического учета; если сравниваются, то в какой форме это происходит, через какие периоды времени и как это документируется;

- каким образом гарантируется, что все проводки делаются только на основании первичных документов;

как организовано архивирование первичных документов, связан ли поиск нужного документа с большими затратами времени;
как происходит исправление ошибочных проводок;

информированы ли сотрудники о порядке передачи и приемки дел во время их замены (отпуск, болезнь и т.д.);

диаграммы и описание рабочих процессов.

Аудитор самостоятельно составляет диаграммы и описывает рабочие процессы, предусмотренные контрольной деятельностью. Чаще всего они отличаются от подобных документов, составленных клиентом, так как преследуют различные цели: в первом случае это внешняя аудиторская проверка, а во втором — внутренняя организация хозяйственной деятельности предприятия.

Диаграммы схематично, а описания более подробно отражают порядок прохождения документов через различные структуры компании, задействованные в обработке ЭТИХ документов подразделения и сотрудников, а также вид выполняемых ими операций и механизм проверки. Эффективное использование подобного метода требует от аудитора наличия опыта работы. После составления диаграмм и описания целесообразно обсудить их с ответственными сотрудниками и тем самым подтвердить правильность понимания и отражения аудитором организации хода рабочих процессов на предприятии. В противном случае это может привести к неправильным выводам, а следовательно, и к конфликтным ситуациям с клиентом.

Результаты описания существующей СВК закрепляются аудитором в рабочих документах и позволяют определить наличие и запланированное предназначение контрольных механизмов. Так как описание СВК требует больших затрат времени, то при повторяющихся ежегодных проверках используются материалы и записи прошлых лет, которые только актуализируются в зависимости от произошедших изменений.

После завершения описания существующей системы внутреннего контроля аудитор приступает к *оценке используемых в данной системе контрольных механизмов*. Его задача — оценить целесообразность внутренних проверок в конкретных ситуациях. При этом он исходит из того, что система функционирует так, как она должна функционировать, т.е. как было запланировано руководством.

На данном этапе своей деятельности внимание аудитора должно быть обращено как на отдельные компоненты СВК (разделение функциональных обязанностей, инструкции, указания и внутренние проверки), так и на взаимодействие этих компонентов.

1. *Оценка отдельных компонентов системы внутреннего контроля.*

Если ситуация и численность работников на предприятии не предусматривают требуемого разделения функциональных обязанностей в организации, то это является недостатком СВК, который необходимо учесть при общей оценке системы. Если же подобное разделение запланировано, то аудитор следует оценить возможность его длительного сохранения существующим персоналом. Кроме того, он проверяет сохранение данного принципа в случаях замены (отпуск, командировка, болезнь).

Каждая инструкция, относящаяся к системе контроля, проверяется аудитором, насколько полно, профессионально правильно и понятно она написана. Установленные при такой проверке недостатки требуют скорейшего исправления. Ошибочные инструкции не приводят однозначно к ошибочным действиям персонала, но это должно быть обязательно проверено аудитором.

Проводя каждую внутреннюю проверку, аудитор должен ответить на вопрос, способствует ли она правильности и полноте годовой бухгалтерской отчетности, что является ее целью и эффективна ли она. Только тот контроль способствует достижению данной цели, который проводится на правильном месте, в правильное время и имеет правильное содержание. Для пояснения можно привести следующие примеры:

а) полная обработка всех входящих первичных документов (счетов, накладных и т.д.) проверяется сравнением зарегистрированных документов с документами, обработанными в бухгалтерии. Действенным названный контроль будет лишь в случае регистрации документов сразу после их получения, на так называемой границе предприятия. Если же это происходит после многодневного «хождения» бумаг по отделам, то возрастает вероятность того, что часть их останется неучтенной или будет учтена лишь со значительным опозданием;

б) сравнение данных синтетического и аналитического учета проводится в целях подтверждения, что хозяйственные операции полностью отражены на бухгалтерских счетах, и может происходить путем сравнения контрольных сумм. Однако для достижения эффективного результата контрольные суммы должны быть образованы на основании независимых друг от друга баз данных — в противном случае проверяется не полнота этой информации, а только ее отражение в базе данных и в синтетическом и аналитическом учете.

2. Оценка взаимодействия отдельных компонентов системы внутреннего контроля.

Для оценки компонентов СВК как единого целого аудитор учитывает их взаимодействие, исходя при этом из соображения, что риск составления неполной и неправильной отчетности, ограниченный одной внутренней проверкой, должен быть уменьшен последующими проверками. Далее следует проверить, действительно ли контрольные механизмы дополняют, а не повторяют друг друга, что обуславливает ненужные затраты времени и сил.

Проанализировав эти моменты, аудитор делает выводы о целесообразности взаимодействия отдельных компонентов системы.

Обнаружение внутренних проверок, финансовые и людские затраты на проведение которых не соизмеримы с получаемыми от них результатами, — важное требование, предъявляемое аудитору. Такие малоэффективные или совсем неэффективные внутренние проверки могут принести больше ущерба, чем их отсутствие.

Аудитор должен убедиться в соответствии реального функционирования контрольных механизмов запланированному, в осуществлении задач, возлагаемых руководством на СВК: эффективное разделение функциональных обязанностей на основе рабочих инструкций и указаний, а также эффективность внутренних проверок.

Оценку эффективности системы внутреннего контроля аудитор должен организовать по направлениям, соответствующим циклам бизнеса: снабжение и учет производственных запасов и оказанных услуг; производство; сбыт продукции; оплата труда; финансы.

Оценка СВК базируется на получении ответов на основные контрольные вопросы, содержащиеся в бланках, которые заранее выдаются аудиторам в аудиторских фирмах; основной аудитор может вносить в перечень вопросов коррективы в зависимости от особенностей клиента. На основании ответов на эти вопросы дается оценка СВК. Как правило, ответы являются закрытыми («да» или «нет»), иногда на бланках аудиторы делают специальные пояснения (табл. 6.3).

Сточки зрения аудитора, оценка эффективности СВК заключается в оценке достоинств и недостатков контроля экономического субъекта. СВК может считаться эффективной, если, во-первых, она эффективно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а во-вторых, эффективно выявляет недостоверность в пределах ограниченного времени, после того как недостоверная информация возникла.

Аудиторская оценка эффективности СВК необходима для оценки и планирования масштаба аудита. Если СВК клиента

оценивается аудитором как эффективная, появляется возможность снизить объем проверки, а в некоторых случаях и вовсе ее не проводить, доверяя СВК.

Усложнение хозяйственных процессов затрудняет аудит СВК, однако, с другой стороны, требует еще более тщательного его проведения.

Успешное выполнение аудитором своих обязанностей не может ограничиваться в настоящее время только проверкой бухгалтерской отчетности. Получение реального представления о СВК, происходящих на предприятии процессах, уровне организации бухгалтерского учета необходимо аудитору для формулирования правильных выводов.

Таблица 6.3

Оценка системы внутреннего контроля

Область	Ключевые контрольные вопросы
1	2
Продажа, должники и денежные поступления	<p>Возможны ли отгрузка товара или его отпуск с предприятия без выписки счета-фактуры?</p> <p>Возможна ли отсылка товара при наличии значительного риска неплатежа?</p> <p>Возможны ли ошибки при выписке счетов-фактур?</p> <p>Возможно ли, что продажа фактурируется, но не регистрируется в счетах?</p> <p>Возможны ли неправильные записи на кредит должника?</p> <p>Возможно ли получение денежных средств, но не внесенных в банк?</p> <p>Возможно ли завышение объема продаж?</p>
Закупки, кредиторы и платежи	<p>Возможно ли образование задолженности за товары, которые не санкционированы или не получены?</p> <p>Возможно ли неправильное начисление задолженностей?</p> <p>Возможно ли, что задолженности образуются, но не регистрируются?</p> <p>Возможно ли искажение задолженности?</p> <p>Возможно ли выполнение платежей без достаточного основания?</p> <p>Возможно ли неправильное дебетование счетов , кредиторов?</p> <p>Возможно ли приобретение или реализация основных средств без достаточных на то полномочий или документации?</p>

I	
Заработная плата рабочих и служащих и денежные поступления	<p>Возможна ли оплата служащих за невыполненную работу?</p> <p>Возможна ли неправильная выплата премий или комиссионных?</p> <p>Возможна ли неправильная запись уплаты налогов при получении заработной платы, национального страхования и других вычетов?</p> <p>Возможны ли завышения платежных ведомостей какими-либо другими способами?</p> <p>Возможны ли другие случаи ошибок в платежных ведомостях?</p>
Запасы и незавершенное производство	<p>Возможны ли утрата или разворовывание запасов?</p> <p>Возможны ли расход или растрата запасов без правильной документации?</p> <p>Возможны ли искажения незавершенного производства?</p> <p>Дает ли система информацию об издержках, достаточную для их контроля?</p>
Управление и учет	<p>Возможны ли неправильные записи в журнале?</p> <p>Возможны ли ошибки во вспомогательных книгах?</p> <p>Возможны ли ошибки проводки или сложения в бухгалтерской книге?</p> <p>Наблюдается ли общая неопределенность при контроле управленческих и учетных функций?</p> <p>Наблюдаются ли время от времени сбои процедуры, имеющие значительное воздействие на внутренний контроль?</p>

Руководство предприятия несет ответственность за разработку и эффективное функционирование системы внутрихозяйственного контроля. От руководства предприятия зависит, чтобы система внутрихозяйственного контроля соответствовала размерам предприятия и специфике его деятельности, функционировала регулярно и эффективно.

Обычно на предприятиях для повышения эффективности функционирования СВК создаются специальные службы (отделы внутреннего контроля, ревизоры, управления организации производства, ревизионные комиссии и т.д.) или назначаются отдельные работники — ревизоры. Конечно, правильная работа СВК требует соответствующей квалификации и честности сотрудников.

Основными причинами неудовлетворительного функционирования СВК, как правило, являются:

- требование руководства экономического субъекта, чтобы затраты на осуществление контроля были минимальными;

- выявление только нежелательных хозяйственных операций и недостаточный контроль за необычными операциями;

- небрежность, рассеянность, неверные суждения или недопонимание инструктивных материалов, являющиеся причинами ошибок;

- умышленное нарушение системы контроля в результате сговора сотрудников как с другими сотрудниками данного предприятия, так и с третьими лицами;

- нарушение системы контроля в силу злоупотреблений со стороны представителей руководства, ответственных за функционирование контроля; существенные изменения условий ведения хозяйственной деятельности или правил учета, приводящие к потере некоторых контрольных функций.

В ходе изучения и оценки системы внутривоздействующего контроля аудиторским фирмам рекомендуется применять:

- специально разработанные тестовые процедуры;

- перечни типовых вопросов для выяснения мнения руководящего персонала и работников бухгалтерии;

- специальные бланки (проверочные листы);

- блок-схемы и графики;

- перечни замечаний, протоколы или акты.

6.6. Процесс аудита бухгалтерской отчетности

Организация аудита — это продолжительная процедура, подразумевающая определение стратегии аудита, планирование применения этой стратегии и контроль практического проведения аудита. Хотя стратегии проверок конкретных компаний различны, они основаны на одной и той же схеме. В самом общем виде процесс аудита можно разделить на четыре этапа (в западных аудиторских фирмах стратегия аудита включает до десяти этапов):

- 1. Сбор информации.** Сначала необходимо собрать (а в случае повторного аудита — обновить) и задокументировать информацию о клиенте и определить, каким образом эта информация может повлиять на план аудиторской проверки. Этот этап включает также изучение бизнеса клиента и конъюнктуры его отрасли. При этом учитываются два фактора: во-первых, должен быть со-

бран достаточный объем достоверных данных для выполнения задач аудита, а во-вторых, затраты на сбор этих данных должны быть минимизированы. Первый фактор, разумеется, более важен, однако нельзя недооценивать и второй, так как это обеспечивает конкурентоспособность и рентабельность аудиторской фирмы.

2. Планирование. Необходимо оценить степень риска того, что финансовый отчет может содержать существенные погрешности в записях, и на основе этой оценки разработать эффективный и рациональный план аудиторской проверки. Ключевым моментом в определении стратегии аудита является принятие решения о том, следует ли подвергать проверке эффективность экономической политики и методики структур внутреннего контроля с целью сокращения объема проверки остатков по счетам.

3. Осуществление аудита. На этом этапе аудитору необходимо собрать, зарегистрировать и оценить определенное количество фактов, чтобы подтвердить правильность данных, содержащихся в отдельных счетах и финансовом отчете в целом. Этот этап тесно взаимосвязан с предыдущим. Результаты проверок структуры внутреннего контроля клиента являются основой для оценки степени риска того, что в остатках по счетам могут содержаться существенные ошибки, а при сборе и оценке доказательств относительно остатков на счетах могут обнаружиться проблемы в структуре внутреннего контроля клиента. В ходе сбора и оценки доказательств, касающихся сальдо счетов и эффективности структуры внутреннего контроля, аудитор может обнаружить, что его стратегия нуждается в пересмотре.

4. Представление отчета. На заключительном этапе от аудитора требуются формулирование и написание аудиторского заключения и уведомление клиента о недостатках в структуре его внутреннего контроля.

ГЛАВА 7.

ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ

7.1. Аудиторская программа

Программа аудита является развитием плана аудита и представляет собой перечень аудиторских процедур, которые необходимы для каждой конкретной части проверки. Аудиторские программы бывают двух видов: 1) программы тестов контроля, которые содержат процедуры для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля предприятия; 2) программы проверки остатков на счетах, которые содержат процедуры для сбора информации непосредственно об остатках на счетах.

Аудиторская программа включает в себя:

график работы аудиторов: предельные сроки подготовки и представления материалов, полученных в ходе проверки, для составления аудиторского заключения и других документов; затраты времени на отдельные виды и участки проверок с учетом и в пределах ожидаемого вознаграждения, чтобы обеспечить получение прибыли;

подробные процедуры. В письменном виде детально описываются все процедуры, необходимые для реализации плана аудиторской проверки, а также цели и задачи, относящиеся к каждому участку проверки. Подробность программы объясняется тем, что она, как правило, является своего рода инструкцией для сотрудников, участвующих в аудите, а также инструментом контроля правильности выполнения работы;

контроль работы по аудиту. Программа предполагает, что все члены аудиторской группы знают, какие требования им предъявляются. Программа является одновременно и базовым документом для контроля выполнения заданий младшими аудиторами и ассистентами в аудиторской группе;

определение численности и обязанностей персонала. В программе определяются численность необходимого для аудита персона-

ла, объем и последовательность его работы. Как правило, аудиторская группа состоит из основного аудитора, младших аудиторов и ассистентов.

Обычно аудиторская программа включает в себя тестирование операций, аналитические процедуры и тестирование статей баланса;

разработкатестовопераций для проверки количественных ошибок и нарушений с целью подтверждения правильности статей финансовой отчетности. При проведении этих тестов определяются:

наличие соответствующего разрешения на проведение операций;

правильность проводок и подведения итогов в журналах и книгах аналитического учета;

правильность перенесения информации в Главную книгу;

использование аналитических процедур, которые являются наиболее дешевым и довольно быстрым и эффективным способом проверки. Они широко используются для получения представления о деятельности клиента; оценки финансовой стабильности предприятия; выяснения возможных ошибок в финансовой отчетности; сокращения числа и объемов тестов;

тестирование статей баланса сосредоточено на Главной книге.

Наиболее эффективная процедура — анализ (ошибка может быть обнаружена очень быстро), затем процедуры, связанные с ознакомлением с СВК, и тесты СВК. Самая трудоемкая процедура — тестирование операций.

Каждая аудиторская фирма самостоятельно устанавливает требования к формам аудиторских программ.

Для разработки аудиторских программ могут использоваться пакеты прикладных программ, которые автоматизируют выбор схемы процедур независимого обследования в соответствии с особенностями клиента и осуществляют автоматизированный выбор проекта программы. В соответствии с планом и обстоятельствами клиента в выбранный проект программы вносятся необходимые изменения.

7.2. Аудиторская выборка*

Сущность и методы. Поскольку время аудиторской проверки ограничено, аудитор не в состоянии проверить все операции и документы. Сплошные проверки проводятся, как правило, лишь

Правила выборки данных из проверяемой совокупности и оценки результатов выборки определяются Правилом (стандартом) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Аудиторская выборка».

в наиболее важных сферах, а контроль за основной массой операций осуществляется выборочно, что ускоряет и удешевляет аудит. Основным принцип аудиторской выборки использован уже в планировании аудита: выбор «болевых точек» в ведении учета клиентом.

Как уже говорилось, число отобранных операций и документов для аудиторской проверки зависит от оценки аудитором системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Чем выше эта оценка, тем меньше объем выборки, и наоборот.

От того, каким образом будет проведена выборка аудиторского образца и насколько точно выбранный образец будет соответствовать целям и задачам, содержащимся в программе аудита, будет зависеть правильность и адекватность применения независимых аудиторских процедур, от которых, в свою очередь, будет зависеть выполнение или невыполнение задач и целей аудита.

Выбор аудиторского образца осуществляется с использованием соответствующей техники выборочного метода применительно к определенной совокупности, называемой выборкой. В международных нормативах аудита сказано, что аудитор должен определить выборку, чтобы получить эффективный образец для достижения поставленных задач аудита. Статьи образца должны быть выбраны таким образом, чтобы образец мог быть рассмотрен как представитель совокупности. При этом все статьи совокупности должны иметь равную вероятность быть выбранными. В качестве выборки могут быть рассмотрены остатки по счетам или определенный класс операций. В соответствии с применяемым выборочным методом определяются объем выборки и способ отбора аудиторского образца.

Осуществляя выборку, аудитор сталкивается с двумя типами рисков:

риск того, что появление материальной ошибки в выбранных единицах расценивается как маловероятное, в то время как генеральная совокупность в действительности содержит в себе материальную ошибку;

риск того, что появление материальной ошибки в выбранных единицах расценивается как вероятное, в то время как генеральная совокупность в действительности не содержит в себе материальной ошибки.

Первый вид риска непосредственно связан с эффективностью проводимого аудита. Если выбранные для анализа статьи образца не будут отражать свойств всей совокупности, то на основе проведенного анализа материальная ошибка, содержащаяся в выбор-

ке, не будет определена, что само по себе увеличит риск появления материальных искажений в финансовой отчетности и приведет к составлению ошибочного аудиторского заключения.

Второй вид риска обусловлен продуктивностью проводимого аудита. Ошибочное принятие материальной ошибки может привести к чрезмерному расширению области анализа, на основе которого в конечном итоге все равно будет сделано верное аудиторское заключение, однако на это будет потрачено слишком много времени.

Учитывая эти риски, аудитор должен обратить особенное внимание на точность и уместность определения выборки. Объем выборки зависит от степени достоверности полученных результатов, которую аудитор планирует получить. Чем выше желаемая степень достоверности, тем больше должен быть объем выборки. Однако при планировании требуемой степени достоверности аудитор должен учитывать некоторую вероятность того, что составляемые на основе результатов проведенных процедур заключения могут быть ошибочными.

Для правильного определения выборки, которая соответствовала бы задачам аудита, необходимо рассмотреть следующие характеристики совокупности:

какой вид имеют отдельные статьи совокупности — компьютерная программа, ручная запись и т.д. Подобная информация скорее характеризует систему ведения учета, утвержденную на предприятии;

каким образом отдельные статьи выборки распределяются внутри всей совокупности. Любая совокупность содержит в себе статьи как большой, так и маленькой стоимости. При этом зачастую всего лишь несколько статей очень большой стоимости составляют наибольшую часть всей совокупности. Это наиболее характерно для основных средств: как правило, количество зданий и сооружений очень мало (буквально несколько единиц), но их стоимость может покрывать больше половины стоимости всех основных средств. Если техника выбора отдельных единиц не учитывает подобных характеристик, то вся выборка может содержать непропорционально большое число единиц малой стоимости, которые могут не отражать основные характеристики всей совокупности;

выборка не должна содержать нулевые или отрицательные величины (отрицательные величины возникают, как правило, при наличии исправительных проводок и различного рода корректировок) — в противном случае проводятся специальные процеду-

ры, которые значительно отличаются от основных процедур программы аудита;

состоит ли вся совокупность из более мелких подсовокупностей, которые в целях избежания высокого риска необходимо рассмотреть отдельно. Например, при проверке правильности отражения дебиторской задолженности наиболее рациональным было бы рассмотреть отдельно расчеты с дочерними предприятиями и расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Определение выборки зависит прежде всего от цели проводимого анализа, а также риска, который необходимо учесть применительно к каждой процедуре.

Существует несколько методов определения выборки:

статистический метод;

нестатистический метод;

проверка без применения выборочного метода.

Статистический выборочный метод может применяться для достижения следующих целей:

1) обнаружения искажений или отклонений, проявляющихся в совокупности с определенной частотой и в определенном количестве;

2) оценки масштабов распространения обнаруженных искажений или отклонений.

Для определения образца аудитору требуется не вся находящаяся в его распоряжении информация, а только та ее часть, которая позволит ему получить, а затем и оценить доказательства некоторых характеристик рассматриваемой выборки. С этой целью применение независимых аналитических процедур ограничивается анализом менее чем 100% всей совокупности рассматриваемой выборки. Подобное ограничение объясняется тем, что отдельные статьи образца, которые выбраны для проведения теста, — это репрезентативная (представительная) выборка, т.е. все статьи должны иметь одинаковую вероятность быть выбранными. Этот критерий обусловлен требованием обязывающего аудитора проецировать результаты выборочной проверки на совокупность.

Риск, который в этом случае необходимо учитывать при планировании процедуры проверки, — это риск необнаружения. В этой связи, чтобы уменьшить риск, необходимо выбрать образец таким образом, чтобы быть уверенным в том, что обнаруженные искажения не превышают допустимого уровня. Это означает, что если в результате проведения независимых процедур искажения не были выявлены, то искажения, существующие во всей выборке, не превышают допустимого уровня.

Существует некоторая зависимость между риском необнаружения и степенью достоверности полученного результата. Эта зависимость была установлена с помощью различных методов, активно используемых в статистике и теории вероятностей. Аналитическим путем были выведены следующие соотношения:

Риск необнаружения (Risk), %	Степень достоверности (Assurance), %	Фактор риска (R-Factor)
50	50	0,7
14	86	2,0
5	95	3,0

В зависимости от сущности операции и желаемой степени достоверности используется тот или иной фактор риска при выборе аудиторского образца. Если, выбирая аудиторский образец, а следовательно, осуществляя репрезентативную выборку, аудитор планирует получить результат с достоверностью в 95% (предполагается, что признаки, характерные для всей выборки, проявят себя в тестируемом образце с вероятностью 95%), то в этом случае необходимо использовать фактор риска, равный 3.

Как правило, результаты выборочной проверки могут проецироваться лишь на совокупность, из которой определялась выборка. Если для какой-либо совокупности нет возможности отбора, то она не может быть представлена в выборке*.

Применение статистических выборочных методов является одним из сложнейших элементов аудиторской практики, так как требует знания статистических методов анализа, а также использования математического аппарата, но во многом повышает точность анализа и способствует уменьшению риска проверки.

Нестатистический выборочный метод — это анализ по качественным признакам (в данном случае имеется в виду анализ структуры внутреннего управления (контроля) компании-клиента).

Аудитор определяет объем выборки, применяет независимые аудиторские процедуры к элементам выборки и оценивает результаты выборочной проверки, основываясь на собственных суждениях и осведомленности о делах клиента. Основная задача

В международной практике существуют два вида статистического выборочного метода, которые находят широкое применение:

метод «двух слоев» (*two strata selection*);

метод накопленных денежных величин (*Cumulative Monetary Amounts Selection — CMA method*).

проверки по качественным признакам — выяснение, сколько раз не сработали процедуры, осуществляемые структурой внутреннего управления. Основываясь на повторяемости этого явления в выборке, аудитор оценивает риск контроля.

Проверка без применения выборочного метода осуществляется в тех случаях, когда используются процедуры, к которым выборочный метод не может быть применим. К таким процедурам относятся:

аналитические процедуры;

запросы и наблюдения, используемые при планировании аудита и для проверок управления;

100-процентная проверка статей баланса или определенного класса операций.

Основная цель использования этого метода анализа — проверка отражения определенного класса операций в системе учета предприятия-клиента. Аудитор прослеживает движение одного или нескольких видов операций, проверяя соответствующие документы и записи.

Проверка подобного типа может быть использована в первую очередь в том случае, когда большая часть суммы баланса сконцентрирована в сравнительно небольшом количестве ключевых элементов, поэтому даже полное искажение оставшихся элементов баланса не окажет существенного влияния на финансовый отчет.

Данный метод не применяется при проверке статей, которые не являются материальными. Результаты проверки такого вида не могут быть спроецированы на баланс в целом. Получаемые результаты лишь подтверждают характеристики статей, подвергающихся проверке.

Аудитор может применить не только эти, но и другие методы, если с их помощью могут быть получены все необходимые ему доказательства. В любом случае аудитор обязан использовать профессиональное суждение при составлении и выборе образца, выполнении аудиторских процедур и оценке результатов.

Выполнив по каждой статье выборки необходимые аналитические процедуры, аудитор должен:

проанализировать любые ошибки, выявленные в образце;

привести ошибки, найденные в образце, к совокупности;

оценить риск выборки.

Выявленные в ходе проверки ошибки делятся на две категории: допустимые ошибки и ожидаемые ошибки.

Допустимая ошибка — это максимальная ошибка в совокупности, которую аудитор может допустить при условии,

что она не повлияет на аудиторское заключение о достоверности финансовой информации. Допустимая ошибка рассматривается на стадии планирования и связана с предварительным суждением аудитора о материальности. Чем меньше допустимая ошибка, тем более крупная величина выборки потребуется аудитору.

Если аудитор ожидает ошибку, он обязан изучить более крупную выборку, чтобы определить, какова величина совокупности, достоверно ли она показана по отношению к планируемой допустимой ошибке.

Небольшая величина выборки оправдана в случаях, когда не ожидается ошибки в совокупности. При определении ожидаемой ошибки аудитор должен учесть уровень ошибки, определенный в предшествующие аудиторские проверки, изменения в процедурах клиента и имеющиеся в распоряжении результаты аналитических процедур обзора, а также результаты оценки систем внутреннего контроля.

В результате проведенных независимых аудиторских процедур оценка ошибок может привести аудитора к заключению о том, что результаты выборки не подтверждают планируемый им уровень надежности внутренней системы контроля. В этом случае он может подтвердить, что имеется другой вид контроля, на который он может полагаться после применения соответствующих аудиторских процедур, или изменить сущность, время проведения и объем своих независимых процедур.

Виды выборки. Обычно выборка должна быть репрезентативной, т.е. представительной. Для обеспечения репрезентативности аудиторская организация должна использовать один из следующих методов:

а) случайный отбор (может проводиться по таблице случайных чисел);

б) систематический отбор (элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа; интервал строится либо на определенном числе элементов совокупности, либо на стоимостной их оценке);

в) комбинированный отбор (комбинация различных методов случайного и систематического отбора).

Аудиторская организация имеет право прибегать к нерепрезентативной, т.е. непредставительной, выборке только в том случае, когда профессиональное суждение аудитора по итогам проведения выборки не должно касаться всей совокупности в целом. Нерепрезентативная выборка может использоваться, когда ауди-

тор проверяет отдельную группу операций либо класс операций, в которых установлены ошибки.

Аудиторская организация может проверить правильность отражения в бухгалтерском учете сальдо и операций по счетам или проверить средства системы контроля сплошным образом, если число элементов проверяемой совокупности настолько мало, что применение статистических методов неправомерно, либо если применение аудиторской выборки менее эффективно, чем проведение сплошной проверки.

Независимо от метода построения выборки она должна предоставлять аудитору надежную возможность сбора аудиторских доказательств.

Порядок построения выборки. Аудиторская выборка проводится с целью применения аудиторских процедур в отношении менее чем 100% объектов проверяемой совокупности, под которыми понимаются элементы, составляющие сальдо счетов, или операции, составляющие обороты по счетам, для сбора аудиторских доказательств, позволяющих составить мнение о всей проверяемой совокупности. Для построения выборки аудиторская организация должна определить порядок проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности, проверяемую совокупность, из которой будет сделана выборка, и объем выборки.

При установлении порядка проведения проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна определить цели проверки и аудиторские процедуры, позволяющие достичь эти цели. Затем аудитор определяет возможные ошибки, оценивает необходимые ему доказательства, которые требуется собрать, и на основе этого устанавливает совокупность рассматриваемых данных.

Изучаемая совокупность должна соответствовать целям аудита и состоять из набора единиц, которые могут быть идентифицированы определенным образом. Аудиторская организация проводит выборку элементов совокупности наиболее эффективным и экономным образом, позволяющим достичь поставленных целей аудита.

При проведении выборки аудиторская организация может разбить всю изучаемую совокупность на отдельные группы («подсовокупности»), в каждой из которых элементы имеют сходные характеристики. Данная процедура, называемая стратификацией, позволяет снизить разброс (вариацию) данных и облегчить работу аудиторской организации.

При определении объема (размера) выборки аудиторская организация должна установить риск выборки, допустимую и ожидаемую ошибки.

Риск выборки заключается в том, что мнение аудитора по определенному вопросу, составленное на основе выборочных данных, может отличаться от мнения относительно общей совокупности. Это имеет место как при тестировании средств системы контроля, так и при проведении детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. В аудиторской практике различают риски первого и второго рода для тестов системы контроля и проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам.

При тестировании системы контроля различают следующие риски выборки:

риск первого рода — риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о ненадежности системы контроля, в то время как в действительности система надежна;

риск второго рода — риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о надежности системы, в то время как система контроля не обладает необходимой надежностью.

При проведении детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам различают следующие риски выборки:

риск первого рода — риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность содержит существенную ошибку, в то время как совокупность свободна от такой ошибки;

риск второго рода — риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность не содержит существенной ошибки, в то время как совокупность содержит существенную ошибку.

Риск отклонения верной гипотезы требует от аудиторской организации или экономического субъекта, в учете которого в результате проведенной выборки была обнаружена ошибка, проведения дополнительной работы. Риск принятия неверной гипотезы ставит под сомнение сами результаты работы аудиторской организации.

Размер выборки определяется величиной ошибки, которую аудитор считает допустимой: чем ниже ее величина, тем больше необходимый размер выборки.

Допустимая ошибка определяется на стадии планирования аудита в соответствии с выбранным аудитором уровнем ответственности.

При тестировании средств системы контроля допустимой ошибкой является максимальная степень отклонения от установленных экономическим субъектом процедур контроля, которую аудиторская организация определила на стадии планирования.

При проверке верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам допустимой ошибкой является максимальная ошибка в сальдо или в определенном классе проводок, которую аудиторская организация согласна допустить, чтобы совокупное влияние таких ошибок на весь процесс аудита позволило ей утверждать с достаточной степенью достоверности, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных ошибок.

Если, по мнению аудитора, в проверяемой совокупности содержится ошибка, ему необходима большая по объему выборка, чтобы проверить, что общая величина таких ошибок в совокупности не превысит размер допустимой ошибки. Малый размер выборки используется, если аудитор предполагает, что совокупность свободна от ошибок.

Оценка результатов выборки. При любой выборке аудиторская организация обязана анализировать каждую ошибку, попавшую в выборку; экстраполировать полученные при выборке результаты на всю проверяемую совокупность; оценить риски выборки.

При анализе ошибок, попавших в выборку, аудиторская организация должна в первую очередь установить характер ошибок, попавших в выборку.

Формируя выборку, следует указать цели, для достижения которых она проводится, и оценить ошибки, найденные в выборке, применительно к этим целям. Если поставленные цели проверки не были достигнуты с помощью выборочного исследования, то аудиторская организация может провести альтернативные аудиторские процедуры.

Аудиторская организация может оценить качественный аспект ошибок, т.е. их сущность и причину, их вызвавшую, а также установить их влияние на другие участки аудита. Анализируя найденные ошибки, аудиторская организация может прийти к выводу, что они носят общие черты, связанные с типом операций, производственными единицами и подразделениями, для которых найдены ошибки, временем возникновения ошибок и т.п. В этом случае аудиторская организация может разбить проверяемую совокупность на подсовокупности по соответствующим признакам и проверять каждую из них отдельно, что позволит ей достичь более точных результатов.

Аудиторская организация обязана распространить результаты, полученные по выборке, на всю проверяемую совокупность. Методы распространения результатов выборки на всю совокупность могут быть различными, но они должны всегда соответствовать методам построения выборки. Если совокупность была разбита на подсовкупности, то распространение должно быть проведено в отношении каждой из них.

Аудитор обязан убедиться, что ошибка в проверяемой совокупности не превышает допустимую величину, для чего он должен сравнить ошибку совокупности, полученную посредством распространения, с допустимой ошибкой. Если первая ошибка оказалась больше допустимой, аудиторская организация должна повторно оценить риски выборки, и если она сочтет их неприемлемыми, то ей следует расширить круг аудиторских процедур или применять альтернативные аудиторские процедуры.

Аудиторская организация обязательно отражает в рабочей документации аудитора все стадии проведения аудиторской выборки и анализ ее результатов.

7.3. Контроль качества работы аудиторов*

Закон об аудиторской деятельности в Российской Федерации предусматривает контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны установить и соблюдать правила контроля внутреннего качества проводимых ими аудиторских проверок. Требования, предъявляемые к указанным правилам, регламентируются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Система проверки качества работы индивидуальных аудиторов и аудиторских организаций внешними проверяющими устанавливается уполномоченным федеральным органом, который может проводить такие проверки как своими силами, так и делегировать право проведения таких проверок аккредитованным профессиональным аудиторским объединениям в отношении участников этих объединений.

Уклонение от проведения внешней проверки качества или непредставление проверяющим всей необходимой для проверки документации или иной требуемой информации может служить

Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Контроль качества работы в аудите».

основанием аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организации или индивидуального аудитора.

В случае выявления при проведении проверки качества работы фактов систематического нарушения аудитором аудиторской организации или индивидуальным аудитором при проведении аудиторской проверки требований нормативных правовых актов и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности проверяющие обязаны сообщить о таких фактах федеральному органу. На виновных в таких нарушениях может быть наложено взыскание в установленном настоящим федеральным законом порядке, вплоть до аннулирования у них квалификационного аттестата аудитора, а также аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности индивидуального аудитора.

Характер, временные рамки и объем общих целей и конкретных процедур контроля качества аудиторской фирмы зависят от ряда факторов: размер и характер деятельности фирмы, ее географический разброс, организационная структура, а также соотношение затрат и выгод. Соответственно, цели и процедуры, принятые отдельными аудиторскими фирмами, могут варьироваться, как и объем их документации.

Общие цели контроля качества, которые должны быть установлены аудиторской фирмой, обычно включают:

а) профессиональные требования.

Персонал фирмы должен придерживаться принципов независимости, порядочности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения;

б) умение и компетентность.

Персонал фирмы должен состоять из сотрудников, владеющих техническими стандартами и придерживающихся их, а также обладающих профессиональной компетентностью, необходимой для выполнения ими обязанностей с должной тщательностью;

в) поручение.

Аудиторская работа должна быть поручена сотрудникам, имеющим техническую подготовку и опытность, необходимые в данных условиях;

г) делегирование полномочий.

Необходимо в достаточной мере направлять работу, осуществлять текущий контроль и проверку работы на всех уровнях, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что выполненная работа соответствует надлежащим стандартам качества;

д) консультирование.

В случае необходимости в самой фирме и за ее пределами следует проводить консультации со специалистами, обладающими надлежащими экспертными знаниями;

ж) принятие и сохранение клиентов.

Необходимо постоянно проводить оценку потенциальных клиентов и обзор существующих клиентов. При решении вопроса о принятии клиента или о продолжении сотрудничества с ним надо исходить из соображений независимости фирмы, ее способности предоставлять услуги надлежащим образом и порядочности руководства клиента;

з) мониторинг.

Необходимо регулярное наблюдение за адекватностью и эффективностью поставленных целей и методов контроля качества.

Общие цели и конкретные процедуры контроля качества аудиторской фирмы необходимо довести до сведения персонала фирмы, чтобы обеспечить уверенность в том, что такие цели и процедуры понятны и применяются на практике.

Профессиональные требования. Персонал фирмы должен придерживаться принципов независимости, порядочности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения. Для реализации этих целей необходимо выполнить следующие процедуры:

1) назначить отдельное лицо или группу лиц для осуществления руководства и разрешения вопросов, связанных с аспектами порядочности, объективности, независимости и конфиденциальности:

- определить обстоятельства, при которых было бы уместным документальное оформление принятых решений в отношении упомянутых выше вопросов;

- требовать проведения консультаций с авторитетными источниками по мере необходимости;

2) довести до сведения персонала всех уровней фирмы цели и процедуры, применяемые в отношении принципов независимости, порядочности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения:

- информировать сотрудников об общих целях и конкретных процедурах аудиторской фирмы, а также о том, что они должны знать таковые;

- придавать особое значение независимости мышления в учебных программах, а также в процессе контроля и проверки в ходе аудита;

- своевременно информировать персонал о тех аудируемых

лицах, по отношению к которым должны выполняться требования независимости;

3) осуществлять регулярный мониторинг соблюдения общих целей и конкретных процедур фирмы в отношении принципов независимости, порядочности, объективности, конфиденциальности и норм профессионального поведения, для чего получать, обычно ежегодно, от персонала фирмы регулярные письменные заявления;

- возлагать ответственность за разрешение каких-либо исключительных ситуаций на лицо или группу лиц с соответствующими полномочиями;
- возлагать ответственность за получение письменных заявлений и анализ документации, подтверждающей выполнение принципа независимости, на лицо или группу лиц с соответствующими полномочиями;
- периодически анализировать взаимоотношения фирмы с клиентами с целью выявления тех случаев, которые наносят ущерб независимости фирмы или содержат признаки нанесения такого ущерба.

Умения и компетентность. Персонал фирмы должен состоять из сотрудников, знающих законодательные требования и придерживающихся их, а также обладающих профессиональной компетентностью, необходимой для выполнения ими обязанностей с должной тщательностью. Для этого необходимо выполнить следующие процедуры при найме на работу:

1) проводить программу, разработанную для привлечения квалифицированного персонала путем планирования потребностей в персонале, определения целей найма на работу и установления квалификационных характеристик для лиц, занимающихся подбором кадров:

- планировать потребности в персонале фирмы всех уровней, устанавливать количественные задачи найма исходя из состава текущих клиентов, ожидаемого роста фирмы и ухода сотрудников;
- разработать программу для достижения целей найма персонала;
- информировать лиц, занимающихся вопросами найма, о потребностях в персонале и целях найма;
- возложить на уполномоченных лиц ответственность за решение кадровых вопросов;
- проводить анализ эффективности программы найма на работу;

2) устанавливать квалификационные требования и составлять руководства для оценки потенциальных работников всех профессиональных уровней:

- определять качества, которыми должен обладать работник: интеллект, порядочность, честность, мотивация и профессиональные способности;

- определять профессиональные достижения и опыт, необходимые как для начинающих, так и для опытных работников;

- разрабатывать руководства по найму лиц;

- собирать биографические данные и документы, подтверждающие квалификацию лиц, принимаемых на работу;

- определять квалификацию вновь принятых работников, в том числе нанятых не по обычным каналам найма (например, поступление на работу в компанию в качестве руководящего сотрудника среднего звена или в результате приобретения или слияния фирм), для того, чтобы оценить, отвечают ли они требованиям и стандартам фирмы;

3) ознакомить лиц, подавших заявления о приеме на работу, и вновь принятых работников с целями и процедурами фирмы, имеющими к ним отношение:

- использовать брошюры или другие способы распространения информации в целях информирования лиц, подавших заявление о приеме на работу, и вновь принятых работников;

- составлять и вести справочник, в котором излагаются цель и методы фирмы, для распространения среди персонала;

- проводить ориентационную программу для вновь принятых работников;

4) готовить руководства и требования по непрерывному профессиональному образованию и доводить их до сведения персонала:

- возлагать ответственность за профессиональный рост сотрудников на лицо или группу лиц, имеющих соответствующие полномочия;

- обеспечивать проверку разработанных фирмой программ квалифицированными специалистами. Программы должны включать изложение целей и требования к обучению и (или) опыту работы;

- разрабатывать ориентационную программу, касающуюся деятельности фирмы и данной профессии, для новых работников;

- определять требования по непрерывному профессиональному обучению для персонала любого уровня, работающего в фирме;

- проводить анализ программ непрерывного профессионального обучения и вести соответствующие записи как на уровне фирмы, так и на индивидуальной основе;

5) предоставлять работникам информацию о текущих новшествах и изменениях в профессиональных регламентирующих

щих документах и материалах, в которых изложены цели и процедуры фирмы в области профессиональной деятельности, а также поощрять сотрудников к самостоятельному повышению квалификации:

- обеспечивать персонал профессиональной литературой, относящейся к текущим новшествам в области профессиональных регламентирующих документов;

- для учебных программ, предоставляемых фирмой, разрабатывать или приобретать материалы курсов, а также отбирать и обучать преподавателей;

б) по мере необходимости предоставлять программы, обеспечивающие потребности фирмы в сотрудниках, обладающих знаниями в специализированных областях и отраслях:

- реализовывать программы фирмы по развитию и поддержанию компетентности в специализированных областях и отраслях — отрасли со специальным законодательным регулированием, компьютеризированный аудит и методы статистической выборки;

- поощрять участие во внешних программах обучения, встречах и конференциях с целью приобретения экспертных знаний в сфере профессиональной деятельности, а также знаний в отдельных отраслях;

- поощрять членство и участие в общественных организациях, имеющих отношение к специализированным областям и отраслям;

- обеспечивать персонал технической литературой по специализированным областям и отраслям;

7) определять квалификационные характеристики, необходимые для различных уровней ответственности в фирме:

- готовить руководства с описанием обязанностей для каждого уровня сотрудников, ожидаемых результатов деятельности и квалификационных характеристик, необходимых для повышения в должности по каждому уровню;

- определять критерии, которые будут приниматься во внимание при оценке результатов индивидуальной работы и ожидаемого профессионального уровня, например знания в профессиональной сфере; способность осуществлять анализ и вносить субъективные суждения; навыки общения; способности к лидерству и преподавательские способности; установление взаимоотношений с клиентами и др.;

- использовать справочник для персонала и другие информационные средства с целью доведения до сведения сотрудников процедур повышения в должности;

8) оценивать работу сотрудников и доводить до их сведения результаты оценки:

- собирать информацию о работе персонала и оценивать ее;
- периодически консультировать сотрудников как в отношении их успехов, так и в отношении возможностей их служебного роста;

9) назначать лиц, ответственных за принятие решений относительно повышения в должности:

- возлагать на назначенных лиц ответственность за принятие решений о повышении в должности или приостановке повышения, за проведение собеседований по оценке деятельности с лицами, рекомендованными к повышению в должности, за документальное оформление результатов собеседования и ведение надлежащих записей;
- проводить оценку полученных данных, уделяя надлежащее внимание качеству выполненной работы при принятии решений о повышении в должности;
- периодически изучать опыт фирмы по продвижению по службе сотрудников с целью удостовериться в том что сотрудникам, соответствующим установленным критериям, поручается выполнение более ответственной работы.

Поручение заданий. Аудиторская работа должна поручаться сотрудникам, имеющим уровень профессиональной подготовки и опытности, необходимые в данных условиях. Конкретные процедуры, реализации этой цели заключаются в следующем:

1) формулировать подход фирмы к поручению заданий персоналу, включая планирование общих потребностей фирмы и отдельных ее подразделений, а также меры, предпринимаемые с целью достижения баланса в отношении потребностей людских ресурсов для аудита, персональных навыков, индивидуального профессионального роста, а также использования персонала:

- планировать кадровые потребности как фирмы в целом, так и ее отдельных подразделений;
- своевременно определять потребности в персонале в связи с отдельными аудиторскими проверками;
- определять бюджет времени на проведение аудиторских проверок для установления потребности в людских ресурсах и составления графика аудиторской работы;
- учитывать факторы для достижения баланса с точки зрения потребностей людских ресурсов для аудита, персональных навыков, индивидуального профессионального роста, а также использования персонала;

2) назначать соответствующее лицо или лиц, ответственных за назначение персонала для проведения аудиторских проверок;

3) обеспечивать утверждение графика проведения аудита и назначений персонала со стороны аудитора.

Делегирование полномочий. Важно четко организовать эту работу, осуществлять текущий контроль и проверку на всех уровнях, чтобы обеспечить уверенность в том, что выполненная работа соответствует надлежащим стандартам качества. Для этого необходимо:

1) предусмотреть методы для планирования аудита:

- назначить лицо, ответственное за планирование аудита;
- подготовить исходную информацию и проанализировать информацию, полученную в результате предыдущих проверок;
- изложить вопросы, которые необходимо включить в общий план и программу аудита;

2) предусмотреть методы для поддержания стандартов качества фирмы при выполнении аудиторской работы;

3) предоставлять обучение на рабочем месте в процессе проведения аудита.

Консультирование. В самой фирме и за ее пределами следует проводить консультации со специалистами, обладающими соответствующими экспертными знаниями. Для этого необходимо:

1) определить области аудита и особые случаи, требующие проведения консультаций, и поощрять персонал к получению консультаций и использованию авторитетных источников в случае возникновения сложных или необычных вопросов:

- информировать персонал о процедурах фирмы в отношении проведения консультаций;
- определить области и особые ситуации, требующие проведения консультаций из-за характера или сложности конкретного предмета;
- обеспечивать и предоставлять доступ к соответствующим справочным материалам и другим авторитетным источникам;

2) назначать специалистов, которые будут исполнять 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.

Принятие и сохранение клиентов. Важно постоянно проводить оценку потенциальных клиентов и существующих клиентов. При решении вопроса о принятии клиента или о продол-

жении сотрудничества с ним надо исходить из соображений независимости фирмы, ее способности предоставлять услуги надлежащим образом и порядочности руководства клиента. Для этого необходимо:

1) установить методы оценки потенциальных клиентов и одобрения их в качестве клиентов:

- методы оценки:

получение и просмотр имеющейся бухгалтерской отчетности потенциального клиента, например годовых отчетов, промежуточных отчетов и деклараций по налогу на прибыль;

получение у третьих сторон информации, относящейся к потенциальному клиенту, его руководству и основным руководителям и влияющей на оценку предполагаемого клиента. Вопросы могут адресоваться банкирам, юристам, сотрудникам инвестиционного банка, обслуживающего предполагаемого клиента, и другим представителям финансовых и деловых кругов, имеющим подобные сведения;

контакты с предшествующим аудитором. Опрос может включать вопросы, касающиеся фактов, имеющих отношение к порядочности руководства, разногласиям с руководством в связи с учетной политикой, аудиторскими процедурами или другими важными проблемами, а также вопросы, относящиеся к мнению предшествующего аудитора о причинах замены аудиторов;

рассмотрение обстоятельств, которые могут послужить причиной того, что фирма отнесет данное аудиторское задание к разряду требующих специального внимания или сопряженных с необычными рисками;

оценка независимости фирмы и ее способности обслужить предполагаемого клиента. При оценке такой способности следует проанализировать потребность в умениях и знаниях соответствующей отрасли, а также в персонале;

установление того, что принятие клиента не будет нарушать Кодекс профессиональной этики;

- назначать лицо или группу лиц соответствующего административного уровня для оценки полученной информации о предполагаемом клиенте и решения вопроса о принятии клиента;

- информировать соответствующий персонал о процедурах принятия клиентов;

- определить ответственных за управление процессом соблюдения целей и процедур фирмы в отношении принятия клиентов и за контролем этого процесса;

2) оценить клиентов при наступлении определенных событий, чтобы принять решение о том, следует ли продолжать отношения с ними.

Мониторинг. Необходимо постоянно определять эффективность целей и процедур контроля качества. Для реализации этого необходимо:

1) определить объем и содержание программы фирмы по мониторингу (текущему наблюдению) за всем процессом контроля:

- установить методы, необходимые для обеспечения уверенности в том, что цель и методы контроля качества фирмы являются эффективными;
- установить уровень компетентности для сотрудников, которые будут участвовать в мониторинге, и способы их отбора;
- проводить мониторинг: проверять и тестировать соблюдение общих целей и конкретных процедур контроля качества фирмы, а также проверять выборочным образом аудиторские задания на предмет соответствия профессиональным стандартам, а также целям и процедурам фирмы по контролю качества;

2) сообщить об отмеченных фактах соответствующим представителям руководящего состава, обеспечить планирование и осуществление мероприятий по мониторингу, а также общую проверку системы контроля качества в фирме.

Аудитор должен внедрять те процедуры контроля качества, которые он считает необходимым исходя из поставленных целей.

Аудитор и ассистенты аудитора, выполняющие контрольные функции, анализируют профессиональную компетентность тех ассистентов аудиторов, которые выполняют делегированную им работу.

Любое делегирование работы ассистентам аудитора должно осуществляться таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что такая работа будет выполняться с должной тщательностью и той степенью профессиональной компетентности, которая необходима в данных обстоятельствах.

Делегирование работы может сопровождаться информированием персонала о таких аспектах, как характер бизнеса экономического субъекта и возможные проблемы в области бухгалтерского учета и аудита, которые могут повлиять на характер, временные рамки и объем аудиторских процедур.

Программа аудита является важным средством для доведения до сведения ассистентов аудитора указаний по проведению аудита. Смета затрат времени и общий план аудита также полезны с

точки зрения доведения до сведения ассистентов аудитора направляющих указаний по проведению аудита.

Во время проведения аудита персонал, несущий контрольные функции, должен осуществлять контроль хода аудита; получать информацию и рассматривать важные вопросы в области бухгалтерского учета и аудита, возникающие в ходе аудита, путем оценки важности и внесения соответствующих изменений в общий план и программу аудита; устранять расхождения в профессиональных суждениях сотрудников и определять уровень консультаций, являющихся целесообразными.

Работа, выполняемая каждым ассистентом аудитора, должна подлежать проверке персоналом, имеющим, по крайней мере, равный уровень компетентности. Важно своевременно проверять общий план и программу аудита; оценку неотъемлемого риска и риска средств контроля, включая результаты тестов средств контроля и поправки; документальное отражение аудиторских доказательств, полученных в результате процедур проверок по существу, и выводов, сделанных на их основе; бухгалтерскую отчетность, предлагаемые аудиторские поправки и предлагаемое аудиторское заключение.

Процесс проверки работы по аудиту может включать также (особенно в случае масштабных комплексных аудиторских проверок) требование о том, чтобы персонал, не участвующий в аудите иным образом, выполнил определенные дополнительные контрольные процедуры до представления аудиторского заключения.

7.4. Аудиторские доказательства*

Аудиторские доказательства — это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора. К аудиторским доказательствам относятся, в частности, первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

Требования к аудиторским доказательствам, на основе которых аудиторская фирма или аудитор, работающий самостоятельно, может составить обоснованное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта, сформулированы в Федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства».

Аудиторская организация и индивидуальный аудитор должны получить надлежащие доказательства с целью формулирования обоснованных выводов, на которых основывается мнение аудитора.

Аудиторские доказательства получают в результате проведения комплекса тестов средств внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по существу. В некоторых ситуациях доказательства могут быть получены исключительно путем проведения процедур проверки по существу.

Тесты средств внутреннего контроля означают проверки, проводимые с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Процедуры проверки по существу проводятся с целью получения аудиторских доказательств существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Указанные процедуры проверки проводятся в следующих формах:

детальные тесты, оценивающие правильность отражения операций и остатка средств на счетах бухгалтерского учета;
аналитические процедуры.

Достаточность аудиторских доказательств. Понятия достаточности и надлежащего характера взаимосвязаны и применяются к аудиторским доказательствам, полученным в результате тестов средств внутреннего контроля и проведения аудиторских процедур. Достаточность представляет собой количественную меру аудиторских доказательств. Надлежащий характер является качественной стороной аудиторских доказательств, определяющей их совпадение с конкретной предпосылкой подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и ее достоверность. Обычно аудитор считает необходимым полагаться на аудиторские доказательства, которые лишь представляют доводы в поддержку определенного вывода, а не носят исчерпывающего характера, и зачастую собирает аудиторские доказательства из различных источников или из документов различного содержания, с тем чтобы подтвердить одну и ту же хозяйственную операцию или группу однотипных хозяйственных операций.

При формировании аудиторского мнения аудитор обычно не проверяет все хозяйственные операции аудируемого лица, поскольку выводы относительно правильности отражения остатка средств на счетах бухгалтерского учета, группы однотипных хозяйственных операций или средств внутреннего контроля могут основываться на суждениях или процедурах, проведенных выборочным способом.

На суждение аудитора о том, что является достаточным надлежащим аудиторским доказательством, влияют следующие факторы:

аудиторская оценка характера и величины аудиторского риска как на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности, так и на уровне остатка средств на счетах бухгалтерского учета или однотипных хозяйственных операций;

характер систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также оценка риска применения средств внутреннего контроля;

существенность проверяемой статьи финансовой (бухгалтерской) отчетности;

опыт, приобретенный во время проведения предшествующих аудиторских проверок;

результаты аудиторских процедур, включая возможное обнаружение мошенничества или ошибок;

источник и достоверность информации.

При получении аудиторских доказательств с использованием тестов средств внутреннего контроля аудитор должен рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств с целью подтверждения оценки уровня риска применения средств внутреннего контроля.

К объектам оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, относительно которых аудитор собирает аудиторские доказательства, относятся:

организация — устройство систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, обеспечивающее предотвращение и (или) обнаружение, а также исправление существенных искажений;

функционирование — эффективность действия систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в течение соответствующего периода времени.

Определенные виды аудиторских доказательств, полученных аудитором, являются более достоверными по сравнению с другими. Обычно при проведении наблюдения аудитор получает более достоверное аудиторское доказательство по сравнению с тем, которое может быть получено путем запросов. Например, аудитор может получить аудиторское доказательство относительно надлежащего разделения обязанностей либо наблюдая за лицами, применяющими процедуру, либо опрашивая соответствующих сотрудников. Вместе с тем аудиторское доказательство, полученное посредством таких тестов средств контроля, как наблюдение, имеет отношение только к тому моменту времени, когда была применена данная процедура. Поэтому аудитор может посчитать необходимым дополнить эти процедуры другими тестами

средств контроля, которые могут представить аудиторское доказательство относительно других периодов времени.

При определении надлежащего аудиторского доказательства в целях подтверждения выводов относительно риска средств контроля аудитор может принимать во внимание аудиторское доказательство, полученное в ходе предыдущих аудитов. В случае повторяющегося (на протяжении ряда последовательных отчетных периодов) задания аудитор будет осведомлен о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, так как будет обладать сведениями, полученными в ходе предыдущей работы. Тем не менее ему необходимо обновлять полученные знания и рассмотреть необходимость получения дополнительных аудиторских доказательств относительно любых изменений в системе контроля. Прежде чем полагаться на процедуры, выполненные в ходе предыдущих аудитов, аудитору необходимо получить аудиторские доказательства, подкрепляющие доверие к данным процедурам, в отношении характера, временных рамок и объема любых изменений в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта, произошедших с момента выполнения этих процедур, и оценить их влияние с точки зрения возможности по-прежнему полагаться на такие процедуры. Чем больше времени проходит с момента выполнения таких процедур, тем меньшей будет уверенность в них.

При получении аудиторских доказательств с использованием аудиторских процедур аудитор должен рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств наряду с доказательствами, полученными в результате тестов средств внутреннего контроля, с целью подтверждения предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, сделанные руководством аудируемого лица в явной или неявной форме утверждения и отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности, включают в себя следующие элементы:

существование — наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

права и обязанности — принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

возникновение — относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, имевшие место в течение соответствующего периода;

- *полнота* — отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета;

стоимостная оценка — отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства;

точное измерение — точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени;

представление и раскрытие — объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторские доказательства, как правило, собирают, принимая во внимание каждую предпосылку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудиторские доказательства, относящиеся к одной предпосылке, например в отношении существования товарно-материальных запасов, не могут компенсировать отсутствие аудиторских доказательств относительно другой предпосылки, например стоимостной оценки. Характер, временные рамки и объем процедур проверки, по существу, зависят от проверяемой предпосылки. В ходе тестов аудитор может получить доказательства, относящиеся более чем к одной предпосылке, например при проверке погашения дебиторской задолженности он может выявить аудиторские доказательства как относительно ее существования, так и относительно ее величины (стоимостной оценки).

Надежность аудиторских доказательств зависит от их источника (внутреннего или внешнего), а также от формы их представления (визуальной, документальной или устной). При оценке надежности аудиторских доказательств, зависящей от конкретной ситуации, исходят из следующего:

аудиторские доказательства, полученные из внешних источников (от третьих лиц), 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 аудируемого лица;

аудиторские доказательства в форме документов и письменных заявлений более надежны, чем заявления, представленные в устной форме.

Аудиторские доказательства более убедительны, если они получены из различных источников, обладают различным содержанием и при этом не противоречат друг другу. В подобных случаях аудитор может обеспечить более высокую степень уверенности по сравнению с той, которая была бы получена в результате рассмотрения аудиторских доказательств по отдельности. И напротив, если аудиторские доказательства, полученные из одного источника, не соответствуют доказательствам, полученным из другого, аудитор должен определить, какие дополнительные процедуры необходимо провести для выяснения причин такого несоответствия.

Аудитор должен сопоставлять расходы, связанные с получением аудиторских доказательств, и полезность получаемой при этом информации. Однако сложность работы и расходы не являются достаточным основанием для отказа от выполнения необходимой процедуры.

При наличии серьезных сомнений относительно достоверности отражения хозяйственных операций в финансовой (бухгалтерской) отчетности аудитор должен попытаться получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для устранения такого сомнения. В случае невозможности получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств аудитор должен выразить свое мнение с соответствующей оговоркой или отказаться от выражения мнения.

Виды аудиторских доказательств. Для обоснования своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для этого аудиторские доказательства на основе следующих аудиторских процедур:

- детальной проверки правильности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам;
- аналитической процедуры;
- проверки (тест) средств внутреннего контроля.

В программе аудита следует предусмотреть, какие аудиторские процедуры и в каком объеме необходимо выполнить для сбора аудиторских доказательств.

Количество информации, необходимой для аудиторских оценок, жестко не регламентируется. Аудитор на основе своего профессионального суждения обязан самостоятельно принять решение о количестве информации, необходимой для составления заключения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. При выборе методов получения доказательств следует иметь в виду, что финансовая информация может быть существенно искажена.

Аудиторские доказательства на практике могут быть внутренними, внешними и смешанными.

Внутренние аудиторские доказательства — это информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде.

Внешние аудиторские доказательства — это информация, полученная от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации).

Смешанные аудиторские доказательства — это информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденная третьей стороной в письменном виде.

По степени ценности и достоверности для аудиторской организации эти виды доказательств располагаются следующим образом: внешние доказательства, затем смешанные и внутренние доказательства.

Аудиторские доказательства должны быть достоверными и достаточными. Их достаточность в каждом конкретном случае определяется аудиторами самостоятельно на основе оценки СВК и величины их аудиторского риска. Для составления объективного и обоснованного заключения аудитор обязан собрать достаточное количество качественных доказательств.

Доказательства, полученные самой аудиторской организацией, обычно являются более достоверными, чем доказательства, представленные экономическим субъектом.

Доказательства в форме документов и письменных показаний обычно более достоверны, чем устные.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах, составленных в виде записей об изучении и оценке постановки бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля, а также бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов аудиторских процедур. Данные полученных доказательств используются при составлении аудиторского заключения и отчета руководству проверяемого предприятия по результатам аудита.

Источники аудиторских доказательств. Источниками получения аудиторских доказательств (доказательной информацией) являются:

первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;

регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;

результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;

сопоставление одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц;

результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками экономического субъекта; бухгалтерская отчетность.

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

Определение достаточности аудиторских доказательств зависит от конкретных обстоятельств проверки.

Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства, полученные из различных источников и разные по форме представления. Если доказательства, полученные из одного источника, противоречат доказательствам, полученным из другого источника, аудитор должен использовать дополнительные аудиторские процедуры, чтобы разрешить возникшие противоречия и быть уверенным в достоверности собранных доказательств и обоснованности полученных выводов.

Если экономический субъект не представил аудиторской организации существующие документы в полном объеме и она не в состоянии собрать достаточные аудиторские доказательства по какому-либо счету и (или) операции, аудиторская организация обязана отразить это в письменной информации руководству экономического субъекта и имеет право подготовить модифицированное аудиторское заключение.

7.5. Методы и процедуры аудиторской проверки*

Процедуры получения аудиторских доказательств. Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур проверки по существу: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет (проверка арифметических расчетов аудируемого лица) и аналитические процедуры. Длительность выполнения указанных процедур зависит, в частности, от срока, отведенного на получение аудиторских доказательств.

Инспектирование — это проверка записей, документов или материальных активов. В ходе инспектирования записей и доку-

* См. Федеральное правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства».

ментов аудитор получает аудиторские доказательства различной степени надежности в зависимости от их характера и источника, а также от эффективности средств внутреннего контроля за процессом их обработки.

Документальные аудиторские доказательства, характеризующиеся различными степенями надежности, включают в себя:

документальные аудиторские доказательства, созданные третьими лицами и находящиеся у них (внешняя информация);

документальные аудиторские доказательства, созданные третьими лицами, но находящиеся у аудируемого лица (внешняя и внутренняя информация);

документальные аудиторские доказательства, созданные аудируемым лицом и находящиеся у него (внутренняя информация).

Проверка документов, касающихся имущества аудируемого лица, предоставляет достоверные аудиторские доказательства относительно его существования, но необязательно относительно права собственности на него или его стоимостной оценки.

Наблюдение — это отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами (например, наблюдение аудитора за пересчетом материальных запасов, осуществляемым сотрудниками аудируемого лица, или отслеживание выполнения процедур внутреннего контроля, по которым не остается документальных свидетельств для аудита).

Запрос — это поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица. Запрос по форме может быть как официальным письменным запросом, адресованным третьим лицам, так и неформальным устным вопросом, адресованным работникам аудируемого лица. Ответы на запросы (вопросы) могут предоставить аудитору сведения, которыми он ранее не располагал или которые подтверждают аудиторские доказательства.

Подтверждение — это ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например, аудитор обычно запрашивает подтверждение о дебиторской задолженности непосредственно у дебиторов).

Пересчет — это проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов.

Аналитические процедуры представляют собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудиру-

емого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, выявление причин таких ошибок и искажений.

В общем виде метод — это способ исследования явлений, систем, процессов, созданных человеком. Основой исследования сложных систем является диалектический метод, в пределах которого существуют *дедуктивный* и *индуктивный* методы. В первом случае объект сначала изучают, исходя из общих положений, интересов системы высшего уровня, и лишь после этого приступают к изучению его свойств и других характеристик, определяющих место объекта в целостной системе, его сложность, цели функционирования, состояние, другие особенности. Следовательно, дедукция — это методический прием, позволяющий делать выводы, постепенно переходя от общих законов, положений и понятий к частным, даже единичным.

Согласно индуктивному методу объект изучают, постепенно переходя от частного к общему. Общие положения при этом основываются на многочисленных наблюдениях, локальных выводах, обобщениях.

В аудите важное значение имеют оба метода. Они используются при изучении финансово-хозяйственной деятельности предприятия, оценке направленности и эффективности системы управления, в рамках которой действует предприятие, а также характеристике отдельных разделов бухгалтерского учета и его системы в целом. Дедуктивный метод используется для определения места управления бухгалтерским учетом, его целей и задач в общем процессе управления, принципов, на которых оно должно строиться и взаимодействовать с другими функциями. На этой основе изучаются современная организация бухгалтерского учета, обеспеченность руководства информацией, эффективность взаимодействия в сфере планирования, контроля, анализа, внутреннего аудита.

Индуктивный метод экономического анализа деятельности предприятия позволяет с самого начала сосредоточить внимание на отдельных группах процессов, особенно на уязвимых местах. Повторяемость недостатков в управлении, в том числе в управлении бухгалтерским учетом, позволяет сделать определенные обобщения, выводы, предложения. Для оценки отдельных хозяйственных операций, решения различных локальных задач используют преимущественно индуктивный метод, что объясняется характером, размером объектов и некоторыми другими причинами.

Метод аудита — это совокупность приемов, с помощью которых оценивается состояние изучаемых объектов. Многообразные приемы можно объединить в три группы: определение реального состояния объектов, анализ, оценка.

Приемы первой группы — это осмотр, пересчет, измерение, позволяющие определять количественное состояние объекта; лабораторный анализ, цель которого — определение качественного состояния объекта; запрос; документальная проверка. Проверка аудитором фактического наличия (инвентаризация) отдельных наименований или всех материалов и готовой продукции позволяет не только убедиться в наличии, но и определить состояние учета в местах хранения, порядок составления приходно-расходных документов.

Для сравнения отдельных показателей отчетности используются аналитические процедуры (*приемы второй группы*).

На стадии планирования анализ помогает аудитору планировать характер, время и объем других аудиторских процедур, на стадии проведения существенных проверок — обрабатывать значительную детализированную информацию (например, если план счетов компании включает 20 счетов затрат, то аудитору проще вывести тенденции изменения этих затрат по месяцам, чем выборочно проверять некоторые суммы, чтобы обнаружить нетипичные затраты или проводки), на финальной стадии — делать общий обзор финансовой информации.

Результаты аналитических процедур могут быть:

убеждающими (если аудитор может разумно оценить правильность остатка по счету после проведения анализа, то ему не надо проводить другие процедуры);

подтверждающими (если анализ должен только подтвердить информацию, полученную от клиента, или выводы, сделанные аудитором, то перед аналитической процедурой ему необходимо выполнить дополнительные проверки);

неприменимыми (если результаты анализа не могут служить доказательством выводов аудитора, то ему необходимо разработать другие процедуры проверки).

Приемы третьей группы — это оценка прошлого, настоящего и будущего состояния объектов аудита, логическое завершение процесса сопоставления. Оцениваются состояние ресурсов, целесообразность и законность хозяйственных операций, достоверность экономической информации, касающиеся событий и, соответственно, не отраженные в бухгалтерском учете. Методом учетной оценки обычно определяются размеры резервов по га-

рантийным обязательствам, резервов по сомнительным долгам, стоимость ценных бумаг и т.д.

Помимо указанных приемов аудитор может привлекать внешние по отношению к проверке методические положения, заимствованные из других наук:

математические теории (формальные выборки, регрессионный и кластерный анализ);

экономические теории (ценность денег во времени, теория оценки капитала);

теории бухгалтерского учета и финансов (теория процентов, финансовый анализ и прогнозирование банкротств);

теории информации и коммуникации (способность аудитора вступать в контакт с третьими лицами, составление заключения);

информационные технологии (экспертные системы, компьютерные системы, технология баз данных);

управление (планирование и контроль, организационные теории и теории мотивации);

вопросы права и налогообложения.

К технике аудита относится также оказание консультационных услуг (контроль, банковское обслуживание, оплата труда работников и т.д.).

Аудиторы самостоятельно определяют приемы и методы своей работы. Все методы аудита условно можно разбить на две группы: методы организации аудита в целом и конкретные методы проверки операций, сальдо счетов и т.п.

Методы организации аудита в целом:

- 1) сплошная проверка;
- 2) выборочная проверка;
- 3) документальная проверка;
- 4) фактическая проверка;
- 5) аналитическая проверка;
- 6) комбинированная проверка.

Первые четыре метода широко известны, применялись и применяются в России в ревизорской работе. Естественно, что сплошная или выборочная проверка может быть и документальной, и фактической.

Аналитическая проверка — это использование различных методов и приемов анализа хозяйственной деятельности, математики, статистики для выявления проблем и противоречий в учете и отчетности клиента, с тем чтобы уделить этим вопросам внимание в ходе аудита. В некоторых случаях (длительное сотрудничество аудиторов с данным клиентом, доверие к руководству про-

веряемой компании и т.д.) аудит может быть ограничен только аналитической проверкой.

Комбинированная проверка — это сочетание различных методов организации аудита.

Конкретные методы проверки операций, счетов, документов.

Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства» предусматривается перечень основных конкретных методов и процедур получения аудиторских доказательств, методов проверки операций, счетов, документов.

7.6. Аналитические процедуры*

Аналитические процедуры, представляющие собой один из видов аудиторских процедур по существу, — это выявление, анализ и оценка соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого экономического субъекта.

Как уже говорилось, основная цель применения аналитических процедур — выявление наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов и результатов хозяйственной деятельности, требующих особого внимания аудитора.

Задачами аналитических процедур также являются:

изучение деятельности экономического субъекта;

оценка финансового положения экономического субъекта и перспектив непрерывности его деятельности;

выявление фактов искажения бухгалтерской отчетности;

сокращение числа детальных аудиторских процедур;

обеспечение тестирования в целях получения ответов на возникшие вопросы.

Аналитические процедуры могут выполняться на протяжении всего процесса аудита. Применение аналитических процедур позволяет повысить качество аудита и сократить затраты времени на его проведение.

На этапе планирования аудита выполнение аналитических процедур способствует пониманию деятельности проверяемого экономического субъекта, выявлению областей потенциальных рисков и более точному определению степени аудиторского рис-

Правилom (стандартом) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Аналитические процедуры» определяются цели проведения аналитических процедур, виды и методы выполнения аналитических процедур, а также действия аудиторов после выполнения этих процедур.

ка. При формировании общего плана и программы аудита применение аналитических процедур способствует сокращению количества и объема других аудиторских процедур.

На этапе непосредственного проведения аудиторской проверки аудитор может выполнять аналитические процедуры при исследовании необычных отклонений показателей бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

На этапе завершения аудита аналитические процедуры применяются для окончательной проверки наличия в отчетности существенных искажений или других финансовых проблем. В результате могут быть выявлены области, требующие дополнительных аудиторских процедур.

В процессе проведения проверки аудитор может применять следующие аналитические процедуры:

сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с плановыми (сметными) показателями, определенными экономическим субъектом;

сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с прогнозными показателями, самостоятельно определенными аудитором;

сравнение показателей бухгалтерской отчетности и связанных с ними относительных коэффициентов отчетного периода с нормативными значениями, устанавливаемыми действующим законодательством или самим экономическим субъектом;

сравнение показателей бухгалтерской отчетности со среднеотраслевыми данными;

сравнение показателей бухгалтерской отчетности с небухгалтерскими данными (данными, не входящими в состав бухгалтерской отчетности);

анализ изменений с течением времени показателей бухгалтерской отчетности и относительных коэффициентов, связанных с ними;

другие виды аналитических процедур, в том числе учитывающие индивидуальные особенности организационной структуры экономического субъекта, в отношении которого проводится аудит.

При сравнении фактических показателей отчетности экономического субъекта с составленным им планом аудитор необходимо оценить методику планирования, которую использует экономический субъект. Если, по мнению аудитора, планирование проводится некачественно, а следовательно, показатели планов нереальны, аудитор не должен использовать плановые показатели для получения аудиторских доказательств; аудитор должен

также убедиться, что клиент не изменил бухгалтерские показатели отчетного периода в соответствии с плановыми показателями.

При сравнении фактических показателей отчетности с прогнозными показателями, определяемыми самостоятельно, аудитор строит свои предположения на основании сложившихся тенденций.

Достаточно эффективным является расчет разного рода коэффициентов и процентных отношений на базе отчетных и нормативных показателей. Выбор коэффициентов, методов их расчета и периода времени расчета производится на основании нормативных документов, внутрифирменных инструкций или профессионального суждения самого аудитора.

Сравнивая фактические показатели бухгалтерской отчетности экономического субъекта со среднеотраслевыми показателями, аудитор может получить возможность точнее анализировать деятельность этого экономического субъекта. Однако аудитор должен учитывать, что отраслевые данные представляют собой средние значения и могут быть (особенно в переходный период развития экономики) несопоставимы с показателями данного экономического субъекта. Аудитору следует помнить, что экономические субъекты могут использовать различную учетную политику, что также влияет на сопоставимость показателей.

Если аудитор использует метод сравнения данных бухгалтерской отчетности экономического субъекта с небухгалтерскими данными, он должен убедиться в их точности.

В процессе сравнения фактических показателей отчетности с данными предыдущих периодов аудитор уже на этапе планирования определяет области потенциальных рисков, т.е. те счета и хозяйственные операции, которым следует уделить наибольшее внимание в связи с наличием необычных отклонений.

Вид аналитических процедур зависит от цели их проведения, доступности и адекватности информации, необходимой для их проведения, вида деятельности экономического субъекта, а также от профессионального суждения самого аудитора.

Аналитические процедуры могут применяться как к сводной бухгалтерской отчетности, так и к отчетности дочерних организаций и структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс.

Надежность результатов аналитических процедур зависит от правильности оценки аудитором степени риска необнаружения, внутрихозяйственного риска и риска средств контроля.

На основе результатов аналитических процедур определяются статьи финансовой отчетности, наиболее подвергшиеся изменениям в течение отчетного года, а также изменения, не характерные для деятельности экономического субъекта в отчетном периоде.

Результатами аналитических процедур является выявление аудитором наличия или отсутствия необычных отклонений показателей бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Если аудитор устанавливает необычные отклонения, которые не подтверждаются доказательствами, полученными из других источников, он должен тщательно исследовать эти отклонения, для того чтобы убедиться в объективности и надежности проведенных аналитических процедур.

Процесс исследования отклонений должен начинаться с опроса руководства экономического субъекта. Ответы руководства должны быть подтверждены аудиторскими доказательствами или соответствовать знаниям аудитора о деятельности экономического субъекта. Кроме того, аудитор должен рассмотреть возможность проведения других аудиторских процедур, основанных на результатах опросов руководства. При этом аудитор может использовать данные, подготовленные самим экономическим субъектом.

Анализируя величину необычных отклонений, аудитор использует критериальные значения, основанные на нормативных документах, внутрифирменных инструкциях по определению уровня существенности или на профессиональном суждении самого аудитора. Если необычные отклонения превышают уровень, который аудитор считает приемлемым, то должна быть исследована величина расхождения. В том случае, если эту величину трудно выразить в абсолютных значениях, аудитор использует величины, выраженные в процентах.

Результаты анализа необычных отклонений, а также результаты планирования и выполнения аналитических процедур аудитор должен отразить в рабочей документации по проведению проверки.

Результаты выполнения аналитических процедур должны быть использованы для получения аудиторских доказательств, необходимых при составлении аудиторского заключения, а также для подготовки письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита.

7.7. Документирование*

Аудит, проводимый аудиторской организацией, должен сопровождаться обязательным документированием, т.е. отражением полученной информации в рабочей документации аудита, оформленной в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 2.

Аудиторская организация и индивидуальный аудитор должны документально оформлять все сведения, которые важны с точки зрения предоставления доказательств, подтверждающих аудиторское мнение, а также доказательств того, что аудиторская проверка проводилась в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Под термином «документация» понимаются рабочие документы и материалы, подготавливаемые аудитором и для аудитора либо получаемые и хранимые аудитором в связи с проведением аудита. Рабочие документы могут быть представлены в виде данных, зафиксированных на бумаге, фотопленке, в электронном виде или в другой форме.

Рабочие документы используются:

при планировании и проведении аудита;

при осуществлении текущего контроля и проверки выполненной аудитором работы;

для фиксирования аудиторских доказательств, получаемых в целях подтверждения мнения аудитора.

Аудитор должен составлять рабочие документы в достаточно полной и подробной форме, необходимой для обеспечения общего понимания аудита.

Аудитор должен отражать в рабочих документах информацию о планировании аудиторской работы, характере, временных рамках и объеме выполненных аудиторских процедур, их результатах, а также о выводах, сделанных на основе полученных аудиторских доказательств. В рабочих документах должно содержаться обоснование аудитором всех важных моментов, по которым необходимо выразить свое профессиональное суждение, вместе с выводами аудитора по ним. В тех случаях, когда аудитор рассматривал сложные принципиальные вопросы или высказы-

Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 2 «Документирование аудита» устанавливает единые требования по подготовке рабочей документации аудита аудиторской фирмой или аудитором, работающим самостоятельно.

вал по каким-либо важным для аудита вопросам профессиональное суждение, в рабочие документы следует включать факты, которые были известны аудитору на момент формулирования выводов, и необходимую аргументацию.

Аудитор вправе определять объем документации по каждой конкретной аудиторской проверке, руководствуясь своим профессиональным мнением. Отражение в составе документации каждого рассмотренного аудитором в ходе проверки документа или вопроса не является необходимым. Вместе с тем объем документации аудиторской проверки должен быть таков, чтобы в случае, если возникнет необходимость передать работу другому аудитору, не имеющему опыта работы по этому заданию, новый аудитор смог бы исключительно на основе данной документации (не прибегая к дополнительным беседам или переписке с прежним аудитором) понять проделанную работу и обоснованность решений и выводов прежнего аудитора.

Форма и содержание рабочих документов определяются следующими факторами:

- характером аудиторского задания;
- требованиями, предъявляемыми к аудиторскому заключению;
- характером и сложностью деятельности аудируемого лица;
- характером и состоянием систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица;
- необходимостью давать указания работникам аудитора, осуществлять за ними текущий контроль и проверять выполненную ими работу;

конкретными методами и приемами, применяемыми в процессе проведения аудита.

Рабочие документы должны быть составлены и систематизированы таким образом, чтобы соответствовать обстоятельствам каждой конкретной аудиторской проверки и потребностям аудитора в ходе ее проведения. В целях повышения эффективности подготовки и проверки рабочих документов рекомендуется разработать в аудиторской организации типовые формы документации (например, стандартную структуру аудиторского файла (папки) рабочих документов, бланки, вопросники, типовые письма и обращения и др.). Стандартизация документирования облегчает поручение работы подчиненным и одновременно позволяет надежно контролировать результаты выполняемой ими работы.

Для повышения эффективности аудита допускается использовать в ходе проверки графики, аналитическую и иную документацию, подготовленные аудируемым лицом. В этих случаях ауди-

тор обязан убедиться в том, что такие материалы подготовлены надлежащим образом.

Рабочие документы обычно содержат:

информацию, касающуюся организационно-правовой формы и организационной структуры аудируемого лица;

выдержки или копии необходимых юридических документов, соглашений и протоколов;

информацию об отрасли, экономической и правовой среде, в которой аудируемое лицо осуществляет свою деятельность;

информацию, отражающую процесс планирования, включая программы аудита и любые изменения к ним;

доказательства понимания аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

доказательства, подтверждающие оценку неотъемлемого риска, уровня риска применения средств контроля и любые корректировки этих оценок;

доказательства, подтверждающие факт анализа аудитором работы аудируемого лица по внутреннему аудиту и сделанные аудитором выводы;

анализ финансово-хозяйственных операций и остатков по счетам бухгалтерского учета;

анализ наиболее важных экономических показателей и тенденций их изменения;

сведения о характере, временных рамках, объеме аудиторских процедур и результатах их выполнения;

доказательства, подтверждающие, что работа, выполненная работниками аудитора, осуществлялась под контролем квалифицированных специалистов и была проверена;

сведения о том, кто выполнял аудиторские процедуры, с указанием времени их выполнения;

подробную информацию о процедурах, которые применялись в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности подразделений и/или дочерних предприятий, проверявшихся другим аудитором;

копии сообщений, направленных другим аудиторами, экспертами и третьим лицам и полученных от них;

копии писем и телеграмм по вопросам аудита, доведенным до сведения руководителей аудируемого лица или обсуждавшимся с ними, включая условия договора о проведении аудита или выявленные существенные недостатки системы внутреннего контроля;

письменные заявления, полученные от аудируемого лица;

выводы, сделанные аудитором по наиболее важным вопросам аудита, включая ошибки и необычные обстоятельства, ко-

торые были выявлены аудитором в ходе выполнения процедур аудита, и сведения о действиях, предпринятых в связи с этим аудитором;

копии финансовой (бухгалтерской) отчетности и аудиторского заключения.

В случае проведения аудиторских проверок в течение ряда лет некоторые файлы рабочих документов (папки) могут быть отнесены к категории постоянных, обновляемых по мере поступления новой информации, но остающихся по-прежнему значимыми, в отличие от текущих аудиторских файлов (папок), которые содержат информацию, относящуюся в основном к аудиту отдельного периода.

Аудитору необходимо установить надлежащие процедуры для обеспечения конфиденциальности, сохранности рабочих документов, а также для их хранения в течение достаточного периода времени, исходя из особенностей деятельности аудитора, а также законодательных и профессиональных требований, но не менее 5 лет.

Рабочие документы являются собственностью аудитора. Хотя часть документов или выдержки из них могут быть предоставлены аудируемому лицу по усмотрению аудитора, они не могут служить заменой бухгалтерских записей аудируемого лица.

Все существенные вопросы, требующие профессионального суждения аудитора, вместе с выводами, сделанными по этим вопросам, подлежат отражению в рабочей документации.

Рабочая документация должна быть достаточно полной и подробной, с тем чтобы опытный аудитор, ознакомившись с ней, мог получить общее представление о проведенном аудиторской организацией аудите.

Сведения, включенные в рабочую документацию, излагаются ясно и четко, чтобы были очевидны их содержание и форма и невозможны различные толкования.

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

Рабочая документация может создаваться на бумажных, машинных или иных носителях, обеспечивающих сохранность сведений, содержащихся в ней, в течение времени, установленного для хранения рабочей документации в архиве.

Записи в документах должны производиться средствами, обеспечивающими сохранность записей в течение времени, установленного для хранения рабочей документации в архиве.

Если в рабочей документации используются условные обозначения (символы), то такие обозначения (символы) должны быть объяснены.

По окончании аудита рабочая документация подлежит сдаче в архив аудиторской организации для обязательного хранения.

Рабочая документация должна храниться скомплектованной в отдельные для каждого аудита папки («файлы»). Система расположения документов в папках устанавливается аудиторской организацией. Рабочая документация хранится в сброшюрованном виде.

Сохранность рабочей документации, оформление и передача ее в архив относятся к компетенции руководителя аудиторской организации или лица, им уполномоченного.

К рабочей документации, фиксирующей проводимый или проведенный аудит, работники аудиторской организации, не занятые аудитом данного экономического субъекта, как правило, не допускаются.

В случае пропажи или порчи рабочей документации руководитель аудиторской организации должен назначить служебное расследование, результаты которого оформляются соответствующим актом.

Рабочие бумаги аудитора хранятся в папках — так называемых досье на клиента. Досье разделяют на текущие, постоянные и специальные.

Текущее досье содержит все документы и материалы, собранные в ходе аудиторской проверки, вопросы и проблемы, перенесенные из предыдущего аудита, а также те, на которые следует обратить внимание в последующем аудите.

Текущее досье должно содержать все сведения, необходимые и достаточные для:

составления аудиторского заключения по результатам аудита, проведенного аудиторской фирмой;

подтверждения того, что аудит проведен аудиторской фирмой в соответствии с нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность в Российской Федерации;

осуществления аудиторской фирмой контроля за ходом аудита; планирования аудита аудиторской фирмой.

Рабочие документы должны содержать записи о планировании аудита, характере, времени проведения и объеме выполненных процедур, а также выводы, сделанные на основе полученных в ходе аудита сведений.

Все существенные вопросы, требующие профессиональной

оценки, вместе с выводами, сделанными по этим вопросам, подлежат отражению в рабочих документах.

Постоянное досье, как правило, содержит информацию, важную для аудита в течение длительного времени:

1) организационную информацию, установленную законом: данные об акционерах; данные о директорах; данные о секретаре; местонахождение органа управления делами; копии устава, учредительного договора, свидетельства о регистрации;

2) информацию о предприятии и его деятельности: основные виды деятельности и размещение дочерних предприятий и филиалов; конкретное законодательство и правила; данные о создании и функционировании предприятия; сводку прошлых результатов; характеристику основного персонала; описание особенностей бухгалтерского учета и внутреннего контроля; схемы организации управления; схемы последовательности операций;

3) подробности договора о сотрудничестве: копии договоров о проведении аудиторской проверки и выполнении других работ; подробности особых требований к аудиту; подробности неаудиторских услуг;

4) информацию для аудита: контакты клиента; банковскую информацию; информацию о юристах; основной аудиторский персонал; адреса мест проведения аудита;

5) важные соглашения: торговые договоры; договоры о продаже в рассрочку или аренде; договоры о ссудах;

б) информацию об особенностях налогообложения клиента.

Специальные досье — это, например, досье менеджера, в котором содержатся документы, отражающие решение организационных вопросов аудита, взаимоотношения с руководством экономического субъекта и третьими лицами и т.п., или другая специальная информация; специальные постановления, указы; налоговая документация; данные по соблюдению законодательства и т.п.

7.8. Искажения бухгалтерской отчетности*

Искажение бухгалтерской отчетности бывает преднамеренным и непреднамеренным.

Правилом (стандартом) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности» определены действия аудиторской фирмы или самостоятельного аудитора при выявлении в процессе аудита искажений бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта, влияющих на достоверность отчетности.

Преднамеренное искажение бухгалтерской отчетности — это результат преднамеренных действий (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта в корыстных целях для введения в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности. Вместе с тем аудитору следует учитывать, что вывод о преднамеренных действиях (или бездействии) персонала экономического субъекта, ведущих к появлению искажений в бухгалтерской отчетности, может быть сделан только уполномоченным на то органом.

Непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности — это результат непреднамеренных действий (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта, который может быть следствием арифметических или логических ошибок в учетных записях, ошибок в расчетах, недосмотра в полноте учета, неправильного отражения в учете фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества.

Как преднамеренное, так и непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности может быть у проверяемого экономического субъекта существенным (т.е. оказывающим настолько сильное влияние на достоверность его бухгалтерской отчетности, что квалифицированный пользователь отчетности может сделать на ее основе ошибочные выводы или принять ошибочные решения) или несущественным.

В процессе аудита аудиторской организации следует оценить риск появления и риск необнаружения искажений бухгалтерской отчетности. При этом аудиторская организация должна учитывать наличие определенных факторов, способствующих повышению риска появления как преднамеренных, так и непреднамеренных искажений.

Факторы внутрихозяйственной деятельности экономического субъекта, способствующие появлению искажений:

значительные финансовые вложения в кризисные отрасли экономики;

несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) экономического субъекта или значительному снижению прибыли;

зависимость экономического субъекта в определенный период от одного (нескольких) заказчика или поставщика;

изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;

нетипичные сделки экономического субъекта, особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;

наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам;

особенности организационно-управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в данной структуре;

особенности структуры капитала и распределения прибыли;

отклонения от установленных правил в ведении бухгалтерского учета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

Факторы, отражающие особенности состояния конкретной отрасли финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и экономики страны в целом, которые способствуют появлению искажений:

состояние отрасли экономики и экономики страны в целом — кризис, депрессия или подъем;

возрастание возможности возникновения несостоятельности (банкротства) экономического субъекта в связи с кризисным состоянием отрасли;

особенности производственной деятельности экономического субъекта, технологические особенности производства.

При проведении аудиторской проверки, в том числе при планировании аудита, аудиторская организация должна учитывать возможное наличие искажений бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта. Исходя из этого, аудиторская организация разрабатывает аудиторские процедуры и оценивает риск искажений бухгалтерской отчетности. В то же время аудиторской организации не следует в процессе аудита специально вести поиск фактов, указывающих на наличие искажений бухгалтерской отчетности.

В случае выявления искажений аудиторская организация должна оценить их влияние на достоверность проверяемой отчетности во всех существенных отношениях.

Выявленные в процессе аудита факты искажений бухгалтерской отчетности аудиторской организацией подробно отражаются в рабочей документации, оформленной в установленном порядке. Аудиторская организация должна включить сведения о выявленных искажениях в аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности при проведении обязательного аудита или в отчет аудитора при проведении инициативного аудита различной целевой направленности.

Аудиторская организация ответственна за выражение объективного и обоснованного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, представленного в письменном виде в аудиторском заключении и (или) отчете руководству проверяемого экономи-

ческого субъекта, а также за несоблюдение конфиденциальности коммерческой информации экономического субъекта (за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством).

Условия или события, увеличивающие риск искажений бухгалтерской отчетности экономического субъекта, делятся на несколько групп:

1. Целостность или компетентность управленческого персонала.

На высокий риск мошенничества косвенно могут указывать:

недостаточные усилия в устранении слабых сторон внутреннего контроля;

значительное и продолжительное по времени недоукомплектование учетного персонала;

частые изменения в юридическом отделе или отделе внутреннего аудита.

2. Необычные влияния в рамках экономического субъекта:

отрасль находится в кризисе, и возможность банкротства экономического субъекта возрастает;

величина оборотных средств противоречит быстрому развитию предприятия или, наоборот, значительному снижению прибыли;

в силу определенных причин (например, желания поддержать рыночную цену своих акций на высоком уровне) для экономического субъекта крайне важна тенденция роста прибыли;

экономический субъект имеет значительные вложения в кризисных отраслях;

экономический субъект в значительной степени зависит от одного заказчика или небольшого их количества;

на бухгалтерский персонал оказывалось давление с целью составления финансовой отчетности в необычно короткий период времени.

3. Необычные операции:

необычные сделки, особенно в период ближе к концу года, которые оказывают существенное влияние на величину финансовых показателей;

сделки со связанными сторонами;

платежи за услуги (в частности, адвокатам, консультантам и т.д.), которые явно не соответствуют значимости услуг.

4. Проблемы получения необходимых аудиторских доказательств из-за:

неадекватных записей, например неполные файлы, излишние исправления по книгам и счетам, не отраженные в учете операции;

неадекватного документального оформления операций (отсутствие подтверждающих документов и изменение документов, особенно если это относится к необычным операциям);

различия между учетными записями и подтверждениями третьей стороны, противоречивые аудиторские доказательства и необъяснимые изменения показателей их финансово-хозяйственной деятельности;

расплывчатые или необоснованные ответы руководства экономического субъекта на аудиторские вопросы.

Особенно внимательно аудитор должен проверить такие факты, как утечка информации; необычные денежные вклады; платежи за неполученные товары или полученные, но не затребованные, или полученные и оплаченные по завышенным ценам товары; списание средств или распоряжение средствами по стоимости ниже, чем их рыночная цена; использование средств клиента для личных целей (приобретение компьютеров, легковых машин, офиса, услуг и т.п.).

Для обнаружения преднамеренных искажений аудитору необходимо определить возможные цели мошенничества данного экономического субъекта; познакомиться с персоналом, особенно с руководителями экономического субъекта, оценить их моральное состояние, условия труда и оплаты; выявить возможности совершения преднамеренных искажений (отношение руководства к преднамеренным искажениям, отсутствие охраны, контроля и т.п.); установить признаки преднамеренных искажений путем выполнения аналитических процедур и, наконец, провести сплошную и выборочную проверку.

Аудиторы в западных странах руководствуются так называемыми золотыми правилами для обнаружения преднамеренных искажений:

не доверять людям только в силу их высокого положения в обществе или наличия большого опыта;

не объяснять причину отклонений, а пытаться ее выяснить;

не думать, что «здесь это невозможно»;

ощущать личную ответственность за обнаружение искажений; при выявлении потенциальных проблем усиливать контроль для снижения риска;

знать, какие ситуации сопровождаются высоким риском преднамеренных и непреднамеренных искажений и каковы признаки этого риска.

Для снижения риска искажений и ошибки аудитору следует обращать внимание на «историю» искажений или ошибок у клиента.

Зачастую при проведении аудиторской проверки искажения или ошибки могут быть обнаружены при рассмотрении самих документов. Недостоверные бухгалтерские документы можно отличить от нормальных по следующим признакам:

неправильное оформление (использованы бланки неустановленной формы; не заполнены все необходимые реквизиты; использованы лишние реквизиты; использованы ненадлежащие реквизиты);

отражение незаконных по содержанию операций;

отражение хозяйственных операций, которые в действительности выполнялись не в полном объеме, а частично (отдельные стороны операций);

наличие подложных документов (материальный подлог) и документов, содержащих заведомо ложные сведения (интеллектуальный подлог);

наличие документов, содержащих случайные ошибки.

Основные виды ошибок, обнаруживаемых при проведении аудиторской проверки, можно сгруппировать следующим образом.

1. Ошибки в ведении учета

Отсутствие ведения учета: в бухгалтерии не ведется надлежащего учета по какому-либо виду деятельности или подразделения.

Случайные ошибки:

арифметические просчеты, которые встречаются крайне редко, поскольку обычно выявляются самим бухгалтером;

случайные неправильные проводки, которые возникают в случае, если, применяя правильный метод учета какого-либо факта хозяйственной деятельности, бухгалтер без наличия достаточных оснований или случайно делает «нестандартную» проводку;

неправильно выбранный курс валюты для расчета курсовых разниц;

ошибка при заполнении отчетных форм. Часто, правильно сделав все проводки и рассчитав налоги, закрыв обороты в Главной книге, бухгалтер ошибочно заполняет установленные отчетные формы. Особенно часто ошибки возникают при заполнении отчета о финансовых результатах и их использовании. Аудитор должен тщательно сверить данные отчетов с данными в Главной книге, оборотной или шахматной ведомости, а также тщательно проверить стыковку отчетных форм.

2. Повторяющиеся ошибки

Возникают в том случае, когда бухгалтер не знает правильного метода регистрации какого-либо факта хозяйственной деятель-

ности и каждый раз делает неправильные проводки. Эти ошибки выявить обычно несложно, поскольку «странные» проводки сразу бросаются в глаза. Их можно увидеть, просматривая только Главную книгу или даже заполненную форму баланса.

Ошибки, обусловленные незнанием правил ведения бухгалтерского учета:

неправильный учет уставного капитала;

неправильное использование счета 80;

приходование приобретаемых основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, материалов, товаров и других активов не на те счета, которые предусмотрены Планом счетов.

Ошибки, обусловленные незнанием вопросов налогового законодательства:

отнесение на затраты всех расходов по командировкам, компенсаций за использование личного автотранспорта, рекламу, обучение, представительских расходов, начисленных процентов по банковским кредитам, а не в пределах установленных норм. Установить такого рода ошибки можно, либо проверив авансовые отчеты, либо затребовав и проверив соответствующие расчеты по нормируемым расходам и их списанию на себестоимость;

неправильное начисление налогов и обязательных платежей.

Для того чтобы составить аудиторскую программу для тестирования каждой отдельной статьи финансовой отчетности, необходимо определить ошибки, которым может быть подвержена каждая отдельная статья финансовой отчетности. В определении вероятности существования этих ошибок большую роль играют процедуры внутреннего контроля.

Риск аудита может зависеть от *исторических ошибок* — ошибок, которые из года в год встречаются в определенных статьях баланса или видах операций. Любая информация о возможном существовании подобных ошибок резко увеличивает специфический риск.

Специфический риск резко увеличивается, если:

система бухгалтерского учета ненадежна, т.е. если существует вероятность преднамеренного искажения в отдельных статьях финансовой отчетности или если бухгалтерская компьютерная программа дает частые сбои в подсчетах и хранении информации и т.д.;

бухгалтерские записи ведутся не систематически. Для транзакций, которые происходят систематически, вероятность неправильного отражения невысока;

проведены *комплексные и нехарактерные* для этого рода бизнеса операции, к которым относятся сделки, основания для осуществления которых весьма сомнительны, или сделки, в которых руководство компании проявляет высокую заинтересованность или которые способны прямо или косвенно принести выгоду непосредственно руководству компании.

Кроме того, существуют *потенциальные ошибки*, т.е. ошибки, которым наиболее вероятно *могут быть* подвержены статьи финансовой отчетности. Потенциальные ошибки бывают двух категорий: ошибки непосредственно в статьях финансовой отчетности и ошибки во всей финансовой отчетности.

Предполагается, что все статьи финансовой отчетности в той или иной степени подвержены перечисленным ошибкам. Каждая ошибка влечет за собой риск неправильного представления статей финансовой отчетности. Все потенциальные ошибки являются *типичными*, а значит, риски, которые они за собой влекут, тоже являются *типичными*, т.е. могут возникнуть в любой финансовой отчетности любого экономического субъекта. Ошибки же, характерные для отдельных статей конкретной финансовой отчетности, являются *специфическими*, поэтому и риски, которые они за собой влекут, тоже являются *специфическими*. Специфические риски выявляются во время проведения аналитических процедур.

Исходя из особенностей рисков, которые влекут за собой типичные и специфические ошибки, составляется аудиторская программа.

7.9. Аудит в условиях компьютерной обработки данных*

С помощью компьютерной техники обрабатываются значительные объемы учетной информации независимо от следующих факторов:

а) компьютер используется экономическим субъектом самостоятельно или по договору с третьей стороной;

б) компьютер используется экономическим субъектом для обработки экономической информации во всех аспектах хозяйственной деятельности и ее учета или только для автоматизации

Аудит в условиях компьютерной среды регламентируется Правилom (стандартом) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Аудит в условиях компьютерной обработки данных».

обработки информации по отдельным видам фактов хозяйственной жизни, отдельным участкам учета.

При проведении аудита в системе компьютерной обработки данных (КОД) сохраняются цель аудита и основные элементы его методологии. Наличие среды КОД существенно влияет на процесс изучения аудитором системы учета экономического субъекта и сопутствующих ему средств внутреннего контроля.

Использование технических средств приводит к изменению отдельных элементов организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля:

для проверки хозяйственных операций, наряду с традиционными первичными учетными документами, используются и первичные учетные документы на машиночитаемом носителе;

постоянные нормативно-справочные показатели могут быть проверены по данным, хранящимся в памяти компьютера или на машиночитаемых носителях информации;

вместо традиционных ручных форм счетоводства может применяться форма учета, ориентированная на прогрессивные методы формирования выходной информации и обеспечения ее достоверности, совмещение синтетического учета с аналитическим и систематического с хронологическим, а также повышение оперативности и удобства использования учетной и отчетной информации.

Экономический субъект обязан предоставить аудиторской организации необходимый доступ к системе КОД. Невыполнение (неполное выполнение) этого условия является ограничением объема аудита в системе КОД, вследствие чего аудиторская организация может потребовать предоставления необходимых ей документов на бумажных носителях информации.

Аудитору желательно иметь представление о техническом, программном, математическом и других видах обеспечения компьютерной техники, а также системах обработки экономической информации. В случае отсутствия у аудитора указанных знаний следует использовать работу эксперта в области информационных технологий.

Аудиторской организации целесообразно иметь библиотеку наиболее распространенных систем КОД и прилагать усилия к изучению особенностей их практического применения.

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

Аудитор должен изучить и оформить рабочим документом используемое проверяемым экономическим субъектом обеспечение

КОД техническими средствами, программное обеспечение КОД, технологическое обеспечение, другие виды обеспечения КОД; в рабочем документе должно быть указано наличие лицензий на каждый из его элементов.

Аудитор должен оценить и оформить рабочим документом возможности компьютерной системы: гибкость реагирования на изменения хозяйственного, налогового или иного законодательства с точки зрения настройки программного обеспечения; формирование бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности; осуществление аналитических процедур; расширение функций.

Аудитор должен оценивать квалификацию бухгалтерского персонала в области КОД.

При составлении общего плана аудиторской проверки каждый этап планирования должен быть уточнен с учетом влияния на процесс аудита применяемых экономическим субъектом информационных технологий и системы КОД. Уровень автоматизации обработки учетной информации должен быть учтен при определении объема и характера аудиторских процедур.

Организация данных бухгалтерского учета у клиента в среде КОД влияет на профессиональный риск аудитора.

Аудитор обязан оценить надежность СВК проверяемого экономического субъекта и влияние на эту надежность функционирующей системы КОД.

Аудитор проверяет соответствие применяемых алгоритмов требованиям нормативной документации по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности по основным автоматизированным расчетам экономического субъекта.

Аудитору необходимо убедиться в том, что информационная база внутри компьютера обеспечивает сохранность информации, ее архивирование, простоту доступа, кодирование и декодирование информации, ограничение несанкционированного доступа к ней. Актуальность данных (т.е. их соответствие изменившимся условиям хозяйственной жизни) обеспечивается регламентированием источников и потребителей информации, периодичностью и условиями ее обновления.

Источниками получения аудиторских доказательств при проведении аудиторских процедур являются данные, подготовленные в системе КОД экономического субъекта в виде таблиц, ведомостей, регистров бухгалтерского учета экономического субъекта. Аудитор имеет возможность применять их, их копии (в том числе фотокопии) в качестве рабочей документации ауди-

та, сопровождая обработку этих документов ссылками, пометками, специальными символами.

Рабочие документы, формирующиеся в процессе аудита в условиях КОД и существенно отличающиеся от обычных рабочих документов (например, документы, подготовленные на машинных носителях), могут храниться в аудиторской организации обособленно в архиве аудиторских файлов на машинных носителях.

Аудиторская организация должна обеспечить сохранность аудиторских файлов на машинных носителях, их оформление и сдачу в архив. Система идентификации рабочих документов в аудиторском файле на машинном носителе устанавливается аудиторской организацией. Целесообразно хранить аудиторские файлы по каждому экономическому субъекту аудиторской организации на отдельном машинном носителе.

В условиях использования экономическим субъектом системы КОД повышается эффективность и надежность такой аудиторской процедуры, как проверка арифметических расчетов экономического субъекта.

Аудитору необходимо убедиться в том, что:

регистры учета, формируемые системой КОД, соответствуют данным первичного учета; наличие системы КОД не освобождает экономический субъект от обязанности документировать в установленном порядке факты хозяйственной жизни;

отсутствуют несанкционированные изменения программного обеспечения, а санкционированные изменения документированы, согласованы, одобрены и проверены разработчиком программного обеспечения.

В условиях КОД аудит может проводиться с использованием машинно-ориентированных и (или) ручных процедур.

Машинно-ориентированные процедуры обычно подразумевают использование аудитором программных средств для проверки содержания компьютерных файлов экономического субъекта и контрольных примеров для тестирования алгоритмов КОД.

Объем учетной информации предприятия, обрабатываемой компьютерами, непосредственно свидетельствует об уровне автоматизации учетных процессов. Опыт работы отечественных предприятий свидетельствует, что большинство руководителей неохотно проводят комплексную автоматизацию учета и ограничиваются установкой нескольких персональных компьютеров для автоматизации учета отдельных участков деятельности, будь то учет труда и заработной платы, материального снабжения и сбыта либо таких взаимосвязанных производственных

процессов, как использование сырья и материалов, энергии, полуфабрикатов.

Объем учетной информации предприятия, обрабатываемой компьютерами, оценивается на основании определения ее удельного веса в общей массе информации предприятия, подлежащей учету.

Подобная оценка возможна лишь на основе критериев, выбранных (а возможно, и выработанных) самим аудитором. Точность такой оценки непосредственно зависит от степени условности выбранных параметров и «видимой» необходимости их применения.

Учетную машинную информацию формируют работники предприятия на основе документов. С момента занесения информации в компьютер она считается учетной (для информации, обрабатываемой на компьютере) и так или иначе влияет на состояние базы данных в целом. Для определения уровня организации автоматизированного учета весьма важным является изучение процесса формирования учетной машинной информации, порядка ее использования.

Информация о деятельности предприятия возникает в различных местах и в разные моменты времени. Изучение этого процесса облегчается при построении схем(ы) информационных потоков по принципу возникновения, обработки (передачи) и использования учетной информации.

Анализ движения информации позволяет оценить оптимальность построения информационных потоков предприятия, выявить неоправданные ходы, излишние пересечения, дублирование информации. В особых случаях возможно составление и решение «транспортной» задачи.

Изучение СВК предприятия за формированием и использованием компьютерных баз данных носит первостепенное значение для аудитора, так как позволяет во многом скорректировать план аудиторской проверки и точнее определить аудиторский риск. Однако такую оценку следует осуществлять лишь на последнем этапе предварительного анализа организационного уровня автоматизации учета предприятия, так как вся СВК предприятия за формированием баз данных и их использованием строится на основе конкретной формы организации компьютерного учета.

С точки зрения оценки СВК компьютерных баз данных необходимо определить:

- состав системы контроля;
- контролируемые объекты;
- методы осуществления контроля.

Для правильного понимания организации внутреннего контроля компьютерных баз данных предприятия необходимо выяснить состав системы контроля: В нее могут входить специальный ревизионный отдел, специалисты основной бухгалтерии, администрация, а также любые сотрудники и должностные лица, в обязанность которых входит контроль за формированием и использованием машинной учетной информации. Некоторые предприятия пользуются постоянными услугами сторонних организаций и экспертов для осуществления ревизии текущей деятельности. Следует обратить особое внимание на внешние источники внутреннего контроля.

Выбор объектов контроля во многом зависит от организации автоматизированного учета на предприятии, однако необходимость контроля вышеперечисленных объектов не вызывает сомнений. Определение контролируемых объектов необходимо для правильной оценки методов осуществления контроля баз данных.

Каждое предприятие самостоятельно выбирает методы контроля тех или иных объектов, исходя из конкретной системы организации процесса формирования и использования компьютерной информации. Существует несколько принципов организации внутреннего контроля: внезапность, плановость, перманентность проверок, порядок проведения которых достаточно широко известен.

Особое внимание заслуживают программные средства контроля формирования и использования учетной информации, используемые также и для защиты ее от несанкционированного пользователя. Так, следует определить наличие входных паролей компьютеров, а также персональных паролей пользователей, позволяющих определить авторство произведенных операций и полученной информации. Необходимо также рассмотреть способы передачи учетной информации и контроля за возможностью ее утечки или искажения.

Поскольку выполнение рассмотренных этапов предварительного анализа может занимать в некоторых случаях довольно много времени и методы оценки могут неоднократно применяться в практике аудита, целесообразно создать экспертную компьютерную систему оценки организационного уровня автоматизации, хотя это и требует достаточно больших интеллектуальных усилий и затрат времени.

Аудит автоматизированных систем учета и финансового управления является неотъемлемой частью процедуры общего аудита хозяйственной деятельности предприятия.

На основе предварительного анализа организационного уровня автоматизации учета аудитор включает в план проведения провер-

ки, наряду с мероприятиями по аудиту счетов бухгалтерского учета, отчетности и т.д., мероприятия по проверке возможных искажений, утери и фальсификации учетной информации в связи с применением компьютеров. Еще раз подчеркнем прикладной характер аудита автоматизированных систем учета, так как он является одним из инструментов аудитора в процессе определения факта достоверности финансовой информации предприятия.

Основная задача аудита автоматизированных систем учета — проверка достоверности учетной машинной информации. При ведении автоматизированного учета на основе персональных компьютеров основной проблемой является разделенность баз данных и несовершенство способов передачи информации вследствие различных причин (обрывов сеансов модемной связи, нарушения целостности магнитного слоя на ГМД и т.д.). В связи с этим базы данных различных компьютеров могут быть взаимно некорректными. Подобная некорректность может стать следствием и умышленных действий.

Особенно важны сверка учетной информации компьютеров с данными первичных документов, а также правильность выведения итогов, выдаваемых машинами.

В случае выявления несоответствий участков баз данных необходимо принять меры, чтобы выяснить их причины и получить правильную информацию. Следует учитывать, что такие искажения могли стать следствием умышленных действий.

Проверка взаимосответствия различных баз данных ориентирует аудитора в выборе объектов, требующих сплошной и тщательной проверки, путем сравнения выходной машинной информации с первичными учетными документами предприятия.

Любые распечатки, сделанные без участия аудитора, необходимо проверять на достоверность, потому что ряд подпрограмм вывода информации на экран компьютера предполагает формирование последней из полученных на экране выходных форм данного типа в формате текстового файла. Например, при получении отчета на экране типа «Оборотно-сальдовая ведомость за июнь» одновременно в программе формируется файл типа «*Oborot s. txt*», где содержится выводившаяся на экран информация, подлежащая любой возможной корректировке.

На предприятиях, имеющих штат программистов, могут быть созданы собственные экспертные системы для принятия самостоятельных решений, анализирующие ситуации и способные давать вполне определенные рекомендации. Необходимо выяснить логику и принципы построения таких систем.

ГЛАВА 8. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ СУБЪЕКТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА

8.1. Общение с руководством экономического субъекта

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

При общении с руководством экономического субъекта (лицами, входящими в исполнительные органы или ответственными за ведение дел экономического субъекта) аудиторской организации следует придерживаться общепринятых моральных норм, а также руководствоваться принципами профессиональной этики.

Все существенные вопросы общения с руководством экономического субъекта и полученные разъяснения должны быть отражены в рабочей документации проверки.

Цель общения с руководством экономического субъекта до начала аудита — оценка возможности проведения аудита и заключение договора на оказание аудиторских и (или) сопутствующих аудиту услуг.

На стадии переговоров с руководством экономического субъекта определяются и согласовываются существенные условия предстоящего договора. Его подписанию может предшествовать подготовка письма-обязательства.

Во время общения с руководством экономического субъекта обсуждается оптимизация аудиторских процедур для достижения целей аудита с максимально возможной эффек-

тивностью: планирования аудита; получения аудиторских доказательств; оценки аудиторского риска и уровня существенности; изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля; использования работы экспертов, а также организационные и другие вопросы, связанные с проведением аудита.

На заключительной стадии аудита с руководством экономического субъекта обсуждаются выявленные в ходе проверки проблемы и согласовываются предлагаемые аудиторской организацией поправки к бухгалтерской отчетности; могут обсуждаться проблемы, выявленные аудиторской организацией в ходе аудита; вопросы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, по которым у экономического субъекта и аудиторской организации возникли разногласия; поправки к бухгалтерской отчетности, предложенные аудиторской организацией, независимо от того, произведены ли они в этой отчетности; нарушения установленного законодательством Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, влияющие или способные повлиять на ее достоверность, а также выявленные в ходе аудита особенности внешней или внутренней среды, существенно влияющие или способные повлиять на непрерывность деятельности экономического субъекта (нарушение допущения непрерывности деятельности); существенные события, произошедшие после даты подписания аудиторского заключения.

Существенные вопросы, связанные с завершением аудита, должны быть обсуждены с руководством экономического субъекта, а результаты обсуждения отражены в рабочей документации проверки.

При необходимости рекомендации по улучшению систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля могут быть обсуждены с руководством экономического субъекта для их последующей реализации. Аудиторская организация может предложить экономическому субъекту свое содействие в выполнении этих рекомендаций.

Влияние всех отмеченных недостатков систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля должно быть оценено с точки зрения их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта и обсуждено с руководством экономического субъекта.

8.2. Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта*

Перед обращением к руководству проверяемого экономического субъекта для получения от него официального разъяснения аудитор должен иметь письменное доказательство, подтверждающее, что руководство экономического субъекта осознает свою ответственность за предоставление точной и полной бухгалтерской отчетности, подготовленной с учетом требований нормативных документов. Для этого можно включить соответствующие пункты договора на проведение аудита в письмо-обязательство, а также получить заявление, подписанное руководителями экономического субъекта, о том, что они осознают свою ответственность.

Разъяснения, получаемые аудитором от руководства проверяемого экономического субъекта, могут быть запрошены на разных этапах аудита, поэтому аудитор может получать разъяснения от руководства проверяемого субъекта по различным вопросам:

на этапе предварительного планирования аудита эти разъяснения могут быть использованы для подтверждения допущения непрерывности деятельности предприятия, а также для первичной оценки надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта;

на этапе подготовки общего плана и программы аудита такие разъяснения могут способствовать пониманию деятельности экономического субъекта и особенностей его СВК, а также получению оценок аудиторских рисков;

на этапе тестирования средств контроля и выполнения аудиторских процедур по существу такие разъяснения могут подтвердить или опровергнуть сделанные аудитором выводы о надежности отдельных средств контроля, а также предоставить аудиторские доказательства в тех случаях, когда такие доказательства сложно или невозможно получить иными способами;

на этапе завершения аудита и составления аудиторского заключения такие разъяснения могут служить источником свидетельств о наличии существенных искажений бухгалтерской отчетности, а также свидетельств о возможном существовании неопределенных обязательств.

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта», устанавливающее нормы, применяемые при получении и использовании разъяснений и сведений от руководства проверяемого экономического субъекта.

Аудитору следует иметь в виду, что руководство проверяемого экономического субъекта не вправе ограничивать круг вопросов, подлежащих аудиту (желательно довести это до руководства официально).

Порядок обращения аудитора к руководству может быть оговорен при заключении договора на аудиторскую проверку, а также в письме-обязательстве. Если такой порядок не оговорен, аудитор вправе сам определить способ обращения к руководству экономического субъекта в зависимости от степени важности, объема и содержания требуемой информации. Это могут быть устные и письменные обращения непосредственно к руководителю или его представителям как для получения информации от них самих, так и для их содействия в обращении аудитора непосредственно к руководителям низовых подразделений проверяемого экономического субъекта.

При любой форме обращения аудитор должен по возможности точно и конкретно сформулировать перечень необходимых сведений, которые он предполагает получить или подтвердить, а также снабдить свой запрос пояснениями, которые сочтет необходимыми, и обязательно убедиться, что его запрос правильно понят.

Отказ руководства экономического субъекта предоставить информацию по запросу аудитора может непосредственно повлиять на возможность аудитора сформировать свое мнение. Аудитор должен оценить степень влияния отказа руководства проверяемого экономического субъекта в даче разъяснений по конкретному вопросу на выводы, которые он сделает по результатам аудита. В существенных случаях отказ в предоставлении сведений по запросу аудитора либо неполное предоставление таких сведений должно расцениваться как ограничение объема аудита и как фактор, который может привести к подготовке аудиторского заключения, отличного от безоговорочно положительного (желательно, чтобы аудитор довел последнее обстоятельство до сведения руководства проверяемого экономического субъекта).

Аудитору следует оценить, насколько хорошо информированы лица, предоставившие ему разъяснения, поскольку эти разъяснения могут считаться надежными лишь в том случае, если предоставившие их лица занимают положение, позволяющее им обладать необходимой информацией.

В ряде случаев аудитор может подвергнуть сомнению компетентность лиц, предоставивших разъяснения, если они не обладают достаточной квалификацией для подтверждения предоставленной информации, — как правило, такие ситуации воз-

никают, когда подтверждению подлежит информация, требующая определенных знаний в технических или иных областях, выходящих за рамки должностных обязанностей предоставившего разъяснения лица.

Разъяснения, предоставленные руководством проверяемого экономического субъекта, являются определенным источником аудиторских доказательств наряду с другими доступными аудитору источниками, поскольку могут быть получены аудитором применительно практически к любому разделу бухгалтерской отчетности. Аудитор должен использовать разъяснения, допуская их правдивость, пока не получит фактических данных, которые противоречили бы информации, содержащейся в данных разъяснениях.

При анализе сведений, полученных из разъяснений, аудитор должен проявлять профессиональный скептицизм, сопоставляя их с информацией, полученной из других источников, и допуская со стороны руководителей экономического субъекта возможность преднамеренных искажений бухгалтерской отчетности.

При сомнении в правильности информации аудитор может сопоставить информацию, полученную из различных источников, привлечь к работе независимого эксперта либо провести другие необходимые аудиторские процедуры.

Если аудитору не удалось получить достаточно альтернативных доказательств об информации, содержащейся в разъяснениях руководства проверяемого субъекта, а такая информация, по мнению аудитора, существенна, он может рассматривать такую ситуацию как ограничение объема аудита.

В случаях когда разъяснения подготовлены руководством проверяемого экономического субъекта по собственной инициативе, аудитор в дополнение к обычным проверкам компетентности и информированности источника разъяснений должен применить обычные процедуры проверки достоверности такой информации.

Иногда руководство проверяемого экономического субъекта является единственным источником информации по отдельному вопросу — в этом случае аудитор должен оценить убедительность полученных разъяснений, прежде чем сформулировать свое мнение.

Аудитору следует оценить важность разъяснений, полученных им от руководства в устной форме и зафиксированных им в рабочих документах. Если в результате анализа данных сведений

аудитор пришел к выводу, что ряд разъяснений, полученных им в устной форме, весьма важен для формирования его мнения, такие разъяснения следует обобщить и представить руководству проверяемого экономического субъекта в виде самостоятельного письма, содержащего точку зрения аудитора по рассмотренным вопросам, и получить письменное подтверждение от руководства экономического субъекта о согласии сданной трактовкой. Если разъяснения, полученные аудитором от руководства, противоречат другим аудиторским доказательствам, аудитор должен выяснить причину этих противоречий и в необходимых случаях снизить степень доверия к остальной информации, представленной этим руководством.

В письменном виде должны быть представлены все разъяснения в отношении аспектов, признанных аудитором существенными для выражения им мнения о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта.

Письменные разъяснения руководства проверяемого экономического субъекта могут быть представлены аудитору в виде:

официального письма этого руководства с разъяснениями;

письма, подготовленного аудитором, содержащего точку зрения аудитора по определенным вопросам и согласие руководства проверяемого экономического субъекта с данной трактовкой;

официально заверенных копий бухгалтерской отчетности экономического субъекта, протоколов собрания советов директоров, общих собраний акционеров и других мероприятий проверяемого экономического субъекта, содержащих сведения о позиции руководства проверяемого экономического субъекта по определенным вопросам.

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

Информация об устных разъяснениях, полученных аудитором от руководства проверяемого экономического субъекта, должна быть включена в рабочие документы аудитора. Содержание рабочих документов определяется аудитором самостоятельно, тем не менее рабочие документы должны подтверждать использование примененных аудитором процедур и содержать сведения о результатах, полученных как устно, так и письменно.

8.3. Использование работы эксперта*

Эксперт — это не состоящий в штате данной аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области, отличной от бухгалтерского учета и аудита, и дающий заключение по вопросу, относящемуся к этой области.

В качестве эксперта аудиторская организация может использовать работу специализированной организации, являющейся юридическим лицом.

Решение об использовании работы эксперта при проведении аудита принимает аудиторская организация, исходя из характера и сложности обстоятельств, подлежащих исследованию, уровня их существенности, а также целесообразности, возможности и надежности иных аудиторских процедур применительно к этим обстоятельствам.

Эксперт, работу которого аудиторская организация использует при проведении аудита, должен иметь соответствующую квалификацию, как правило, подтвержденную надлежащими документами (квалификационный аттестат, лицензия, диплом), и опыт или репутацию, подтвержденные соответствующими отзывами, рекомендациями, публикациями, справками.

Эксперт (физическое лицо) должен быть объективным, поэтому он не может быть ни основным учредителем (участником), ни руководителем экономического субъекта, в отношении которого проводится аудит, ни лицом, состоящим с указанными лицами в близком родстве или свойстве.

Эксперт (юридическое лицо) не должен быть основным или преобладающим учредителем (участником), кредитором, страховщиком экономического субъекта, в отношении которого проводится аудит, а экономический субъект, в отношении которого проводится аудит, не должен быть основным или преобладающим учредителем (участником) эксперта (юридического лица).

Аудиторская организация может использовать работу эксперта при проведении аудита лишь с согласия экономического субъекта, в отношении которого проводится аудит. Отказ экономического субъекта от использования работы эксперта должен быть совершен в письменной форме. В случае такого отказа аудиторская организация рассматривает вопрос о подготовке по

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Использование работы эксперта».

результатам проведенного аудита заключения, отличного от безусловно-положительного.

Работа эксперта осуществляется на основе договора возмездного оказания услуг.

Помимо общепринятых условий договор должен предусматривать:

цели и объем работы эксперта;

описание конкретных вопросов, в отношении которых аудиторская организация ожидает получить заключение эксперта;

описание взаимоотношений эксперта с экономическим субъектом, если таковые потребуются;

конфиденциальность информации экономического субъекта;

сведения о предположениях и методах, которые эксперт намеревается использовать в своей работе, и об их соответствии тем предположениям и методам, которые использовались в предыдущие периоды (если в предыдущие периоды аудиторская организация использовала работу эксперта);

форму и содержание заключения эксперта.

Эксперт представляет результаты своей работы в виде заключения (отчета, расчета и т.п.) в письменной форме, которое должно быть достаточно-полным и подробным. Заключение эксперта должно иметь следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дата документа; личная подпись эксперта и ее расшифровка. Заключение эксперта — юридического лица скрепляется его печатью.

Эксперт подготавливает свое заключение, как минимум, в двух экземплярах, один из которых представляется экономическому субъекту, в отношении которого аудиторская организация проводит аудит, а второй — аудиторской организации.

В случае невозможности получить заключение эксперта или существенной неуверенности эксперта в оценке каких-то исследованных обстоятельств, а также неразрешенных разногласий между экономическим субъектом и экспертом или между аудиторской организацией и экспертом аудиторская организация может рассмотреть вопрос о подготовке по результатам проведенного аудита заключения, отличного от безусловно-положительного.

Использование работы эксперта при проведении аудита, в том числе отсылка к такой работе в аудиторском заключении, не снимает ответственности за аудиторское заключение с организации, подготовившей его.

8.4. Операции с аффилированными лицами*

Аффилированные лица — юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц. Операцией между организацией, подготавливающей бухгалтерскую отчетность, и аффилированным лицом считается любая операция по передаче каких-либо активов или обязательств между организацией, подготавливающей бухгалтерскую отчетность, и аффилированным лицом.

Аудитор должен выполнять аудиторские процедуры с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, касающихся аффилированных лиц и раскрытия информации о них, а также влияния операций с аффилированными лицами на бухгалтерскую отчетность аудируемого лица. Тем не менее нельзя ожидать, что в результате аудита будут выявлены все операции с аффилированными лицами.

Руководство проверяемого субъекта несет ответственность за определение аффилированности сторон и операций с ними и раскрытие соответствующей информации в бухгалтерской отчетности. Эта ответственность требует от руководства внедрения соответствующего бухгалтерского учета и организации системы внутреннего контроля с целью обеспечения достоверного отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности операций с аффилированными лицами.

Аудитору необходимо обладать знаниями о деятельности аудируемого лица и об отрасли в целом, позволяющими ему устанавливать события, операции и существующую практику, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность. Хотя существование аффилированных лиц и операций между ними считается обычным для деловой практики, аудитор должен быть осведомлен о них, потому что:

- а) основные принципы подготовки бухгалтерской отчетности могут предусматривать раскрытие в бухгалтерской отчетности определенных взаимоотношений и операций с аффилированными лицами;
- б) существование аффилированных лиц или операций с аффилированными лицами может повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности;
- в) источник аудиторского доказательства оказывает влияние

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Аффилированные лица».

на аудиторскую оценку его достоверности. Аудиторские доказательства, полученные от третьих сторон или подготовленные ими, обладают большей степенью убедительности;

г) операции с аффилированными лицами могут мотивироваться не только обычными деловыми отношениями, но и, например, распределением прибыли, ставящим целью уход от налогообложения, или даже мошенничеством.

Аудитор должен изучить информацию, предоставленную руководством субъекта в отношении аффилированных лиц, а также выполнить следующие процедуры с целью проверки достоверности полученной информации:

а) изучить рабочие документы за предыдущий год на предмет определения списка известных аффилированных лиц;

б) запросить у руководства субъекта информацию об их аффилированности с другими предприятиями;

в) изучить списки акционеров с целью определения основных акционеров или, если необходимо, получить список основных акционеров из реестра акционеров;

г) изучить протоколы собраний акционеров и совета директоров, а также другие предусмотренные законодательством документы, например реестр акционеров;

д) запросить других аудиторов, участвующих в данный момент в проведении аудита, или предшествующих аудиторов о том, знают ли они о существовании каких-либо дополнительных аффилированных лиц.

Если основные принципы подготовки бухгалтерской отчетности предусматривают раскрытие информации о взаимоотношениях с аффилированными лицами, аудитор должен убедиться в том, что такое раскрытие информации является достоверным и полным.

Аудитор обязательно проводит детальное изучение информации об операциях с аффилированными лицами, предоставленной руководством проверяемого субъекта.

При изучении систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также при предварительной оценке риска средств контроля аудитор должен проанализировать достоверность процедур контроля учета операций с аффилированными лицами и формирования информации о них.

В ходе аудита аудитору необходимо обратить внимание на нетипичные операции и на такие операции, которые могут указывать на существование ранее невыявленных аффилированных лиц.

В ходе аудита аудитор осуществляет процедуры, с помощью которых можно выявить наличие операций с аффилированными лицами:

проведение детальных процедур в отношении операций и сальдо по счетам;

анализ протоколов собраний акционеров и заседаний совета директоров;

анализ регистров бухгалтерского учета с целью обнаружения крупных или нетипичных операций или сальдо счетов, при этом особое внимание уделяется операциям, отраженным в конце или незадолго до окончания отчетного периода;

анализ документов по выданным и полученным кредитам, а также банковских гарантий. Такая проверка может обнаружить существование гарантийных обязательств и других операций с аффилированными лицами;

анализ инвестиционных сделок, например приобретение или реализация доли участия в совместной или иной деятельности.

При проверке указанных операций с аффилированными лицами аудитор может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства того, что эти операции были надлежащим образом раскрыты.

С учетом характера взаимоотношений с аффилированными лицами доказательство операции с ним может быть ограниченным (например, в отношении наличия товарно-материальных запасов, находящихся у аффилированного лица на консигнации, или в отношении того, что материнская компания дала инструкции дочерней компании по учету лицензионных платежей). Если нет надлежащих доказательств, подтверждающих подобные операции, аудитор должен рассмотреть необходимость выполнения следующих процедур:

подтверждение условий и суммы операций с аффилированным лицом;

изучение доказательств, имеющихся у аффилированного лица;

подтверждение или обсуждение информации с лицами, имеющими отношение к данной операции, например с банками, юристами, гарантами и агентами.

Аудитор должен получить письменные заявления руководства аудируемого лица о полноте представленной информации относительно определения круга аффилированных лиц и достоверности информации об аффилированных лицах в бухгалтерской отчетности.

Если аудитор не может получить достаточных аудиторских доказательств относительно аффилированных лиц и операций с ними или приходит к выводу о том, что информация о них раскрыта в бухгалтерской отчетности неясно или неполно, аудитор должен отразить такую ситуацию в аудиторском заключении.

8.5. Изучение и использование внутреннего аудита*

Аудиторская организация должна сформировать свое мнение о деятельности внутреннего аудита.

Эффективность внутреннего аудита может оказаться важным фактором при оценке аудиторского риска и СВК и тем самым существенно сократить объем процедур, которые предстоит выполнить.

Проверяющий составляет программу оценки внутреннего аудита, а в своей рабочей документации отражает выводы, касающиеся конкретной работы внутреннего аудитора, которая была протестирована, изучена и оценена. После этого аудиторская организация на стадии планирования решает, может ли быть использована работа внутреннего аудита для целей внешнего аудита.

Содержание, сроки и объем проверок конкретной работы внутреннего аудита зависят от оценки внешним аудитором аудиторского риска, существенности объекта проверки и предварительной оценки службы внутреннего аудита. Такие проверки могут предусматривать тестирование объектов, уже проверенных внутренним аудитом, проверку других интересующих объектов, наблюдение за процедурами внутреннего аудита.

Аудиторская организация должна иметь право свободно и в полном объеме общаться с внутренними аудиторами.

Поскольку задачи внутреннего аудита определяются руководством и (или) собственниками экономического субъекта, они отличаются от задач внешнего аудита, который обязан дать независимую оценку представленной бухгалтерской отчетности. Вместе с тем средства решения специфических задач, которые поставлены перед внешним и внутренним аудитором, могут в ряде случаев совпадать и быть использованы при определении содержания, сроков и объема внешних аудиторских процедур.

Если в результате предварительной оценки внутреннего аудита достигнуто взаимопонимание и принято решение ис-

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Изучение и использование работы внутреннего аудита».

пользовать работу внутренних аудиторов, аудиторская организация обязана найти дополнительные доказательства эффективности этой работы.

Для эффективного использования работы внутреннего аудита аудиторская организация должна рассмотреть план работы службы внутреннего аудита за интересующий период и обсудить его на возможно более ранней стадии аудита; определить порядок встреч с сотрудниками службы внутреннего аудита; заранее договориться о сроках проведения работ, объеме аудиторской выборки, уровнях тестов, методах определения выборки и порядке документального оформления выполненной работы, которая будет проведена внутренними аудиторами.

Аудиторская организация информирует руководство и (или) собственников экономического субъекта и, возможно, руководителя службы внутреннего аудита о любых обнаруженных факторах, которые могут быть использованы для повышения эффективности и результативности работы внутреннего аудита в будущем.

В ходе проверки аудиторская организация не может полностью полагаться на работу внутренних аудиторов. Надо проводить контрольные проверки статей и операций, уже проверенных внутренними аудиторами. Если они дают сходные (сопоставимые) результаты, коррективы в намеченной работе не требуются. В случае выявления расхождений необходимо принять адекватные меры, например изменить содержание или увеличить объем аудиторских процедур.

8.6. Использование работы другой аудиторской организации*

Прежде всего следует отметить, что результаты работы другой аудиторской организации не используются:

при подготовке совместного аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта двумя аудиторскими организациями и более;

при профессиональных отношениях между аудиторскими организациями, одна из которых сменяет другую;

когда основная аудиторская организация заключает, что показатели подразделения, аудит которых проводит другая аудитор-

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Использование работы другой аудиторской организации».

ская организация, являются несущественными для бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Однако если показатели нескольких подразделений по отдельности несущественны, но в совокупности существенны для бухгалтерской отчетности, то применяется данное правило (стандарт).

Если в бухгалтерскую отчетность экономического субъекта включаются показатели одного подразделения или нескольких подразделений, аудит которых проводится еще одной аудиторской организацией (аудиторскими организациями), то основная аудиторская организация обязана оценить влияние ее работы на аудит бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Основная аудиторская организация — это организация, отвечающая за подготовку аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта, включающей показатели одного подразделения или нескольких подразделений этого субъекта, аудит в отношении которых проводит другая аудиторская организация.

Другая аудиторская организация — это любая отличная от основной аудиторская организация (независимо от ее отношений с основной аудиторской организацией), отвечающая за подготовку аудиторского заключения о показателях подразделения, включаемых в бухгалтерскую отчетность, аудит в отношении которой проводит основная аудиторская организация.

Подразделение — это часть экономического субъекта, показатели которой включаются в бухгалтерскую отчетность этого субъекта, а в отношении самой бухгалтерской отчетности субъекта основная аудиторская организация проводит аудит. Подразделением может быть филиал, представительство, иное подразделение юридического лица, дочернее и зависимое общества (товарищество).

При проведении аудита основная аудиторская организация должна определить, достаточна ли проводимая ею работа для подготовки заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта, в состав которого входят подразделения. Для этого необходимо оценить:

существенность той части показателей подразделений, аудит в отношении которых проводит основная аудиторская организация, и соответственно — той части показателей подразделений, аудит в отношении которых она не проводит;

уровень собственных знаний о деятельности подразделений, аудит показателей которых проводит другая аудиторская организация;

риск существенных искажений показателей подразделений, аудит в отношении которых проводит другая аудиторская организация;

возможность при необходимости выполнить дополнительные процедуры в отношении показателей подразделений, аудит которых проводит другая аудиторская организация, что должно обеспечить существенное участие основной аудиторской организации в аудите бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Основная аудиторская организация уведомляет другую аудиторскую организацию о своем намерении использовать результаты ее работы при проведении аудита.

Выбор формы, объема и времени ознакомления с работой другой аудиторской организации зависит от характера и объема проводимого аудита и оценки профессиональной компетентности другой аудиторской организации, а также предыдущего опыта сотрудничества с ней. Если при проведении аудита другая аудиторская организация выявила факты, которые, по ее мнению, могли бы иметь значение для основной аудиторской организации, то она должна уведомить ее об этом. Это может быть сделано путем непосредственной передачи важной информации или раскрытия соответствующих обстоятельств в аудиторском заключении.

Если руководство подразделения не согласно с тем, чтобы другая аудиторская организация передала соответствующую информацию основной организации, то другая аудиторская организация должна непосредственно уведомить о данном обстоятельстве основную аудиторскую организацию.

Основная организация не обязана представлять другой аудиторской организации какую-либо информацию, полученную в ходе аудита экономического субъекта.

Если при проведении аудита подразделения основная аудиторская организация выявила факты, которые, по ее мнению, помогли бы в работе другой аудиторской организации, то она должна обсудить возможные действия с руководством экономического субъекта.

Планируя использовать работу другой организации, основная аудиторская организация должна получить достаточные доказательства того, что работа, выполненная этой аудиторской организацией, адекватна целям и задачам основной аудиторской организации в отношении проводимого ею аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Основная аудиторская организация обязана уведомить другую аудиторскую организацию о том, каким образом будут использо-

ваны результаты ее работы, а также осуществить необходимые меры по координации деятельности на начальной стадии планирования аудита. Для этого основная аудиторская организация должна сообщить другой аудиторской организации, какие вопросы требуют особого рассмотрения при проведении аудита показателей подразделения, какие процедуры необходимы для определения требующих раскрытия операций, имевших место внутри экономического субъекта с участием подразделения, а также сроки проведения и завершения аудита.

Основная аудиторская организация должна рассмотреть и задокументировать все существенные факты, выявленные другой аудиторской организацией в ходе аудита показателей подразделения.

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта, как правило, не содержит указаний на использование основной аудиторской организацией при проведении аудита результатов работы другой аудиторской организации.

В случае невозможности использовать результаты работы другой аудиторской организации и осуществить необходимые дополнительные процедуры в отношении показателей подразделения, аудит которых проводит другая аудиторская организация, основная аудиторская организация может рассмотреть вопрос о подготовке по результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта условно-положительного аудиторского заключения или об отказе от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в связи с ограничением объема аудиторской проверки.

Если другая аудиторская организация составила или намеревается составить аудиторское заключение о показателях подразделения, отличающееся от безусловно-положительного либо содержащее специальный поясняющий параграф, то основная аудиторская организация обязана рассмотреть вопрос о необходимости и целесообразности составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта, отличного от безусловно-положительного. При этом основная аудиторская организация должна исходить из того, насколько обстоятельства, повлекшие составление другой аудиторской организацией аудиторского заключения о показателях подразделения, отличного от безусловно-положительного либо содержащего специальный поясняющий параграф, существенны (по характеру и величине) для бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

В исключительных случаях, когда основная аудиторская организация не имеет возможности осуществить все действия, она может подготовить аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта только на основе аудиторского заключения о показателях подразделения (подразделений). В таких случаях в аудиторском заключении о бухгалтерской отчетности экономического субъекта фиксируется данный факт, но не упоминается величина (существенность) той части показателей бухгалтерской отчетности экономического субъекта, аудит в отношении которых проводила другая аудиторская организация. Раскрытие такой информации в аудиторском заключении о бухгалтерской отчетности экономического субъекта не может и не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как какая-либо оговорка основной аудиторской организации в отношении выраженного ею мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

ГЛАВА 9. СПЕЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

9.1. Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности*

При проведении первичного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта следует провести проверку достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности.

Начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности должны отражать результаты финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и последовательное применение учетной политики экономического субъекта за период, предшествующий первичному аудиту.

При проведении первичного аудита важно получить достаточный объем аудиторских доказательств, позволяющих убедиться в том, что начальные и сравнительные показатели проверяемой бухгалтерской отчетности не содержат существенных искажений, способных повлиять на достоверность проверяемой бухгалтерской отчетности; конечные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного периода соответствующим образом перенесены в начало проверяемого отчетного периода; в случае проведенных корректировок начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности результаты корректировок соответствующим образом раскрыты в пояснениях к проверяемой бухгалтерской отчетности; учетная политика проверяемого экономического субъекта применяется на посто-

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности».

янной основе, а изменения в учетной политике, влияющие на начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности, надлежащим образом оформлены и документированы в соответствии с установленным порядком.

Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности должен быть спланирован и проведен таким образом, чтобы обеспечить выявление не всех имеющих искажений, а только тех, которые имеют существенное значение.

Достаточность аудиторских доказательств достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности зависит от следующих факторов, которые аудиторская организация обязана проанализировать:

- существенность начальных и сравнительных показателей в отношении проверяемой бухгалтерской отчетности;

- величина риска возможных искажений бухгалтерской отчетности в предыдущем отчетном периоде;

- учетная политика, применяемая экономическим субъектом;

- факт выдачи аудиторского заключения, отличного от безусловно-положительного, в случае проведения аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта предшествующей аудиторской организацией.

Для выполнения требований, предъявляемых к проведению первичного аудита начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности, аудиторская организация может провести на выборочной основе следующие аудиторские процедуры:

- ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта;

- провести анализ учетной политики экономического субъекта;

- ознакомиться с порядком составления бухгалтерской отчетности;

- убедиться в соответствии данных синтетического и аналитического учета;

- провести анализ СВК;

- оценить работу отдела внутреннего аудита экономического субъекта (если он существует) и при возможности использовать результаты работы отдела внутреннего аудита;

- провести необходимые аналитические процедуры, например сопоставить сальдо по счетам за различные периоды, оценить соотношения между различными статьями отчетности на начало проверяемого периода и (или) сопоставить их с данными предыдущих периодов;

направить письменные запросы на подтверждение определенной информации руководству экономического субъекта и третьим лицам;

организовать направление письменных запросов (от имени экономического субъекта) предыдущей аудиторской организации о предоставлении необходимой информации;

ознакомиться с аудиторским заключением и письменной информацией руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита, подготовленными предшествующей аудиторской организацией;

в случае необходимости запросить у экономического субъекта первичные документы, относящиеся к предыдущему отчетному периоду;

рассмотреть влияние на начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности корректировок, внесенных экономическим субъектом в соответствии с аудиторским заключением за предыдущий отчетный период.

При получении в результате проведения аудиторских процедур достаточного объема аудиторских доказательств достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности и отсутствия в них существенных искажений в отчетном периоде аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности проверяемой отчетности в форме безусловно-положительного аудиторского заключения.

Если же установлено, что отдельные начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности содержат искажения, которые существенно влияют на достоверность отчетности, а бухгалтерская отчетность отчетного периода достоверна, то аудиторская организация должна выразить свое мнение о достоверности проверяемой отчетности в форме условно-положительного заключения. В итоговой части условно-положительного заключения излагаются обстоятельства в отношении начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности, обусловившие подготовку условно-положительного аудиторского заключения.

Если же аудиторская организация установила, что начальные и сравнительные показатели бухгалтерской отчетности недостоверны, то она должна выразить мнение о проверяемой отчетности в форме отрицательного аудиторского заключения. В итоговой части отрицательного аудиторского заключения излагаются обстоятельства в отношении недостоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности, обусловившие подготовку отрицательного аудиторского заключения.

9.2. Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита*

При проведении проверки бухгалтерской отчетности аудитор обязан установить соответствие финансовых или хозяйственных операций экономического субъекта действующим в Российской Федерации нормативным актам, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

В случае неоднозначной трактовки нормативных документов аудиторской организацией и проверяемым экономическим субъектом аудиторю следует оценить существенность влияния спорного нормативного документа на оценку достоверности отчетности в целом.

Если влияние спорного нормативного документа существенно, аудитор может по согласованию с экономическим субъектом предпринять одно или несколько из следующих действий: направить письменный запрос от своего имени в орган, являющийся источником спорного нормативного документа, если при этом не существует лимита времени на получение ответа на запрос; письменно предупредить руководство проверяемого экономического субъекта о невозможности выдачи безусловно-положительного аудиторского заключения.

Если влияние спорного нормативного документа несущественно, то факт разногласий может быть отмечен в письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита.

Аудиторская организация не несет ответственности за невыполнение руководством экономического субъекта и его экономическими и производственными подразделениями требований нормативных актов Российской Федерации.

При проверке соблюдения нормативных актов экономическим субъектом аудитор должен установить:

обеспечивается ли персонал экономического субъекта необхо-

Правилом (стандартом) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита» устанавливаются требования к аудиторской фирме или аудитору, работающему самостоятельно в качестве индивидуального предпринимателя, при осуществлении проверки выполнения экономическим субъектом положений законодательных и других нормативных актов, без соблюдения которых невозможно оценить достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

димыми нормативными актами по бухгалтерскому учету и налогообложению;

привлекаются ли специалисты аудиторских и юридических организаций для получения работниками экономического субъекта необходимых консультаций по бухгалтерскому учету, налогообложению и применению хозяйственного и иного законодательства Российской Федерации;

разработаны ли внутренние рабочие документы, определяющие учетную политику, схемы документооборота и визирования совершаемых хозяйственных и финансовых операций, установлен ли контроль за их соблюдением;

применяются ли меры воздействия (и какие) на персонал экономического субъекта при соблюдении требований нормативных актов;

осуществляется ли предварительный контроль законности планируемых крупных сделок с обязательным участием юриста, а также с выработкой решения по отражению планируемой сделки в учете и порядке ее налогообложения.

При планировании проверки аудитор учитывает особенности проверяемого экономического субъекта, определяет требования законодательства, которым должна соответствовать деятельность этого субъекта, а также степень выполнения этих требований экономическим субъектом.

Аудитор обязан обратить особое внимание на те нормативные акты, невыполнение которых может стать причиной прекращения или приостановления деятельности экономического субъекта. В этой связи аудитору необходимо:

изучить имеющуюся информацию и нормативно-правовую базу, касающуюся экономического субъекта;

получить у руководителей экономического субъекта сведения о приемах и методах, используемых им для обеспечения выполнения требований нормативных актов;

обсудить с руководством экономического субъекта спорные вопросы, неоднозначно решенные в нормативных актах и имеющие существенное значение для оценки результатов аудиторской проверки;

проверить наличие документов о регистрации экономического субъекта, необходимых лицензий и других документов, при отсутствии которых проверяемый экономический субъект не вправе осуществлять хозяйственную и финансовую деятельность.

При обнаружении аудитором фактов невыполнения экономическим субъектом требований нормативных актов он должен бо-

лее тщательно изучить обстоятельства, при которых были допущены нарушения, а также оценить, как повлияют выявленные нарушения на достоверность бухгалтерской отчетности.

Аудитору необходимо также учитывать, что по отношению к нему могут быть применены санкции, если обнаруженные факты, подтверждающие наличие состава преступлений в действиях (бездействии) экономического субъекта, будут им скрыты.

Аудитору следует учесть влияние невыполнения нормативных актов экономическим субъектом на другие аспекты аудита, особенно на достоверность сведений, представленных руководством экономического субъекта. Если нарушения не были обнаружены СВК или не были включены в сведения, которые представило руководство, аудитор вправе пересмотреть оценку возможных рисков, а также степень достоверности сведений, представляемых руководством экономического субъекта.

Если невыполнение нормативных требований, нормативных документов по бухгалтерскому учету и налогообложению является существенным, то аудитор обязан отразить все подобные нарушения в своей рабочей документации; учесть влияние отмеченных нарушений на надежность аудиторских доказательств и дальнейшее планирование процедур аудита; сообщить руководству экономического субъекта о замеченных нарушениях в своей письменной информации; сообщить пользователям бухгалтерской отчетности о замеченных нарушениях (отразить в аудиторском заключении, выступить на собрании акционеров и т.п.).

Если аудитор пришел к выводу, что руководство экономического субъекта и работники экономических служб причастны к фактам невыполнения требований нормативных документов по бухгалтерскому учету и налогообложению, он обязан сообщить об этом высшему органу управления экономического субъекта.

Факты невыполнения требований нормативных актов должны быть учтены аудитором при составлении аудиторского заключения.

Аудитор может прийти к выводу о необходимости прекратить или приостановить проверку, если руководство и персонал экономического субъекта не принимали меры по устранению фактов нарушения требований нормативных актов, даже если такие нарушения не оказывали существенного влияния на бухгалтерскую отчетность, но могли бы существенно повлиять на нее в дальнейшем.

Выявленные факты нарушений требований нормативных актов следует довести до сведения руководства проверяемого эко-

номического субъекта. В письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита должны иметься ссылки на нормативные акты и на те их разделы (параграфы, статьи, пункты и т.п.), по которым допущены нарушения.

9.3. Проверка прогнозной финансовой информации*

Под прогнозной финансовой информацией понимается информация о будущем финансовом положении, будущих финансовых результатах деятельности, будущем движении денежных средств экономического субъекта либо отдельных сторонах его финансово-хозяйственной деятельности в будущем, подготовленная исходя из допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством экономического субъекта.

Проверка прогнозной финансовой информации экономического субъекта является услугой, сопутствующей аудиту. Она может оказываться аудиторской организацией наряду с проведением аудита бухгалтерской отчетности данного экономического субъекта. Она не может проводиться аудиторской организацией, оказывавшей экономическому субъекту сопутствующие услуги по подготовке данной прогнозной финансовой информации, т.е. услуги по сбору, обработке, обобщению информации, а также осуществившей выбор допущений, составляющих основу данной прогнозной, финансовой информации.

Прогнозная финансовая информация может быть подготовлена в виде одно- или многовариантного прогноза. Основу одновариантного прогноза составляют допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством экономического субъекта; основу многовариантного прогноза — допущения о различных возможных будущих событиях и действиях руководства экономического субъекта в целях выработки различных мер развития экономического субъекта.

Прогнозная финансовая информация может быть подготовлена для внутренних управленческих нужд: для оценки величины необходимых финансовых вложений, предоставления третьим лицам (например, потенциальным инвесторам и кредиторам).

* См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Проверка прогнозной финансовой информации».

В зависимости от целей прогнозная финансовая информация может быть представлена в виде свода показателей или на основе типовых форм бухгалтерской отчетности.

Ответственность за содержание прогнозной финансовой информации несет руководство экономического субъекта; ответственность за выражение мнения о ней — аудиторская организация.

Проверка прогнозной финансовой информации аудиторской организацией проводится для того, чтобы установить надежность, реалистичность и возможность ее использования, а также правильность ее подготовки на основе принятых допущений и адекватность ее представления.

В связи с тем что основу прогнозной финансовой информации составляют события и действия, которые могут произойти в будущем, в задачи аудиторской организации не входит выражение мнения о том, будут ли достигнуты прогнозируемые результаты (в том случае, если аудиторская организация считает, что она достаточно компетентна в данном вопросе, такое мнение может быть выражено).

Исходя из характера и сложности прогнозной финансовой информации, подлежащей проверке, аудиторская организация может использовать работу эксперта.

Аудиторская организация должна отказаться от проведения проверки прогнозной финансовой информации, если существует серьезное сомнение в применимости принятых допущений или возможности применения прогнозной финансовой информации в предполагаемых экономическим субъектом целях.

При оценке применимости допущений аудиторская организация должна использовать фактическую информацию о деятельности экономического субъекта и учитывать то обстоятельство, что, чем больший период охватывает прогнозная финансовая информация, тем меньше применимость допущений, принятых при ее подготовке, и тем больше вероятность возникновения искажений в расчетах.

При проверке правильности подготовки прогнозной финансовой информации аудиторская организация использует такие процедуры, как выборочные расчеты прогнозируемых показателей, оценка непротиворечивости данных, в основе расчета которых лежат одни и те же допущения, и др.

При выявлении существенных искажений в расчетах аудиторская организация должна учитывать взаимосвязь отдельных показателей и оценивать их влияние на правильность прогнозируемых результатов.

Если фактическая информация приведена как часть прогнозной финансовой информации, аудиторская организация, основываясь на профессиональном суждении, определяет, в какой степени фактическая информация может быть проверена и какие процедуры в отношении нее должны быть проведены.

Аудиторская организация должна получить от руководства экономического субъекта письменные разъяснения о целях использования прогнозной финансовой информации и применимости допущений, лежащих в ее основе. Письменные разъяснения свидетельствуют об ответственности руководства экономического субъекта за содержание прогнозной финансовой информации.

Если результат прогноза представлен диапазоном значений, аудиторская организация должна убедиться, что в такой информации раскрыто обоснование границ диапазона и прогноз, сделанный с учетом данных границ, не вводит в заблуждение потенциальных пользователей.

Отчет о результатах проверки прогнозной финансовой информации должен содержать мнение аудиторской организации о применимости допущений, правильности подготовки информации на основе принятых допущений и адекватности ее представления.

В отчете о результатах проверки прогнозной финансовой информации должна содержаться следующая информация:

- название документа — «Отчет о результатах проверки прогнозной финансовой информации», адрес и телефоны аудиторской организации, дата отчета, адресат отчета;

- указание на то, что проверка прогнозной финансовой информации проводилась в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности;

- указание на ответственность руководства экономического субъекта за содержание прогнозной финансовой информации;

- указание на отсутствие или наличие фактов, свидетельствующих о неприменимости допущений, принятых при подготовке прогнозной финансовой информации, и на то, что фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых;

- мнение аудиторской организации в отношении правильности подготовки прогнозной финансовой информации на основе принятых допущений и адекватности ее представления;

- подпись аудиторской организации, осуществившей проверку прогнозной финансовой информации.

Аудиторская организация может привести в отчете свое мнение о возможности использования прогнозной финансовой информации в определенных экономическим субъектом целях,

а также рекомендации по ограниченному использованию и распространению прогнозной финансовой информации. Возможно включение в отчет и иной информации, имеющей отношение к работе, проведенной аудиторской организацией.

Если аудиторская организация установила, что допущения, принятые при подготовке прогнозной финансовой информации, неприменимы, прогнозная финансовая информация неверно подготовлена на основе принятых допущений, то в отчете о результатах проверки прогнозной финансовой информации должны быть изложены обстоятельства, обусловившие мнение аудиторской организации.

При невозможности по каким-либо причинам провести необходимые процедуры аудиторская организация обязана отказаться от выражения своего мнения в отчете о результатах проверки прогнозной финансовой информации и изложить в нем обстоятельства, обусловившие ограничение объема работ.

9.4. Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете*

Термин «оценочные значения» означает исчисленные руководством экономического субъекта значения показателей бухгалтерской отчетности, допустимые в соответствии с правилами бухгалтерского учета при невозможности определения точных значений или при отсутствии независимых, внешних по отношению к экономическому субъекту оценок.

К оценочным значениям относятся резервы, фонды, регулирующие статьи бухгалтерской отчетности, состав которых определяется правилами бухгалтерского учета.

Ответственность за оценочные значения в бухгалтерской отчетности несет руководитель экономического субъекта.

В зависимости от техники расчета оценочные значения могут быть простыми и сложными.

Простые оценочные значения рассчитываются на основе какого-либо одного показателя. Например, фонды накопления определяются на основе фиксированного процента к полученной прибыли или арендная плата, включаемая в издержки отчетного периода, определяется в сумме, указанной в договоре.

Сложные оценочные значения рассчитываются на основе нескольких показателей с использованием специальных прогнозов.

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете».

Например, оценка возможных потерь от уменьшения стоимости товарно-материальных запасов может потребовать серьезного анализа текущих данных и прогнозирования будущего объема реализации. Сложные оценки могут потребовать высокого уровня специальных знаний для расчета.

В зависимости от времени расчета оценочные значения могут быть текущими и отчетными.

Текущие оценочные значения относятся к бухгалтерскому учету и отражаются на счетах бухгалтерского учета с той периодичностью, с которой ведутся регистры бухгалтерского учета, например начисление резерва на ремонт основных средств.

Отчетные оценочные значения отражаются только при составлении бухгалтерской отчетности и до окончания года не проводятся, например начисление резерва под обесценение вложенных в ценные бумаги.

Методы расчета оценочных значений должны найти отражение как элемент учетной политики.

Оценочные значения часто рассчитываются в состоянии неопределенности относительно происшедших и возможных событий и опираются на мнение определяющих их экономических субъектов. Поэтому использование оценочных значений в бухгалтерской отчетности увеличивает риск возникновения в ней существенных искажений.

Поэтому аудиторская организация должна получить достаточные аудиторские доказательства того, что оценочные значения являются достоверными в данных обстоятельствах и при необходимости содержат соответствующие пояснения. Доказательства, подтверждающие оценочные значения, часто бывают менее убедительными и получить их труднее, чем доказательства, подтверждающие другие элементы бухгалтерской отчетности.

При планировании методов, сроков и объема аудиторских процедур аудиторская организация должна изучить методы, используемые руководством экономического субъекта при расчете оценочных значений. Она может применять один из следующих методов (или их комбинацию):

- анализ и проверка процедуры, используемой руководством экономического субъекта для расчета оценочного значения;

- использование независимой оценки для сравнения с оценочным значением, подготовленным руководством экономического субъекта;

- анализ последующих событий, подтверждающих рассчитанное оценочное значение.

Аудиторская организация может получать доказательства из внешних по отношению к проверяемому экономическому субъекту источников, например при проверке расчета возможных потерь от обесценения товарно-материальных ценностей вследствие их устаревания. Исходя из предполагаемого в будущем объема реализации, аудитор может помимо проверки внутренних данных (прошлогодний уровень реализации, имеющиеся заказы и маркетинговые тенденции) искать доказательства путем анализа предполагаемого объема реализации по отрасли в целом и анализа рынка. Аналогичным образом при проверке расчета предполагаемых затрат на судебные разбирательства и иск аудиторская организация может получать информацию от юридической фирмы, ведущей дела проверяемого экономического субъекта.

Чтобы оценить достаточность оснований для выбора базовой величины расчета оценочного значения, могут использоваться внешние для экономического субъекта данные, например показатели из макроэкономической или отраслевой статистики, темп инфляции, процентные ставки, уровень занятости, предполагаемый рост рынка. В других случаях, когда оцениваются специфические для данного экономического субъекта показатели, расчеты основываются на внутренних данных.

В случае применения сложных оценочных процедур, использующих специальные технологии, аудитору может потребоваться помощь эксперта.

Аудиторская организация может применить метод независимой оценки для сравнения с оценочным значением, подготовленной руководством экономического субъекта. В качестве независимой оценки аудиторская организация может использовать значения, полученные сторонними экспертами-оценщиками. Аудитор вправе и самостоятельно оценивать данные, рассматривать предпосылки и применять процедуры расчета, используемые при формировании оценочного значения. Может быть полезным сравнение оценочных значений, используемых в предыдущие периоды, с реальными результатами этих периодов. Например, аудитор может самостоятельно, основываясь на имеющихся у него данных, спрогнозировать изменение курса ценных бумаг. В этом случае для проверки резерва на обесценение ценных бумаг ему необходимо только сравнить свой прогноз с оценочным значением этой величины, содержащейся в бухгалтерской отчетности.

Применяя метод анализа последующих событий, подтверждающих рассчитанное оценочное значение, аудитор может проанализировать действия и события, происходящие после окончания

аудируемого периода, но до завершения аудита. Такие последующие события могут предоставить аудиторские доказательства правильности или неправильности оценочных значений, рассчитанных руководством экономического субъекта. Анализ таких действий и событий может снизить или даже свести на нет необходимость проверки процедур, используемых руководством экономического субъекта для расчета оценочных значений или использования независимой оценки. Например, падение курса ценных бумаг может подтвердить достоверность начисленного экономическим субъектом в прошлом году резерва.

Аудиторская организация должна сделать окончательный вывод о достоверности оценочных значений на основании своего знания деятельности экономического субъекта и соответствия проверяемого оценочного значения другим доказательствам, полученным в ходе аудита. Важно определить наличие последующих событий, влияющих на расчет оценочных значений. Те из них, которые могут существенно изменить оценочные значения, проверяются.

Аудиторская организация определяет также, насколько различия в оценках отдельных показателей, признанных существенными, имеют сходный характер, вследствие чего они, накапливаясь, могут оказывать существенное воздействие на бухгалтерскую отчетность. В таких случаях оценивается совокупное влияние этих отклонений на бухгалтерскую отчетность.

Неопределенность, сопутствующая оценочным значениям, отсутствие объективных данных могут привести к невозможности получения достаточно достоверных оценок. В этом случае аудитору необходимо отказаться от выражения своего мнения о достоверности проверяемой бухгалтерской отчетности.

9.5. Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность*

Если проаудированная бухгалтерская отчетность экономического субъекта является частью документа, содержащего помимо этой отчетности прочую информацию, аудиторская организация должна рассмотреть ее на предмет соответствия во всех существенных аспектах проаудированной бухгалтерской отчетности.

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность».

Документ, содержащий проаудированную бухгалтерскую отчетность экономического субъекта, может быть предусмотрен законодательством или иными нормативными актами либо подготовлен по инициативе экономического субъекта для предоставления заинтересованным пользователям (кроме документов в электронной форме). Это может быть, в частности, годовой отчет акционерного общества (общества с ограниченной ответственностью) или проспект эмиссии.

Кроме проаудированной бухгалтерской отчетности в таких документах может содержаться:

- отчет исполнительного органа экономического субъекта;
- характеристика и результаты деятельности общества за отчетный год (в годовом отчете акционерного общества);
- данные об эмитенте, сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг, размещаемых ценных бумагах (в проспекте эмиссии).

При проведении аудита, цель которого — выражение мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта, аудиторская организация не несет ответственности за достоверность прочей информации, присутствующей в документе, содержащем проаудированную бухгалтерскую отчетность.

Рассмотрение аудиторской организацией прочей информации, включенной в документ, содержащий проаудированную бухгалтерскую отчетность, не может трактоваться экономическим субъектом, а также заинтересованными пользователями аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности и документа, содержащего проаудированную бухгалтерскую отчетность (включая уполномоченные государственные органы), как мнение аудиторской организации о достоверности прочей информации или документа в целом.

Аудиторская организация должна заблаговременно сообщить руководству экономического субъекта о необходимости своевременно предоставить ей прочую информацию для рассмотрения, которая рассматривается, как правило, до даты подписания аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Если прочая информация не может быть получена до даты подписания аудиторского заключения, она подлежит рассмотрению сразу после получения ее от экономического субъекта.

Руководство экономического субъекта, в отношении бухгалтерской отчетности которого аудиторская организация проводит аудит, обязано создавать ей необходимые условия для своевременного и полного рассмотрения прочей информации.

Если руководство отказывается предоставить прочую информацию и документ, содержащий проаудированную бухгалтерскую отчетность для рассмотрения, то аудиторская организация может рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер.

При необходимости вопросы, связанные с рассмотрением прочей информации, аудиторская организация включает в письменную информацию аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита.

Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности не должно содержать указаний на рассмотрение аудиторской организацией прочей информации, кроме отдельных случаев.

Документ, содержащий проаудированную бухгалтерскую отчетность, включает аудиторское заключение о достоверности этой отчетности, если иное не предусмотрено законодательством и иными нормативными актами.

В случаях, предусмотренных законодательством и иными нормативными актами, аудиторская организация делает соответствующую отметку на документе, содержащем проаудированную бухгалтерскую отчетность.

Сделанная в любой форме и выраженная любым содержанием отметка аудиторской организации на документе, содержащем проаудированную бухгалтерскую отчетность, означает, что аудиторская организация рассмотрела прочую информацию на предмет ее непротиворечивости во всех существенных аспектах проаудированной бухгалтерской отчетности.

Если документ содержит проаудированную бухгалтерскую отчетность экономического субъекта за несколько отчетных периодов (в том числе отчетность, аудит которой проводила другая аудиторская организация), аудиторская организация должна рассмотреть новую прочую информацию на предмет ее непротиворечивости во всех существенных аспектах проаудированной бухгалтерской отчетности за каждый отчетный период.

Если законодательством или иными нормативными актами предусмотрена отметка на документе, содержащем проаудированную бухгалтерскую отчетность, то такая отметка должна быть сделана аудиторской организацией, которая проводит аудит бухгалтерской отчетности за последний по времени отчетный период.

Прочая информация считается непротиворечивой во всех существенных аспектах проаудированной бухгалтерской отчетности, если в ней отсутствуют существенные данные, прямо или

косвенно противоречащие сведениям, содержащимся в проаудированной бухгалтерской отчетности или вытекающим из нее.

Рассмотрение аудиторской организацией прочей информации не является аудиторской процедурой, в результате которой могут быть получены аудиторские доказательства.

Если при рассмотрении прочей информации обнаруживается существенное противоречие между прочей информацией и проаудированной бухгалтерской отчетностью, то аудиторская организация определяет, должна ли быть скорректирована прочая информация или проаудированная бухгалтерская отчетность, и уведомляет руководство экономического субъекта о необходимых корректировках.

Если корректировке подлежит проаудированная бухгалтерская отчетность, но руководство экономического субъекта отказывается от такой корректировки, то аудиторская организация должна рассмотреть вопрос о подготовке по результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта условно-положительного аудиторского заключения или об отказе в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

Специальный поясняющий параграф в аудиторском заключении о достоверности бухгалтерской отчетности должен раскрывать все существенные противоречия между прочей информацией и проаудированной бухгалтерской отчетностью. В аудиторском заключении этот параграф помещают после параграфа, выражающего мнение о достоверности бухгалтерской отчетности.

Иные меры, которые аудиторская организация может принять, определяются конкретной ситуацией, характером и существенностью противоречия — это могут быть задержка предоставления экономическому субъекту аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности, рассмотрение вопроса о расторжении договора об оказании аудиторских услуг, передача вопроса для юридического рассмотрения.

Если при рассмотрении прочей информации в ней обнаруживается существенное искажение какого-то факта (неправильное отражение или представление в прочей информации данных, не связанных прямо или косвенно с проаудированной бухгалтерской отчетностью), то аудиторская организация должна обсудить это с руководством экономического субъекта; при наличии разногласий между ними аудиторская организация должна предложить руководству экономического субъекта передать данный

вопрос на рассмотрение независимому эксперту или соответствующему третьему лицу и принять во внимание результаты такого рассмотрения.

Если аудиторская организация рассматривает прочую информацию после даты подписания аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности и обнаруживает существенное противоречие между прочей информацией и проаудированной бухгалтерской отчетностью или существенное искажение в прочей информации какого-либо факта, то аудиторская организация решает, надо ли скорректировать прочую информацию или проаудированную бухгалтерскую отчетность.

ГЛАВА 10. НЕКОТОРЫЕ ПРОЦЕДУРЫ НА ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЙ СТАДИИ АУДИТА

10.1. Оценка способности экономического субъекта продолжать свою деятельность*

Допущение о непрерывности деятельности является основным принципом подготовки бухгалтерской отчетности. В соответствии с допущением о непрерывности деятельности экономический субъект обычно рассматривается как продолжающий осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем и не имеющий намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов в соответствии с законами и нормативными актами. Соответственно, активы и обязательства учитываются на том основании, что экономический субъект может выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Действующее законодательство по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности содержит требование о том, чтобы экономический субъект проводил специальную оценку способности продолжать свою непрерывную деятельность, а также требования в отношении подлежащих рассмотрению событий и условий, которые должны быть раскрыты в связи с допущением о непрерывности деятельности.

Принципы подготовки бухгалтерской отчетности могут не содержать выраженного в явной форме требования, чтобы руководство делало конкретную оценку способности предприятия продолжать свою непрерывную деятельность.

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Применимость допущения непрерывности деятельности».

Тем не менее, поскольку допущение о непрерывности деятельности является одним из основных принципов подготовки бухгалтерской отчетности, обязанность экономического субъекта заключается в том, чтобы оценить способность продолжать свою непрерывную деятельность, даже если общепризнанные в данных условиях принципы подготовки бухгалтерской отчетности не предусматривают требования об этом, выраженного в явной форме.

Если предприятие исторически имеет опыт выгодных операций и свободный доступ к финансовым ресурсам, руководство может сделать свою оценку без проведения подробного анализа.

Оценка организацией допущения о непрерывности своей деятельности связана с вынесением субъективного суждения в конкретный момент времени об условных фактах хозяйственной деятельности, которые являются неопределенными на дату составления бухгалтерской отчетности. В этой связи уместными являются следующие факторы:

в общем смысле уровень неопределенности, сопряженной с результатом события или условия, значительно повышается по мере того как «отодвигаются» временные рамки суждения относительно воздействия условных фактов. По этой причине в большинстве случаев основных принципов подготовки бухгалтерской отчетности, где содержится явное требование в отношении действий организации, указывается период, применительно к которому руководство должно учитывать всю доступную информацию;

любое влияние условного факта в будущем основывается на информации, доступной в момент составления бухгалтерской отчетности. Последующие события могут вступать в противоречие с субъективным суждением, которое было разумным в момент его вынесения;

размер и сложная структура субъекта, характер и условия его деятельности, а также степень подверженности субъекта воздействию внешних факторов, — все это оказывает влияние на субъективное суждение о влиянии условных фактов.

К числу условных фактов, вызывающих сомнение в допущении непрерывности деятельности, относятся:

финансовые условные факты

величина чистых активов меньше величины уставного капитала; привлеченные заемные средства, срок погашения которых приближается, при реальном отсутствии перспективы погашения или продления срока займа, или необоснованное использо-

вание краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов;

неспособность дебиторов погашать задолженность в установленные сроки;

неблагоприятные значения основных финансовых коэффициентов, характеризующих деятельность аудируемого лица;

неспособность экономического субъекта в срок производить платежи кредиторам;

неспособность обеспечить финансирование развития деятельности или осуществление других важных инвестиций;

производственные условные факты

увольнение основного управленческого персонала без найма должной замены;

потеря рынка сбыта, франшизы, лицензии или основного поставщика;

проблемы с трудовыми ресурсами или дефицит важных средств производства;

прочие условные факты

несоблюдение требований законодательства;

рассматриваемые в суде иски в отношении субъекта, решения и требования которых (если такие иски будут удовлетворены) вряд ли смогут быть выполнены;

изменения в законодательстве или политике правительства, которые могут оказать негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность субъекта.

Значение таких событий или условий нередко улучшаются в силу действия иных факторов. Например, последствия в связи с неспособностью субъекта производить выплаты в счет погашения заемных средств могут уравниваться действиями организации, предусматривающими обеспечение достаточных поступлений денежных средств за счет других источников. Аналогичным образом потеря основного поставщика может быть смягчена появлением нового поставщика.

Аудитор обязан проанализировать совокупность факторов, оказывающих и (или) способных оказать влияние на возможность экономического субъекта продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Аудитор не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение предприятием его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний об условных фак-

торах, касающихся непрерывности деятельности не может рассматриваться как гарантия способности субъекта продолжать свою деятельность непрерывно.

При планировании аудита аудитор должен проанализировать, существуют ли какие-либо события или условия, которые обуславливают значительные сомнения в способности предприятия продолжать свою деятельность непрерывно.

В ходе аудита аудитор должен внимательно следить за доказательствами существования условных факторов, которые обуславливают значительные сомнения в способности предприятия продолжать свою деятельность непрерывно.

В случае выявления таких условий или событий аудитор должен рассмотреть вопрос о том, влияют ли такие факторы на проведенную аудитором оценку составляющих аудиторского риска.

Аудитор рассматривает условные факты, касающиеся допущения непрерывности деятельности, в ходе планирования, поскольку такое рассмотрение позволяет более своевременно обсудить эти вопросы с руководством экономического субъекта, а также в ходе всего процесса проведения аудита.

В некоторых случаях экономический субъект мог уже сам провести предварительную оценку в период проведения первоначальных этапов аудита. Если это так, то аудитор проверяет такую оценку с целью выяснения, выявило ли руководство какие-либо условные факты и связанные с этим планы.

Если экономический субъект еще не проводил предварительной оценки непрерывности деятельности, то аудитор запрашивает у субъекта, существуют ли какие-либо финансовые, производственные и другие условные факты. Аудитор может обратиться к организации с просьбой произвести оценку, в особенности в тех случаях, когда аудитор уже выявил условные факты, касающиеся допущения непрерывности деятельности. Он анализирует последствия выявленных условных фактов и их влияние на характер, временные рамки и объем аудиторских процедур.

Аудитор должен проанализировать данную аудируемым лицом оценку способности продолжать свою деятельность непрерывно за тот же самый период, который использовался субъектом при проведении оценки в соответствии с основными правилами подготовки бухгалтерской отчетности. Если оценка организации, данная в отношении способности субъекта продолжать свою деятельность непрерывно, охватывает менее 12 месяцев с даты составления предыдущей бухгалтерской отчетности, то аудитор обязан попросить организацию увеличить пе-

риод оценки до 12 месяцев с даты составления бухгалтерской отчетности.

Оценка аудируемым лицом своей способности непрерывно осуществлять свою деятельность является основным элементом при анализе аудитором допущения о непрерывности деятельности.

При анализе оценки аудируемого лица аудитор рассматривает процедуру, посредством которой руководство выносило свою оценку, допущения, обосновывающие такую оценку, и планы руководства в отношении будущих действий. Аудитор рассматривает, учитывалась ли при вынесении оценки вся информация, о которой стало известно аудитору в результате проведения аудита.

Аудитор должен запросить у субъекта информацию о том, известно ли ему о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода, охватываемого оценкой, и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности предприятия продолжать свою деятельность непрерывно.

Поскольку степень неопределенности, связанной с последствиями каких-либо условных фактов, повышается по мере отдаленности такого факта, постольку аудитор должен рассматривать вопрос о целесообразности дополнительных действий только в том случае, если признаки проблем, связанных с допущением непрерывности деятельности предприятия, являются значительными. Аудитор вправе попросить организацию оценить потенциальную значимость условных фактов с точки зрения их влияния на возможность непрерывности деятельности.

Аудитор не обязан разрабатывать процедуры (за исключением запроса организации) с целью проверки признаков наличия условных фактов, которые обуславливают значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность непрерывно и которые выходят за рамки периода, оцениваемого экономическим субъектом.

В случае выявления условных фактов, которые обуславливают значительные сомнения в способности экономического субъекта продолжать свою деятельность непрерывно, аудитор должен:

проверить планы организации в отношении будущей деятельности на основе ее оценки допущения о непрерывности деятельности;

путем проведения необходимых аудиторских процедур собрать достоверные аудиторские доказательства в целях подтверждения или опровержения наличия факторов существенной неопределенности, в том числе рассмотреть последствия любых планов организации и иных факторов;

попросить организацию представить в письменном виде информацию, касающуюся ее планов о деятельности в будущем.

Условные факты, которые обуславливают значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность непрерывно, могут быть выявлены в ходе планирования задания или выполнения аудиторских процедур.

В число аудиторских процедур могут входить:

- анализ и обсуждение с руководством субъекта прогнозов в отношении движения финансовых потоков, доходов и других соответствующих прогнозов;

- анализ и обсуждение имеющейся последней по времени предварительной бухгалтерской отчетности предприятия;

- анализ условий заемных средств и выявление нарушений условий погашения таких средств;

- изучение протоколов собраний акционеров, заседаний совета директоров и комитетов на предмет упоминания в них о финансовых трудностях;

- опрос юристов предприятия, касающийся наличия судебных тяжб и исков и правильности оценки организации их результатов на финансовое состояние предприятия;

- проверка наличия, правомерности и возможности обеспечения выполнения договоренностей о предоставлении или сохранении финансирования со стороны аффилированных и третьих лиц, а также оценка способности таких сторон предоставить дополнительные средства;

- изучение планов субъекта, касающихся невыполненных заказов клиентов;

- анализ событий после отчетной даты с целью определения того, оказывают ли такие события ослабляющее или иное воздействие на способность предприятия продолжать свою непрерывную деятельность.

В случае когда анализ движения финансовых потоков является существенным фактором при оценке условных фактов, аудитор должен проанализировать надежность систем предприятия, генерирующих такую информацию и обоснованность допущений, лежащих в основе прогнозов.

Кроме того, аудитор сравнивает ожидаемую финансовую информацию за недавние предшествующие периоды с действительными результатами и ожидаемую финансовую информацию за текущий период — с действительными результатами, достигнутыми до данного момента.

На основе полученных аудиторских доказательств аудитор оп-

ределяет, обнаруживается ли в соответствии с его субъективным суждением существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности, обуславливают значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою непрерывную деятельность.

Существенная неопределенность может быть, если ее потенциальное значение таково, что, в соответствии с суждением аудитора, для того чтобы представление бухгалтерской отчетности не вводило в заблуждение, необходимо четкое раскрытие информации о характере и последствиях такой неопределенности.

В случае когда допущение непрерывности деятельности носит надлежащий характер, но при этом имеет место существенная неопределенность, аудитор рассматривает вопрос о том:

а) описываются ли адекватно в бухгалтерской отчетности условия или события, которые обуславливают значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность, и каковы планы руководства в связи с такими условиями или событиями;

б) указывается ли четко в бухгалтерской отчетности тот факт, что имеет место существенная неопределенность, связанная с условиями или событиями, которые обуславливают значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность непрерывно, и то, что в этой связи субъект может оказаться не в состоянии реализовать свои активы и исполнить свои обязательства в ходе своего нормального бизнеса.

Если в бухгалтерской отчетности сделано адекватное раскрытие информации, аудитор должен выразить *безоговорочно положительное мнение*, но модифицировать аудиторское заключение, включив в него абзац, привлекающий внимание к ситуации, в котором отмечается наличие существенной неопределенности, связанной с условиями или событиями, которые обуславливают значительные сомнения в способности субъекта продолжать свою деятельность непрерывно, и содержится ссылка на соответствующий пункт пояснительной записки к бухгалтерской отчетности.

Если же бухгалтерская отчетность не содержит адекватного раскрытия информации, аудитор должен выразить по обстоятельствам *мнение с оговоркой* или *отрицательное мнение*.

Если в соответствии с суждением аудитора субъект не сможет непрерывно продолжать свою деятельность, то аудитору следует выразить *отрицательное мнение*, если бухгалтерская отчетность была подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности.

В случае если руководство субъекта пришло к выводу о том, что использованное при подготовке бухгалтерской отчетности допущение непрерывности деятельности предприятия является неуместным, бухгалтерская отчетность должна быть подготовлена на основе альтернативных принципов.

Если руководство не желает давать оценку или увеличивать период, охватываемый такой оценкой, в ответ на соответствующую просьбу аудитора, то в обязанности аудитора не входит прояснение ситуации, вызванной недостаточной аналитической работой со стороны руководства. В этом случае уместно модифицировать аудиторское заключение, поскольку для аудитора может оказаться невозможным получить достаточные надлежащие доказательства, касающиеся допущения непрерывности деятельности при подготовке бухгалтерской отчетности.

В случае подписания или утверждения руководством аудируемого лица бухгалтерской отчетности значительно позже даты ее составления аудитор должен проанализировать причины такой задержки. В случае если задержка могла быть связана с условными фактами, касающимися допущения непрерывности деятельности, аудитор рассматривает необходимость проведения дополнительных аудиторских процедур.

10.2. События после отчетной даты*

Аудитору следует принимать во внимание влияние на бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение событий (благоприятных и неблагоприятных) после отчетной даты.

В бухгалтерской отчетности эти события могут быть двух типов:

а) события, подтверждающие существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых организация вела свою деятельность;

б) события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях.

События, произошедшие до даты аудиторского заключения. Аудитор должен выполнить процедуры с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств того, что все события, имевшие место до даты аудиторского заключения, которые могут потребовать внесения корректировок в бухгалтерскую отчетность или раскрытия в ней информации, были установле-

ны. Эти процедуры выполняются в дополнение к обычным процедурам, которые могут быть применимы к конкретным операциям, происходящим после окончания отчетного периода, с целью получения аудиторских доказательств в отношении сальдо счетов на конец периода, например, оценка правильности отнесения операций по товарно-материальным запасам к отчетным периодам или тестирование платежей кредиторам. Тем не менее от аудитора не требуется проведения последующей проверки всех вопросов, по которым в результате ранее проведенных процедур были получены удовлетворительные выводы.

Процедуры, предназначенные для определения событий, которые могут требовать внесения корректировок в бухгалтерскую отчетность или раскрытия в ней информации, выполняются как можно ближе к дате аудиторского заключения:

анализ методов, установленных руководством для того, чтобы обеспечить определение событий после отчетной даты и их влияние на бухгалтерскую отчетность;

изучение протоколов собраний акционеров, заседаний совета директоров (наблюдательного совета), ревизионной комиссии и исполнительного органа проверяемого субъекта, проводимых после окончания периода; запросы относительно событий, протоколы обсуждения которых еще не готовы;

анализ самой последней имеющейся в наличии предварительной бухгалтерской отчетности и, если это необходимо и целесообразно, анализ смет, прогнозов движения денежных средств и других соответствующих отчетов руководства;

запросы, адресованные юристам субъекта, или повторное обращение к ним по поводу предыдущих письменных или устных запросов относительно судебных разбирательств и претензий;

запросы, адресованные руководству, относительно последующих событий, которые могли бы повлиять на бухгалтерскую отчетность.

Если аудит структурного подразделения субъекта, такого, как представительство, филиал или дочернее предприятие, проводит другой аудитор, аудитору следует принять во внимание процедуры, осуществляемые другим аудитором в отношении событий, имевших место после окончания периода, а также рассмотреть вопрос о необходимости проинформировать другого аудитора о планируемой дате аудиторского заключения.

Если аудитору становится известно о событиях, которые оказывают существенное влияние на бухгалтерскую отчетность, аудитору следует рассмотреть, отражены ли эти события должным образом в учете и раскрыты ли они достоверно в бухгалтерской отчетности.

События, произошедшие после даты аудиторского заключения.

В обязанности аудитора не входит осуществление процедур или направление запросов в отношении бухгалтерской отчетности после даты аудиторского заключения. В течение периода, начинающегося с даты аудиторского заключения, ответственность за информирование аудитора о фактах, которые могут повлиять на бухгалтерскую отчетность, несет руководство субъекта.

Если после даты аудиторского заключения аудитору становится известно о факте, который может оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность, он должен определить, нужно ли внести изменения в бухгалтерскую отчетность, и обсудить этот вопрос с руководством.

При внесении руководством изменений в бухгалтерскую отчетность аудитору следует представить новое аудиторское заключение по измененной бухгалтерской отчетности. Новое аудиторское заключение должно быть датировано не ранее чем датой подписания или утверждения измененной бухгалтерской отчетности.

Если руководство не вносит изменений в бухгалтерскую отчетность, в то время как аудитор считает, что они должны быть внесены, и аудиторское заключение еще не представлено субъекту, аудитор выражает мнение с оговоркой или отрицательное мнение.

После выдачи аудиторского заключения субъекту аудитор обязан уведомить лиц, несущих ответственность за общее руководство субъектом, о том, что субъект не должен предоставлять бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение третьим лицам.

События, обнаруженные после выпуска бухгалтерской отчетности. После выпуска бухгалтерской отчетности аудитор не несет никаких обязательств, касающихся направления любых запросов относительно этой бухгалтерской отчетности.

Если после выпуска бухгалтерской отчетности аудитору становится известно о событии или факте, существовавшем на дату аудиторского заключения, вследствие которого аудитор должен был бы модифицировать аудиторское заключение, аудитору следует рассмотреть вопрос о необходимости пересмотра бухгалтерской отчетности и обсудить его с руководством аудируемого лица.

При пересмотре руководством бухгалтерской отчетности аудитору следует выполнить необходимые в данных обстоятельствах аудиторские процедуры, проверить действия, предпринятые руководством, проинформировать о сложившейся ситуации всех, кто получил ранее представленную бухгалтерскую отчет-

ность вместе с аудиторским заключением по ней, и представить новое заключение по пересмотренной бухгалтерской отчетности.

Новое аудиторское заключение должно включать текст, привлекающий внимание к бухгалтерской отчетности, в котором более подробно излагаются основания для пересмотра ранее представленной бухгалтерской отчетности и аудиторского заключения. Новое аудиторское заключение должно быть датировано не ранее чем датой утверждения пересмотренной бухгалтерской отчетности.

Если руководство не предпринимает необходимых мер, чтобы проинформировать всех, кто получил ранее представленные бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение, о сложившейся ситуации и не пересматривает бухгалтерскую отчетность, в то время как аудитор считает ее пересмотр необходимым, ему следует уведомить лиц, несущих ответственность за общее руководство субъектом, о том, что аудитор предпримет меры, необходимые для того, чтобы третьи лица не полагались на аудиторское заключение. Предпринятые меры будут зависеть от юридических прав и обязанностей аудитора, а также от рекомендаций юристов аудитора.

Необходимость в пересмотре бухгалтерской отчетности и выдаче нового аудиторского заключения может не возникнуть, если приближается дата бухгалтерской отчетности за следующий период при условии, что в новой отчетности информация будет надлежащим образом раскрыта.

Решение об эмиссии ценных бумаг. В случаях проведения эмиссии ценных бумаг аудитор должен принять во внимание законодательные и связанные с ними требования, предъявляемые к аудитору законодательством, в котором имеет место размещение ценных бумаг. Например, от аудитора может потребоваться проведение дополнительных аудиторских процедур, охватывающих период до даты составления окончательного документа по эмиссии ценных бумаг. Это обычно включает выполнение процедур, описанных выше и охватывающих период до даты вступления в силу окончательного документа по эмиссии ценных бумаг или возможно близкой к этому даты, а также изучение проспекта эмиссии ценных бумаг на предмет соответствия содержащихся в нем сведений той бухгалтерской информации, к которой причастен аудитор.

10.3. Оценка результатов аудиторской проверки

После проведения всех необходимых процедур аудитор оценивает полноту и качество исполнения всех пунктов программы.

Кроме того, аудитор рассматривает адекватность раскрытия финансовой информации в отчетности.

На этой стадии проверки аудитор может составить «Письмо о представлении информации» (написанное от лица руководства предприятия), содержащее перечень ответов руководства на основные вопросы, поставленные в ходе аудита, а также признание ответственности менеджмента за правильное представление информации, включенной в финансовую отчетность.

Такое письмо подписывается руководством экономического субъекта. Если оно отказывается его подписать, то аудитор рассматривает вопрос о выдаче заключения, отличного от безусловно-положительного.

Кроме того, важной частью этого этапа проверки является оценка фактической величины уровня существенности. В случае обнаружения ошибок и нарушений аудитор определяет их общую сумму, чтобы понять, является ли эта сумма существенной. Иногда истинная величина ошибки неизвестна, поэтому аудитор должен оценить ее возможную величину и существенность.

В конце аудита необходимо еще раз просмотреть все рабочие документы, чтобы проверить качество исполнения той части процедур, которая выполнялась ассистентами, а также удостовериться, что аудит соответствует установленным стандартам.

И наконец, весьма полезно представить рабочие документы для обзора лицу, не участвующему в аудите, или контролеру, чтобы выявить возможные слабые места аудиторской проверки, а также определить возможность защиты качества аудита перед независимым наблюдателем.

10.4. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита*

Во всех случаях обязательного аудита аудиторские организации обязаны готовить и представлять письменную информацию (отчет) руководству (собственникам) проверяемого экономического субъекта по результатам проведения аудита. Аудиторские организации могут готовить и передавать в устном или письменном виде по ходу осуществления аудита промежуточную информацию.

См. Правило (стандарт) аудиторской деятельности в Российской Федерации «Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита».

Цель письменной информации — довести до руководства проверяемого субъекта сведения о недостатках в учетных записях, бухгалтерском учете и СВК, которые могут привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности, и в порядке внесения конструктивных предложений по совершенствованию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта.

В случае инициативного аудита аудиторские организации обязаны готовить и предоставлять экономическим субъектам письменную информацию аудитора в случаях если:

договором на осуществление инициативного аудита предусматривается подготовка по итогам аудита заключения аудитора;

договором на осуществление инициативного аудита предусматривается не подготовка заключения аудитора, а подготовка письменной информации аудитора.

В письменной информации аудитора должно быть указано все, что связано с фактами хозяйственной жизни экономического субъекта, ошибки и искажения, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность его бухгалтерской отчетности, т.е. любая информация, касающаяся проведенного аудита и фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, которая была сочтена целесообразной.

Письменная информация аудитора не может рассматриваться как полный отчет о всех существующих недостатках — она отражает лишь те из них, которые были обнаружены в процессе аудиторской проверки.

Письменная информация аудитора должна быть подписана аудиторами и иными специалистами, непосредственно проводившими аудит. Если аудиторскую проверку проводила группа, состоящая из значительного количества сотрудников аудиторской организации, письменная информация аудитора должна быть подписана руководителем группы сотрудников или руководителями отдельных подгрупп (бригад, звеньев и т.п.) в составе общей группы.

Письменная информация аудитора должна иметь сквозную нумерацию страниц. Рекомендуется оформлять первую страницу на бланке аудиторской организации — либо с угловым штампом, либо в соответствии с требованиями, предъявляемыми в аудиторской организации к оформлению официальной переписки.

Каждая аудиторская организация обязана разработать единые (внутрифирменные) требования к форме подготовки письменной информации аудитора, которые утверждаются руководителем аудиторской организации. Выполнение этих требований

обеспечивает аккуратное и единообразное оформление данного документа для различных экономических субъектов.

В письменной информации аудитора в обязательном порядке должны содержаться реквизиты аудиторской организации и реквизиты проверяемого экономического субъекта, а также указание на период времени, к которому относится документация экономического субъекта, проверенная в ходе аудита, дата подписания письменной информации аудитора и выявленные в ходе аудита существенные нарушения установленного законодательством Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, влияющие или могущие повлиять на ее достоверность.

В дополнение к обязательным сведениям в зависимости от объема, масштаба и специфики аудиторской проверки, а также размеров аудиторской фирмы, размеров и особенностей экономического субъекта, подлежащего проверке, следует включать в письменную информацию аудитора следующие сведения:

особенности выполнения аудиторской проверки, предусмотренные договором (контрактом, письмом-обязательством) между аудиторской организацией и экономическим субъектом, а также особенности выполнения работы, ставшие известными в ходе проверки;

данные о количественном составе работников, выполняющих бухгалтерский учет, структуре бухгалтерии и об особенностях применяемой системы бухгалтерского учета;

перечень основных областей или направлений бухгалтерского учета, которые подлежали проверке;

сведения о методике аудиторской проверки; подтверждение того, что аудиторская организация следовала в работе правилам (стандартам) аудиторской деятельности; указание, какие разделы бухгалтерской документации были проверены сплошным, а какие — выборочным способом и на основе каких принципов производилась аудиторская выборка;

перечень замечаний, указаний на недостатки и рекомендаций как таковых;

оценка (при наличии такой возможности) количественного расхождения отчетных и (или) налоговых показателей, представленных экономическим субъектом, и прогнозируемых показателей по результатам проверки аудиторской организацией;

в случае проверки крупных экономических субъектов со сложной организационной структурой — сведения о проверках филиалов, подразделений и дочерних фирм такого экономичес-

кого субъекта, общие результаты таких проверок и анализ влияния этих частных результатов на итоги аудиторской проверки экономического субъекта в целом;

при последующих аудиторских проверках — оценку и анализ выполнения рекомендаций или исправления экономическим субъектом, подлежащим аудиту, недостатков, указанных в предшествующих документах, содержащих письменную информацию аудитора;

в случае отклонения от требований правил (стандартов) аудиторской деятельности (при проведении аудита, не предусматривающего подготовку по его результатам официального аудиторского заключения, а также при оказании сопутствующих аудиту услуг) — сам факт и причины такого отклонения.

Сведения, содержащиеся в письменной информации аудитора, должны быть четкими, краткими, содержательными, без фактических неточностей. В необходимых случаях в письменной информации аудитора должны иметься обоснования количественных расчетов и оценок, ссылки на документы действующего законодательства.

В письменной информации аудитора в обязательном порядке указывается, какие из сделанных замечаний существенны и какие несущественны, влияют ли они (или могут влиять) на выводы, содержащиеся в аудиторском заключении. При подготовке аудиторской организацией условно-положительного заключения, отрицательного заключения или отказе от выражения мнения в письменной информации аудитора должна содержаться развернутая аргументация причин формирования у аудитора соответствующего мнения.

Письменная информация аудитора готовится в ходе аудиторской проверки и представляется руководителю и (или) собственнику экономического субъекта, подлежащего аудиту, на завершающей стадии аудиторской проверки.

Письменная информация аудитора может быть передана только лицу, подписавшему договор (контракт, письмо-обязательство) на оказание аудиторских услуг; лицу, прямо указанному в качестве получателя письменной информации аудитора в договоре (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг, и, наконец, любому другому лицу, подписавшему договор (контракт, письмо-обязательство) на оказание аудиторских услуг, — в случае письменного указания на то аудиторской организации.

Отдельные вопросы письменной информации аудитора могут

обсуждаться в устной форме или в порядке обмена письмами с сотрудниками экономического субъекта в ходе его проверки с учетом степени ответственности, допуска к информации и уровня компетентности таких сотрудников. При этом все письменные входящие и исходящие документы такого рода аудиторы должны в обязательном порядке приобщать к прочей своей рабочей документации.

По итогам аудиторской проверки по согласованию с руководством экономического субъекта может быть подготовлен предварительный вариант письменной информации, в которой могут содержаться требования внесения (с выполнением установленных для этого правил) исправлений в данные бухгалтерского учета и подготовки перечня уточнений к уже подготовленной бухгалтерской отчетности. Выполнение таких требований в случае, если они касаются исправлений, имеющих существенный характер, является обязательным для того, чтобы аудиторская организация впоследствии могла представить экономическому субъекту положительное аудиторское заключение.

Руководство экономического субъекта может подготовить письменный ответ на предварительный вариант письменной информации аудитора, отражающий точку зрения проверяемой организации на замечания, содержащиеся в варианте этого документа. Оно может провести встречу с аудиторами, пригласив со своей стороны тех лиц, которых сочтет необходимым, для обсуждения предварительного варианта документа.

Аудиторская организация обязана подготовить в те же сроки (если иное не оговорено в договоре (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг), что и аудиторское заключение, окончательный вариант письменной информации аудитора. Замечания экономического субъекта принимаются аудиторской организацией в расчет, только если аудиторы сочтут это необходимым. В том случае, если в предварительном варианте письменной информации аудитора содержались замечания, имеющие существенный характер, в окончательном варианте письменной информации необходимо дать оценку и анализ исправлений, сделанных работниками экономического субъекта в порядке выполнения требований аудиторов.

Письменная информация аудитора составляется не менее чем в двух экземплярах: один передается под расписку только (и исключительно) лицу, указанному выше, а второй экземпляр остается в распоряжении аудиторской организации и приобщается к прочей рабочей документации аудитора. Несогласие получателя

письменной информации с содержанием ее окончательного варианта не может служить основанием для отказа в получении этого документа. По согласованию письменная информация аудитора может быть переслана по почте. В этом случае ко второму экземпляру письменной информации аудитора при архивном хранении в аудиторской организации подшиваются документы, подтверждающие факт почтового отправления либо иного способа передачи этой письменной информации.

Письменная информация аудитора является конфиденциальным документом. Сведения, содержащиеся в нем, не подлежат разглашению аудиторской фирмой, ее сотрудниками либо аудитором, работающим самостоятельно, за исключением случаев, прямо предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

Экономический субъект вправе распоряжаться сведениями, содержащимися в письменной информации аудитора, по своему усмотрению. Аудиторская организация не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации клиента, произошедшее по вине или с ведома работников экономического субъекта.

Аудиторская организация может готовить копии со своего экземпляра письменной информации аудитора для целей, связанных с проведением последующих аудиторских проверок. Требования конфиденциальности информации при этом сохраняются.

В случае смены аудиторской организации руководство проверяемого экономического субъекта обязано предоставить новой аудиторской организации копии письменной информации по результатам аудиторских проверок не менее чем за три предшествующих финансовых года, подготовленной прежней аудиторской организацией. Новая аудиторская организация обязана соблюдать конфиденциальность информации, содержащейся в документах, подготовленных ранее.

ГЛАВА 11 .

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

11.1. Назначение аудиторского заключения

Согласно федеральному закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации *аудиторское заключение* — это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта содержит мнение аудиторской фирмы о достоверности этой отчетности, которое должно выражать оценку аудиторской фирмой соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности нормативному акту, регулирующему бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

Как уже говорилось в предыдущей главе, если в результате проверки аудиторская фирма обнаружила, что имущественное и финансовое положение экономического субъекта таково, что возникает серьезное сомнение по поводу возможности этого субъекта продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом, то мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности должно отразить данное сомнение.

По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская фирма выражает мнение о достоверности этой отчетности в форме безоговорочно-положительного или модифицированного мнения.

11.2. Основные элементы аудиторского заключения*

Аудиторское заключение включает в себя:

а) наименование;

б) адресата;

в) следующие сведения об аудиторе:

организационно-правовая форма и наименование, для индивидуального аудитора — фамилия, имя, отчество и указание на осуществление им деятельности без образования юридического лица;

место нахождения;

номер и дату свидетельства о государственной регистрации;

номер, дату предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии;

членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;

г) следующие сведения об аудируемом лице:

организационно-правовая форма и наименование;

место нахождения;

номер и дата свидетельства о государственной регистрации;

сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности;

д) вводную часть;

е) часть, описывающую объем аудита;

ж) часть, содержащую мнение аудитора;

з) дату аудиторского заключения;

и) подпись аудитора.

Необходимо соблюдать единство формы и содержания аудиторского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем и помочь обнаружить необычные обстоятельства в случае их появления.

Аудиторское заключение должно иметь наименование «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности», для того чтобы отличить аудиторское заключение от заключений,

См. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности».

составленных другими лицами, например должностными лицами аудируемого лица, советом директоров.

Аудиторское заключение должно быть адресовано лицу, предусмотренному законодательством Российской Федерации и/или договором о проведении аудита. Как правило, аудиторское заключение адресуется собственнику аудируемого лица (акционерам), совету директоров и др.

Аудиторское заключение должно содержать перечень проверенной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица с указанием отчетного периода и ее состава.

Аудиторское заключение должно включать заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности возложена на аудируемое лицо, и заявление о том, что ответственность аудитора заключается только в выражении на основании проведенного аудита мнения о достоверности этой финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторское заключение должно описывать объем аудита с указанием, что аудит был проведен в соответствии с федеральными законами, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор, либо в соответствии с иными документами. Под объемом аудита понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах, исходя из приемлемого уровня существенности. Это необходимо для получения пользователем уверенности в том, что аудит был проведен в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, правилами и стандартами.

Аудиторское заключение должно содержать заявление о том, что аудит был спланирован и проведен с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

В аудиторском заключении должно быть указано, что аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

оценку принципов и методов бухгалтерского учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторское заключение должно содержать заявление аудитора относительно того, что аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Для выражения аудиторского мнения используются слова: «По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «У» отражает достоверно во всех существенных отношениях ...»

В аудиторском заключении должны быть четко указаны основные принципы и методы (применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица.

Основные принципы и методы бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности определяются соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Помимо мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности может возникнуть необходимость выразить в аудиторском заключении мнение по поводу соответствия этой отчетности другим требованиям, а также относительно иных документов и сделок, относящихся к финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, если они подлежат обязательной аудиторской проверке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудитор должен указать в аудиторском заключении дату, когда был завершен аудит, так как данное обстоятельство предоставляет пользователю основания полагать, что аудитор учел влияние, которое оказали на финансовую (бухгалтерскую) отчетность события и операции, имевшие место с даты окончания проведения аудита до даты подписания аудиторского заключения.

Поскольку аудитор должен составить аудиторское заключение о финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной и представленной руководством аудируемого лица, аудитор не дол-

жен указывать в заключении дату, предшествующую дате подписания или утверждения финансовой (бухгалтерской) отчетности руководством аудируемого лица.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудитора или уполномоченным руководителем лицом и лицом, проводившим аудит (лицом, возглавлявшим проверку), с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата. Эти подписи должны быть скреплены печатью. В случае если аудит осуществлялся индивидуальным аудитором, который самостоятельно проводил аудиторскую проверку, аудиторское заключение может быть подписано только этим аудитором.

К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации относительно подготовки такой отчетности. Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете. Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованном аудитором и аудируемым лицом, но и аудитор, и аудируемое лицо должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

11.3. Виды аудиторских заключений

Согласно Федеральному правилу (стандарту) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» аудиторские заключения можно подразделить в зависимости от мнения аудиторов о достоверности отчетности на безоговорочно-положительные и модифицированные.

Безоговорочно-положительное заключение содержит мнение аудиторов без всяких замечаний и оговорок.

Безоговорочно-положительное мнение в аудиторском заключении должно быть выражено тогда, когда аудитор приходит к выводу о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации.

Аудиторское заключение считается *модифицированным*, если возникли:

факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

При определенных обстоятельствах аудиторское заключение может быть модифицировано посредством включения части, привлекающей внимание к ситуации, влияющей на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, но рассмотренной в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудитор в случае необходимости должен модифицировать аудиторское заключение посредством включения части, указывающей на аспект, касающийся соблюдения принципа непрерывности деятельности аудируемого лица.

Аудитор также должен рассмотреть возможность модифицирования аудиторского заключения посредством включения части, указывающей на значительную неопределенность (иную, нежели соблюдение принципа непрерывности деятельности), пояснение которой зависит от будущих событий и которая может оказать влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Часть, не влияющая на аудиторское мнение, обычно включается после части с выражением мнения и содержит указание на то, что данная ситуация не является основанием для включения оговорки в аудиторское мнение.

Включение привлекающей внимание части с описанием проблемы, связанной с соблюдением принципа непрерывности деятельности или со значительной неопределенностью, обычно является достаточным с точки зрения выполнения аудитором своих обязанностей по подготовке аудиторского заключения. Тем не менее в некоторых случаях, например в случае большого числа факторов неопределенности, значительных для финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор может посчитать уместным отказаться от выражения мнения о ее достоверности вместо включения части, привлекающей внимание к данному аспекту.

Аудитор также должен модифицировать аудиторское заключение посредством включения части, привлекающей внимание

к ситуации, не оказывающей существенного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность и не раскрытой (недостаточно полно раскрытой) или раскрытой некорректно в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности. Например, если, по мнению аудитора, необходимо изменить либо дополнить какие-либо пояснения, содержащиеся в финансовой (бухгалтерской) отчетности, а аудируемое лицо отказывается внести такие изменения или дополнения, аудитор может включить в аудиторское заключение часть, привлекающую внимание к такой ситуации. Такая часть также может быть включена при наличии дополнительных установленных законодательством Российской Федерации требований в отношении подготовки аудиторского заключения.

Аудитор может оказаться не в состоянии выразить безоговорочно-положительное мнение, если существует хотя бы одно из следующих обстоятельств и в соответствии с суждением аудитора данное обстоятельство оказывает или может оказать существенное влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- а) имеется ограничение объема работы аудитора;
- б) имеется разногласие с руководством относительно: допустимости выбранной учетной политики; метода ее применения; адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Обстоятельства, указанные в п. «а», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отказу от выражения мнения.

Обстоятельства, указанные в п. «б», могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отрицательному мнению.

Мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно-положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения. Мнение с оговоркой должно содержать формулировку: «за исключением влияния обстоятельств...» (указать обстоятельства, к которым относится оговорка).

Отказ от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и,

следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Отрицательное мнение следует выражать только в том случае, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчетности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в аудиторское заключение не является адекватным для того, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно-положительного, он должен четко описать все причины этого в аудиторском заключении и, если это возможно, дать количественную оценку возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Как правило, эта информация излагается в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения или с отказом от выражения мнения, и может включать ссылку на более подробную информацию (при ее наличии) в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

11.4. Факторы, влияющие на мнение аудитора в аудиторском заключении

Иногда ограничения объема работы аудитора могут устанавливаться аудируемым лицом (например, если условия аудиторского задания предусматривают, что аудитор не может выполнять процедуры аудита, которые он считает необходимыми). Если ограничение, предусмотренное условиями задания, таково, что аудитор считает необходимым отказаться от выражения мнения, он обычно не принимается за выполнение такого задания, за исключением случаев, когда выполнение задания обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации. Кроме того, аудитор не должен приниматься за выполнение аудиторского задания, когда такое ограничение препятствует выполнению установленных законодательством Российской Федерации обязанностей аудитора.

Ограничение объема аудита может быть следствием обстоятельств (например, если время назначения аудитора не позволяет ему наблюдать за проведением инвентаризации товарно-материальных запасов). Ограничение объема также возможно, если, по мнению аудитора, учетная документация аудируемого лица отсутствует либо не соответствует требованиям законода-

тельства Российской Федерации или если аудитор не может осуществить процедуры аудита, которые считает необходимыми. При этих обстоятельствах аудитор должен выполнить возможные альтернативные процедуры, чтобы получить достаточные доказательства.

Если ограничение объема работы аудитора требует выражения мнения с оговоркой или отказа от выражения мнения, аудиторское заключение должно включать описание этого ограничения и возможных корректировок финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые могли бы оказаться необходимыми, если бы не существовало данного ограничения.

Аудитор может иметь разногласия с руководством аудируемого лица по таким вопросам, как допустимость выбранной учетной политики, метод ее применения или адекватность раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Если такие разногласия являются существенными для финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор должен выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение.

11.5. Аудиторское заключение специального назначения

Аудиторское заключение специального назначения — это заключение по специфической финансовой информации, т.е. финансовой информации, подготовленной для специальной цели, в частности:

- об отдельных компонентах финансовой отчетности;
- о финансовой отчетности, подготовленной для определенной цели на другой основе учета;
- об отчетности о налогообложении прибыли;
- о реальности дебиторской задолженности;
- о выполнении контрактов;
- об обоснованности распределения прибыли;
- о сводной (консолидированной) отчетности.

Если финансовая отчетность нестандартна и подготовлена для специальной цели, аудитор должен сделать ссылку на это в своем заключении и убедиться, что основа отчетности не противоречит законодательным, нормативным и инструктивным материалам.

При проверке отдельных компонентов финансовой отчетности (например, дебиторской задолженности, материально-производственных запасов, выплаченных налогов) аудитору необходимо пом-

нить о взаимосвязи отдельных показателей отчетности и оценивать материальное взаимодействие отдельных статей финансовой отчетности. Кроме того, необходимо оценить материальность проверяемых статей.

При проверке отчетов об исполнении контрактов аудитор при выражении своего мнения должен указать, выполнило ли предприятие требования соглашения.

В некоторых случаях предприятия готовят сводную (консолидированную) финансовую отчетность, отличную от официально утвержденной, для информирования групп пользователей, заинтересованных только в основных моментах финансовой эффективности и финансового состояния предприятия. В этом случае аудиторское заключение обычно содержит:

- ссылку на официальную финансовую отчетность, на основании которой была сформирована консолидированная;

- ссылку на дату составления проверенной финансовой отчетности;

- мнение о степени соответствия информации в консолидированной отчетности базовой информации;

- замечания по информации в консолидированной финансовой отчетности.

11.6. Представление аудиторского заключения

Аудиторская фирма должна представить экономическому субъекту в сроки, согласованные с этим субъектом, не менее двух первых экземпляров аудиторского заключения. Каждый экземпляр вместе с приложенной к нему бухгалтерской отчетностью является единым целым и должен быть сброшюрован.

Экономический субъект несет ответственность за предоставление копий аудиторского заключения заинтересованным пользователям, включая учредителей (участников), налоговые органы.

Заинтересованные пользователи, включая налоговые и иные государственные органы, не имеют права требовать от аудиторской фирмы, а аудиторская фирма не обязана представлять каким-либо пользователям копии аудиторского заключения целиком или в какой-либо части, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

В законе об аудиторской деятельности дается определение заведомо ложного аудиторского заключения — это аудиторское за-

ключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда.

Составление заведомо ложного аудиторского заключения влечет ответственность в виде аннулирования у индивидуального аудитора или аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности, а для лица, подписавшего такое заключение, также аннулирование квалификационного аттестата аудитора и привлечение его к уголовной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Раздел III.

ПРОЦЕСС АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ГЛАВА 12.

ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

12.1. Этапы аудиторской проверки

Аудиторскую проверку на практике можно условно разделить на ряд этапов (см. рис. 6.1).

1. Оценка потребностей клиента, формирование групп по проведению аудита и определение ее задач.

Важно получить более четкое представление о потребностях и запросах клиента и оптимальных способах удовлетворения этих потребностей. Руководящие сотрудники, задействованные в осуществлении проекта (включая партнера и старшего менеджера или менеджера), должны обеспечить максимально эффективное выполнение этой задачи путем проведения собеседований с соответствующими сотрудниками клиента (при личных встречах с ними или при помощи использования автоматизированного средства оценки потребностей клиента).

Кроме того, необходимо привлечь к выполнению первого этапа аудиторской проверки соответствующих сотрудников (из отделов налогообложения, аудита и управленческого консультирования) с учетом их предыдущего опыта работы с клиентами и специальных навыков, чтобы обеспечить обслуживание клиента исходя из его потребностей и запросов. Для получения более четкого представления о клиенте и его деятельности каждый член группы после выполнения проекта должен представить соответствующую информацию.

2. Совещание по планированию проекта аудиторской проверки.

Необходимо разработать общую стратегию аудита, которая соответствовала бы потребностям и запросам клиента и учитывала

его хозяйственный риск. Одновременно такая стратегия должна учитывать аудиторский риск и экономические аспекты проекта. На совещании, посвященном разработке стратегии аудита, должны присутствовать соответствующие сотрудники клиента и члены группы по выполнению проекта, которые по окончании совещания должны прийти к единому пониманию графика, конечных сроков и результатов аудита, своих обязанностей, затронутых проблем и сделанных выводов, а также других вопросов, которые они сочтут необходимым рассмотреть. Во всех случаях такое совещание должно проводиться с участием партнера и старшего менеджера/менеджера до начала осуществляемых этапов и до конца отчетного года клиента, а его итоги необходимо документировать в рабочей аудиторской документации, которая включает в себя повестку дня совещания, список присутствовавших на нем лиц, протокол или краткое изложение состоявшегося обсуждения.

3. Получение представления о конъюнктуре рынка, деловой среде и т.д.

Необходимо получить представление о конъюнктуре рынка, деловой среде, целях бизнеса и акционерах, оказывающих влияние на хозяйственный риск клиента и, соответственно, на связанный с ним аудиторский риск.

4. Оценка существенных процедур внутреннего контроля.

Необходимо получить представление об используемых клиентом существенных процедурах внутреннего контроля (включая процесс закрытия финансовой отчетности и системы контроля в области информационных технологий), а также определить процедуры контроля, оказывающие влияние на существенные счета (статьи) финансовой отчетности. Необходимо с минимальными затратами подготовить (или обновить по сравнению с предыдущими годами) документацию, включая описание или блок-схемы систем, формы анализа систем контроля или равнозначные им формы, а также подготовить сквозной анализ для всех существенных процедур.

5. Оценка риска.

Необходимо провести оценку эффективности (по принципу «эффективны — неэффективны») средств контроля, выявленных в существенных процедурах внутреннего контроля, а также выборочную проверку таких средств контроля, которые, как считается, носят всеобъемлющий характер, с тем чтобы определить, в какой степени на них можно полагаться (по принципу «можно полагаться — нельзя полагаться») для уменьшения объема осуществляемых аудиторских процедур.

6. Существенные и общие аудиторские процедуры.

Необходимо осуществить остальные аудиторские процедуры для дальнейшего уменьшения аудиторского риска до приемлемого уровня, исходя из результатов оценок и выборочных проверок средств внутреннего контроля, а также стратегии аудита. Процедуры могут включать в себя выборочную проверку детальных данных или аналитические процедуры в тех случаях, когда первичные учетные данные были оценены как надежные.

7. Создание сводного отчета по аудиту (проведение анализа достояния и недостатков экономического субъекта, возможностей и рисков).

Необходимо обобщить результаты проведенного аудита, что, как минимум, включает в себя:

обсуждение и решение существенных вопросов, выявленных в ходе аудита;

урегулирование всех аудиторских рисков, выявленных в ходе планирования и проведения оценки средств внутреннего контроля;

описание дополнений, которые должны быть сделаны в финансовой отчетности клиента;

проведение общей аналитической проверки финансовой отчетности;

подготовку общего аудиторского заключения.

8. Проведение заключительного совещания.

Для эффективного завершения и подведения итогов аудита необходимо провести совещание с участием соответствующих сотрудников клиента и членов группы по выполнению проекта. На этом совещании следует обсудить и проанализировать:

проекты финансовой отчетности;

письмо руководству;

вопросы, выявленные в ходе аудита, и пути их решения;

вопросы налогообложения;

нерешенные проблемы (если таковые имеются).

Ко времени окончания совещания все указанные лица должны прийти к единому пониманию этих вопросов. Кроме того, на совещании необходимо представить клиенту окончательно утвержденный список исправительных проводок с необходимыми пояснениями и расчетами, а также пояснения относительно трансформации отчетности, составленной по российским нормам, в отчетность, составленную по международным стандартам бухучета. Лучше всего проводить такое совещание до подписания и выпуска заключения.

9. Оценка результатов работы и разработка плана усовершенствований.

Необходимо оценить результаты работы членов группы по выполнению проекта с точки зрения эффективности управления проектом и проведения аудита. Выводы, сделанные по итогам этой оценки, впоследствии включаются в служебную аттестацию, составляемую на каждого члена группы.

12.2. Планирование состава и численности аудиторской группы

Прежде всего определяется уровень квалификации и опыта сотрудников аудиторской фирмы. Для наглядности можно использовать рейтинговую оценку знаний и опыта каждого специалиста. При этом в качестве условной единицы опыта используются знания и опыт, которыми обладает специалист, возглавляющий аудиторскую группу, — руководитель проекта.

Руководителем проекта может быть специалист, имеющий аттестат аудитора и опыт работы не менее пяти лет в качестве аудитора. Такие требования объясняются тем, что руководитель проекта должен организовать проведение проверки и контролировать деятельность персонала, участвующего в ней.

Заместитель руководителя проекта — это специалист, имеющий аттестат аудитора и опыт работы (3 года — 5 лет) в качестве аудитора, способный в необходимых случаях заменить руководителя проекта.

Специалисты:

а) специалисты-эксперты, привлекаемые для проверки участков, которые носят специфический характер:

специалист-финансист — для проведения финансового анализа и прогнозирования финансовой ситуации;

специалист по налогообложению и налоговому планированию — для проверки правильности исчисления налогов и пр.;

специалист-юрист — для проверки учета контрактов, договоров и порядка ведения претензионно-исковой работы;

специалист по работе с ценными бумагами — для проверки операций с ценными бумагами;

другие специалисты — для проверки других направлений деятельности предприятия-заказчика.

Эти специалисты должны иметь опыт работы (3 года — 5 лет) по своему роду деятельности;

б) специалисты-аудиторы — для проверки операций бухгалтерского учета.

Эти специалисты должны иметь опыт работы (1 год — 3 года) в области бухгалтерского учета и аудита, ревизорской или инспекторской работы;

в) вспомогательный персонал — для решения остальных вопросов, связанных с деятельностью аудиторской группы во время проверки.

Конкретный персональный состав зависит как от вида проверки, так и от полученной на предыдущих этапах оценки объема необходимых аудиторских процедур, аудиторских и других рисков, времени, необходимого для проверки, и ряда других факторов (характер бизнеса заказчика, сфера и специфика его деятельности, организационно-штатная структура, объем учетной и отчетной информации, система бухгалтерского учета и отчетности, уровень внутреннего аудиторского и состояние финансового контроля).

Конкретный персональный состав в обязательном порядке должен быть избран из числа независимых специалистов, принимающих участие в проверке, и согласован с руководством предприятия-заказчика.

В табл. 12.1 представлены примерные составы аудиторских групп при соответствующих видах проверок.

Таблица 12.1

Примерные составы аудиторских групп при проведении различных видов проверок

Вид проводимых работ	Вид деятельности клиента	Состав аудиторской группы		
		Количество	Специалисты	Итого
1	2	3	4	5
Аудиторская проверка	Промышленные предприятия (производители товаров, работ)	Не менее семи человек	Аудитор и специалисты-эксперты	Аудиторы — 4, специалисты других специальностей — 3 (юрист, финансист, специалист по налогам), специалист по инф. системам — 1
	Предприятия (организации) другого вида деятельности	Не менее четырех человек	Аудиторы и специалисты-эксперты	Аудиторы — 2, специалисты других специальностей — 1

1	2	3	4	5
	(производители услуг)			(юрист), специалист по инф. системам — 1
Выборочная проверка	Предприятия (организации) любого вида деятельности	В зависимости от предмета проверки и объема выборки, но не менее трех человек	Аудиторы и специалисты-эксперты	Определяется в зависимости от условий договора
Тематическая проверка	Предприятия (организации) любого вида деятельности	По тематике проверки	Аудиторы и специалисты-эксперты	Определяется в зависимости от условий договора
Комплексная проверка	Предприятия (организации) любого вида деятельности	В зависимости от предмета проверки и объема операции по предмету проверки, по не менее четырех человек	Аудиторы и специалисты-эксперты	Определяется в зависимости от условия договора

Рассмотрим подробнее обязанности специалиста-финансиста, специалиста по налогообложению и налоговому планированию, специалиста-юриста, участвующих в аудиторской проверке.

Задача специалиста-финансиста — проведение финансового анализа предприятия-заказчика и разработка финансового плана (или уточнение финансового плана при его наличии у предприятия-заказчика на момент начала проверки).

Результатом деятельности специалиста-финансиста должны стать выводы о финансовой деятельности предприятия-заказчика (финансовое заключение), которые войдут в отчет (заключение) аудиторской группы. Эти выводы содержат финансовый анализ деятельности предприятия-заказчика; кроме того, они могут включать в себя оценку финансового плана.

Задача специалиста по налогообложению и налоговому планированию — проанализировать правильность исчисления налогооблагаемой базы и исчисления налогов, правильность применения льгот в разрезе видов налогов (при наличии льгот), возможность применения льгот в разрезе видов налогов (при отсутствии льгот), а также правильность расчетов по налогам и сборам.

Результатом работы этого специалиста должны стать выводы по налогам, сборам и отчислениям, которые являются частью аудиторского заключения (аудиторского отчета).

Задача специалиста-юриста — анализ договорной и претензионно-исковой работы предприятия-заказчика.

Результат его работы — выводы, которые должны стать частью заключения (отчета) аудиторской группы. При проведении юридического анализа договорной работы следует обратить особое внимание на наличие журнала регистрации, первых экземпляров договоров (контрактов) в юридическом отделе, бланка согласования договора с различными службами предприятия-заказчика, а также типовых форм договоров.

Отсутствие в юридическом отделе заказчика первых экземпляров договоров с необходимыми реквизитами (подлинными печатями и подписями сторон) существенно усложняет претензионно-исковую работу и саму деятельность предприятия.

При проведении юридического анализа претензионно-исковой работы следует установить, ведется ли журнал регистраций претензий и исков; осуществляется ли учет исков по временному и материальному критериям; учитываются ли иски, решенные в пользу предприятия; проводится ли анализ допущенных ранее нарушений для последующего составления (исправления) типовых договоров.

12.3. Виды программ

По результатам оценки СВК проверяемого субъекта и определения на ее основе аудиторского риска составляется программа аудита, в которой рассматриваются все процедуры проверки, их характер и объем.

В программах проверки чаще всего указываются основные направления выполнения аудита и определяется обязательный минимум работ. При этом всегда могут возникнуть обстоятельства, которые потребуют выполнения дополнительных действий.

Аудиторские программы можно разделить на два вида:

программы, содержащие вопросы или процедуры для оценки СВК (тесты средств контроля);

программы, содержащие указания или тесты проверки отдельных статей отчетности (тесты по существу).

Однако такое деление удобно лишь в том случае, когда оценка СВК и аудиторская проверка счетов, статей и отчетов разделены во времени.

Так, крупнейшие аудиторские компании при аудите крупных клиентов много времени тратят только на оценку СВК и лишь затем, после окончания финансового года, выполняют собственно аудит у клиента.

Объединив задачи тестирования СВК и статей отчетности, мы получим полный цикл задач тестирования. Такое объединение особенно важно для российских аудиторских фирм и для не очень крупных клиентов, когда не удастся разделить во времени оценку СВК и аудит учета и отчетности.

В некоторых случаях российским аудиторским фирмам действительно целесообразно объединить две программы. Несмотря на то что, как уверяют российские аудиторы, СВК на отечественных предприятиях отсутствует, процедуры формирования информации фактически все равно имеются. Их также необходимо оценивать.

Аудиторы, участвующие в проверке, должны письменно фиксировать результаты работы по каждому этапу и подробно описывать выявленные нарушения, ссылаясь на первичные документы заказчика.

Осуществляя проверку, независимые аудиторы выполняют две основные функции: сбор и оценку свидетельств для подтверждения полноты, истинности и арифметической точности представленной в финансовом отчете информации и проверку соответствия расшифровок и оценок в финансовом отчете общепринятым принципам учета. Роль оценочной функции (интерпретация фактов, подтверждающих выводы составителя финансового отчета, и оценка сделанных в отчете выводов) сильно возросла в последние два десятилетия. Отчасти это явилось следствием успешного совершенствования администрацией своих структур внутреннего контроля, что обеспечивает получение технически достоверной информации. Аудиторы часто считают более целесообразным проверить СВК, чтобы получить свидетельства эффективности ее организации и работы, нежели подвергать проверкам информацию, выданную этой системой учета. Еще одной причиной смещения акцентов в аудите является увеличение количества сложных сделок, сделок нового типа и необходимость оценивать способ их отражения в отчетности администрацией.

Кроме этих основных функций независимые аудиторы выполняют консультационную, информационную и другие функции.

12.4. Цели аудита бухгалтерской отчетности организации и способы их реализации

Правильная и рациональная организация процесса аудита, выбора необходимых и достаточных аудиторских процедур основана на четком понимании критериев бухгалтерской отчетности.

Как неоднократно отмечалось, согласно действующим законодательным и нормативным актам **основная цель аудита бухгалтерской отчетности** — выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В соответствии с п. 3 ст. 1 Федерального закона Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ под достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчетности понимается степень точности содержащихся в ней данных, которая позволяет пользователю этой отчетности на их основании делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В соответствии с п. 6 ПБУ-4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»* достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. При этом важно не только «формальное» соблюдение правил, но и подготовка бухгалтерской отчетности таким образом, чтобы она давала достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации и его изменении, финансовых результатах ее деятельности.

Подготовка достоверной бухгалтерской отчетности — это задача руководства аудируемого лица. Наличие аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности не перекладывает ответственности за ее подготовку и ее достоверность на аудитора. Вместе с тем на аудитора возлагается ответственность за формирование объективного мнения о степени достоверности представленной аудируемым лицом отчетности и составления соответствующего заключения, которое должно служить ориентиром для пользователей бухгалтерской отчетности при определении степени объектив-

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43и.

ности представленных в отчетности данных и предупреждать о существующих или вероятных отклонениях в этой отчетности.

Поэтому мнение аудитора о достоверности, или недостоверности, или недостаточной степени достоверности бухгалтерской отчетности должно основываться на собранных в ходе аудита необходимых и достаточных доказательствах. При этом сбор и анализ аудиторских доказательств должны осуществляться на систематизированной основе, обосновывая уверенность аудитора в определенном выводе относительно достоверности проверяемой бухгалтерской отчетности. Такой подход реализуется путем применения так называемых предпосылок подготовок финансовой (бухгалтерской) отчетности*, которые представляют собой более «конкретные», «детализированные» подцели аудита.

На основе полученных в ходе исследований доказательств аудитор должен сформировать мнение о соответствии проверяемой финансовой (бухгалтерской) отчетности следующим семи предпосылкам, принятым как в отечественной, так и в международной практике:

- существование;
- права и обязанности;
- возникновение;
- полнота;
- стоимостная оценка;
- точное измерение;
- представление и раскрытие.

Рассмотрим подробнее содержание этих предпосылок.

«Существование» — наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Подтверждение этой предпосылки достигается путем проверки достоверности сальдо по счетам (например, инвентаризация основных средств, материалов, дебиторской и кредиторской задолженности).

«Права и обязанности» — принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Соблюдение указанной предпосылки обеспечивает отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности активов, принадлежа-

* Предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности сформулированы в Федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства», утвержденном постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696.

ших организации на законных основаниях, и пассивов, характеризующих действительный капитал и обязательства организации.

Иногда для подтверждения предпосылки права и обязанностей может потребоваться привлечение юристов, экспертов; иногда достаточно проверки формального соблюдения всех обязательных реквизитов первичных учетных документов.

«Возникновение» — относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, имевшие место в течение соответствующего периода.

«Полнота» — отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета. Таким образом, предпосылка полноты определяет, что в финансовой (бухгалтерской) отчетности отсутствуют неучтенные активы, обязательства, операции или события хозяйственной деятельности, а также нераскрытые статьи.

Фактически речь идет о подтверждении соблюдения организацией при подготовке бухгалтерской отчетности применяемых к учетной политике требований полноты и непротиворечивости.

В соответствии с ПБУ-1/98 «Учетная политика организации»* учетная политика должна обеспечить полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты) и тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости).

Подтверждая соблюдение требования полноты, аудитор убеждается в том, что в бухгалтерском учете отражены все факты хозяйственной деятельности. Соблюдение требования непротиворечивости обеспечивает полноту переноса всех данных, отраженных в аналитическом и синтетическом учете в бухгалтерскую отчетность.

«Стоимостная оценка» — отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства.

Соблюдение предпосылки стоимостной оценки обеспечивает отражение всех элементов бухгалтерской отчетности в оценке, соответствующей требованиям нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет.

При подтверждении предпосылки стоимостной оценки аудитор должен убедиться не только в соблюдении общих правил

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ-1/98 утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.98 г. № 60н.

оценки (например, соблюдения правил определения первоначальной стоимости активов в зависимости от способа их поступления в организацию), но и в объективности применяемых специфических методов оценки (например, в обоснованности рыночной стоимости при проведении переоценки основных средств или объективном применении методов начисления амортизации).

«Точное измерение» — точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени.

«Представление и раскрытие» — объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Соблюдение этой предпосылки подтверждает, что статьи финансовой (бухгалтерской) отчетности раскрываются, классифицируются и характеризуются в соответствии с применяемыми основами подготовки и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Применение унифицированных форм бухгалтерской отчетности, единых правил классификации объектов бухгалтерского учета призвано обеспечить однозначность трактовки информации, отраженной в бухгалтерской отчетности. Аудитор должен убедиться в соблюдении проверяемой организацией установленных правил классификации и раскрытия отчетной информации. Например, по статье «Основные средства» должна быть отражена остаточная стоимость именно тех объектов бухгалтерского учета, которые соответствуют предпосылкам, установленным для признания основных средств. Кроме того, аудитор должен убедиться, что в бухгалтерской отчетности раскрыта любая другая существенная информация, необходимая для достоверного отражения финансового состояния организации, например информация об овердрафте или о денежных средствах, «замороженных» на счетах в фактически обанкротившихся банках.

Таким образом, в результате проверки аудитор должен собрать достаточное количество доказательств для установления соответствия финансовой (бухгалтерской) отчетности перечисленным предпосылкам, соблюдение которых, в свою очередь, дает представление о достоверности отчетности в целом.

При этом следует иметь в виду, что бухгалтерская отчетность является завершающей стадией учетного процесса и представляет собой систему взаимосвязанных агрегированных показателей. И хотя в отдельных случаях уже результаты анализа и сопостав-

ления данных, отраженных в бухгалтерской отчетности, могут служить основанием для выводов о недостоверности отчетности в целом, как правило, требуются более глубокие исследования представленной информации.

Аудитор должен как бы «углубиться» в бухгалтерскую отчетность, пройти в обратном порядке этапы ее составления и получить на каждом уровне достаточные для формирования объективного мнения аудиторские доказательства.

На первом этапе аудитор изучает общие вопросы организации учета и отчетности в организации, анализирует структуру и содержание статей бухгалтерской отчетности. Для отдельных статей отчетности следует установить степень важности различных предпосылок. Аудитору следует определить, какие статьи могут оказать существенное влияние на мнение потенциального пользователя бухгалтерской отчетности; выделить статьи, целесообразность проверки которых очевидна; установить предпосылки проверки для отобранных статей.

Уже на стадии анализа отчетности следует выделить статьи, в отношении которых можно получить подтверждения определенных предпосылок, не проводя дополнительных исследований. Например, предпосылка существования для статей «Касса», «Материалы» может быть подтверждена результатами инвентаризации.

Однако возможности получения достаточных доказательств в отношении всех установленных предпосылок на данном этапе ограничены. Это обусловлено тем, что:

- ограничена возможность применения процедур по тестированию сальдо к статьям отчетности;

- ограничена возможность получения аудиторских доказательств по полному спектру установленных предпосылок, например соблюдение предпосылки существования в отношении статьи «Валютные счета» не свидетельствует о законности проведенных по валютным счетам операций;

- многие статьи бухгалтерской отчетности (например, статьи «Основные средства», «Нематериальные активы», «Долгосрочные финансовые вложения» и др.), отражают агрегированные показатели, подтверждение которых может быть произведено только после их деагрегирования.

Указанные причины обуславливают необходимость изучения информации, содержащейся на уровне сводных регистров бухгалтерского учета, являющихся основанием для подготовки бухгалтерской отчетности.

На втором этапе аудитор определяет структуру каждой статьи бухгалтерской отчетности и устанавливает взаимосвязь между статьями отчетности и соответствующими счетами бухгалтерского учета.

Сбор доказательств с целью подтверждения установленных предпосылок осуществляется путем тестирования не только сальдо по счетам, но и оборотов по счетам. Тестируя обороты по счетам, аудитор может получить доказательства в отношении соблюдения или несоблюдения всех установленных предпосылок, так как записи на счетах бухгалтерского учета отражают информацию о финансово-хозяйственных операциях, составляющих содержание деятельности организации.

Для практической реализации аудита информация, отраженная на счетах бухгалтерского учета, должна быть разделена на элементы — отдельные хозяйственные операции с определением тех из них, которые будут подвергаться тестированию на соответствие предпосылкам существования, прав и обязанностей, возникновения, полноты, стоимостной оценки, точности измерения, представления и раскрытия.

Отобранные элементы обозначают как *сегменты аудита*.

Таким образом, цель аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности достигается путем достижения подцелей, установленных для каждого сегмента аудита.

Разделение бухгалтерской отчетности на элементы позволяет реализовать цели аудита отчетности, в частности делает возможным распределение конкретных заданий по сбору доказательств в отношении отдельных сегментов между членами аудиторской группы, проводящей проверку.

Аудит каждой хозяйственной операции происходит с точки зрения сбора доказательств соответствия предпосылкам отдельных счетов бухгалтерского учета без установления взаимосвязи между ними на этапе сбора доказательств. После завершения аудита каждого счета бухгалтерского учета с целью обобщения полученных результатов должны быть проанализированы их взаимосвязи.

Третий этап — формирование мнения о финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

12.5. Циклы хозяйственных операций. Метод направленного тестирования

Международная практика свидетельствует, что процесс получения аудиторских доказательств может быть оптимизирован,

если в качестве сегментов аудита выделять образующиеся при осуществлении хозяйственных операций взаимосвязи между отдельными объектами учета — так называемые циклы хозяйственных операций:

цикл приобретения и заготовления, который объединяет хозяйственные операции по приобретению и созданию внеоборотных активов и заготовлению материально-производственных запасов, приводящие к образованию кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками соответствующих активов;

цикл производства, который объединяет хозяйственные операции по производственному потреблению элементов производства и выпуску готовой продукции;

цикл реализации — хозяйственные операции, связанные с продажей готовой продукции и приводящие к образованию дебиторской задолженности покупателей и заказчиков;

цикл оплаты — хозяйственные операции, связанные с движением наличных и безналичных денежных средств, а также погашением дебиторской и кредиторской задолженности как путем оплаты денежными средствами, так и путем зачета взаимных требований.

В зависимости от содержания финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации могут быть выделены и другие циклы хозяйственных операций. Например, если операции по осуществлению финансовых вложений носят массовый, часто повторяющийся характер, то может быть выделен цикл инвестирования.

Взаимосвязь циклов хозяйственных операций приведена на рис. 12.1. В целях наглядности на рисунке отражены только основные циклы, составляющие суть производственной деятельности промышленного предприятия.

Фактически циклы хозяйственных операций характеризуют кругооборот капитала организации и заканчиваются только при прекращении деятельности организации. Приобретение элементов производства — средств труда, предметов труда и собственно труда (цикл приобретения) — приводит к образованию задолженности поставщикам и подрядчикам, а также персоналу по оплате труда.

В процессе производства готовой продукции потребляются элементы производства, что отражается начислением амортизации внеоборотных активов, списанием товарно-материальных ценностей, начислением заработной платы персоналу (цикл производства).

Выпущенная в процессе производства готовая продукция реализуется покупателям, что приводит к образованию дебиторской задолженности (цикл реализации).

На расчетный счет или в кассу предприятия от дебиторов поступают денежные средства в счет оплаты реализованной про-

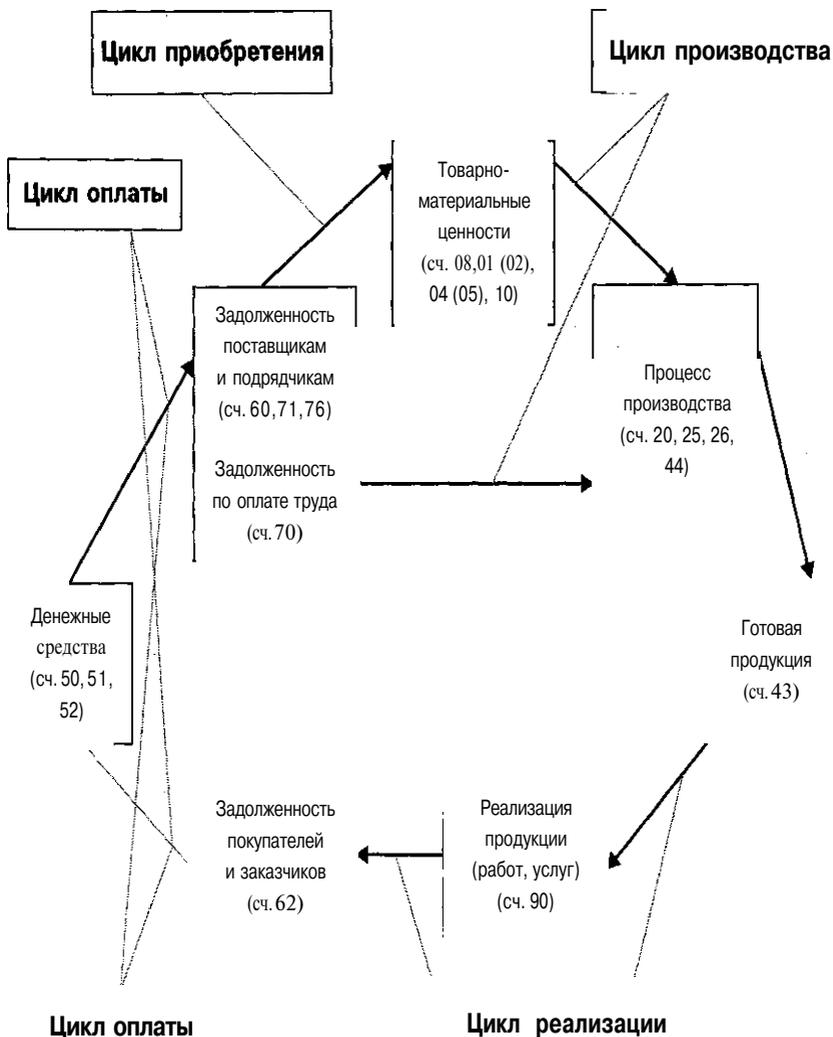


Рис. 12.1. Взаимосвязь циклов хозяйственных операций

дукции. Производится выплата работникам начисленной заработной платы. Направляются денежные средства на погашение задолженности поставщикам внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей (цикл оплаты).

Чаще всего в процессе аудита каждый цикл хозяйственных операций исследуется отдельно, что позволяет проводить сложные проверки. При этом проверка должна быть организована таким образом, чтобы своевременно выявлять связи между циклами.

Выделение циклов хозяйственных операций позволяет применять в ходе аудита так называемый *метод направленного тестирования*, базирующийся на учетном принципе двойной записи*.

В силу природы двойной записи искажение (в том числе пропуск) записи по кредиту приведет к искажению или пропуску (корреспондирующей) дебетовой записи, и наоборот. При использовании метода направленного тестирования признается, что если аудитор тестирует дебет одного счета на предмет завышения (занижения), то одновременно тестируется кредит корреспондирующего счета на предмет завышения (занижения).

Таким образом, направленное тестирование типовых проводок позволяет оптимизировать затраты труда и времени, необходимые для проведения аудита.

Например, если подвергнуть проверке дебетовые записи в цикле оплаты, то существует возможность одновременного подтверждения кредитовых записей по погашению дебиторской задолженности.

В западных странах аудитор, использующий метод направленного тестирования, в первую очередь должен проверять, не занижены ли расходы и не завышены ли доходы. В России же метод направленного тестирования имеет свою специфику, так как российский аудитор в первую очередь проверяет, не завышены ли расходы и не занижены ли доходы.

При использовании метода направленного тестирования в ходе аудита очень важно установить, какие счета будут под-

Характеристика данного метода приводится, в частности, в следующих работах: Зубова Е.В. Технология аудита: организация проверки, критерии проверочных процедур, рабочие документы: Практическое руководство. — М.: Аналитика-Пресс, Аудиторская фирма «ЦБА», 1998; Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учеб. пособие. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1999.

вергнуты проверке, а какие счета необходимо подтвердить в ходе этой проверки.

Фактически легче получить аудиторские доказательства в отношении обязательств и расходов, а также счетов, отражающих движение денежных средств. Можно считать такие доказательства наиболее убедительными, поскольку, как правило, подтверждением этим доказательствам могут быть свидетельства внешних лиц (третьих сторон).

На практике выделение сегментов аудита продиктовано необходимостью оптимизировать процесс аудита. Поэтому, как правило, применяется сочетание двух рассмотренных методов. Проверка типовых многочисленных операций проводится по циклам хозяйственных операций, а разовых существенных операций — пообъектно.

Аудит учредительных документов. Цель аудита учредительных документов — установление соответствия действующему законодательству правоустанавливающих документов, являющихся основой функционирования организации.

Учитывая особенности организационно-правовой формы проверяемой организации, аудитору целесообразно:

- проверить реальность государственной регистрации организации, соблюдение порядка регистрации и перерегистрации организации, своевременность и правильность государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы;

- изучить основные положения учредительных документов;

- проанализировать основные виды деятельности, предусмотренные учредительными документами;

- проверить наличие необходимых лицензий при осуществлении лицензируемых видов деятельности;

- проанализировать состав учредителей и структуру уставного капитала;

- проверить своевременность и полноту погашения задолженности учредителей (участников) по вкладам в уставный капитал;

- проверить соответствие реально существующей структуры управления организацией структуре, предусмотренной учредительными документами;

- изучить организационную структуру — наличие представительств, филиалов, обособленных подразделений;

- оценить предусмотренный учредительными документами порядок использования чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации, порядок образования резервных и иных фондов;

сопоставить структуру и функции реально действующих ревизионных органов с порядком, предусмотренным в учредительных документах;

изучить установленный учредительными документами порядок назначения внешнего аудитора организации и утверждения годовой бухгалтерской отчетности.

Аудит учетной политики организации. Цель аудита учетной политики организации — установление ее соответствия действующим нормативным и законодательным актам, а также характеру и масштабу деятельности организации.

Объектом изучения являются все внутрифирменные документы, определяющие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета в организации. При аудите учетной политики следует проверить следующие контрольные моменты:

наличие приказа (распоряжения) руководителя о принятии учетной политики организации;

соответствие принятой учетной политики требованиям Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете в Российской Федерации» и Положению по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ-1/98);

соблюдение при подготовке учетной политики допущений и требований, установленных нормативными документами;

полноту раскрытия избранных при формировании учетной политики способов ведения бухгалтерского учета, существенно влияющих на оценку и принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности;

принятую в организации систему внутренней отчетности;

наличие должностных инструкций и их соответствие реальной ситуации в организации;

наличие и эффективность утвержденной системы документооборота;

выбор формы ведения бухгалтерского учета;

установленный порядок проведения инвентаризаций имущества и обязательств;

утвержденный рабочий план счетов бухгалтерского учета (особое внимание следует обратить на варианты использования счетов бухгалтерского учета, отличные от общепринятого порядка).

Аудитор также должен проверить и оценить соответствие масштабам и характеру деятельности организации «прикладных» вопросов, регулируемых учетной политикой:

применяемые методы начисления амортизации основных средств (линейный метод, метод уменьшаемого остатка, метод

суммы чисел лет срока полезного использования, производственный метод), обоснованность их применения;

применяемые методы начисления амортизации нематериальных активов;

применяемый порядок отражения в бухгалтерском учете процесса заготовления и приобретения материально-производственных запасов;

применяемый метод оценки материально-производственных запасов при их списании в производство (ФИФО, ЛИФО, средней стоимости);

применяемые методы калькулирования себестоимости произведенной продукции и обоснованность их применения;

порядок учета и финансирования ремонта основных средств;

порядок списания общехозяйственных расходов;

избранный вариант оценки незавершенного производства;

обоснованность способов распределения косвенных затрат;

избранный вариант отражения в бухгалтерском учете выпуска готовой продукции;

избранный вариант оценки готовой продукции и товаров;

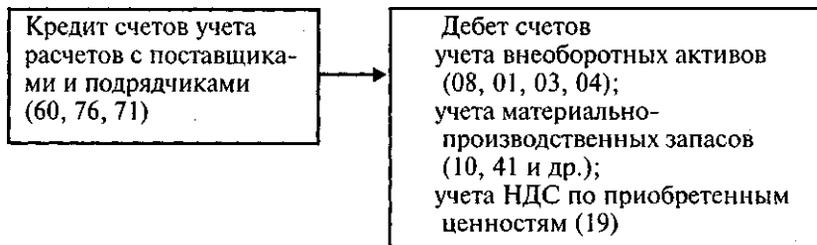
перечень и правомерность создания оценочных резервов и резервов предстоящих расходов и платежей;

правомерность образования за счет нераспределенной прибыли отчетного года резервного фонда.

Результаты аудита системных вопросов имеют важное значение для формирования мнения аудитора о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Данные, полученные при аудите этого раздела, корреспондируют со всеми остальными сегментами аудита.

Аудит цикла приобретения. Цикл приобретения — это хозяйственные операции по приобретению и созданию внеоборотных активов (за исключением долгосрочных финансовых вложений) и заготовлению материально-производственных запасов, приводящие к образованию кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам.

В рамках цикла приобретения подлежат аудиту следующие счета:



Если операции по приобретению и созданию внеоборотных активов достаточно многочисленны и существенны, они могут быть выделены в отдельный цикл приобретения, а операции по заготовлению материально-производственных запасов — в цикл закупок.

Аудит цикла приобретения проводится с ориентацией на соответствие критериям аудита бухгалтерской отчетности.

1. Для установления соответствия операций предпосылкам *«Существование»* и *«Возникновение»* аудитор должен убедиться в соблюдении следующих контрольных моментов:

зарегистрированные и подлежащие оплате счета поставщиков и подрядчиков, задолженность перед подотчетными лицами содержат суммы, которые организация действительно должна за фактически поставленные товарно-материальные ценности;

отсутствуют факты отражения в бухгалтерском учете выставленных счетов по впоследствии не состоявшимся сделкам;

счета поставщиков и подрядчиков акцептованы в установленном порядке;

данные инвентаризации подтверждают наличие обязательств перед поставщиками и подрядчиками, размер которых согласован с кредиторами;

ввод в эксплуатацию основных средств и нематериальных активов подтвержден первичными учетными документами установленного образца;

факт наличия нематериальных активов оформлен документально (описание, образец, карты, чертежи и др.);

факт наличия основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей подтвержден первичными документами и результатами тщательно проведенной в установленном порядке инвентаризации.

2. Для установления соответствия операций предпосылке *«Права и обязанности»* аудитор должен убедиться в том, что:

задолженность поставщикам и подрядчикам является реальной и возникла в результате законных сделок;

приобретенные активы, отраженные в бухгалтерской отчетности, принадлежат предприятию на правах собственности и получены в результате законных сделок;

отраженные в бухгалтерской отчетности нематериальные активы получены организацией в результате заключения договоров, соответствующих требованиям специальных отраслей права (авторское право, патентное законодательство и др.), что подтверждено соответствующими документами (лицензионные договоры, патенты и др.);

при поступлении активов в результате хозяйственных операций, связанных с осуществлением лицензируемых видов деятельности, соблюдены требования лицензионного законодательства (например, основные средства, поступившие по лизингу);

сделки с активами, подлежащие государственной регистрации, имеют соответствующие удостоверения (нотариальное заверение);

все записи на счетах бухгалтерского учета подтверждены оправдательными, и учетными документами, оформленными в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов.

3. Для установления соответствия операций предпосылкам *«Полнота»* и *«Точность измерения»* аудитор должен убедиться в том, что:

обязательства, отраженные на счетах учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, представляют полный объем реальной задолженности экономического субъекта поставщикам внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей;

в бухгалтерской отчетности отражены все фактически приобретенные объекты внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей;

оприходование объектов основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей отражается в том отчетном периоде, в котором их поступление фактически имело место;

соблюдаются учетные требования полноты и непротиворечивости;

выявленные в ходе инвентаризации отклонения в состоянии и стоимости активов и обязательств отражены в бухгалтерском учете в полном объеме;

все операции по оприходованию внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей отражены в бухгалтерском учете с арифметической точностью.

4. Для установления соответствия предпосылке *«Представление и раскрытие»*, необходимо убедиться в том, что:

средства труда в зависимости от срока использования правильно включены в состав основных средств либо в состав средств труда в обороте;

в состав нематериальных активов правильно включены объекты, отвечающие критериям признания, установленным ПБУ 14/2000;

приобретенные объекты основных средств и нематериальных

активов правильно классифицированы по видам и подразделены с точки зрения возможности начисления амортизации;

основные средства и нематериальные активы правильно классифицированы по критерию производственного и непроизводственного назначения;

сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов установлены обоснованно.

5. Для установления соответствия предпосылке «*Стоимостная оценка*» необходимо убедиться в том, что:

оценка кредиторской задолженности, в том числе в иностранной валюте, при отражении в бухгалтерской отчетности проведена в соответствии с требованиями нормативных документов;

в зависимости от способа поступления правильно определена первоначальная стоимость внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей;

правильно установлены нормы амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

применяются обоснованные методы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов;

начисление амортизации (начало и окончание) проводится в установленном порядке;

материальные ценности приходятся в оценке, принятой учетной политикой;

правильно произведен расчет рублевой оценки объектов основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей (ТМЦ) в случае, если в расчетных документах стоимость этих объектов была выражена в иностранной валюте или в условных единицах;

правильно сформирована стоимость активов в целях включения в бухгалтерскую отчетность;

можно подтвердить правильность отражения в бухгалтерском учете НДС по приобретенным ценностям;

сумма НДС выделена отдельной строкой в договорах, счетах-фактурах, накладных;

правильно определен источник погашения НДС по активам производственного и непроизводственного назначения;

правильно исчислен НДС при осуществлении капитальных вложений хозяйственным и подрядным способом;

правильно выделен НДС по ставке при приобретении горюче-смазочных материалов.

Целесообразно провести следующие тесты средств контроля:

изучить систему санкционирования хозяйственных операций цикла приобретения;

изучить систему складского учета, установить материально ответственных лиц и их должностные обязанности, оценить риски возможных злоупотреблений;

проверить работу комиссии по приемке основных средств и нематериальных активов и инвентаризационной комиссии;

проверить соответствие требованиям нормативных документов и эффективность системы документооборота, связанной с оформлением операций цикла приобретения.

Аудит цикла производства — это хозяйственные операции по производственному потреблению средств труда (основных средств и нематериальных активов), предметов труда (материалов) и собственно труда (начисление заработной платы персоналу) для изготовления и выпуска готовой продукции.

Аудит цикла производства является наиболее сложным и трудоемким. Практически всегда он имеет свои особенности в зависимости от характера отрасли и бизнеса каждого клиента. Кроме того, в основном все источники аудиторских доказательств являются внутренними документами, созданными самим экономическим субъектом, что в соответствии с аудиторскими стандартами снижает их ценность для аудита. Поэтому для успешного проведения проверки цикла производства особенно важны хорошее понимание аудитором сущности производственного процесса и его технологических особенностей, а также визуальное ознакомление с производственными цехами и линиями, складским хозяйством.

При аудите цикла производства проверке подвергаются записи по кредиту счетов 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов», 10 «Материалы», 70 «Расчет с персоналом по оплате труда», 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и другие счета с целью подтверждения записей по дебету счетов 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы». Следующим этапом аудита операций данного цикла является проверка записей по кредиту счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» с целью подтверждения правильности формирования записей по дебету счетов 20 «Основное производство» и 90 «Продажи». После этого проверяется правильность записей по кредиту счета 20 «Основное производство» с целью

подтверждения записей по дебету счетов 43 «Готовая продукция» или 90 «Продажи».

Критерии аудита цикла производства позволяют определить: по предпосылке *«Существование»* и *«Возникновение»* — что: все бухгалтерские записи, включающие расходы и издержки производства, подтверждены документально;

остатки незавершенного производства и готовой продукции реально существуют и подтверждены данными тщательно проведенной инвентаризации;

все включенные в издержки производства расходы являются реальными и фактически имели место в отчетном периоде;

включенные в издержки производства затраты на оплату труда обоснованы и реальны;

по предпосылке *«Права и обязанности»* — что:

процесс производства соответствует уставным целям деятельности организации и организован в соответствии с требованиями действующего законодательства;

номенклатура, количество выпускаемой продукции санкционированы в установленном порядке уполномоченными лицами;

расход материалов обоснован, санкционирован и соответствует целям производственной деятельности;

начисление заработной платы, ЕСН, других взносов в фонды социального страхования и обеспечения осуществляется с учетом требований законодательных документов;

выпущенная продукция соответствует требованиям установленных стандартов качества и технических требований;

документы, подтверждающие произведение затрат по производству продукции, оформлены в соответствии с требованиями нормативных и законодательных документов;

по предпосылке *«Полнота»* — что:

в бухгалтерском учете в полном объеме отражены все отпущенные и израсходованные в производстве материалы, все начисленные затраты на оплату труда;

в издержки отчетного периода и себестоимость изготовленной продукции включены все затраты, связанные с производством;

в бухгалтерской отчетности отражен полный объем незавершенного производства, готовой продукции;

соблюдены учетные требования полноты и непротиворечивости;

по предпосылке *«Представление и раскрытие»* — что:

система аналитического учета затрат на производство позволяет получить информацию в разрезе элементов затрат и статей калькуляции, сверхнормативных расходов;

затраты правильно классифицированы в качестве текущих, не допущено включение в издержки производства затрат капитального характера;

затраты правильно классифицированы на прямые и косвенные;

распределение косвенных затрат между видами продукции осуществлено в соответствии с нормативными документами (при их наличии) и в соответствии с учетной политикой;

изделия, включенные в состав готовой продукции, соответствуют всем требованиям, предъявляемым к качеству готовой продукции;

по предпосылкам «*Стоимостная оценка*» и «*Точность измерения*» — что:

оценка незавершенного производства осуществляется в соответствии с принятой учетной политикой;

стоимость материальных ценностей включается в затраты в оценке, предусмотренной учетной политикой (ФИФО, ЛИФО, средняя себестоимость, фактическая себестоимость единицы);

включение в себестоимость продукции стоимости горюче-смазочных материалов осуществляется обоснованно и по установленным нормам;

в затраты на производство продукции включены правильно исчисленные обоснованные суммы амортизации основных средств и нематериальных активов производственного назначения;

в издержки производства включаются отчисления на образование резервов предстоящих расходов и платежей в соответствии с нормативными документами и учетной политикой;

сумма затрат на оплату труда, ЕСН и прочие отчисления в фонды социального страхования, включенные в издержки производства, обоснованы и правильно исчислены;

в издержки производства включены правильно исчисленные суммы налогов, подлежащих отнесению на себестоимость;

оценка готовой продукции произведена в соответствии с принятой учетной политикой;

порядок списания общехозяйственных затрат соответствует требованиям нормативных документов и принятой учетной политике;

калькулирование себестоимости готовой продукции производится в соответствии с отраслевыми методическими рекомендациями по планированию и калькулированию себестоимости, а в случае их отсутствия — в соответствии с принятой учетной политикой;

все операции по учету затрат на производство и операции по выпуску продукции отражены в бухгалтерском учете и отчетности с соблюдением допущения «временной определенности фактов хозяйственной деятельности»;

все расчеты в бухгалтерском учете и отчетности произведены с арифметической точностью;

правильно исчислены налоги и сборы, относимые на себестоимость продукции;

в налогооблагаемую базу по подоходному налогу включены сверхнормативные затраты, произведенные подотчетными лицами;

в себестоимость включены только те виды налогов, которые подлежат отнесению на издержки производства и обращения;

не допускается противоречащих установленному нормативными документами порядку случаев включения в себестоимость продукции сумм НДС по приобретенным ценностям.

Для контроля аудитор может ознакомиться с обоснованностью применяемых методик калькулирования себестоимости, с порядком проведения инвентаризации незавершенного производства и готовой продукции, системой складского хозяйства и складского учета готовой продукции, системой мер по обеспечению сохранности материалов в цехах. Целесообразно также изучить работу отдела кадров и отдела труда и заработной платы, применяемые на предприятии системы оплаты труда.

Аудит цикла реализации продукции — это хозяйственные операции, связанные с реализацией готовой продукции (работ, услуг), приводящие к образованию дебиторской задолженности, а также выявление финансового результата от этих операций.

Операции цикла реализации играют основную роль в формировании результатов хозяйственной деятельности организации, поэтому их достоверность весьма важна. При проверке цикла реализации аудитор, с одной стороны, располагает внутренними источниками доказательств (расчеты себестоимости реализованной продукции, накладные на отпуск продукции, акты ликвидации основных средств), а с другой стороны — внешними документами (счета, акцептованные покупателями). Для успешного проведения проверки аудитору следует хорошо представлять ха-

раक्टर рынков сбыта продукции, выпускаемой аудируемым субъектом, конкурентную ситуацию на этих рынках, иметь представление о платежеспособности покупателей.

Центром аудита цикла реализации является подтверждение дебета и кредита счета 90 «Продажи». Соответственно, проверке подвергаются кредит счетов 43 «Готовая продукция», 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» (в случае списания управленческих расходов в дебет счета 90), 44 «Расходы на продажу» с целью подтверждения записей по дебету счета 90 «Продажи». Одновременно на основании выставленных счетов проводится проверка записей по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с подтверждением записей по кредиту счета 90 «Продажи» и правильности выделения НДС.

Цели аудита цикла реализации продукции позволяют определить:

по предпосылкам «*Существование*» и «*Возникновение*» — что: в бухгалтерском учете отражены факты продажи продукции, реально имевшие место в течение отчетного периода;

величина дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, отраженная в отчетности, подтверждена данными тщательного проведенной инвентаризации и согласована с дебиторами;

все записи в бухгалтерских регистрах имеют документальное подтверждение;

по предпосылке «*Права и обязанности*» — что:

все сделки по продаже продукции обусловлены условиями договорных отношений, не противоречащих действующему законодательству;

при реализации продукции соблюдаются требования лицензионного законодательства;

величина дебиторской задолженности, отраженная в бухгалтерской отчетности, представляет величину, в отношении которой имеются законные права на ее взыскание;

реализуемая продукция принадлежит организации на законных основаниях;

все торговые операции санкционированы уполномоченными лицами в установленном порядке;

документы, отражающие операции по продаже продукции, соответствуют требованиям нормативных и законодательных актов;

по предпосылкам «*Полнота*» и «*Точность измерения*» — что: обязательства, отраженные на счетах бухгалтерского учета

расчетов с покупателями и заказчиками, представляют полный объем реальной к взысканию задолженности за проданную им готовую продукцию;

в бухгалтерской отчетности отражены все сделки по продаже готовой продукции, имевшие место в отчетном периоде;

счета покупателям выставлены на основании точных расценок и с указанием точного количества отгруженной продукции;

все операции по продаже продукции регистрируются в бухгалтерском учете своевременно;

при определении финансового результата от продажи продукции учтены себестоимость всей реализованной продукции и сумма всех затрат, связанных с реализацией продукции;

соблюдены учетные требования полноты и непротиворечивости;

по предпосылкам *«Представление и раскрытие»* — что:

дебиторская задолженность должным образом классифицирована по видам, срокам погашения и реальности взыскания при отражении в бухгалтерской отчетности;

выручка от реализации продукции отражается в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров, а не в зависимости от фактического получения денежных средств;

доходы и расходы, связанные с реализацией продукции, правильным образом классифицированы при включении в отчет о прибылях и убытках;

в случае различия вариантов определения выручки для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения организованная система учета позволяет определить объем выручки для различных целей;

по предпосылкам *«Стоимостная оценка»* — что:

дебиторская задолженность покупателей и заказчиков включена в отчетность в правильной оценке, с учетом результатов инвентаризации задолженности на предмет реальности взыскания и с учетом созданных резервов по сомнительным долгам;

рублевая оценка дебиторской задолженности в иностранной валюте определена в соответствии с требованиями нормативных документов и правильно переоценивается;

выручка от продажи продукции отражена в бухгалтерском учете в верной оценке, совпадающей с информацией, содержащейся в первичных документах;

правильно исчислены суммы НДС, налога с продаж, акцизов для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения;

НДС выделен отдельной строкой суммарно в договорах, счетах, счетах-фактурах;

организован процесс выставления и учета счетов-фактур для исчисления НДС. Суммы, отраженные в счетах-фактурах, совпадают с суммами, отраженными в счетах и договорах, накладных.

Аудит цикла оплаты — это хозяйственные операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженности путем получения (выплаты) денежных средств. В современных условиях в Российской Федерации в рамках цикла оплаты целесообразно проверять операции, связанные с проведением зачета взаимных требований, так как они имеют широкое распространение.

Бухгалтерские счета «Касса», «Расчетный счет», «Валютный счет» относятся к категории проверяемых по существу. Поэтому в цикле оплаты целесообразно посредством проверки дебета и кредита счетов учета денежных средств подтверждать счета учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Таким образом, центральное место занимает проверка записей по дебету и кредиту счетов учета денежных средств — 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», — с подтверждением записей по дебету счетов учета расчетов с поставщиками и подрядчиками (60, 76), подотчетными лицами (71) и кредиту счетов учета расчетов с покупателями и заказчиками (62, 76).

Цели аудита цикла оплаты позволяют определить:

по предпосылкам «*Существование*» и «*Возникновение*» — что: остатки по счетам денежных средств, отраженные в балансе, характеризуют реальные денежные средства, находящиеся в распоряжении организации;

остатки денежных средств в кассе и на счетах организации в банках подтверждены результатами тщательно проведенной инвентаризации и согласованы с банками;

все, отраженные в бухгалтерском учете операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженности, реально имели место в отчетном периоде;

по предпосылкам «*Права и обязанности*» — что:

все денежные средства, отраженные в бухгалтерской отчетности, принадлежат организации на законных основаниях;

все выплаты и поступления денежных средств осуществляются на законных основаниях;

движение денежных средств в иностранной валюте осуществляется с соблюдением требований валютного законодательства;

соблюдается порядок ведения кассовых операций;
лимит остатка наличных денежных средств в кассе согласован с банком и не превышает;

не нарушаются законодательно установленные размеры расчетов наличными денежными средствами;

расчеты с физическими лицами ведутся с применением контрольно-кассовых машин, зарегистрированных в установленном порядке;

все операции имеют документальное подтверждение. Документы, оформляющие операции с денежными средствами, соответствуют установленным нормативными документами требованиям;

все операции с денежными средствами санкционированы уполномоченными лицами в установленном порядке;

по предпосылкам *«Полнота»* и *«Точность измерения»* — что:
в бухгалтерской отчетности отражены все денежные средства, имеющиеся в распоряжении организации;

на счетах бухгалтерского учета своевременно отражены все операции, связанные с поступлением и выплатой денежных средств;

в бухгалтерском учете отражены в полном объеме все операции по погашению дебиторской и кредиторской задолженности;

соблюдены учетные требования «полноты» и «непротиворечивости»;

все операции по движению денежных средств и погашению дебиторской и кредиторской задолженностей отражены в первичных учетных документах и регистрах бухгалтерского учета с арифметической точностью;

по предпосылке *«Представление и раскрытие»* — что:
раскрыта информация о денежных средствах в иностранной валюте;

раскрыта информация о денежных средствах в иностранной и национальной валютах, на свободное использование которых существуют ограничения;

все операции, связанные с поступлением и выплатой денежных средств, погашением дебиторской и кредиторской задолженности, были должным образом классифицированы и идентифицированы при отражении в бухгалтерском учете;

по предпосылке *«Стоимостная оценка»* — что:
денежные средства в иностранной валюте представлены в бухгалтерской отчетности в верной оценке;

операции, связанные с погашением задолженности, в том числе в иностранной валюте или выраженные в условных единицах, отражены в бухгалтерском учете в правильной и точной оценке;

рублевая оценка денежных средств в иностранной валюте определена в установленном нормативными документами порядке. Переоценка денежных средств в иностранной валюте производится своевременно и в соответствии с требованиями нормативных документов.

По завершении аудиторских процедур в отношении циклов хозяйственных операций аудитор должен проанализировать совокупность полученных доказательств и оценить масштаб охвата всех счетов бухгалтерского учета проведенными процедурами. Если, по мнению аудитора, проверкой было охвачено недостаточное количество счетов бухгалтерского учета, следует провести тестирование отдельных счетов по существу.

ГЛАВА 13.

АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

13.1. Документы, представляемые клиентом для начала аудиторской проверки

До написания письма-обязательства и заключения договора на аудиторскую проверку аудиторы осуществляют предварительное планирование аудита, которое на практике часто называют предварительной экспертизой состояния дел клиента. В табл. 13.1 представлены примерные направления работ в этой области.

Таблица 13.1

Предварительная экспертиза состояния дел экономического субъекта

Направление проверки	Источники получения данных	Способ получения данных
1	2	3
Сведения о заказчике	Учредительные документы	Документальное подтверждение сведений
Сведения об учредителях предприятия-заказчика	Учредительные документы	Документальное подтверждение сведений
Сведения о регистрации заказчика	Учредительные и прочие регистрационные документы	Документальное подтверждение сведений
Сведения об органах управления предприятия-заказчика	Учредительные документы	Документальное подтверждение сведений

1	2	3
Данные об организационной и штатной структуре заказчика (наличие зависимых организаций, структурных подразделений, отдельно хозяйствующих субъектов, отделов и служб заказчика и т.д.)	Учредительные документы, приватизационные планы, данные отдела делопроизводства, кадров, другие документы	Устный опрос ответственных лиц
Начало деятельности зависимых организаций	Уставные документы, планы приватизации	Документальное подтверждение сведений
Основные характеристики вида (видов) деятельности заказчика	Уставные документы	Документальное подтверждение сведений
Наличие совместной деятельности	Договоры о совместной деятельности	Устный опрос и документальное подтверждение сведений
Состояние договорной дисциплины: регистрация договоров на реализацию продукции; регистрация договоров на закупку сырья; регистрация договоров по хозяйственной деятельности и кредитных договоров	Книга (журнал) регистрации договоров, контракта заказчика	Документальное подтверждение сведений
Данные об основных экономических службах заказчика: планово-экономическом; финансовом; отделе труда и заработной платы; сбыта и реализации продукции; других отделов	Приказы и распоряжения об организации экономических служб, сведения о штатной структуре заказчика	Устный опрос и документальное подтверждение сведений
Данные о составе и численности работников заказчика	Данные отдела труда и заработной платы, бухгалтерии и финансового отдела	Документальное подтверждение сведений

1	2	3
Данные о бухгалтерии: составе и численности; структуре бухгалтерии (группы, отдела и т.д.); системе учета (свода) и отчетности; автоматизации учетного процесса	Распорядительная документация по бухгалтерии	Документальное подтверждение сведений, устный опрос
Сведения об открытых счетах (рублевых и валютных, их количество)	Планы приватизации, отчетные документы	Документальное подтверждение, устный опрос
Валюта баланса по состоянию на начало периода, подлежащего проверке	Данные баланса	Документальное подтверждение сведений
Валюта баланса по состоянию на конец периода, подлежащего проверке	Данные баланса	Документальное подтверждение сведений
Данные о внешнеэкономической деятельности	Данные учета	Документальное подтверждение сведений, устный опрос ответственных лиц
Финансовое состояние заказчика на момент проведения экспертизы (по трем параметрам)	Данные баланса	Документальное подтверждение
Остатки средств (по данным баланса на начало и конец периода, подлежащего проверке), тождественность их данным, отраженным в Главной книге	Данные баланса и Главной книги	Документальное подтверждение (сверка на наличие расхождений)
Данные о системе внутреннего аудита и финансового контроля	Уставные документы, распорядительная документация	Документальное подтверждение
Сведения о должностных лицах, с которыми необходимо контактировать на первоначальном этапе проверки	Сведения отдела делопроизводства, секретариата и т.д.	Устный опрос

1	2	3
Данные о последней проведенной проверке налоговыми органами	Акт налоговой инспекции других проверок	Документальное подтверждение
Сведения о документообороте предприятия по бухгалтерскому учету	Просмотр дел и расчет по примерному нормативу	В разрезе намечаемых участков проводимых работ (аудиторской, выборочной и т.д.)
Расчет аудиторских и других рисков	Формализованный расчет	Расчет, оформляемый аудитором
Расчет времени, необходимого для проверки	Формализованный расчет	Расчет, оформляемый аудитором

После заключения договора на аудиторскую проверку и перед началом ее проведения крупные аудиторские компании, использующие «конвейерный подход» к аудиторской проверке, передают клиенту перечень документов (их копий), которые в обязательном порядке должны быть представлены аудиторам. Этот перечень может быть различным, но, как правило, включает следующие основные группы документов:

1. Общая информация

Копия бухгалтерской отчетности за отчетный год;
 Главная книга по состоянию на 31 декабря;
 копии всех договоров о выдаче займов;
 копии всех протоколов собраний правления компании;
 список всех юридических консультантов и их гонораров с описанием видов выполненных работ (составляется отдельно для каждого консультанта);
 копии всех важнейших и крупных договоров с указанием условий и сроков их выполнения;
 копии уставных документов компании (устав), а также документы о регистрации компании в итоговых органах и лицензии;
 копия приказа об учетной политике.

2. Финансовые результаты

Ежемесячные данные о выручке от реализации продукции (работ, услуг), о выручке от прочей реализации, внереализационных результатах;
 письменные разъяснения о существенных изменениях в движении средств за какой-либо месяц;

ежемесячные данные о расходах и затратах на реализацию продукции (работ, услуг), прочей реализации и внереализационных результатах;

письменные разъяснения в случае существенных изменений в движении средств за отдельные месяцы;

документы, подтверждающие происхождение прочих доходов;

плановые калькуляции себестоимости единицы продукции;

документы, подтверждающие убытки и финансовые санкции, списание убытков.

3. Нематериальные активы

Список всех нематериальных активов с указанием следующих сведений:

наименование и описание активов;

дата приобретения;

норма амортизации;

первоначальная стоимость.

4. Материальные активы

Список всех материальных активов с указанием следующих сведений:

наименование и описание активов;

дата приобретения;

первоначальная стоимость;

норма амортизации.

Необходимо также представить копии сертификатов владения всеми долгосрочными финансовыми вложениями.

5. Расходы будущих периодов

Подробный список всех расходов будущих периодов, общие суммы которых соответствуют указанным в балансе по состоянию на 31 декабря, с указанием следующих сведений:

наименование и описание расходов будущих периодов;

дата платежа;

сумма платежа.

6. Товарно-материальные запасы

Список всех товарно-материальных запасов, общие суммы которых соответствуют указанным в балансе по состоянию на 31 декабря, с указанием следующих сведений:

наименование и описание активов;

продажная цена;

себестоимость.

7. Дебиторская задолженность

Список всех дебиторских задолженностей на 31 декабря, общесуммы которых соответствуют указанным в балансе, с указанием следующих сведений:

- название клиента;
- сумма дебиторской задолженности;
- оценка суммы, которую компания может не получить;
- пересчет дебиторской задолженности по следующим категориям: текущая, один месяц, от одного до двух месяцев, более шести месяцев.

8. Денежные средства в банке и наличные денежные средства

Копии банковских выписок по всем остаткам на счетах на 31 декабря;

банковские документы, подтверждающие средства в пути на 31 декабря, включая иностранную валюту.

9. Налоги

Схемы всех видов налогов (включая НДС, социальное страхование, налог на прибыль) необходимо показать нарастающим итогом:

начало:

остаток на 31 декабря (должен соответствовать указанному в балансе на 31 декабря)

плюс:

начисленные налоги за год (необходимо представить разъяснения расчета налогов)

минус:

платежи налогов (необходимо представить копии переводов средств или подтверждение их получения из налоговых органов).

Итого:

остаток на 31 декабря (должен соответствовать указанному в балансе на 31 декабря).

10. Намерения и непредвиденные расходы

Обзор всех намерений и непредвиденных расходов (расходы на юридические услуги, намерения по приобретению активов, открытие кредитных линий и аккредитивов).

11. Акционерный капитал (уставный капитал) и резервы

Устав, учредительный договор. Документы регистрации. Документы учетной политики.

13.2. Представление финансовой отчетности

В процессе проверок применяются специально разработанные аудиторские процедуры, которые для удобства использования сведены в таблицы. Приведем пример такой таблицы*.

№ этапа программы	Аудиторские процедуры, содержание	Время проведения (ч)	Задача теста (код)	№ рабочей бумаги	Исполнитель, дата
1	Провести анализ взаимосвязи форм отчетности	5	П	15	Иванов
2	Сопоставить данные годовой финансовой отчетности с квартальной и текущей	3	Р	75	Петров
3	И т. д.				

Рассмотрим представление финансовой отчетности.

Предмет проверки:

1) отражение в финансовой отчетности во всех существенных аспектах реального финансового положения и соответствие финансовой отчетности требованиям ПБУ 4/99 и Инструкции Минфина Российской Федерации о порядке заполнения форм годовой отчетности;

2) раскрытие в отчетности предприятия всех существенных аспектов учетной политики;

3) взаимоувязывание и непротиворечивость показателей отдельных форм отчетности.

Аудиторские процедуры:

1) анализ взаимосвязи форм отчетности;

2) сопоставление данных годовой финансовой отчетности с данными квартальной и текущей отчетности;

3) оценка отражения специфики деятельности клиента в финансовой отчетности;

В дальнейшем будут перечислены аудиторские процедуры, которые применяются при проверке операций по заготовлению и расходованию (гл. 14), операций процесса производства (гл. 15), операций по реализации продукции и определению финансовых результатов (гл. 16), а также операций по оплате и расчетам (гл. 17). Все они также сводятся в аналогичные таблицы.

- 4) оценка возможности постоянного функционирования компании клиента;
- 5) проверка соответствия учетной политики компании законодательным и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет в Российской Федерации;
- 6) проверка соответствия бухгалтерского учета принятой на предприятии учетной политике;
- 7) оценка влияния событий, произошедших после составления баланса, на финансовую отчетность и их отражения в отчетности;
- 8) изучение материалов заседания совета директоров и других руководящих органов за период после даты составления баланса;
- 9) получение данных о вероятных пользователях информации финансовой отчетности клиента;
- 10) обсуждение проблем, возникших у клиента после даты составления отчетности.

13.3. Учредительные документы и расчеты с учредителями

Предмет проверки:

знакомство с учредительными документами клиента (устав, учредительный договор, документы регистрации) и получение их копий для досье.

Аудиторские процедуры:

- 1) анализ предмета деятельности клиента и круга проводимых им операций;
- 2) сбор сведений об учредителях и их доле в уставном капитале;
- 3) проверка наличия разрешения на занятие внешнеэкономической деятельностью;
- 4) проверка видов счетов, открываемых в банках;
- 5) проверка соблюдения порядка создания резервного и других фондов;
- 6) проверка наличия филиалов и зависимых предприятий, полная информация о них;
- 7) оценка своевременности и правильности отражения в учредительных документах всех изменений;
- 8) проверка соблюдения порядка распределения прибыли после налогообложения;
- 9) оценка структуры управления;
- 10) оценка правильности расчетов с учредителями по взносам в уставный капитал и начислению доходов.

13.4. Уставный капитал. Добавочный капитал и резервы

Предмет проверки:

правильное отражение уставного капитала, добавочного капитала и резервов.

Аудиторские процедуры:

1) ознакомление с учредительными документами организации; оценка соответствия их содержания требованиям законодательства;

2) оценка соответствия организации учета уставного капитала требованиям нормативных актов;

оценка:

правильности отражения в учете изменений размера уставного капитала;

внесения изменений в учет на основании документов, прошедших государственную регистрацию;

3) оценка формирования уставного капитала в полном соответствии с учредительными документами организации;

4) проверка порядка учета добавочного капитала организации: использование данных проверки по разделу «Основные средства» и другим разделам для проверки операций по счету 83;

проверка отнесения эмиссионного дохода акционерного общества (разница между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученная при их реализации по цене, превышающей номинальную) на счет 83 «Добавочный капитал»;

проверка отражения в учете оприходования имущества (и денежных средств) в счет вкладов в уставный капитал, стоимость которого в учредительных документах оценена в иностранной валюте; курсовые разницы по счету 75 «Расчеты с учредителями» должны быть отнесены на счет 83 «Добавочный капитал»;

проверка учета на счете 83 сумм целевого финансирования, использованных по назначению (что привело к увеличению стоимости имущества организации);

проверка учета на счете 83 положительной разницы между договорной стоимостью имущества, передаваемого в качестве вклада по договору о совместной деятельности, и его балансовой стоимостью;

оценка правильности дебетовых записей по счету 83;

5) проверка соблюдения порядка отражения средств по счету 86 «Целевое финансирование»;

б) проверка соблюдения порядка формирования оценочных резервов:

проверка отражения по субсчету 63 «Резервы по сомнительным долгам» образованным в конце года за счет финансовых результатов в соответствии с установленным порядком и принятой учетной политикой резервов сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности;

проверка списания с дебета счета 63 в кредит счета 99 «Прибыли и убытки» суммы резервов сомнительных долгов, созданной в предыдущем году и не использованной в течение отчетного года;

проверка операций по субсчету 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» с использованием данных проверки по разделу «Финансовые вложения»;

проверка правильности отражения оценочных резервов в отчетности (в пассиве баланса их сумма не показывается, а в активе дебиторская задолженность и финансовые вложения, по которым созданы резервы, уменьшаются на величину соответствующих резервов без корреспонденции по бухгалтерским счетам);

7) проверка создания резервного капитала в соответствии с законодательством, учредительными документами и учетной политикой;

8) проверка соблюдения порядка формирования резервов предстоящих расходов и платежей.

ГЛАВА 14.

АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАГОТОВЛЕНИЮ И РАСХОДОВАНИЮ

14.1. Основные средства

Предмет проверки:

1) правильность оценки (переоценки) основных средств и представления их в отчетности в соответствии с нормативными документами и учетной политикой;

2) правильность отражения движения основных средств и их аренды;

3) правильность начисления износа;

4) принадлежность основных средств клиенту;

5) правильность отражения налогов и финансовых результатов.

Аудиторские процедуры:

1) получение учетных регистров по основным средствам и согласование их с Главной книгой и финансовой отчетностью. Проверка соответствия состава основных средств, находящихся на балансе предприятия, его специфике и предмету его деятельности. Проверка того, что организация учетных регистров позволяет сгруппировать основные средства по характеру их использования или их местонахождению (в цехах основного производства, в пользовании управленческого персонала, сданы в аренду и т.д.);

2) проверка на основе выборки правильности учета поступления основных средств за период, сопоставление данных учета с первичными документами. Проверка наличия актов приемки-передачи основных средств;

3) оценка правильности формирования инвентарной стоимости основных средств (использовать данные проверки по разделу «Капитальные вложения»);

4) оценка правильности отражения в учете безвозмездно полученных основных средств; их стоимость должна быть отражена

по кредиту счетов: 83 «Добавочный капитал» (в случае получения основных средств, относящихся к производственной сфере) или 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

5) проверка на основе выборки учета выбытия основных средств за период, сравнение данных учета с первичными документами, проверка правильности определения финансового результата; проверка порядка отражения указанных операций в финансовой отчетности;

6) выборка основных средств и проверка правильности начисления амортизации;

7) оценка достоверности суммы износа, начисленного за год: проверка начисления износа по поступившим основным средствам начиная с месяца, следующего за месяцем их ввода в эксплуатацию;

проверка прекращения начисления износа по выбывшим основным средствам с месяца, следующего за месяцем выбытия;

проверка отсутствия начисления износа по полностью амортизированным основным средствам;

8) проверка отнесения износа по основным средствам производственного назначения на счета учета собственных средств организации;

9) проверка правильности учета основных средств, сданных в аренду;

10) проверка соответствия порядка учета арендованных основных средств порядку, установленному в законодательстве;

11) получение ведомости по переоценке основных средств по состоянию на 01.01.____г. и выполнение следующих действий:

проверка на основе выборки правильности расчета применения коэффициентов изменения стоимости основных средств;

проверка в случае проведения переоценки путем прямого пересчета балансовой стоимости основных средств наличия подтверждающих документов и экспертных заключений о рыночной стоимости указанных основных средств;

проверка учета при проведении переоценки всех групп основных средств: всех видов действующих основных средств, а также находящихся на консервации, в резерве, запасе или незавершенном строительстве; основных средств, подготовленных к списанию ввиду их физического или морального износа, но не оформленных в установленном порядке актами на списание;

проверка правильности отражения результата переоценки в Главной книге, финансовой отчетности, расчета по налогу на имущество;

12) ознакомление с результатами инвентаризации основных средств; проверка своевременности ее проведения и охвата всех групп основных средств; проверка правильности отражения в учете результатов инвентаризации;

13) проверка на основе выборки правильности отражения НДС по основным средствам как при их приобретении, так и при их реализации.

14.2. Нематериальные активы

Предмет проверки:

1) проверка правильности оценки и полного, точного представления в учете и отчетности нематериальных активов, которые существуют реально и находятся в собственности предприятия;

2) проверка правильности начисления амортизации на нематериальные активы и осуществления их списания.

Аудиторские процедуры:

1) получение ведомости по учету нематериальных активов и анализ их состава (по видам, срокам использования и пр.);

2) проверка на основе выборки правильности учета поступления нематериальных активов, их документального оформления (нематериальные активы зачисляются в состав таковых на основании акта приемки по мере их создания или поступления и доведения до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях); проверка оценки нематериальных активов по фактической себестоимости их приобретения;

3) проверка на основе выборки правильности учета выбытия (списания) нематериальных активов;

4) проверка на основе выборки порядка начисления амортизации нематериальных активов;

5) проверка обособленного учета нематериальных активов, по которым погашение стоимости не производится (к ним относятся организационные расходы, которые включаются в состав нематериальных активов в случае признания их в соответствии с учредительными документами вкладом участников в уставный капитал, товарные знаки и знаки обслуживания);

6) проверка:

отражения стоимости законченных НИОКР в составе нематериальных активов;

начала погашения стоимости указанных **НИОКР** с момента начала их практического использования или реализации;

списания стоимости НИОКР на счета учета собственных средств организации в случае, если результаты разработок не нашли полезного применения;

7) проверка учета на счете 04 превышения покупной цены приватизированного имущества над его оценочной (начальной) стоимостью;

8) проверка результатов инвентаризации нематериальных активов в отчетном периоде;

9) проверка на основе выборки правильности отражения НДС по нематериальным активам.

14.3. Финансовые вложения

Предмет проверки:

1) проверка реальности и правильности отражения в учете долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий;

2) проверка реальности и правильности отражения в учете краткосрочных финансовых вложений.

Аудиторские процедуры:

1) проверка отражения финансовых вложений в бухгалтерской отчетности;

2) проверка наличия отдельного учета краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений;

3) получение регистров по учету финансовых вложений; анализ их состава; оценка правильности данных, показанных в балансе на конец года, т.е. сравнение учетных регистров с подтверждающими документами (сертификатами акций, облигаций, векселей, выписками из реестров акционеров, учредительными договорами, выписками по счетам депо и т.п.); проверка наличия всех необходимых документов и правильности их оформления;

4) проверка на основе выборки правильности оценки финансовых вложений; проверка принятия их к учету в сумме фактически произведенных затрат с уделением внимания особенностям оценки и учета:

государственных ценных бумаг;

акций и паев, не оплаченных полностью;

вложений в акции других организаций, котирующиеся на бирже или на специальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется (в случае образования резерва под обесценение ценных бумаг);

5) проверка учета на соответствующих счетах расходов, связанных с осуществлением и реализацией, погашением и т.п. финансовых вложений, и невключения их в себестоимость продукции (за исключением случаев, когда проверяемая организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

6) проверка учета вкладов в уставные капиталы других организаций; проверка правильности учета операций по передаче в качестве вкладов основных средств, товарно-материальных ценностей и прочего имущества организации;

7) оценка правильности отражения в учете предоставленных займов;

8) оценка правильности отражения в учете вкладов (операций по передаче вкладов), предусмотренных договорами простого товарищества (а также договорами о совместной деятельности); проверка соответствия ведения учета операций, связанных с осуществлением совместной деятельности, установленному порядку. В случае если проверяемой организации в соответствии с договором поручена проверка бухгалтерского учета общего имущества товарищей, следует убедиться в том, что учет указанного имущества осуществляется на отдельном (обособленном) балансе и что данные отдельного баланса в основной баланс организации не включаются;

9) проверка правильности учета операций с государственными ценными бумагами; проверка правильности учета доходов по государственным ценным бумагам за проверяемый период; проверка правильности учета доходов по прочим ценным бумагам за проверяемый период (если для различного вида доходов предусмотрен различный режим налогообложения, следует убедиться в наличии раздельного учета таких доходов);

10) оценка правильности и своевременности учета доходов от прочих финансовых вложений; оценка правильности включения их в расчет по налогу на прибыль организации;

11) проверка результатов инвентаризации финансовых вложений на конец года;

12) оценка эффективности осуществленных за год финансовых вложений.

14.4. Капитальные вложения

Предмет проверки:

правильность отражения капитальных вложений.

Аудиторские процедуры:

1) проверка правильности формирования инвентарной стоимости объектов основных средств, в которую включаются затраты на строительство или приобретение основных средств, работы по монтажу оборудования, транспортные расходы по доставке и заготовительно-складские расходы (в том числе комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим и внешнеэкономическим организациям), таможенные пошлины и др., прочие расходы по доведению основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;

2) оценка правильности учета расходов по уплате процентов по кредитам, использованным на капитальные вложения;

3) проверка наличия на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» обособленного учета затрат, в соответствии с законодательством не увеличивающих стоимости основных средств;

4) оценка правильности отражения в учете выполнения работ по строительству объектов хозяйственным способом;

5) оценка правильности формирования инвентарной стоимости нематериальных активов;

6) оценка правильности формирования статьи «Незавершенное строительство» бухгалтерского баланса организации.

ГЛАВА 15.

АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПРОЦЕССА ПРОИЗВОДСТВА

15.1. Производственные запасы

Предмет проверки:

- 1) ведение учета производственных запасов в соответствии с принятой учетной политикой;
- 2) правильность оценки производственных запасов;
- 3) правильный и полный учет производственных запасов, которые реально существуют;
- 4) регулярность инвентаризации запасов;
- 5) правильность оформления документов.

Аудиторские процедуры:

- 1) получение сведений в ходе устной беседы с персоналом клиента об организации учета производственных запасов:
 - применяемые методы учета;
 - используемые счета бухгалтерского учета;
 - применяемые учетные регистры;
 - организация складского учета;
 - документальное оформление поступления и расходования материальных запасов;
- 2) получение ведомостей (регистров) по учету запасов; проверка правильности подсчета итогов и переноса данных в Главную книгу и финансовую отчетность;
- 3) проверка на основе выборки правильности оценки поступающих материальных ценностей. На синтетических счетах материалы отражают по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам.

Фактическая себестоимость материальных ресурсов определяется исходя из затрат на их приобретение, включая расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые

силами сторонних организаций, наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим организациям, таможенные пошлины, оплата процентов за приобретение в кредит, предоставленный поставщиком.

В качестве учетных цен могут использоваться плановая себестоимость приобретения (заготовления), средние покупные цены и пр. Разница между стоимостью материалов по этим ценам и фактической себестоимостью отражается на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Следует проверить соответствие применяемого порядка учета порядку, принятому в учетной политике;

4) проверка на основе выборки правильности:

отражения списания материалов в производство;

определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство;

соответствия используемого метода оценки (по средней себестоимости, метод ФИФО, метод ЛИФО) методу, принятому в учетной политике;

5) проверка на основе выборки правильности отражения в учете реализации сырья, материалов и определения финансового результата от их реализации;

6) проверка отражения данными учета и отчетности фактических остатков производственных запасов на конец года (для чего следует ознакомиться с результатами инвентаризации материальных ценностей). Проверка правильности их отражения в бухгалтерском учете;

7) проверка правильности списания материалов в случае их порчи или недостачи; заключения договоров со складскими работниками о полной индивидуальной материальной ответственности;

8) оценка правильности отражения в учете неотфактурованных поставок и материальных ценностей в пути;

9) проверка порядка оформления претензий поставщикам или транспортным организациям; отражения в учете данных по этим операциям;

10) проверка соответствия порядка учета товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение, и материалов, принятых в переработку, установленного Инструкцией к Плану счетов бухгалтерского учета и прочими нормативными документами.

15.2. Затраты и себестоимость продукции

Предмет проверки:

- 1) правильность произведения затрат и отражения их в полном объеме в соответствии с учетной политикой;
- 2) правильность определения себестоимости.

Аудиторские процедуры:

1. Общие процедуры:

- 1) получение в ходе устной беседы с персоналом клиента сведений об организации учета затрат на предприятии:
 - применяемые методы учета;
 - используемые счета бухгалтерского учета и порядок отнесения на них тех или иных затрат;
 - порядок учета и списания на себестоимость продукции общехозяйственных расходов;
 - применяемые учетные регистры;
 - распределение обязанностей между сотрудниками бухгалтерии, «ведущими» затратные счета;
 - процедуры контроля в цикле расходов;
 - основные статьи расходов (т.е. имеющие наибольший удельный вес в общем объеме затрат);
- 2) получение учетных регистров, содержащих записи по каждой хозяйственной операции; проверка правильности подсчета итогов и переноса данных в Главную книгу;
- 3) выборка расходов, понесенных в периоде, с включением в нее крупных сумм, выраженных в рублях и валюте, необычных операций и некоторой части мелких сумм. Выполнение действий, приведенных ниже, применительно к операциям, вошедшим в выборку;
- 4) сравнение указанных в учетном регистре сумм и месяца, к которому они относятся, с первичными документами — счетами, договорами, банковскими выписками, товарно-транспортными накладными и пр.

Проверка наличия у документов всех необходимых реквизитов: наименование документа, дата составления, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, ее измерители в натуральном и денежном выражении, наименование должностных лиц и их личные подписи;

- 5) сравнение сумм, указанных в счетах-фактурах, платежных требованиях-поручениях и пр., с суммами платежных документов. Сравнение длительности промежутка между датами платежа, оприходования товаров (услуг), получения счета-фактуры;

6) проверка отнесения затрат к тому периоду, в котором они реально понесены (т.е. к периоду, к которому относится связанная с ними деятельность), путем сравнения данных первичных документов с бухгалтерскими записями;

7) проверка отнесения затрат на соответствующие счета;

8) проверка санкционирования всех расходов путем ознакомления с внутренними документами организации за подписью генерального директора, финансового директора или прочих уполномоченных сотрудников, регламентирующими политику организации по утверждению расходов;

9) изучение результатов перечисленных процедур на предмет соответствия ведения учета клиентом установленным методикам. Определение с учетом полученных данных объема дополнительных детальных тестов.

///. Детальные тесты по составу затрат:

1) проверка при осуществлении организацией нескольких видов деятельности, выпуске продукции нескольких видов, наличия раздельного учета затрат, а также соответствия расходов конкретному виду деятельности (прямые расходы, относящиеся к производству продукции вида А, не должны участвовать в формировании себестоимости продукции вида Б);

2) проверка того, что на затратные счета не относятся и в себестоимость продукции не включаются:

расходы, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны финансироваться за счет собственных источников организации;

расходы, относящиеся к капитальным вложениям;

расходы, которые должны участвовать в формировании финансового результата от реализации основных средств и прочего имущества организации. Надлежит следить за этим на всех этапах проверки;

3) проверка аккуратности записи (наличие случайных арифметических и прочих ошибок);

4) проверка необычных операций, проводок с нестандартной корреспонденцией счетов;

5) с 1995 г. прибыль организации, исчисленная по стандартам бухгалтерского учета, может существенно отличаться от прибыли, исчисленной для целей налогообложения. Поэтому она должна корректироваться с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

К ним относятся:

расходы на рекламу;

представительские расходы;

расходы на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе учебными учреждениями;

расходы на выплату процентов по кредитам банков;

компенсации за использование для служебных поездок личных автомобилей;

командировочные расходы.

При наличии в структуре затрат организации указанных расходов аудитор должен убедиться в том, что на затратных счетах ведется аналитический учет, позволяющий разделить данные расходы в пределах нормативов и сверх них;

6) проверка документального обоснования указанных расходов;

оценка правильности отнесения на затраты стоимости ремонтных работ: наличие необходимой первичной документации, соответствие отражения расходов на ремонт основных фондов в бухгалтерском учете принятой учетной политике;

проверка возможности квалифицировать произведенные затраты как ремонт;

7) оценка правильности учета расходов будущих периодов. Проверка их своевременного списания (типичная ошибка — единовременное списание на себестоимость продукции сумм расходов будущих периодов);

8) при наличии у организации арендованных объектов основных средств (или их частей) проверка:

соответствия порядка начисления арендной платы в бухгалтерском учете порядку, установленному договором;

порядка отражения в учете расходов, обусловленных их содержанием и ремонтом (проанализировать условия договоров с арендодателями);

9) проверка правильности включения сумм износа по основным средствам, нематериальным активам в себестоимость продукции (использовать данные, полученные в ходе проверки по соответствующим разделам). Погашение стоимости основных средств (и прочего имущества) непроизводственного назначения осуществляется за счет собственных источников организации;

10) проверка правильной оценки сырья, материалов, топлива, запасных частей, горюче-смазочных материалов и пр., списанных на счета затрат (использовать данные, полученные в ходе проверки по разделу «Учет материальных ценностей»);

11) проверка правильного включения в себестоимость начисленной заработной платы (проверить трудовые соглашения, приказы о должностных окладах, сдельных расценках и т.п.) и пра-

вильного ее учета на соответствующих счетах (использовать данные проверки расчетов с персоналом по оплате труда).

Проверка соответствия прочих выплат работникам предприятия, отнесенных на счета учета затрат;

12) оценка правильности отнесения на затраты страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования, а также прочих налогов и сборов, исчисляемых в процентах от фонда оплаты труда и относимых на себестоимость продукции;

13) проверка правильности и обоснованности включения в себестоимость транспортных расходов;

14) проверка правильности учета коммерческих расходов, к которым относятся: расходы на тару и упаковку (если упаковка продукции осуществляется после ее сдачи на склад готовой продукции; если же упаковка осуществляется в цехах основного производства, то ее стоимость учитывается на счете 20 «Основное производство», т.е. включается в производственную себестоимость продукции), расходы по доставке, погрузке, разгрузке продукции, комиссионные сборы, уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям, расходы на рекламу и др.;

15) проверка порядка списания на себестоимость продукции общехозяйственных расходов: соответствие методу, выбранному в учетной политике, последовательность его применения;

16) проверка порядка распределения затрат за период между готовой продукцией (выполненными работами, оказанными услугами) и незавершенным производством. Формулирование вывода о его обоснованности.

///. Незавершенное производство:

1) определение того, что именно отражается в составе незавершенного производства:

продукция (работы, услуги), не прошедшая всех стадий производственного процесса;

неукомплектованные изделия;

изделия, не прошедшие испытания и технической приемки;

выполненные этапы по незавершенным работам (возможны у организаций, выполняющих работы долгосрочного характера: строительные, научные, проектные, геологические и др.).

Проверка соответствия отражения в бухгалтерском учете стоимости незавершенного производства порядку, приведенному в приказе об учетной политике организации. Проверка соответствия выбранного в учетной политике метода Положению о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации,

отраслевым инструкциям и типовым методическим рекомендациям по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг);

2) проверка соответствия фактических остатков незавершенного производства данным, приведенным в балансе:

а) сравнение остатков на счетах бухгалтерского учета (20, 21, 23, 29, 44) с результатами инвентаризации незавершенного производства на конец года;

б) проверка на основе выборки правильности оценки остатков незавершенного производства;

3) при аудите организаций торговли и общественного питания (или при наличии указанных видов деятельности среди прочих у организации) проверка порядка списания издержек обращения, приходящихся на реализованные за отчетный период товары. Сумма издержек обращения (транспортных расходов и расходов по оплате процентов за банковский кредит), приходящихся на остаток нереализованных товаров на конец месяца, исчисляется по среднему проценту издержек за отчетный месяц с учетом переходящего остатка на начало месяца.

Издержки обращения, приходящиеся на остаток нереализованных товаров и сырья в организациях общественного питания, отражаются в балансе по строке «Готовая продукция и товары для перепродажи».

15.3. Готовая продукция

Предмет проверки:

1) отражение в учете готовой продукции в соответствии с учетной политикой;

2) правильность оценки, учета в полном объеме и реальность существования готовой продукции.

Аудиторские процедуры:

1) определение порядка отражения в учете готовой продукции.

Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации предусматривает возможность нескольких вариантов оценки готовой продукции:

по фактической производственной себестоимости;

по нормативной (плановой) производственной себестоимости;

по прямым статьям расходов.

Организация учета должна соответствовать выбранному в учетной политике варианту. Так, вариант учета готовой продукции по нормативной себестоимости подразумевает использование сче-

та 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»; вариант оценки готовой продукции по прямым статьям затрат возможен при списании общехозяйственных расходов, учтенных на счете 26, непосредственно в дебет счета 90 «Продажи»;

2) проверка того, что готовая продукция полностью укомплектована, прошла испытания и приемку и сдана на склад по накладной;

3) проверка списания себестоимости готовой продукции на счет реализации в том отчетном периоде, когда она действительно была реализована и когда был определен финансовый результат;

4) проверка тождества фактических остатков готовой продукции на конец года (по данным инвентаризации) суммам, указанным в балансе.

ГЛАВА 16. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И ОПРЕДЕЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

16.1. Товары отгруженные

Предмет проверки:

1) отражение в учете товаров отгруженных в соответствии с учетной политикой;

2) правильность учета товаров отгруженных в полном объеме.

Аудиторские процедуры:

1) по статье «Товары отгруженные» в балансе организации отражается стоимость отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права собственности и риска случайной гибели организации к покупателю (заказчику) — например, при экспорте продукции.

Производится проверка правильности оценки отгруженной продукции (товаров). Согласно Положению о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации отгруженные товары (сданные работы, оказанные услуги) отражаются в балансе по полной фактической (или нормативной — плановой) себестоимости;

2) проверка порядка списания стоимости товаров отгруженных на себестоимость реализованной продукции. Следует удостовериться, что списание происходит:

в объеме, соответствующем объему реализованной продукции;

в том отчетном периоде, в котором по кредиту счета 90 была отражена выручка от реализации.

Особое внимание следует обратить на случаи частичного отражения выручки, предусмотренной счетом-фактурой, выставленным покупателю, платежным требованием-поручением, догово-

ром и т.п. Например, договором может быть предусмотрен переход права собственности на товар к покупателю в момент поступления оплаты на расчетный счет (в кассу и т.п.) организации;

3) проверка правильности учета товаров (готовой продукции), переданных другим организациям для реализации на комиссионных и иных подобных началах.

16.2. Товары

Предмет проверки:

1) отражение в учете товаров в соответствии с учетной политикой предприятия;

2) правильность оценки, отражение в полном объеме и реальность существования товаров.

Аудиторские процедуры:

1) определение остатков конкретных ценностей, показанных в балансе на конец года по статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» в части остатка по счету 41 «Товары». Оценка правильности формирования показателя в балансе. По данной статье отражаются:

у организаций торговли — остаток приобретаемых товаров;

у организаций общественного питания — остаток товаров, а также остатки сырья на кухнях и в кладовых, остатки товаров в буфетах;

у организаций производственной сферы — изделия, материалы, продукты, приобретаемые специально для продажи, а также стоимость готовых изделий, приобретаемых для комплектации в промышленных организациях, не включаемых в себестоимость выпускаемой продукции и подлежащих возмещению покупателем отдельно.

Остаток товаров отражается в балансе по покупной стоимости независимо от варианта учета товаров (по розничным (продажным) ценам или покупной стоимости);

2) проверка на основе выборки правильности учета поступления товаров;

3) проверка при осуществлении организацией закупок товаров по импорту (в том числе по товарообменным операциям) исчисления покупной стоимости поступающих товаров (материалов, полуфабрикатов, оборудования и пр.) исходя из их стоимости, предусмотренной в контракте, на дату оприходования (перехода

права собственности), таможенных платежей, транспортных расходов и прочих расходов по закупке и транспортировке;

4) проверка на основе выборки правильности списания стоимости отгруженных товаров, учтенной на счете 41 «Товары», в дебет счета 90 «Продажи» или счета 45 «Товары отгруженные»;

5) при учете товаров по продажным ценам в организациях розничной торговли и общественного питания проверка правильности учета торговых наценок (скидок, надбавок) на счете 42 «Торговая наценка»;

6) проверка на основе выборки правильности учета НДС по товарам;

7) ознакомление с результатами инвентаризации и их отражением в учете. Проверка подтверждения остатков товаров, показанных в балансе, данными инвентаризации.

16.3. Реализация продукции (работ, услуг)

Предмет проверки:

1) правильность определения затрат на реализацию и выручки от реализации;

2) правильность определения финансового результата.

Аудиторские процедуры:

1) сравнение на основе выборки вошедших в нее сумм с первичными документами и договорами с покупателями. Проверка правильности и своевременности отражения выручки по кредиту счета 90.

Следует иметь в виду, что выручка от реализации продукции (работ, услуг) учитывается по кредиту счета 90 исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, т.е. в момент отгрузки или в другой определенный в договоре момент перехода права собственности на продукцию к покупателю (заказчику);

2) проверка наличия раздельного учета выручки, полученной при осуществлении различных видов деятельности;

3) проверка правильности и своевременности отражения в учете выручки от реализации продукции (работ, услуг), осуществляемой организацией в рамках выполнения своих обязательств по договорам мены;

4) проверка отражения сумм, указанных в актах о взаимозачетах с контрагентами организации, на счетах бухгалтерского учета. Проверка отражения выручки в полном объеме;

5) ознакомление с условиями поставки продукции, указанными в договорах с покупателями.

Проверка правильности отражения в учете расходов по доставке продукции;

б) проверка правильности отражения в учете выручки от реализации товаров, работ, услуг за иностранную валюту; выручки от экспортных операций, осуществленных на условиях товарообмена;

7) проверка правильности исчисления и отражения в учете НДС с объема реализации продукции (работ, услуг), а также акцизов;

8) в случае реализации продукции (работ, услуг) по ценам не выше их фактической себестоимости проверка исчисления НДС в соответствии с требованиями налогового законодательства (или проверка наличия необходимых обоснований);

9) оценка правильности определения финансового результата от реализации продукции (работ, услуг) (использовать данные проверок по разделам «Затраты и себестоимость», «Готовая продукция», «Товары», «Товары отгруженные» и др.).

16.4. Финансовые результаты и их использование

Предмет проверки:

отражение на счете 99 (90, 91) реально полученных прибылей и убытков.

Аудиторские процедуры:

1) проверка того, что:

в организации ведется отдельный учет прибыли (убытка), полученной (полученного) в результате осуществления различных видов деятельности;

аналитический учет по счету 99 «Прибыли и убытки» позволяет получить следующие группировки данных, необходимых для составления финансовой отчетности в соответствии с установленными требованиями:

прибыль (убыток) от обычных видов деятельности;

проценты к получению;

доходы от участия в других организациях;

прочие операционные доходы;

и др.;

2) проверка правильности отражения на счете 99 «Прибыли и убытки» финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные (использовать данные, полученные в ходе проверок по разделам

«Выручка от реализации продукции (работ, услуг)», «Основные средства», «Производственные запасы», «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» и др.);

3) проверка включения в состав прибыли отчетного периода прибыли (убытка), выявленной в отчетном периоде, но относящейся к прошлым периодам;

4) проверка правильности отражения сумм доходов будущих периодов и их своевременного списания на финансовый результат отчетного периода;

5) проверка правильности учета курсовых разниц (использовать результаты проверки по разделу «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте»);

6) проверка:

отражения на счете 91 доходов от сдачи имущества в аренду своевременно (в соответствии с договором);

учета по дебету счета 91 и невключения в себестоимость продукции расходов, связанных с содержанием указанного имущества;

отражение износа основных средств, переданных в аренду, по дебету счета 91;

7) оценка правильности отражения в учете доходов по ценным бумагам и прочим финансовым вложениям (использовать результаты проверки по разделу «Финансовые вложения»);

8) проверка того, что затраты по аннулированным производственным заказам, затраты на производство, не давшее продукции, затраты, связанные с содержанием законсервированных производственных мощностей и объектов, обоснованно отнесены на счет 91 и подтверждены соответствующими документами;

9) оценка правильности и обоснованности отражения в учете штрафов, пеней, неустоек и прочих финансовых санкций за нарушение условий по хозяйственным договорам (как в составе доходов, так и в составе расходов);

10) оценка правильности и обоснованности отражения на счете 91 прочих доходов и расходов;

11) анализ отчета о финансовых результатах организации за год. Проверка соответствия формирования статей отчета установленным требованиям; проверка того, что суммы, приведенные в отчете, подтверждены данными бухгалтерского учета;

12) ознакомление с декларацией по налогу на прибыль организаций. Проверка правильности исчисления налогооблагаемой

базы. Проверка выполнения соответствующих корректировок прибыли для целей налогообложения:

пересчет прибыли от реализации продукции (работ, услуг), если для целей налогообложения выручка определяется по моменту оплаты;

пересчет прибыли от реализации продукции (работ, услуг) по ценам ниже ее фактической себестоимости в случае отсутствия необходимых обоснований;

увеличение прибыли на величину стоимости безвозмездно полученного имущества и др.

Оценка правильности отражения сумм по другим строкам декларации; использования ставок налога; правильности и обоснованности применения налоговых льгот.

ГЛАВА 17.

АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ ПО ОПЛАТЕ И РАСЧЕТАМ

17.1. Дебиторская задолженность

Предмет проверки:

- 1) соответствие отражения в учете дебиторской задолженности и реализации принятой учетной политике;
- 2) реальность существования и правильное и полное отражение в учете дебиторской задолженности.

Аудиторские процедуры:

- 1) определение преимущественного порядка расчетов с дебиторами и основных дебиторов;
- 2) получение списка дебиторов с указанием сумм задолженности на конец года. Выполнение выборки с включением в нее наиболее значительных сумм и проверка наличия соответствующих договоров и первичных документов;
- 3) проверка развернутого приведения в балансе остатков по счетам расчетов: по аналитическим счетам, имеющим дебетовое сальдо, — в активе; имеющим кредитовое сальдо, — в пассиве;
- 4) проверка проведения в конце года инвентаризации дебиторской задолженности;
- 5) проверка списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и других нереальных для взыскания долгов за счет соответствующего резерва сомнительных долгов или отнесения их на финансовые результаты хозяйственной деятельности. При проверке отражения данных по расчетам с другими организациями следует учитывать сроки исковой давности, установленные законодательством;
- 6) проверка правильности отражения в учете дебиторской задолженности в иностранной валюте (использовать результаты

проверки по разделу «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте»);

7) оценка правильности учета и документального оформления: расчетов с подотчетными лицами;

расчетов с персоналом по прочим операциям;

8) проверка того, что организация учета расчетов позволяет сгруппировать суммы дебиторской задолженности по срокам погашения: более чем через 12 месяцев после отчетной даты, в течение 12 месяцев после отчетной даты;

9) оценка правильности формирования статей баланса, содержащих сведения о дебиторской задолженности.

17.2. Денежные средства

Предмет проверки:

1) ведение учета денежных средств в соответствии с нормативными документами;

2) остатки по счетам денежных средств — их реальное существование, правильное отражение и представление в отчетности в полном объеме и с использованием соответствующей учетной политики.

Аудиторские процедуры:

1) получение перечня банковских счетов и согласование остатка средств, показанного в балансе по статьям «Расчетные счета» и «Прочие денежные средства», с банковскими выписками;

2) оценка правильности бухгалтерских записей по учету средств на счетах в банках;

3) проверка порядка ведения учета и документального оформления кассовых операций. Проверка соответствия данных кассовой книги первичным документам и данным синтетического учета, а также соблюдения организацией:

требования Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации (Письмо ЦБ РФ от 04.10.93 г. № 18 (в ред. от 26.02.93 г. № 247) «Об утверждении Порядка ведения кассовых операций в РФ»);

лимита хранения наличных денег в кассе;

порядка расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, установленного законодательством;

требований Закона Российской Федерации от 18.06.93 г. № 5215-1 (в ред. от 13.01.94 г. № 196-73) «О применении контрольно-кассовых машин при расчетах с населением»;

требований Указа Президента Российской Федерации от 18.08.96 г. № 1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» (в ред. от 08.04.03 г. № 410);

4) оценка правильности учета прочих денежных средств, учитываемых на счетах 50 «Касса» (субсчет 3) и 57 «Переводы в пути».

17.3. Кредиторская задолженность

Предмет проверки:

кредиторская задолженность - реальное существование, правильное отражение и представление в отчетности в полном объеме.

Аудиторские процедуры:

1) определение преимущественного порядка расчетов с кредиторами и основных кредиторов;

2) получение списка кредиторов с указанием сумм задолженности на конец года. Выполнение выборки с включением в нее наиболее значительных сумм, т.е. проверка наличия соответствующих договоров и первичных документов;

3) проверка развернутого приведения в балансе остатков по счетам учета расчетов: по аналитическим счетам, имеющим дебетовое сальдо, — в активе; имеющим кредитовое сальдо, — в пассиве;

4) проверка проведения в конце года инвентаризации кредиторской задолженности;

5) оценка правильности отражения в учете кредиторской задолженности в иностранной валюте (использовать результаты проверки по разделу «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте»);

6) оценка правильности отражения в учете заемных средств, наличия соответствующих договоров, правильности отнесения на соответствующие источники расходов по уплате процентов по заемным средствам, в том числе по кредитам банков;

7) проверка порядка учета авансов, полученных от покупателей и заказчиков, включения их в облагаемый оборот при расчете НДС в случае, если это предусмотрено налоговым законодательством.

Следует иметь в виду, что авансы, полученные в счет предстоящего экспорта продукции (работ, услуг), подлежат обложению налогом на добавленную стоимость;

8) проверка правильности отражения в учете расчетов с персоналом по оплате труда; наличия и правильности оформления необходимых первичных документов.

Проверка порядка учета и формирования совокупного дохода физических лиц, подлежащего обложению налогом на доход физических лиц, включения в него всех установленных законом выплат;

9) проверка правильности отражения в учете расчетов по социальному страхованию и обеспечению;

10) проверка того, что организация учета расчетов позволяет сгруппировать суммы кредиторской задолженности по срокам погашения: более чем через 12 месяцев после отчетной даты, в течение 12 месяцев после отчетной даты;

11) оценка правильности формирования статей баланса, содержащих сведения о кредиторской задолженности.

17.4. Внутрихозяйственные расчеты

Предмет проверки:

внутрихозяйственные расчеты - их правильный учет и отражение в отчетности.

Аудиторские процедуры:

1) получение расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с зависимыми компаниями. Согласование остатков с финансовым отчетом;

2) подтверждение наиболее значительных сумм задолженностей по расчетам с зависимыми компаниями соответствующими документами;

3) проверка правильности и полноты отражения в отчетности внутрихозяйственных расчетов внутри компании (между внутренними подразделениями компании);

4) проверка отражения данных по текущим операциям с дочерними (зависимыми) обществами в активе и пассиве баланса. При этом следует учесть, что данные по головной организации и дочерним (зависимым) обществам должны сводиться.

17.5. Налогообложение

Предмет проверки:

- 1) правильность определения налогооблагаемой базы налогов;
- 2) правильность расчета налогов;
- 3) своевременность уплаты налогов;
- 4) отсутствие проблем во взаимоотношениях с налоговой инспекцией.

Аудиторские процедуры:

Расчеты с бюджетом

Аудит расчетов с бюджетом может быть полностью выделен в самостоятельный раздел (этап) аудиторской проверки организа-

ции или осуществлен частично в ходе проверок по другим разделам. Например, в ходе проверки по разделу «Выручка от реализации продукции (работ, услуг)» удобно проверить и правильность определения суммы НДС, начисленного с объема реализации продукции.

Независимо от организации работ в ходе аудита расчета с бюджетом необходимо выполнить следующие аудиторские процедуры:

1) рассмотрение всех налогов, плательщиком которых является проверяемая организация, с уделением особого внимания тем, удельный вес которых наибольший в общей величине уплачиваемых организацией налогов;

2) ознакомление с актами по результатам проверок организации со стороны налоговой инспекции и перепиской организации с налоговой инспекцией (инспекциями);

3) ознакомление с расчетами по налогам. Проверка соответствия всех сумм, указанных в них, данным бухгалтерского учета;

4) проверка полноты и правильности определения облагаемого оборота;

5) оценка правильности применения ставок налогов и других платежей;

6) проверка обоснованности применения налоговых льгот;

7) оценка правильности ведения бухгалтерского учета по налогам; соответствия организации синтетического и аналитического учета требованиям налогового законодательства;

8) проверка своевременности представления расчетов (деклараций) по налогам в налоговую инспекцию; своевременности уплаты налогов и в полном объеме;

9) отражаемые в отчетности суммы по расчетам с налоговыми органами должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

ГЛАВА 18.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ВИДЫ АУДИТА

Специальные виды аудита — это экологический аудит (литература о нем уже появилась в Российской Федерации), операционный аудит (его цель — дать рекомендации по экономичному и эффективному использованию ресурсов, повышению прибыльности и рентабельности деятельности), управленческий аудит, ценовой аудит (проверка обоснованности определения цены на заказ), налоговый аудит, аудит кризисного предприятия, инвестиционный аудит, внутренний аудит, аудит в системе проектного финансирования и др. Рассмотрим некоторые из перечисленных видов.

18.1. Аудит в системе проектного финансирования

С развитием рыночных отношений возникает потребность использовать на практике адекватный инструментарий управления подготовкой, реализацией и эксплуатацией долгосрочных инвестиционных проектов с целью максимизации их коммерческой эффективности. В данной главе анализируется использование аудита в контексте объективных требований кредиторов по обеспечению минимизации рисков на всех стадиях жизненного цикла проекта.

Проектное финансирование — сущность и содержание. Любая экономическая система предполагает инвестирование средств в реальное производство. Если в условиях централизованного управления экономикой это во многом обеспечивается за счет государственных ресурсов, то переход к рыночному регулированию хозяйства предполагает широкое использование альтернативных источников финансирования капиталовложений. В Методических рекомендациях по оценке эффективности инвести-

ционных проектов и их отбору для финансирования (утверждены Госстроем, Минэкономки, Минфином и Госкомпромом России 31.03.94 г. № 7-12/47), являющихся основным нормативно-методическим документом в данной сфере, перечислены такие альтернативные источники финансирования капиталовложений, как кредиты банков и других институциональных инвесторов (инвестиционных фондов и компаний, страховых обществ, пенсионных фондов), ассигнования из фондов поддержки предпринимательства, иностранные инвестиции и др.

Известны следующие определения проектного финансирования: финансирование, основанное на жизнеспособности самого проекта без учета кредитоспособности его участников, их гарантий и гарантий погашения кредита третьими сторонами;

финансирование инвестиций, при котором источником погашения задолженности являются потоки денежной наличности, генерируемые в результате реализации самого инвестиционного проекта;

финансирование, при котором кредитор оценивает, во-первых, потоки наличности и объем предполагаемых поступлений для определения перспектив возврата предоставленных средств, и, во-вторых, активы предприятия (или иной экономической единицы), служащие обеспечением кредита;

финансирование, обеспеченное экономической и технической жизнеспособностью предприятия, что позволяет генерировать потоки наличности, достаточные для обслуживания своего долга.

Из сказанного следует, что проектное финансирование может рассматриваться, с одной стороны, как совокупность действий участников проекта, подтверждающих реальность получения запланированных потоков наличности (финансовую эффективность долгосрочного инвестиционного решения), а с другой как система организации участников для достижения этой цели.

В дальнейшем под участниками проектной деятельности будут пониматься прежде всего внешние инвесторы (банки или другие подобные организации) и предприятия-реципиенты, на базе которых осуществляются долгосрочные инвестиционные проекты.

Инвестиционный проект — финансово-аналитический аспект. Центральным моментом в проектном финансировании является инвестиционный проект — план (прогноз) организации относительно достижения финансовой эффективности (превышения доходов над расходами) во взаимосвязи с деятельностью предприятия — инициатора проекта или объекта инвестирования.

Доказательство финансовой эффективности предполагает необходимость использования инструментария финансового анализа на всех этапах проекта. Подчеркивание связи между проектом и предприятием отражает тот факт, что организационной формой осуществления любого инвестиционного проекта является предприятие. Методологически важно, чтобы к числу факторов коммерческой эффективности относились как сам проект, так и предприятие, либо создающееся в результате реализации проекта (система «проект — предприятие»), либо уже существующее (система «предприятие — проект»).

Следует подчеркнуть особый характер инвестиционного проекта: будучи материализованным, он обладает потенциальной способностью генерировать больше денежных средств, чем в него вложено, однако это возможно только на базе определенной организационной структуры — предприятия.

Это обуславливает двойственный характер финансовой оценки эффективности инвестиций в реальные активы:

необходимость использования общепринятых методов оценки эффективности вложений в проект (с учетом фактора времени, т.е. интегральной оценки первоначальных вложений, эксплуатационных затрат и отдачи от них в течение всего жизненного цикла проекта). Тем самым оцениваются потенциальные способности проекта покрыть все издержки, необходимые для его успешной реализации и эксплуатации;

требование учета факта существования хозяйствующего предприятия как юридического лица, что находит, в частности, отражение в необходимости разработки прогнозных стандартных форм бухгалтерской отчетности, в которых видна мера соответствия между принятыми предприятием, реализующим проект, финансовыми обязательствами и возможностями их обеспечения в процессе функционирования.

С последним обстоятельством связано, в частности, положение, когда долгосрочные инвестиционные кредиты выдаются предприятиям — юридическим лицам, несущим определенную материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством. В связи с этим возникает организационно-правовое поле взаимоотношений между участниками любого проекта, что создает возможность установления меры их участия в управлении им (а значит, и осуществлении всех функций управления) на всех его стадиях.

Аналитические функции обусловлены прежде всего необходимостью проведения комплексного финансового анализа.

Таким образом, инвестиционный проект можно рассматривать как особую форму подготовки долгосрочного финансового инвестиционного решения, которое может быть реализовано организацией (юридическим лицом), способной не только взять на себя возникающие в связи с проектом определенные финансовые обязательства, но и (главное) выполнить их.

Аудит и инвестиционный проект. Для целей контроля эффективности проектов аудит трактуют как регулярную и комплексную проверку бухгалтерской отчетности организации, реализующей проект, которая проводится профессиональными бухгалтерами (аудиторами) с целью убедиться в правильной постановке учета, достоверности финансовой отчетности и иных видов отчетов, представляемых руководству, выявления слабых звеньев в СВК и финансовой системе, выработки предложений и рекомендаций по улучшению деятельности.

Все эти определения аудита могут рассматриваться как приемлемые для оценки и контроля эффективности инвестиционных проектов — ведь в каждом из них сконцентрированы усилия и интересы участников, которые хотят иметь достоверную, систематизированную и полную информацию для оперативного анализа текущих результатов и принятия решений с целью минимизации риска своего дальнейшего участия в данном проекте.

Аудит на предынвестиционной стадии. На предварительной стадии подготовки стратегического инвестиционного решения целесообразно выявить глубину и комплексность проработки всего круга вопросов по рассматриваемому проекту — как внутреннего, так и внешнего характера. Это позволяет обнаружить «пробелы» в накопленной информации, дополнить ее и тем самым не допустить принятия решения в условиях высокой степени информационной неопределенности.

Опыт работы в данной области накоплен в тех немногих отечественных банках, которые предоставляют долгосрочные кредиты для реализации инвестиционных проектов.

Так, в Авиабанке экспертиза состоятельности инвестиционных проектов предусматривает два этапа:

- предварительная экспертиза;
- комплексная экспертиза.

В ходе предварительной экспертизы анализируется финансовое состояние заявителя, осуществляется проверка достоверности данных, дается предварительная финансовая оценка инвестиционных проектов. Результаты предварительного исследования являются основанием для проведения комплексной экспертизы,

подразумевающей финансовую и экономическую оценку собственно проекта. На этом этапе осуществляется также анализ проектных рисков, причин их возникновения, вырабатываются меры страхования от рисков. Параллельно вырабатываются схемы финансирования проекта, альтернативные варианты, корректируются исходные данные по проекту. При необходимости на каждом этапе экспертизы могут быть привлечены независимые эксперты и специализированные фирмы. Экспертиза особо значимых проектов осуществляется с привлечением Научно-экспертного совета Авиабанка, деятельность которого регламентируется Положением о Научно-экспертном совете. Совет дает рекомендации по определению научно-технического уровня и коммерческой перспективности рассматриваемых им проектов.

Внимание, которое должно уделяться вопросам комплексного анализа эффективности инвестиционных решений на предварительной стадии, подчеркнуто в постановлении Правительства Российской Федерации «О порядке проведения экспертизы проектов создания финансово-промышленных групп, представляемых на рассмотрение Правительства Российской Федерации» от 23.05.94 г. № 508.

В частности, наряду с вопросами финансовой эффективности в технико-экономических обоснованиях целесообразности создания финансово-промышленных групп должны отражаться коммерческие (программа реализации продукции на два—три года, оценка состояния и обеспечения конкурентоспособности продукции, основные ее потребители), экологические и социальные аспекты.

Аудит в системе «предприятие — проект». На практике приходится сталкиваться с проектами модернизации, расширения предприятий, т.е. проектами, осуществляемыми на базе уже существующих производств. В таких случаях у инвесторов наряду с желанием узнать будущую эффективность проекта возникает естественная потребность убедиться в надежности подобного предприятия. Тогда в дополнение к прогнозным расчетам по проекту необходимо использовать полную финансовую отчетность о результатах деятельности предприятия в прошлом.

Для многих финансовых структур именно эта «историческая справка», содержащаяся в бухгалтерских документах, подтвержденных аудиторами, может служить дополнительным стимулом вложения денег в потенциально эффективный проект, реализуемый на предприятии. В конечном счете эти данные и информация по проекту в совокупности должны вызвать эффект перепле-

тения уже осуществляемой хозяйственной деятельности с новой деятельностью, приносимой на предприятие самим проектом.

Аудит на стадии реализации проекта. Реализация проекта — стадия функционирования реальных экономических субъектов, результаты хозяйствования которых, отражаясь в стандартных формах внешней финансовой бухгалтерской отчетности, должны привлекать пристальное внимание инвесторов — акционеров и кредиторов.

Необходимо контролировать проект на стадии его реализации с целью исключения отклонений по срокам и превышения установленного планом уровня финансовых затрат. Как правило, между заказчиком (инициатором проекта) и исполнителем (организациями, осуществляющими проект) в соответствующих договорах прорабатываются условия возмещения ущерба, возникающего в таких случаях. В контроле за ходом реализации проекта заинтересована организация-исполнитель, несущая материальную ответственность за отклонения от согласованного графика. Это означает, что реальный собственник будущих активов на этой стадии не несет бремя основных забот по соблюдению лимита средств и обеспечению, таким образом, запланированного коммерческого эффекта.

Контроль за расходованием средств на стадии осуществления проекта, в том числе отклонениями фактических затрат от запланированных, возможен только на основе аудита — независимой проверки реальных бухгалтерских документов с целью подтверждения их достоверности и соответствия принятым стандартам бухгалтерского учета.

Внимание к этой стадии характерно для ряда международных организаций, финансирующих проекты за счет использования ресурсов мирового рынка капиталов в условиях возрастания требований кредиторов к доказательству эффективности таких проектов. Это означает наличие выработанной за многие годы системы осуществления контроля за использованием предоставленных займов и принятия мер по обеспечению направления потоков этих средств только на предусмотренные проектами цели.

Очевидно, что сама такая оценка возможна только на основе использования систематизированной объективной информации, в том числе бухгалтерской. Кредитор заинтересован в эффективном использовании ресурсов при выполнении проекта, поэтому ему необходимо располагать точными и своевременными данными, источником которых являются правильно организованные финансовое управление и бухгалтерская система.

Вот почему Всемирным банком разработано специальное Руководство по финансовому учету, отчетности и аудиту, в котором рассмотрены основные моменты деятельности, — своеобразный стандарт для лиц, управляющих подготовкой и реализацией проектов.

Разработаны также стандартные процедуры подписания соглашений о финансовых отчетах и аудите проектов и субъектов, выполняющих эти проекты.

Важное значение придается соглашению о бухгалтерских системах, которые будут использоваться при выполнении того или иного проекта (а также о субъектах, ответственных за их разработку и использование). Эти соглашения тщательно обсуждаются в процессе подготовки проекта, при этом в займовом договоре с банком устанавливаются специфические бухгалтерские требования для обеспечения гарантии подотчетности и адекватного финансового руководства проектом.

Такая тщательность проработки необходима для обеспечения гарантии направления ассигнованных средств на цели, предусмотренные финансированием, и уделения должного внимания экономии и эффективности. Это делается не только для сохранения банком доступа к источникам капитала, но и для обеспечения максимально эффективного использования заемщиком средств, предназначенных для разработки, выполнения и эксплуатации проекта. С этой целью с самого начала выполнения проекта необходимо постоянное, адекватное, поддающееся контролю отражение хозяйственных операций в соответствии с действующей бухгалтерской практикой.

Банк требует аудита надежности финансовой информации и других соответствующих данных, а также эффективности бухгалтерской системы и контроля данных, используемых при подготовке этой информации.

В случае проведения аудита финансовой отчетности банк будет интересоваться либо типовой аудит финансовой отчетности реализующей проект организации, либо аудит конкретного проекта.

В первом случае задача аудиторской проверки финансовой отчетности организации — предоставление аудитором заключения о том, составлена ли эта отчетность в соответствии с международными стандартами учета и отчетности.

Составной частью аудита финансовой отчетности, как правило, является проверка системы внутреннего учета и отчетности.

При анализе такой системы в первую очередь определяются эффективность ее разработки и возможность с ее помощью пред-

отвратить и выявить ошибки, которые могут существенно повлиять на финансовые результаты.

Если система контроля эффективна, то можно опираться на нее в целях повышения достоверности финансовой информации. При этом сократится объем работы, так как отпадает необходимость сбора информации для проведения проверки достоверности финансовой отчетности.

Основная задача проведения аудиторских проверок финансовой отчетности по проекту — определение, должным ли образом представлена такая информация (особенно это касается отчета об источниках и использовании средств как за соответствующий период, так и нарастающим итогом за весь прошедший период реализации проекта), а также определение правильности расходования средств в соответствии с соглашениями о займах или докладом оценочной миссии.

Проведение аудиторской проверки финансовой отчетности по проекту предусматривает и оценку СВК.

Это важно осуществлять, в частности, в связи с тем, что, как правило, займы предполагают оперативное расходование валютных средств, связанное с импортом товаров и услуг на основе реестра статей и «позитивного списка», утвержденного банком. С другой стороны, банк может составить список тех товаров и услуг, на приобретение которых средства расходоваться не могут («негативный список»). Учет по таким проектам в основном сводится к ведению реестра счетов-фактур и соответствующих таможенных сертификатов, подтверждающих расходование средств займа. Такой реестр должен покрывать сумму израсходованных средств займа.

Аудит на стадии эксплуатации проекта. Постаудит проекта.

Как показывает отечественная практика, уже сегодня многие финансовые структуры, прежде всего банки, вложившие деньги в реальные активы посредством приобретения акций промышленных предприятий (а это одна из форм инвестиционных проектов), ощущают необходимость управления ими, поэтому возникает потребность использовать известные принципы контроля и оценки эффективности, в том числе аудит результатов проектной деятельности.

Главная задача — обеспечить правильную оценку проекта на стадии начала его реализации. Такие исследования называют постаудитом. *Постаудит позволяет постоянно следить за эффективностью, используя данные бухгалтерского учета и контроля фирмы целью поддержания инвестиционного процесса.*

Последующая оценка (или оценка после завершения проекта) — органическая часть всей работы над проектом; международные организации выделяют эту стадию как самостоятельную, которая проводится по окончании проекта. Цель такой стадии — на основе анализа успехов и недостатков уже осуществленного проекта с учетом опыта его реализации и эксплуатации провести критический разбор ошибок, выявить недостатки, выяснить степень достижения целей проекта. Полученные данные используются для более тщательной подготовки проектов, только начинающих свой жизненный цикл, что может помочь принятию решений на ранней стадии.

Во Всемирном банке анализируется, как правило, эффективность всех проектов — проведение оценки входит в функции Отдела по оценке деятельности — самостоятельного подразделения под руководством генерального директора, отчитывающегося перед Советом исполнительных директоров Банка.

Ежегодно публикуются отчеты о результатах проверки осуществления проектов. В начале 90-х гг. Всемирный банк опубликовал фундаментальный общий обзор, в котором были рассмотрены все проекты (около 2000), по которым когда-либо проводилась оценка. Данные проекты были одобрены в период с 1958 по 1984 г., а их оценка проводилась с 1974 по 1988 г. В обзоре рассмотрено 1983 проекта с общей суммой инвестиционных затрат 178 млрд долл. Это главным образом проекты развития, а также ограниченное число займов по отдельным программам и реформам экономической политики. Согласно основным выводам обзора 81% рассмотренных проектов успешно функционировали на момент завершения финансирования. Самые высокие показатели были отмечены в Азии (89%), Европе, на Ближнем Востоке и в Северной Африке (84%), Латинской Америке (81%), самые низкие — в Центральной Африке (70%). Отраслевое распределение показывает, что наиболее эффективные проекты имели место в области энергетики, промышленности и связи (88%), на транспорте, в городском развитии и водоснабжении (85%), образовании, социальной сфере, здравоохранении, продовольственных программах и оказании технической помощи (80%), а наименьший успех — в области сельского хозяйства.

Как показали исследования, в подавляющем большинстве случаев небольшая эффективность проектов объясняется сложностью проведения структурно-организационных изменений и реформ, т.е. факторами институционального характера; в ряде случаев ее причинами были неблагоприятные условия макроэко-

номической среды, а также проблемы финансового характера. Важнейшими факторами являются также правильный выбор технологии, масштабов и времени осуществления проектов.

В России эффективность проектов обусловлена использованием аудиторскими фирмами опыта зарубежных компаний.

18.2. Финансовый анализ в аудите

Место и роль финансового анализа в аудите. В развитии практики аудита большое значение сыграло разделение интересов различных партнерских групп предприятия (коммерческой организации): интересы администрации предприятия и интересы собственников, акционеров, инвесторов.

Значимость аудиторской проверки, с точки зрения собственника (инвестора), заключается не только в получении информации о достоверности финансовых результатов предприятия и соответствии учетной политики действующему законодательству, но и в овладении следующей аналитической информацией для обоснованности принятия решения по управлению инвестициями:

динамика предприятия — рост, стабильность, спад;

структура капитала предприятия — предполагает ли данная структура риск для вложенного капитала;

место предприятия среди других предприятий данной отрасли предпринимательства.

Исполнительной администрации в результате проведения аудита важно определить резервы роста эффективности коммерческой деятельности, факторы роста прибыли, сокращения потерь.

Финансовый анализ как составная часть аудита дает ответы на эти и другие вопросы. Можно смело утверждать, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования.

Аналитические процедуры при проведении аудиторской проверки в международных аудиторских стандартах используются для анализа показателей с целью получения аудиторских доказательств. Анализ отчетности рассматривается также в международных стандартах и как сопутствующая работа при проведении аудиторской проверки. Таким образом, усиление аналитической направленности аудита проявляется не только в увеличении числа предоставляемых клиентам услуг по проведению финансового анализа, но и в возрастании роли аналитических процедур при оказании других аудиторских услуг, в первую очередь при проведении аудита завершенной финансовой отчетности.

Эволюция развития аудита проявляется в устойчивой тенденции возрастания удельного веса аналитических услуг в деятельности аудиторских фирм, что повышает качество аудита в целом. Важная задача аудита в настоящее время — оказание помощи специалистам предприятия в улучшении постановки учета и отчетности, повышении экономической обоснованности при принятии управленческих решений. Аудитор должен стремиться не столько к выявлению отдельных ошибок и умышленного искажения в учете (эта функция по-прежнему является одной из основных), сколько к нахождению систематических неправильностей в учете, с точки зрения аналитика.

Финансовый анализ в аудите в зависимости от поставленной задачи является инструментом получения аудиторских доказательств и сопутствующим аудиту видом услуги.

Финансовый анализ как метод аудиторского доказательства. Аналитические процедуры в большей или меньшей степени использует каждый аудитор. Сбор свидетельств осуществляется посредством аналитических процедур. В меру своей квалификации аудитор использует аналитические приемы для принятия решения о достоверности значения показателя, отраженного в финансовой отчетности, посредством наблюдения, сравнения, подтверждения, опроса, контроля и других необходимых в каждом конкретном случае процедур. В результате анализа формируется оценка достоверности проверяемого объекта учета. Данная оценка является косвенным свидетельством, на основе которого аудитор принимает решение о необходимости применения других аудиторских процедур, в большей степени ориентированных на получение прямых свидетельств, если эта необходимость обусловлена предварительным анализом объекта учета.

За рубежом обязательность аналитических процедур предусмотрена стандартами аудита. Например, согласно определению Положения о стандартах аудита (SAS 56) аналитические процедуры представляют собой оценку финансовой информации на основе изучения вероятных соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными, в том числе сравнения записанных сумм с ожидаемыми суммами, которые определил аудитор.

Правилами (стандартами) аудиторской деятельности в России, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25.12.96 г., в качестве источников аудиторских доказательств предусмотрены результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Убедительность аналитических выводов зависит от ка-

чества проведенного анализа и при необходимости подтверждается другими аудиторскими процедурами — пересчетом, подтверждением, документированием и пр.

Особое значение анализ имеет на ранних стадиях аудиторской проверки, в том числе и на стадии планирования проведения аудита. На этих стадиях аналитические процедуры позволяют определить особенности деятельности клиента, наметить стратегию проверки, оценить степень аудиторского риска, выявить проблемы в формировании финансовой информации. На данном этапе планируются временные рамки, глубина проверки фактического материала, процедуры, которые целесообразно применить для эффективного решения задач аудита.

Знакомство с балансом предприятия-клиента — практически обязательный этап работы аудитора как на стадии заключения договора, так и в ходе самой проверки. Финансовые оценки бухгалтерских отчетов в сжатом и концентрированном виде нужны аудитору в качестве ориентира, подсказки для выбора правильного решения в процессе аудита. Аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного ознакомления с бизнесом клиента сводятся к следующим типовым действиям:

- сравнение текущих данных с данными предшествующих периодов;

- сравнение текущих данных с данными плана и прогноза;

- сравнение текущих данных с нормативными (или оптимальными) значениями; сравнение текущих данных предприятия со средними отраслевыми значениями;

- сравнение финансовых коэффициентов с нефинансовыми показателями.

Цель применения аналитических процедур — определение нетипичных ситуаций в деятельности предприятия и его отчетности. Процедуры предварительного обзора могут успешно применяться и на последующих этапах проверки.

В ходе проведения самих процедур аудита аудитор при помощи анализа оценивает необходимость сокращения или, напротив, увеличения количества детальных аудиторских процедур. Если анализ не выявляет необычных отклонений, то вероятность существенной ошибки минимальна.

Существенные неожиданные разницы между данными предварительной отчетности клиента за текущий период и другой информацией прошлых лет, используемых в сравнении, называют необычайными колебаниями. Одна из возможных причин этих необычайных колебаний — преднамеренные и непреднамерен-

ные ошибки в учете и отчетности. Если сумма необычайных колебаний велика, то аудитор должен установить их причины и определить, является ли это результатом воздействия нормальных экономических явлений или ошибкой.

Информационная база анализа основана на использовании различных источников, в том числе и нефинансовых данных (сведения средств массовой информации, пояснительные записки, положение об учетной политике, данные о производственных мощностях, численности работающих и др.). Умение сопоставить финансовые и нефинансовые показатели характеризует квалификационный уровень аудитора.

На заключительной стадии аудиторской проверки финансовый анализ необходим для оценки результатов и выработки аудиторского заключения.

Финансовый анализ как вид услуг, сопутствующих аудиту. Бухгалтерский учет в России развивается с учетом соответствия наиболее распространенным международным стандартам. В международной практике определение учета включает в себя счетоводство, производственный учет, финансовый учет, внутренний аудит, налоговый учет. Поэтому к аудиторской деятельности наряду с аудиторскими проверками относятся и работы, сопутствующие аудиту, — услуги по освидетельствованию, налоговые услуги, консультационные услуги для администрации, финансовый анализ (анализ финансовой отчетности).

Удельный вес услуг, сопутствующих аудиту, в практике ведущих аудиторских фирм западных стран составляет до 50% всех оказываемых услуг.

Стандарты по оказанию сопутствующих услуг в составе Международных стандартов проведения аудита (IAG/RS) Международного комитета по аудиторской практике определяют содержание и задачи работ. Стандарт по анализу финансовой отчетности выделен в отдельный раздел, в котором рассмотрены обязательные аудиторские процедуры при выполнении данного анализа. Этот норматив относится к анализу финансовой отчетности, однако может применяться к анализу другой финансовой информации.

Перед началом проведения финансового анализа клиент и аудитор согласовывают:

цель подлежащей выполнению услуги;

масштаб анализа;

образец отчета, подлежащего сдаче;

положение о том, при каких обстоятельствах аудиторское заключение не может быть сформулировано.

Аудитор должен выполнить процедуры аналитического обзора: получить информацию о характере деятельности компании (предприятия);

провести опрос с целью сбора информации относительно классификации и отражения выводов финансовой отчетности, сравнить выводы и результаты отчетности с ожидаемыми результатами;

сравнить финансовую отчетность с отчетностью за предшествующие периоды;

изучить соотношение различных элементов финансовой отчетности и влияние этих элементов на итоговый результат.

При выполнении обязательства аудитор может и должен использовать специфические аналитические процедуры. Совокупность таких специфических процедур, объединенных в определенную логическую последовательность, называется методикой проведения финансового анализа.

Кроме того, аудитор должен быть информирован о событиях, произошедших после даты составления финансовой отчетности, которые повлекли существенное изменение результатов, отраженных в финансовой отчетности.

Выводы проведенного анализа должны быть оформлены документально, при этом необходима ссылка на используемые методы, с помощью которых получены оценочные результаты. Если результаты проводимого аудитором финансового анализа вызывают у него сомнения по поводу полноты и точности финансовой отчетности, то он аргументирует необходимость изменения информационной базы анализа, а в случае невозможности такого изменения не гарантирует достоверность аналитических выводов.

Составляемый аудитором отчет по анализу готовится в соответствии с требованиями Международных стандартов IAG 21, IAG 24, IAG/RS 2.

Финансовый анализ как элемент финансового менеджмента. Введение нового Плана счетов бухгалтерского учета, приведение форм бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в большее соответствие с требованиями международных стандартов вызывают необходимость использования новой методики финансового анализа, соответствующей условиям рыночной экономики. Такая методика нужна для обоснованного выбора делового партнера, определения степени финансовой устойчивости предприятия, оценки деловой активности и эффективности предпринимательской деятельности. Основным (а в ряде случаев и единствен-

ным) источником информации о финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами — пользователями информации о деятельности предприятия.

Каждый субъект анализа изучает информацию, исходя из своих интересов управления финансами и другими видами активов. Анализ финансовой отчетности производится с целью получения базы для принятия оптимального управленческого решения, поэтому углубленный анализ предназначен для внутреннего пользователя — администрации и собственника, которые управляют капиталом предприятия. Внешние пользователи — поставщики, покупатели, акционеры без права участия в управлении и другие категории — пользуются результатами финансового анализа с согласия внутренних пользователей и в установленной ими форме.

Цели и методы финансового анализа. Анализ как категория, характеризующая метод исследования какого-либо явления, широко используется как в науке, так и в практической деятельности. Финансовый анализ есть метод познания финансового механизма предприятия, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности.

Основная цель финансового анализа — выявление существенных связей и характеристик финансового состояния предприятия для выработки оптимального управленческого решения. Эта цель достигается посредством получения небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в составе активов и пассивов, расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую перспективу или более отдаленный период.

Цель анализа принимает вид конкретной управленческой задачи, поставленной перед аудитором. Аналитическая задача конкретизирует цель анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей его проведения. Примером аналитических задач могут быть:

- анализ ликвидности баланса;
- анализ финансового состояния и платежеспособности;

анализ динамики и структуры статей баланса;
факторный анализ прибыли;
анализ оптимизации объема прибыли, объема производства и издержек;
комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия и др.

При проведении финансового анализа используются знания таких смежных экономических дисциплин, как бухгалтерский учет, финансы и кредит, экономическая теория, хозяйственное право. Аудитор, проводящий финансовый анализ, на базе этих знаний реконструирует деятельность объекта анализа по данным исходной информации, т.е. повторяет работу бухгалтера, но в обратном порядке — от обобщения и классификации исходных данных в форме бухгалтерской отчетности до понимания сущности той или иной хозяйственной операции. Необходимо аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей менеджмента и задачи анализа.

Основным принципом аналитического чтения финансовой отчетности является *дедуктивный метод*, т.е. переход от общего к частному, который в ходе анализа должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, определяются направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Аналитическая информация окажется бесполезной для целей управления (менеджеров), если не будут соблюдены другие необходимые принципы анализа: уместность, достоверность, сравнимость, существенность.

Уместность и достоверность — это два основных качества, определяющих полезность аналитической информации для принятия решения. Информация уместна, если она способна подтвердить или опровергнуть предполагаемое управленческое решение. Иными словами, финансовый анализ должен оказать воздействие на это решение. Ценность анализа заключается в своевременности, которая является важным аспектом уместности и достоверности. Информация достоверна, если она отвечает требованиям правдивости, полноты и нейтральности.

Сравнимость по степени важности занимает такое же место, как уместность и достоверность. Сравнение — один из основных приемов финансового анализа, использующийся для повышения степени полезности аналитических выводов при принятии управленческого решения. Альтернативность выбора зави-

сит от результатов сравнения данных с предшествующими периодами, данными других предприятий, прогнозными данными или планом.

Существенность характеризует уровень ценности аналитических выкладок для решения аналитической задачи. Существенность зависит от совокупности многих факторов, в том числе и от степени владения аудитором технологией проведения анализа. Опытный аналитик широко использует дополнительные аналитические приемы — внешнюю информацию, косвенные свидетельства (например, взаимоотношения предприятия и партнеров), информацию о технической подготовке производства, экспертную информацию и др. В частности, финансовые отчеты не содержат сведений о кадрах предприятия, характере НИОКР, маркетинговых мероприятиях, хотя эти сведения могут помочь аудитору в решении аналитической задачи. Однако главным фактором существенности является способность подробно проанализировать финансовую отчетность предприятия как основную информационную базу анализа. Такая информация может быть получена в результате проведения системного исследования финансовых отчетов по научно обоснованной методике.

Перед непосредственным проведением анализа аудитор прежде всего определяет его цель и задачи. Затем он разрабатывает программу анализа, в которой определяются:

методы и приемы анализа, оптимальные для достижения поставленных целей и задач;

информационная база анализа;

критерий при принятии решения в случае выявления необычайных колебаний.

При проведении финансового анализа используются следующие основные методы исследования финансовых отчетов:

горизонтальный (временной) анализ — сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

вертикальный (структурный) анализ — выявление влияния каждой позиции отчетности на результат в целом, т.е. определение структуры итоговых финансовых показателей;

сравнительный (пространственный) анализ — сопоставление сводных показателей отчетности предприятия с аналогичными показателями конкурентов, межхозяйственный анализ предприятий отрасли, внутривозьятственный анализ структурных подразделений предприятия;

трендовый анализ — определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, избавленной от случайных влия-

ний и индивидуальных особенностей отдельных периодов посредством сравнения каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов. С помощью тренда прогнозируются возможные значения показателя в будущем периоде, а следовательно, ведется перспективный анализ;

факторный анализ — анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть прямым (собственно анализ), при котором результативный показатель разлагают на составные элементы, и обратным (синтез), при котором по отдельным элементам формируется результативный показатель;

анализ относительных показателей (коэффициентов) — метод анализа на основе расчета отношений между отдельными позициями финансовой отчетности с целью определения взаимосвязи показателей.

Кроме перечисленных основных аналитических методов исследования финансовой отчетности существуют научно обоснованные приемы финансового анализа:

традиционные — сопоставление, сравнение, группировка;

экономико-математические — графический, матричный методы, метод линейного программирования, метод корреляционно-регрессионного анализа, метод теории множеств и др.;

эвристические — методы, основанные на экспертных оценках специалистов, их интуиции, прошлом опыте.

Конкретный метод анализа аудитор выбирает, исходя из задач анализа, своего опыта и профессиональной квалификации, объема и состава информационной базы финансового анализа.

Приложение

Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности

Анализ

— метод исследования, заключающийся в рассмотрении отдельных сторон, свойств, составных частей предмета анализа. В аудите целью анализа бухгалтерской отчетности экономического субъекта является предоставление возможности аудитору на основе аудиторских процедур констатировать, является ли такая бухгалтерская отчетность достоверной во всех существенных отношениях. (См. также: Достоверность бухгалтерской отчетности; Отчетность бухгалтерская; Процедура аналитическая; Процедура аудиторская.)

Ассистент аудитора

— физическое лицо, как правило, не аттестованное на право ведения аудиторской деятельности, участвующее в аудиторской проверке, являющееся помощником аудитора и работающее под его руководством. (См. также: Аттестация; Аудитор; Проверка аудиторская; Эксперт.)

Аттестация

в аудите — проверка квалификации физических лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью, с выдачей кандидатам, успешно сдавшим необходимые квалификационные экзамены (прошедшим квалификационные испытания), документа — квалификационного аттестата аудитора установленного образца. (См. также: Деятельность аудиторская; Лицензирование.)

Аудит

— предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (См. также: Деятельность аудиторская; Организация аудиторская; Проверка аудиторская; Факт хозяйственной жизни.)

Аудит внешний

— термин, который используется для того, чтобы провести разграничение между деятельностью внешнего аудитора (по тексту — «аудитора») и внутреннего аудитора и разграничить внешний аудит

(потексту — «аудит») и внутренний аудит. *(См. также: Аудит, Аудит внутренний; Аудитор; Аудитор внутренний; Проверка аудиторская.)*

Аудит внутренний

— организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов. *(См. также: Аудитор внутренний; Система внутреннего контроля; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)*

Аудитор

— физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным законодательством, и аттестованное в установленном порядке на право осуществления аудиторской деятельности.

Аудиторы могут заниматься аудиторской деятельностью самостоятельно, т.е. как физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), либо в качестве штатного работника аудиторской организации, а также в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора. *(См. также: Аттестация; Аудит; Аудитор, работающий самостоятельно; Деятельность аудиторская.)*

Аудитор внутренний

— сотрудник подразделения внутреннего аудита, организованного экономическим субъектом. *(См. также: Аудит внутренний; Субъект экономический.)*

Аудитор, работающий самостоятельно

— аудитор, который занимается аудиторской деятельностью как физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированное в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя. *(См. также: Аудитор; Деятельность аудиторская.)*

Бухгалтерская отчетность

— см. Отчетность бухгалтерская.

Выборка аудиторская

1) в широком смысле: способ проведения аудиторской проверки, при котором аудитор проверяет документацию бухгалтерского учета экономического субъекта не сплошным порядком, а выборочно, следуя при этом требованиям соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности;

2) в узком смысле: перечень определенным образом отобранных элементов проверяемой совокупности с целью на основе их изучения сделать вывод о всей проверяемой совокупности. (См. также: Документация бухгалтерского учета; Объем выборки; Проверка аудиторская; Совокупность генеральная; Совокупность проверяемая; Репрезентативность выборки.)

Группа аудиторская

— группа лиц, включающая руководителя группы, аудиторов, ассистентов аудитора, экспертов, стажеров и технических работников, как являющихся, так и не являющихся сотрудниками данной аудиторской организации, принимающая непосредственное участие в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта. - (См. также: Ассистент аудитора; Аудит; Аудитор; Организация аудиторская; Проверка аудиторская; Субъект экономический; Эксперт.)

Дата отчетная

— дата, по состоянию на которую экономический субъект должен составлять бухгалтерскую отчетность. (См. также: Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический.)

Дата подготовки бухгалтерской отчетности

— дата окончания работы в экономическом субъекте по составлению бухгалтерской отчетности за отчетный период. (См. также: Отчетность бухгалтерская; Период отчетный; Субъект экономический.)

Дата подписания заключения аудитора

— дата, проставленная на аудиторском заключении при его подписании, после которой прекращаются все исследования информационных материалов, связанных с аудитом, по истечении которой в аудиторское заключение не может быть внесено ни одного изменения, не оговоренного с проверяемым экономическим субъектом. (См. также: Аудит; Заключение аудитора; Проверка аудиторская; Субъект экономический.)

Дата представления бухгалтерской отчетности

— день фактической передачи бухгалтерской отчетности экономического субъекта ее пользователям по принадлежности или дата отправления, обозначенная на штемпеле почтовой организации. Для целей правил (стандартов) аудиторской деятельности под датой представления бухгалтерской отчетности пользователям понимается наиболее ранняя из следующих четырех возможных дат:

а) дата передачи бухгалтерской отчетности учредителям, участникам, участникам юридического лица в соответствии с учредительными документами;

б) дата передачи бухгалтерской отчетности территориальным органам статистики по месту регистрации экономического субъекта;

в) дата передачи бухгалтерской отчетности в другие адреса в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) дата опубликования бухгалтерской отчетности. *(См. также: Отчетность бухгалтерская; Пользователь бухгалтерской отчетности; Правила (стандарты) аудиторской деятельности; Субъект экономический.)*

Дата составления бухгалтерской отчетности

— последний календарный день в отчетном периоде; дата, на которую закрываются счета, учетные регистры, составляются баланс и бухгалтерская отчетность. *(См. также: Отчетность бухгалтерская; Период отчетный.)*

Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности

— действия, предпринимаемые аудитором для формирования обоснованного мнения о наличии либо отсутствии искажений бухгалтерской отчетности. *(См. также: Аудитор; Мнение аудитора; Отчетность бухгалтерская; Ошибка в бухгалтерском отчете и отчетности; Искажение бухгалтерской отчетности.)*

Деятельность аудиторская

1) с точки зрения Временных правил аудиторской деятельности — понятие, тождественное аудиту;

2) с точки зрения правил (стандартов) аудиторской деятельности и опыта работы аудиторов в последующие годы — более широкое понятие, определяющее деятельность аудиторов и включающее как собственно аудит (аудиторскую проверку с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности),

так и сопутствующие аудиту услуги. (См. также: Аудит, Аудитор; Проверка аудиторская; Достоверность бухгалтерской отчетности: Услуги, сопутствующие аудиту.)

Доказательства аудиторские

— информация, полученная аудитором в ходе проверки от проверяемого экономического субъекта и третьих лиц, или результат ее анализа, позволяющие сделать выводы и выразить собственное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности.

Аудиторские доказательства представляют собой документальные источники данных, документацию бухгалтерского учета, заключения экспертов, а также сведения из других источников. (См. также: Анализ; Аудитор; Достоверность бухгалтерской отчетности; Заключение эксперта; Мнение аудитора; Отчетность бухгалтерская; Проверка аудиторская; Субъект экономический; Учет бухгалтерский; Эксперт.)

Документация бухгалтерского учета

— совокупность материальных носителей информации, составляемая экономическим субъектом по установленным требованиям в ходе ведения им бухгалтерского учета и включающая в себя:

- а) первичные учетные документы;
- б) сводные учетные документы;
- в) регистры бухгалтерского учета;
- г) данные внутренней бухгалтерской отчетности. (См. также:

Отчетность бухгалтерская; Система бухгалтерского учета; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Документация рабочая аудита

— совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками проверяемого экономического субъекта и третьими лицами по запросу аудитора до начала, в ходе и по завершении аудиторской проверки и должна содержать сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита. Требования к форме и содержанию такой документации должны отвечать положениям соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности. (См. также: Аудитор; Заключение аудитора; Информация аудитора письменная по результатам проведения аудита; Контроль качества аудита; Проверка аудиторская; Субъект экономический.)

Достоверность бухгалтерской отчетности

— такая степень точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать основанные на этих выводах решения.

Мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности должно выражать оценку аудиторской организацией соответствия этой отчетности во всех существенных отношениях нормативным актам, регулирующим порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. (См. также: Искажение бухгалтерской отчетности; Мнение аудитора; Отчетность бухгалтерская; Пользователь бухгалтерской отчетности; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Заинтересованные стороны

— см. Стороны заинтересованные.

Заключение аудитора

— документ, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, установленным нормативными актами, действующими в Российской Федерации, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов, предназначенный для любых пользователей бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Форма и содержание заключения аудитора должны отвечать положениям действующих нормативных актов и соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности. (См. также: Достоверность бухгалтерской отчетности; Искажение бухгалтерской отчетности; Мнение аудитора; Отчетность бухгалтерская; Пользователь бухгалтерской отчетности; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Заключение аудитора безоговорочно положительное

— заключение аудитора, которое составляется в том случае, если аудитор приходит к мнению, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта с учетом всех существенных обстоятельств достоверно отражает его финансовое положение, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют нормативным актам, действующим в Российской Федерации. (См. также: Аудитор; Заключение аудитора; Мнение аудитора; Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический.)

Заключение аудитора отрицательное

— модифицированное заключение аудитора, которое составляется в том случае, если аудитор считает, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта содержит существенные искажения и может ввести в заблуждение пользователя бухгалтерской отчетности и (или) в случае, если в ходе аудиторской проверки аудитором были отмечены существенные отклонения порядка ведения бухгалтерского учета от предусмотренного нормативными актами, действующими в Российской Федерации, и при этом аудитор считает, что по итогам аудита не может быть составлено условно-положительное заключение аудитора. *(См. также: Аудитор; Заключение аудитора; Заключение аудитора с оговорками; Искажение бухгалтерской отчетности существенное; Отчетность бухгалтерская; Проверка аудиторская; Учет бухгалтерский.)*

Заключение аудитора с оговорками

— заключение аудитора, которое составляется в случае, если аудитор считает, что безоговорочно положительное заключение не может быть составлено, но препятствующие этому факторы не являются настолько существенными, чтобы составить отрицательное заключение аудитора или отказаться от выражения мнения. *(См. также: Аудитор; Заключение аудитора; Заключение аудитора безоговорочно положительное; Заключение аудитора отрицательное; Отказ от выражения мнения аудитора; Проверка аудиторская; Субъект экономический.)*

Заключение эксперта

— результаты работы эксперта, изложенные в письменном виде. *(См. также: Эксперт.)*

Знание деятельности

— совокупность информации об экономике в целом и той отрасли, к которой относится экономический субъект, подлежащий аудиту, а также непосредственно об особенностях функционирования этого экономического субъекта, которую аудитор обязан получить на этапе планирования для надлежащего выполнения своих обязанностей и может дополнять на прочих этапах аудиторской проверки. *(См. также: Аудит, Аудитор; План аудита общий; Планирование аудита; Проверка аудиторская; Субъект экономический.)*

Значимость

— количественное измерение или качественная оценка факта хозяйственной жизни экономического субъекта, оказывающая или

могущая оказать влияние на решения потенциальных партнеров. (См. также: Субъект экономический; Факт хозяйственной жизни.)

Информация аудитора письменная по результатам проведения аудита

— документ, адресованный руководителям и (или) собственникам экономического субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенных нарушениях подготовки бухгалтерской отчетности, а также другие данные, полученные в ходе проведения проверки и предусмотренные договором на проведение аудита. (См. также: Искажение бухгалтерской отчетности; Отчетность бухгалтерская; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Проверка аудиторская; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Искажение бухгалтерской отчетности

— неверное отражение и представление данных в бухгалтерской отчетности в связи с нарушением со стороны персонала экономического субъекта установленных нормативными документами Российской Федерации правил ведения и организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.

Предусмотренные нормативными документами Российской Федерации факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они являются обоснованными и в установленном порядке отражены в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности, не должны рассматриваться аудитором как искажения бухгалтерской отчетности. (См. также: Аудитор; Отчетность бухгалтерская; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Искажение бухгалтерской отчетности непреднамеренное

— искажение бухгалтерской отчетности, явившееся результатом непреднамеренных действий или бездействия персонала проверяемого экономического субъекта. (См. также: Искажение бухгалтерской отчетности; Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический.)

Искажение бухгалтерской отчетности преднамеренное

— искажение бухгалтерской отчетности, явившееся результатом преднамеренных действий или бездействия персонала экономического субъекта, совершенное в корыстных целях, для того чтобы ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчет-

ности. (См. также: Искажение бухгалтерской отчетности; Мошенничество; Отчетность бухгалтерская; Пользователь бухгалтерской отчетности; Субъект экономический.)

Искажение бухгалтерской отчетности существенное

— искажение бухгалтерской отчетности, имеющее существенный характер, т.е. значительно влияющее на достоверность бухгалтерской отчетности. (См. также: Достоверность бухгалтерской отчетности; Искажение бухгалтерской отчетности; Отчетность бухгалтерская; Существенность.)

Клиент

— см. Субъект экономический, аудируемое лицо.

Контроль качества аудита

— методики и процедуры, принятые аудиторской организацией для того, чтобы ее руководство получило разумную уверенность в том, что в ходе всех аудиторских проверок, проводимых этой организацией, выполняются требования правил (стандартов) аудиторской деятельности и других нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность в Российской Федерации. (См. также: Аудит; Деятельность аудиторская; Организация аудиторская; Проверка аудиторская.)

Контрольная среда

— см. Среда контрольная.

Контрольный риск

— см. Риск системы внутреннего контроля.

Конфиденциальность информации

в аудите — один из принципов аудита, заключающийся в том, что аудиторы (аудиторские организации) обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудиторской деятельности, и не вправе передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо разглашать устно содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Данные, полученные в ходе аудиторской проверки, проводимой по поручению органа дознания, прокурора, следователя,

суда и арбитражного суда, могут быть преданы гласности только с разрешения указанных органов и в том виде, в каком упомянутые органы признают это возможным.

Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, даже если разглашение или распространение информации о проверяемом экономическом субъекте не наносит ему материального или иного ущерба. (*См. также:* Аудитор; Документация рабочая аудита; Организация аудиторская; Субъект экономический.)

Лицензирование

в аудите — процедура выдачи специального разрешения (лицензии), дающего право осуществлять аудиторскую деятельность аттестованным аудиторам, а также организациям, отвечающим требованиям законодательства, зарегистрированным в установленном законом порядке в качестве субъектов предпринимательской деятельности. (*См. также:* Аттестация; Аудит; Аудитор; Деятельность аудиторская; Организация аудиторская.)

Масштаб аудита

— см. Объем аудиторской проверки.

Материальность

— см. Существенность.

Мнение аудитора

— выраженный в установленной форме вывод аудитора (аудиторской организации) о достоверности в целом (недостоверности, достоверности с оговорками) бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта или некоторых ее частей, который аудитор обязан привести в своем заключении, а также вывод аудитора о достаточности собранных аудиторских доказательств для подготовки заключения аудитора как такового. Аудитор (аудиторская организация) несет в установленном порядке ответственность за обоснованность и верность своего мнения. (*См. также:* Аудитор; Достоверность бухгалтерской отчетности; Заключение аудитора; Организация аудиторская.)

Модификация заключения аудитора

— изменение типовой формы безоговорочно положительного заключения аудитора, выражающееся в виде добавления к заключению пояснительного параграфа, либо выражение мнения,

отличного от того, которое приводится в безоговорочно положительном заключении аудитора. (См. также: Заключение аудитора; Заключение аудитора безоговорочно положительное; Мнение аудитора.)

Мошенничество

— преступление в сфере экономики, направленное против собственности, представляющее собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенничество в бухгалтерском учете — умышленное действие или бездействие, направленное на искажение бухгалтерской отчетности.

В том случае, если должностные лица экономического субъекта с корыстными целями совершили обман или злоупотребление доверием пользователей бухгалтерской отчетности, но вина не доказана в судебном порядке, аудитор, обнаружив это, следует указать на существование преднамеренного искажения бухгалтерской отчетности. (См. также: Искажение бухгалтерской отчетности преднамеренное; Отчетность бухгалтерская; Пользователь бухгалтерской отчетности; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Независимость аудитора

— один из принципов аудита, заключающийся в обязанности отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности на проверяемом экономическом субъекте, превышающей отношения по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Требования к аудитору в части обеспечения независимости и критерии определения того, что аудитор не является зависимым, регламентируются нормативной базой аудиторской деятельности. (См. также: Аудитор; Деятельность аудиторская; Мнение аудитора; Организация аудиторская; Субъект экономический.)

Непрерывности деятельности предприятия допущение

— один из принципов бухгалтерского учета, заключающийся в том, что данный экономический субъект будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (не менее 12 месяцев, следующих за отчетным периодом) и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства этого эко-

номического субъекта будут погашаться в установленном порядке. От соблюдения допущения непрерывности деятельности предприятия зависят особенности методики осуществления аудиторской проверки. (См. также: Период отчетный; Проверка аудиторская; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Обнаружение событий и фактов, влияющих на бухгалтерскую отчетность

— документальная фиксация событий или фактов наличия изменений, действий, операций, существенно влияющих на значения показателей бухгалтерской отчетности, но не отраженных в первоначально предъявленной экономическим субъектом аудитором документации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. (См. также: Аудитор; Документация бухгалтерского учета; Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический; Существенность.)

Объем аудиторской проверки

— представляет собой оценку аудитором (аудиторской организацией) количества и глубины проведения аудиторских процедур, затрат времени, количества и состава специалистов, которое требуется для проведения полноценной аудиторской проверки и подготовки обоснованного заключения аудитора. Объем аудиторской проверки определяется аудитором (аудиторской организацией) самостоятельно с учетом знания деятельности экономического субъекта, прогнозирования масштаба предстоящих работ и сопутствующих аудиту услуг, предусмотренных договором с экономическим субъектом в дополнение к аудиту. (См. также: Аудит; Аудитор; Заключение аудитора; Знание деятельности; Организация аудиторская; Проверка аудиторская; Процедура аудиторская; Субъект экономический; Услуги, сопутствующие аудиту.)

Объем выборки

в аудите — количество единиц, отбираемых аудитором из проверяемой совокупности. (См. также: Аудитор; Выборка аудиторская; Совокупность проверяемая.)

Обязательства неопределенные

— потенциальные будущие обязательства экономического субъекта на не точно известную сумму, являющиеся результатом его предшествующей хозяйственной деятельности и существенно изменяющие его финансовое положение по сравнению с тем, которое отражено в подтверждаемой аудиторской организацией

бухгалтерской отчетности. (*См. также:* Организация аудиторская; Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический.)

Ограничение объема аудита

— явные или неявные действия со стороны представителей проверяемого экономического субъекта, руководителей аудиторской организации, от имени которой работает аудитор, либо третьих лиц, направленные на воспрепятствование проведению уже начавшейся аудиторской проверки в том объеме, который аудитор считает необходимым для подготовки полноценного аудиторского заключения и (или) аудиторского отчета. (*См. также:* Аудитор; Заключение аудитора; Информация аудитора письменная по результатам проведения аудита; Объем аудиторской проверки; Организация аудиторская; Проверка аудиторская; Субъект экономический.-)

Организация аудиторская

1) коммерческая организация, ведущая исключительно аудиторскую деятельность и получившая в установленном порядке лицензию на осуществление этой деятельности (то же, что и «аудиторская фирма»);

2) для целей ряда правил (стандартов) аудиторской деятельности (если иное не оговорено специально) — юридическое или физическое лицо, осуществляющее аудиторскую деятельность: понятие, объединяющее аудиторские фирмы и аудиторов, работающих самостоятельно в качестве индивидуальных предпринимателей. (*См. также:* Аудитор, работающий самостоятельно; Деятельность аудиторская; Лицензирование; Правила (стандарты) аудиторской деятельности.)

Ответственность аудитора (аудиторской организации)

— санкции, связанные с неисполнением либо ненадлежащим исполнением аудитором (аудиторской организацией) своих обязательств по заключенному с экономическим субъектом договору на проведение аудита. Формы и виды ответственности определяются действующим законодательством и соглашением сторон. (*См. также:* Аудит; Аудитор; Организация аудиторская; Субъект экономический.)

Ответственность экономического субъекта

— санкции, связанные с неисполнением либо ненадлежащим исполнением экономическим субъектом своих обязательств по заключенному с аудитором (аудиторской организацией) договору на проведение аудита. Формы и виды ответственности определяются

действующим законодательством и соглашением сторон. (*См. также: Аудит; Аудитор; Организация аудиторская; Субъект экономический.*)

Отказ от выражения мнения аудитора

— выражаемое в письменном виде по форме, определенной правилами (стандартами) аудиторской деятельности, мнение аудитора о том, что влияние ограничения объема аудита является настолько существенным, что аудитор не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для подготовки безоговорочно-положительного заключения аудитора, отрицательного заключения или заключения с оговорками, а также в том случае, если в ходе аудита возникли обстоятельства, нарушающие принцип независимости аудитора. (*См. также: Аудит; Аудитор; Доказательства аудиторские; Заключение аудитора; Заключение аудитора безоговорочно положительное; Заключение аудитора отрицательное; Заключение аудитора с оговорками; Мнение аудитора; Независимость аудитора; Ограничение объема аудита; Правило (стандарт) аудиторской деятельности; Существенность.*)

Отчет аудитора

— см. Информация аудитора письменная по результатам проведения аудита.

Отчетность бухгалтерская

— единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение экономического субъекта и результаты его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по результатам отчетного периода и по состоянию на отчетную дату по установленным формам. (*См. также: Дата отчетная; Период отчетный; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.*)

Оценка

в аудите — представление аудитора о количественных и качественных характеристиках рассматриваемого предмета. (*См. также: Аудит; Аудитор.*)

Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности

— непреднамеренное нарушение верности данных учета и отчетности, совершенное в результате арифметических или логических погрешностей в учетных записях, недосмотра, неправильного представления фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества, расчетов и обязательств. (*См. также: Искажение бухгалтерской отчетности; Отчетность бухгалтерская; Учет бухгалтерский.*)

Ошибка выборки допустимая

в аудите — максимальное значение ошибки (ошибок) в бухгалтерском учете или отчетности экономического субъекта, обнаруженной аудитором в ходе аудиторской выборки, в пределах которой аудитор все еще может сделать вывод о достоверности в целом данных, подлежащих проверке в ходе этой выборки. (См. также: Аудитор; Выборка аудиторская; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Субъект экономический; Цель аудита.)

Ошибка выборки ожидаемая

в аудите — примерное, субъективно оцениваемое значение ошибки (ошибок) в бухгалтерском учете или отчетности экономического субъекта, которое аудитор до начала проведения аудиторской выборки предполагает обнаружить в ходе ее проведения. (См. также: Аудитор; Выборка аудиторская; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Субъект экономический.)

Период отчетный

— промежуток времени, определяемый нормативными документами по бухгалтерскому учету, который включает происшедшие на его протяжении или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности, отражаемые экономическим субъектом в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. (См. также: Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический; Учет бухгалтерский; Факт хозяйственной жизни.)

Письмо-обязательство аудитора

— документ, регламентирующий обязательства и ответственность экономического субъекта — клиента и аудитора (аудиторской организации) на этапе заключения соглашения о проведении аудиторской проверки. (См. также: Аудит; Аудитор; Организация аудиторская; Проверка аудиторская; Субъект экономический.)

План аудита общий

— логическое описание предполагаемого объема и характера проведения аудита, особенностей экономического субъекта, специфики предполагаемой аудиторской проверки и используемых в процессе аудита методов и технических приемов. (См. также: Аудит; Объем аудиторской проверки; Проверка аудиторская; Субъект экономический.)

Планирование аудита

— один из обязательных этапов аудита, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составления общего плана аудита, разработки

аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур. (См. также: Аудит; Объем аудиторской проверки; План аудита общий; Программа аудита; Процедура аудиторская.)

Пользователь бухгалтерской отчетности

— юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об экономическом субъекте. Внутренние пользователи бухгалтерской отчетности включают в себя руководителей, учредителей, участников и собственников имущества экономического субъекта. Внешние пользователи бухгалтерской отчетности включают в себя в том числе инвесторов, кредиторов, контрагентов экономического субъекта, а также заинтересованные государственные органы. (См. также: Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический.)

Правила (стандарты) аудиторской деятельности

— нормативные документы, регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита и сопутствующих ему услуг, а также к оценке качества аудита, к порядку подготовки аудиторов и к оценке их квалификации. (См. также: Аудит; Аудитор; Деятельность аудиторская; Контроль качества аудита; Услуги, сопутствующие аудиту.)

Предприятия действующего принцип

— см. Непрерывности деятельности предприятия допущение.

Представительность выборки

— свойство некоторой аудиторской выборки дать возможность аудитору сделать на ее основании правильные выводы о свойствах всей проверяемой совокупности. Аудиторская выборка, не отвечающая этому свойству, называется непредставительной. (См. также: Аудитор; Выборка аудиторская; Совокупность проверяемая.)

Представление бухгалтерской отчетности

— фактическая передача бухгалтерской отчетности экономического субъекта ее пользователям или публикация этой отчетности в установленном законодательством порядке. (См. также: Дата представления бухгалтерской отчетности; Отчетность бухгалтерская; Пользователь бухгалтерской отчетности; Субъект экономический.)

Проверка аудиторская

— мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения

экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющее своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта. (См. также: Анализ; Аудитор; Деятельность аудиторская; Доказательства аудиторские; Достоверность бухгалтерской отчетности; Мнение аудитора; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Проверка аудиторская инициативная

— инициативный аудит может проводиться в любое время и в тех объемах, которые будут установлены самостоятельным решением органа управления экономического субъекта, являющегося юридическим лицом, либо решением физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью (инициаторов аудита). (См. также: Аудит; Объем аудиторской проверки; Проверка аудиторская.)

Проверка аудиторская обязательная

— обязательный аудит осуществляется в отношении отдельных экономических субъектов, критерии которых и сроки проведения аудита в которых непосредственно устанавливаются государственными правовыми актами и (или) международными договорами Российской Федерации. В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации к обязательным аудиторским проверкам относят в том числе проверки по поручению государственных органов, определенных этими правилами. (См. также: Аудит; Проверка аудиторская; Объем аудиторской проверки; Субъект экономический.)

Программа аудита

— совокупность методов и приемов аудита, оформленная документально в установленной форме. Программа аудита включает в себя перечень аудиторских процедур, применяемых в данной аудиторской проверке, а также их характер, сроки, объем и конкретных исполнителей. (См. также: Аудит; План аудита общий; Планирование аудита; Проверка аудиторская; Процедура аудиторская.)

Процедура аналитическая

— разновидность аудиторской процедуры, представляющая собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого экономического субъекта с целью выявления необычных или неверно отраженных в бухгалтерском учете фак-

тов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин ошибок и искажений. (См. также: Анализ; Аудитор; Искажение бухгалтерской отчетности; Оценка; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Процедура аудиторская; Субъект экономический; Учет бухгалтерский; Факт хозяйственной деятельности.)

Процедура аудиторская

— определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита. (См. также: Аудит; Аудитор; Доказательства аудиторские; Проверка аудиторская.)

Процедура аудиторская независимая

— см. Процедура аудиторская по существу.

Процедура аудиторская по существу

— разновидность аудиторской процедуры, включающая в себя одно из двух:

а) детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам;

б) аналитическую процедуру. (См. также: Процедура аналитическая; Процедура аудиторская; Учет бухгалтерский.)

Процедура аудиторская самостоятельная

— см. Процедура аудиторская по существу.

Процедура контрольная

— см. Тест средств контроля.

Процедура согласованная

— одна из услуг, сопутствующих аудиту, в соответствии с международными стандартами аудита: проверка, о проведении которой договорились аудитор, экономический субъект и, возможно, любая третья сторона. Тематика и объем такой проверки, а также характер представления ее результатов определяются соглашением сторон и могут отличаться от тех, которые характерны для обычного аудита. По результатам проведения согласованных процедур аудитор не должен готовить заключения, пользователи бухгалтерской отчетности могут с учетом этих результатов самостоятельно делать выводы о достоверности бухгалтерской отчетности. (См. также: Аудит; Аудитор; Достоверность бухгалтерской отчетности; Заключение аудитора; Объем аудиторской проверки; Пользователь

бухгалтерской отчетности; Правила (стандарты) аудиторской деятельности; Субъект экономический; Услуги, сопутствующие аудиту.)

Размер выборки

— см. Объем выборки.

Распространение результатов выборки

в аудите — действие аудитора, заключающееся в перенесении надлежащим образом выводов, полученных по результатам проверки аудиторской выборки, на всю проверяемую совокупность. (См. также: Аудит; Аудитор; Выборка аудиторская; Совокупность проверяемая.)

Репрезентативность выборки

— см. Представительность выборки.

Риск аудиторский

— субъективно определяемая аудитором вероятность признать по итогам аудиторской проверки, что бухгалтерская отчетность может содержать невыявленные существенные искажения после подтверждения ее достоверности, или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск включает в себя три компонента:

- а) внутрихозяйственный риск;
- б) риск системы внутреннего контроля;
- в) риск необнаружения ошибок и искажений бухгалтерской отчетности. (См. также: Аудитор; Искажение бухгалтерской отчетности; Искажение бухгалтерской отчетности существенное; Отчетность бухгалтерская; Проверка аудиторская; Риск внутрихозяйственный (неотъемлемый); Риск необнаружения; Риск системы внутреннего контроля.)

Риск аудиторской выборки

— субъективно определяемая аудитором вероятность того, что его мнение по результатам проведения аудиторской выборки будет существенно отличаться от того, к которому он пришел бы, полностью изучив всю проверяемую совокупность. (См. также: Аудитор; Выборка аудиторская; Мнение аудитора; Совокупность проверяемая.)

Риск внутренний

— см. Риск внутрихозяйственный (неотъемлемый).

Риск внутривозрастной (неотъемлемый)

— субъективно определяемая аудитором вероятность появления существенных искажений в данном бухгалтерском счете, статье баланса, классе фактов хозяйственной деятельности, бухгалтерской отчетности экономического субъекта в целом до их выявления системой внутреннего контроля или при допущении, что внутренний контроль отсутствует, характеристика степени подверженности возможным искажениям счета бухгалтерского учета, статьи баланса, класса фактов хозяйственной деятельности и бухгалтерской отчетности в целом. (См. также: Аудитор; Искажение бухгалтерской отчетности существенное; Риск аудиторский; Система внутреннего контроля; Субъект экономический; Учет бухгалтерский; Факт хозяйственной деятельности.)

Риск искажения бухгалтерской отчетности

— см. Риск внутривозрастной (неотъемлемый).

Риск контрольный

— см. Риск системы внутреннего контроля.

Риск необнаружения

— субъективно определяемая аудитором вероятность того, что применяемые в ходе аудиторской проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие ошибки и искажения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, имеющие существенный характер по отдельности либо в совокупности; показатель качества работы аудитора зависит от квалификации аудитора и особенностей проведения конкретной аудиторской проверки. (См. также: Аудитор; Искажение бухгалтерской отчетности существенное; Отчетность бухгалтерская; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Проверка аудиторская; Процедура аудиторская; Риск аудиторский; Учет бухгалтерский.)

Риск неотъемлемый

— см. Риск внутривозрастной (неотъемлемый).

Риск системы внутреннего контроля

— субъективно определяемая аудитором вероятность того, что существующие на предприятии и регулярно применяемые средства системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля не будут своевременно обнаруживать и исправлять искажения, являющиеся существенными по отдельности или в совокуп-

ности, и (или) препятствовать возникновению таких нарушений; характеристика степени надежности системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля экономического субъекта. (См. также: Аудитор; Искажение бухгалтерской отчетности существенное; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Риск аудиторский; Система бухгалтерского учета; Система внутреннего контроля; Субъект экономический.)

Риск чистый

— см. Риск внутрихозяйственный (неотъемлемый).

Родственные или зависимые организации

— см. Стороны заинтересованные.

Система бухгалтерского учета

— совокупность конкретных форм и методов, обеспечивающих возможность для данной организации вести учет своего имущества, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов, т.е. осуществлять ведение бухгалтерского учета, а также формировать бухгалтерскую отчетность. (См. также: Отчетность бухгалтерская; Учет бухгалтерский.)

Система внутреннего контроля

— совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая в том числе включает организованные внутри данного экономического субъекта и его силами надзор и проверку:

- а) соблюдения требований законодательства;
- б) точности и полноты документации бухгалтерского учета;
- в) своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- г) предотвращения ошибок и искажений;
- д) исполнения приказов и распоряжений;
- е) обеспечения сохранности имущества организации. (См. также: Документация бухгалтерского учета; Искажение бухгалтерской отчетности; Отчет бухгалтерский; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности; Средства контроля; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Скептицизм профессиональный аудитора

— необходимое качество аудитора, заключающееся в том, что он при формировании своего мнения всегда должен принимать во внимание, что в силу объективных и субъективных причин получаемые им аудиторские доказательства могут быть неверными, содержать ошибки и искажения. (*См. также:* Аудитор; Доказательства аудиторские; Искажение бухгалтерской отчетности; Мнение аудитора; Ошибка в бухгалтерском учете и отчетности.)

События, произошедшие до даты составления аудиторского заключения

— ситуации и факты хозяйственной жизни, существенно изменяющие представления о финансовом состоянии экономического субъекта и результатах его хозяйственной деятельности, отраженных в бухгалтерской отчетности на дату ее составления. (*См. также:* Дата составления бухгалтерской отчетности; Заключение аудитора; Отчетность бухгалтерская; Субъект экономический; Факт хозяйственной деятельности.)

Совокупность генеральная

— см. Совокупность проверяемая.

Совокупность проверяемая

в аудите — совокупность всех проверяемых на данном участке аудита элементов документации бухгалтерского учета или объектов проверки; аналог используемого в математической статистике и ее приложениях понятия «генеральная совокупность». При тестировании системы внутреннего контроля — различные документы, позволяющие подтвердить существование внутреннего контроля, при тестировании счетов — записи или документы, служащие обоснованием сальдо или оборотов по счетам. (*См. также:* Аудит; Выборка аудиторская; Документация бухгалтерского учета; Система внутреннего контроля; Тест средств контроля.)

Согласованные процедуры

— см. Процедура согласованная.

Сопутствующие услуги

— см. Услуги, сопутствующие аудиту.

Среда контрольная

— понятие, характеризующее общее отношение, осведомленность и практические действия, мероприятия и процедуры руко-

водства и (или) собственников проверяемого экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля на данном экономическом субъекте. (См. также: Система внутреннего контроля; Субъект экономический.)

Средства контроля

— составные части системы внутреннего контроля, установленные руководством экономического субъекта на отдельных направлениях и участках хозяйственной деятельности для обеспечения эффективного и надежного управления ею. (См. также: Система внутреннего контроля; Субъект экономический.)

Стандарты аудиторской деятельности

— см. Правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Стороны заинтересованные

— стороны считаются заинтересованными, если одна сторона руководит или оказывает значительное влияние на принятие принципиальных и (или) текущих решений другой стороной.

Субъект экономический, аудируемое лицо

— для целей правил (стандартов) аудиторской деятельности — физические и юридические лица, подлежащие аудиту, клиенты и заказчики аудиторов (аудиторских организаций). К экономическим субъектам относятся независимо от организационно-правовых форм и видов собственности предприятия, их объединения (союзы, ассоциации, концерны, отраслевые, межотраслевые, региональные и другие объединения), организации и учреждения, банки и кредитные учреждения, а также их союзы и ассоциации, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные, общественные и другие фонды, а также граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность. (См. также: Аудит; Аудитор; Организация аудиторская; Правила (стандарты) аудиторской деятельности.)

Суждение профессиональное аудитора

— точка зрения аудитора, основанная на его знаниях, квалификации и опыте работы, которая служит основанием для принятия им субъективных решений в обстоятельствах, когда однозначно и жестко определить порядок его действий не представляется возможным. (См. также: Аудитор.)

Существенность

— существенными в аудите признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Для определения уровня существенности при планировании и проведении аудита аудиторская организация должна основываться на внутрифирменных стандартах, если нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, не устанавливают более-жесткие требования. Использование принципа существенности при составлении аудиторского заключения означает, что в нем изложены все существенные обстоятельства, обнаруженные при проведении аудита; никакие иные существенные обстоятельства не были обнаружены аудиторской организацией при проведении аудита. (См. также: Аудит; Достоверность бухгалтерской отчетности; Заключение аудитора; Организация аудиторская; Планирование аудита; Субъект экономический; Уровень существенности.)

Тест сквозной

— один из способов получения аудиторских доказательств, заключающийся в отслеживании отражения конкретных фактов хозяйственной жизни в документации бухгалтерского учета. (См. также: Доказательства аудиторские; Документация бухгалтерского учета; Факт хозяйственной деятельности.)

Тест средств контроля

— разновидность аудиторской процедуры, заключающаяся в проверке работоспособности и надежности конкретного средства контроля. (См. также: Процедура аудиторская; Система внутреннего контроля; Средства контроля.)

Уровень гарантий аудиторских

— субъективная оценка аудитором надежности своего мнения о достоверности отдельных сторон бухгалтерской отчетности экономического субъекта, с точки зрения пользователя этой бухгалтерской отчетности. (См. также: Аудитор; Достоверность бухгалтерской отчетности; Мнение аудитора; Отчетность бухгалтерская; Пользователь бухгалтерской отчетности; Субъект экономический.)

Уровень существенности

— предельное значение искажения бухгалтерской отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности не в состоянии делать на ее основе правильные выводы

и принимать правильные экономические решения; количественная характеристика существенности. (См. также: Искажение бухгалтерской отчетности; Пользователь бухгалтерской отчетности; Существенность.)

Услуги, сопутствующие аудиту

— услуги, которые разрешается оказывать аудиторам (аудиторским организациям) помимо собственно проведения аудиторских проверок. В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности перечень таких услуг включает: услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской отчетности, анализу финансово-хозяйственной деятельности, оценке активов и пассивов экономического субъекта, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства Российской Федерации, а также проведение обучения и оказание других услуг по профилю своей деятельности. (См. также: Анализ; Аудитор; Деятельность аудиторская; Организация аудиторская; Отчетность бухгалтерская; Оценка; Проверка аудиторская; Субъект экономический; Учет бухгалтерский.)

Учет бухгалтерский

— упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах экономического субъекта и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех фактов хозяйственной жизни. (См. также: Система бухгалтерского учета; Субъект экономический; Факт хозяйственной деятельности.)

Факт хозяйственной деятельности

— действие или событие в хозяйственной деятельности экономического субъекта, включающее в себя хозяйственные операции, изменяющее состав его активов, пассивов или финансовых результатов. (См. также: Субъект экономический.)

Фирма аудиторская

— см. Организация аудиторская.

Цель аудита

— основной целью аудита является установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных опера-

ций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. (См. также: Аудит; Достоверность бухгалтерской отчетности; Факт хозяйственной деятельности.)

Эксперт

в аудите — не состоящий в штате аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области либо по определенному вопросу, отличающиеся от бухгалтерского учета и аудита, и дающий по соглашению с аудиторской организацией заключение по такому вопросу. В качестве эксперта аудиторская организация может привлечь для оказания услуг специализированную организацию, являющуюся юридическим лицом. (См. также: Аудит; Заключение эксперта; Учет бухгалтерский.)

Экстраполяция результатов выборки

— см. Распространение результатов выборки.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II.
2. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и международные стандарты аудита, 2001 г. — М: МЦРСБУ, 2002.
3. «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации». Постановление Правительства РФ от 6 мая 1994 г. № 482.
4. «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». Постановление Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696.
5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ.
6. Адамс Р. Основы аудита: Пер. с англ./Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 398 с: ил.
7. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. — М.: Дело и Сервис, 1998. — 464 с.
8. Андреев В.Д. Практический аудит. — М.: Экономика, 1994.
9. Андреев В.Д., Кисилевич Т.И., Атаманюк И.В. Практикум по аудиту. — М.: Финансы и статистика, 1999.
10. Арнс А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ./Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 1995. — 560 с: ил. — (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).
11. Аудит: Учебник для вузов/В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин, Л.В. Сотникова//Под ред. проф. В.И. Подольского. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 432 с.
12. Аудит в России. Законодательство. Стандарты. — М.: Инвест Фонд, 1994. — 192 с.
13. Аудит Монтгомери/Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейли, М.Б. Хирм: Пер. с англ./Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 542 с.
14. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Филинь, 1998. — 528 с.

15. Белуха Н.Т. Судебно-бухгалтерская экспертиза. — М.: Дело ЛТД, 1993. - 272 с.
16. Бычкова С.М., Карзаева Н.Н. Аудит. Ситуации, примеры, тесты. — М.: Аудит, 1999.
17. Бычкова С.М. Доказательства в аудите. — М.: Финансы и статистика, 1998. - 176 с.
18. Волкова В.М., Игнатущенко Н.А., Лахова Е.В., Шумков С.И. Аудит акционерных обществ в отраслях промышленности/Под ред. д-ра экон. наук А.Б. Яновского. — М.: Аудитор, 1997. — 208 с.
19. Глушков И.Е. Аудит на современном предприятии. — Москва-Новосибирск: КНОРУС-ЭКОР, 1997. - 288 с.
20. Данилевский Ю.А. Аудит промышленных акционерных обществ. — М.: Финстатинформ, 1995. — 78 с.
21. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учеб. пособие. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
22. Додж Рой. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. — М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992.
23. Дубровина Т.А., Сухов В.А., Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность в страховании: Учеб. пособие/Под ред. засл. деятеля науки Российской Федерации, проф. А.Д.Шеремета. — М.: ИНФРА-М, 1997. - 384 с.
24. Зубова Е.В. Технология аудита: организация проверки, критерии проверочных процедур, рабочие документы. — М.: Аналитика-Пресс, Аудиторская фирма ЦБА, 1998.
25. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. — М.: ИНФРА-М, 1998. - 382 с.
26. Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита: Пер. с англ. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 527 с.
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. — М.: Перспектива, 1994.
28. Лепехина И.Л. Бухгалтерский учет: проверка правильности ведения. — М.: Аналитика-Пресс, 1999.
29. Настольная книга аудитора: Сб. нормативных документов, регламентирующих аудиторскую деятельность в Российской Федерации. - М.: АСКЕРИ, 1997. - 355 с.
30. Нитецкий В.В., Кудрявцев Н.Н. Справочник аудитора. Методология аудиторской проверки некоторых аспектов деятельности предприятия. — М.: Дело, 1996. — 192 с.
31. Общий аудит. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления/Колл. авторов. — М.: Международная школа управления «Интенсив» РАГС, Изд-во «ДИС», 1997. - 544 с.
32. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация. Методика проведения. — М.: ТОО «Интелтех», 1996. — 151 с.

33. Планирование аудита. Российская коллегия аудиторov, аудиторская компания «Руфдаудит». — М.: Издательский Дом «Аудитор», 1996. - 90 с.
34. Робертсон Джек К. Аудит. — М.: KPMG, Контакт, 1993. — 496 с.
35. Романов А.Н., Одинцов Б.Е. Автоматизация аудита. — М.: ЮНИТИ, 1999.
36. Скобара В.В. Аудит. Методология и организация. — М.: Дело и сервис, 1998.
37. Скобара В.В., Скобара А.В. Возможности EXCEL 7.0. для аудитора и бухгалтера. — М., 1998. — 208 с.
38. Скобара В.В., Крикунов А.В., Кемтер В.Б. Справочник бухгалтера и аудитора (нормы и нормативы, используемые в бухгалтерском учете и налогообложении). — М., 1997. — 336 с.
39. Солодов А.К. Рынок: контроль и аудит. Вопросы теории и техники. — Воронеж, 1993.
40. Суйц В.П. Аудит: Практическое пособие для аудиторов. — М.: АНКЛ, 1994.
41. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник для вузов. — М.: ИНФРА-М, 2000. - 556 с.
42. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. Руководителю предприятия, финансовому директору, главному бухгалтеру. - М.: ИЦ «АНКИЛ», ИКЦ «ДИС», 1997. - 256 с.
43. Фридман П. Контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. — 286 с; ил.
44. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебни. — М.: ИНФРА-М, 2002. - 240 с.
45. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2002. - 333 с.
46. Шохин С.О., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России: Научно-методическое пособие. — М.: Финансы и статистика. 1997. — 240 с: ил.
47. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления. В 2 т. / Колл. авторов. — М.: Международная школа управления «ИНТЕНСИВ» РАГС, Изд-во «ДИС», 1999.

Учебное издание

**Шеремет Анатолий Данилович
Суйц Виктор Паулевич**

АУДИТ
Учебник

Редактор *Т.Г. Берзина*
Корректоры *Л.С. Куликова, М.В. Литвинова*
Компьютерная верстка *Д.А. Беляков*
Художественное оформление «*Ин-Арт*»

ЛР № 070824 от 21.01.93

Сдано в набор 14.11.2002. Подписано в печать 22.01.2003.

Гарнитура «*Newton*».

Бумага типографская № 2. Печать офсетная.

Формат 60x90 /₁₆. Усл. печ. л. 26,0. Уч.-изд. л. 26,36.

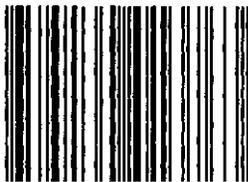
Доп. тираж 6000 экз. Заказ № 4404006.

Цена свободная.

Издательский Дом «ИНФРА-М»
127214, Москва, Дмитровское ш., 107.
Тел.: (095) 485-71-77.
Факс: (095) 485-53-18.
E-mail: books@infra-m.ru
<http://www.infra-m.ru>

Отпечатано с готовых диапозитивов
на ФГУИПП «Нижполиграф».
603006, Нижний Новгород, ул. Варварская, 32.

ISHSf 5-16-001376-8



9 785160 013763

КНИГИ



ИНФРА-М

ПОЧТОЙ

Книги рассылаются почтой по **всей территории России** и ближнего зарубежья.

Рассылка книг производится только **по предоплате**.

Для оформления заказа нужно воспользоваться прайс-листом Издательского Дома **"ИНФРА-М"**

Прайс-лист можно бесплатно заказать **по почте**, получить **по факсу** с круглосуточного автоматического факс-аппарата, заказать **по электронной почте** или найти на [www-сервере](http://www.infra-m.ru) <http://www.infra-m.ru>

Заказчик самостоятельно подсчитывает по прайс-листу стоимость своего заказа.

Рекомендуемая к предоплате величина почтовых расходов составляет 40% от стоимости заказа. Это средняя величина почтовых расходов для России. **Реальные** почтовые **расходы** могут быть больше или меньше оплаченной суммы.

При поступлении средств на расчетный счет Издательского Дома "ИНФРА-М" на каждого клиента открывается **лицевой счет**, на котором фиксируется движение средств клиента.

Цена заказанного товара может отличаться от указанной в прайс-листе. **Цена**, по которой производится отгрузка, назначается в момент регистрации заказа оператором. Это оптовая цена, действующая в день регистрации заказа.

При выполнении заказа с лицевого счета списываются стоимость книг и реальная сумма почтовых расходов, исчисленная по почтовым тарифам доставки на указанный клиентом адрес.

Остаток средств фиксируется на лицевом счете и может быть использован по усмотрению клиента для закупки литературы по прайс-листу или оплаты услуг Издательского Дома "ИНФРА-М".
С каждой посылкой вы получаете **свежий прайс-лист**.

Адрес: 127214, Москва, Дмитровское ш., д.107

Телефон: (095) 485-74-36.

Факс: (095) 485-5318.

Робофакс: (095) 485-5444 (круглосуточно)

E-mail: books@infra-m.ru

**Журнал для руководителей всех уровней,
предпринимателей, специалистов**

КОНСУЛЬТАНТ ДИРЕКТОРА



Журнал «Консультант директора» — практическое издание для руководителей всех уровней, в котором освещаются конкретные проблемы по юридической и хозяйственной практике, менеджменту, финансам, психологии управления, этике и этикету, договорной работе, валютному регулированию.

Большую помощь руководителю могут оказать материалы, предоставляемые специалистами-практиками и действующими консультантами.

Журнал «Консультант директора» — ваш надежный партнер в бизнесе. Тот, кто думает о повышении эффективности своей работы сегодня, — завтра не будет нести неоправданных потерь.

Журнал имеет следующие рубрики:

- *Лидеры и регионы*
- *Теория и практика менеджмента*
- *Практикум консультанта*
- *Управление персоналом*
- *Юридический практикум*
- *Новые информационные системы*
- *Региональные системы управления*
- *Школа консалтинга*
- *Финансовые системы*
- *Национальная экономика*

Индекс в каталоге Роспечати — 72793

Адрес Издательского Дома "ИНФРА-М":
127214 Москва, Дмитровское шоссе, 107

Телефоны: редакция — (095) 485-57-79,
отдел подписки — (095) 485-74-36,
отдел рекламы — (095) 485-75-98.

E-mail: books@infra-m.ru

КНИГИ 700 ЛУЧШИХ ИЗДАТЕЛЬСТВ РОССИИ

Если Вы оптовый покупатель
и Вам надо купить книги
Отдел продаж:

телефон: (095) 485-01-36
т/факс: 485-69-44

Если Вы издатель
и Вам надо продать
Ваши книги

Отдел ассортимента:
телефоны:

Отдел сбыта:

телефоны:
(095) 485-71-77
485-43-44
т/факс:
485-65-18

485-74-00

т/факс:
485-53-45

ОБРАЩАЙТЕСЬ
books@infra-m.ru
В «ИНФРА-М»

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ
ИНСТРУКЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ
ИНФОРМАТИКА

УЧЕБНИКИ
И ДЕПОВАЯ
ЛИТЕРАТУРА

АССОРТИМЕНТ
27 000
НАИМЕНОВАНИЙ

Если Вы автор
и Вам надо издать
свою книгу

Редакция?
телефон: (095) 485-57-79
т/факс: 485-53-18

Если Вы хотите разместить
рекламу в наших книгах
и периодических изданиях

Отдел рекламы:
телефон: (095) 485-58-90
т/факс: 485-75-98

www.infra-m.ru •

www.infra-m.ru

БИБЛИОТЕКА ЖУРНАЛА

«КАДРОВАЯ СЛУЖБА ПРЕДПРИЯТИЯ»

Книги, содержащие необходимые для работы кадровых служб предприятий нормативные материалы по оформлению, учету, аттестации трудовых кадров, организации охраны труда; методические материалы по делопроизводству; правила, комментарии к нормативным актам.

Серия «Справочник кадровика»: стоимость льготной подписки на I полугодие 2003 г. через редакцию — **864 руб. 60 коп.** (НДС включен)

Серия «Охрана труда»: стоимость льготной подписки на I полугодие 2003 г. через редакцию — **976 руб. 80 коп.** (НДС включен)

Издательский Дом «ИНФРА-М»



127214, Москва, Дмитровское шоссе, 107
Телефон отдела подписки: (095) 485-74-36
Факс: (095)485-53-18
E-mail: books@infra-m.ru

Банковские реквизиты:

расчетный счет
кор. счет
БИК
полное наименование банка
местонахождение банка

ИНН 7713021084
40702810700000000131
30101810900000000408
044525408
АКБ «Первый Инвестиционный»
127247, г. Москва,
Бескудниковский бульвар, д. 36

ЖУРНАЛ

«КАДРОВАЯ СЛУЖБА ПРЕДПРИЯТИЯ»

*Все новые документы трудового законодательства, принимаемые
в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации,
изменения к действующим, краткие комментарии.*

*Публикуются нормативные акты Госкомтруда
СССР, Минтруда СССР, методические материалы
по организации кадровой работы на предприятии.*

ПЕРИОДИЧНОСТЬ - 1 раз в месяц

ОБЪЕМ - до 100 стр.

Стоимость льготной подписки на I полугодие 2003 г.
через редакцию — **448 руб. 80 коп.** (НДС включен)

***Удобная рубрикация,
кодифицированные нормативные акты,
полнота информации, оперативность -
все это журнал «Кадровая служба предприятия»***

Издательский Дом «ИНФРА-М»



127214, Москва, Дмитровское шоссе, 107
Телефон отдела подписки: (095) 485-74-36
Факс: (095) 485-53-18
E-mail: books@infra-m.ru

Банковские реквизиты:

расчетный счет

кор. счет

БИК

полное наименование банка
местонахождение банка

ИНН 7713021084

40702810700000000131

30101810900000000408

044525408

АКБ «Первый Инвестиционный»
127247, г. Москва,

Бескудниковский бульвар, д. 36

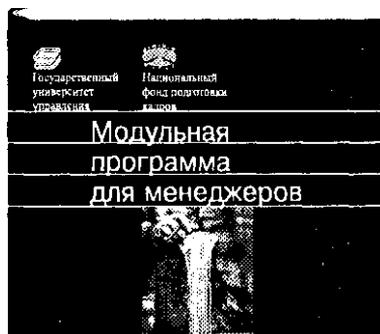
программа для менеджеров

Впервые удалось объединить в качестве авторов известных специалистов, работающих в ведущих учебных центрах: Государственном университете управления, Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, Высшей школе экономики — Государственном университете, Санкт-Петербургском международном институте менеджмента, Высшей школе приватизации и предпринимательства, — а также консультантов и руководителей-практиков.

Впервые все учебные материалы сопровождаются реальными примерами и ситуациями из российской управленческой и хозяйственной практики.

17 книг программы:

1. Как работать с модульной программой
2. Организация и ее деловая среда
3. Общее управление организацией: принципы и процессы
4. Стратегическое управление
5. Управление производительностью и качеством
6. Реструктуризация управления организацией
7. Управление инновациями
8. Управление программами и проектами
9. Лидерство и практические навыки менеджера
10. Организация и управление внешнеэкономической деятельностью
11. Антикризисное управление
12. Использование услуг профессиональных консультантов
13. Управление **маркетингом**
14. Управление финансами
15. Управление производством и операциями
16. Управление человеческими ресурсами
17. Управление информационными ресурсами



Управление
информационными



ИНФРА-М



Национальный
фонд подготовки
кадров



Государственный
университет
управления