



**Современный  
Гуманитарный  
Университет**

**Дистанционное образование**

---

Рабочий учебник

Фамилия, имя, отчество \_\_\_\_\_

Факультет \_\_\_\_\_

Номер контракта \_\_\_\_\_

## **АУДИТ**

### **ЮНИТА 1**

**АУДИТ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ.  
РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**МОСКВА 1999**

Разработано В.П.Литовченко, д-ром экономич. наук, профессором  
Б.Д.Дивинским

Рекомендовано Министерством общего  
и профессионального образования  
Российской Федерации в качестве  
учебного пособия для студентов высших  
учебных заведений

## **КУРС: АУДИТ**

Юнита 1. Аудит в системе финансового контроля. Регулирование аудиторской деятельности.

Юнита 2. Аудит кассовых операций и безналичных расчетов.

Юнита 3. Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **ЮНИТА 1**

Для студентов Современного Гуманитарного Университета

Юнита соответствует образовательной профессиональной программе №2

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН .....	4
ЛИТЕРАТУРА .....	5
ТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР .....	7
1. Основные направления финансового контроля .....	7
2. Понятие аудита .....	10
3. Государственное регулирование аудиторской деятельности .....	13
4. Организационно-правовые основы аудиторской деятельности .....	15
5. Критерии обязательного аудита .....	18
6. Отличие внешнего аудита от ревизии и внутреннего аудита .....	20
7. Права и обязанности аудитора и экономического субъекта .....	21
8. Договор на оказание аудиторских услуг .....	25
9. Стандарты аудиторской деятельности .....	30
10. Планирование аудиторской проверки .....	31
11. Аудиторская выборка .....	43
12. Аудиторские риски .....	50
13. Принцип существенности в аудите .....	57
14. Основные методы аудиторской проверки .....	61
15. Аудиторские доказательства .....	70
16. Документирование аудита .....	72
17. Аудиторское заключение .....	73
18. Контроль за качеством работы аудиторов .....	76
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	79
ФАЙЛ МАТЕРИАЛОВ .....	85
ГЛОССАРИЙ*	

---

\* Глоссарий расположен в середине учебного пособия и предназначен для самостоятельного заучивания новых понятий.

## **ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН**

Основные направления финансового контроля. Понятие аудита. Государственное регулирование аудиторской деятельности. Организационно-правовые основы аудиторской деятельности. Критерии обязательного аудита. Отличие внешнего аудита от ревизии и внутреннего аудита. Права и обязанности аудитора и экономического субъекта. Договор на оказание аудиторских услуг. Стандарты аудиторской деятельности. Планирование аудиторской проверки. Аудиторская выборка. Аудиторские риски. Принцип существенности в аудите. Основные методы аудиторской проверки. Аудиторские доказательства. Документирование аудита. Аудиторское заключение. Контроль за качеством работы аудиторов.

## **ЛИТЕРАТУРА**

### **Основная**

1. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит. Учебник для вузов. М., 1997.
2. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. М., 1997.

### **Дополнительная**

3. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. М., 1998.
4. Аренс Э., Лоббек Д. Аудит. Пер. с англ. / Под ред. Я.В.Соколова. М., 1995.
5. Глушков И.Е. Профилактический аудит на современном предприятии. М., 1997.
6. Данилевский Ю.А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов. М., 1997.
7. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. М., 1992.
8. Терехов А.А. Аудит. М., 1998.
9. Шишкин А.К., Микрюков В.А., Дышкант И.Д. Учет, анализ, аудит на предприятии. М., 1996.
10. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Л.А.Дробозиной. Учебник для вузов. М., 1997.

### **Справочные издания**

11. Крикунов А.В. Регулирование аудиторской деятельности. М., 1996.
12. Скобара В.В., Крикунов А.В., Кемтер В.Б. Справочник бухгалтера и аудитора. С.-Пб., 1997.
13. Стандарты аудиторской деятельности. Англо-русский словарь аудиторских и бухгалтерских терминов. М., 1997.
14. Технология аудита: организация проверки, критерии проверочных процедур, рабочие документы. Составитель Зубова Е.В. М., 1998.
15. Ремизов Н., Гутцайт Е., Островский О. Комментарии к правилам (стандартам) аудиторской деятельности. "Финансовая газета". 1998. №№2, 4, 6, 9, 12-14, 17, 44-49.

### **Перечень основных нормативных документов по состоянию на 01.01.99**

16. "Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации". Утверждены Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. №2263.
17. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/96). Утверждено приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 г. №10.
18. "Порядок составления аудиторского заключения". Одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 9 февраля 1996 г.
19. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г., №129-ФЗ (в редакции Федерального Закона от 23 июля 1998 г. №123-ФЗ).
20. "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в РФ". Постановление Правительства РФ от 06.05.94 №482 (в редакции постановления Правительства РФ от 08.07.97 №835).
21. "Основные критерии (система показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке". Утверждены постановлением

Современный Гуманитарный Университет

Правительства РФ от 07.12.94 №1355 (в редакции постановления Правительства РФ от 25.04.95 №408).

22. Федеральный закон РФ от 25.09.98 №158-ФЗ “О лицензировании отдельных видов деятельности”.

23. Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора в области общего аудита. Утверждена ЦАЛАК Минфина РФ 09.09.96. Согласована с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 28.08.96.

24. Положение о лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации. Утверждено постановлением Правительства РФ от 27.04.99 “472.

## ТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР\*

### 1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Организация контроля является обязательным элементом управления общественными финансовыми средствами, так как такое управление влечет за собой ответственность перед обществом.

**Контроль** – не самоцель, а неотъемлемая часть системы регулирования, целью которой является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем.

Такое определение контроля дано в Лимской декларации руководящих принципов контроля, принятой IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г., которое не утратило своего значения и в настоящее время.

Аудит является одной из форм финансового контроля, поэтому необходимо определить его место в этом виде деятельности.

**Финансовый контроль** в Российской Федерации осуществляется в настоящее время в нескольких формах.

В первую очередь – это **государственный (вневедомственный) контроль** разных ветвей власти.

Так, **по линии законодательной (представительной) власти** высшим органом финансово-бюджетного контроля является Счетная палата Федерального собрания РФ. Она создана на основании Федерального Закона от 11.01.95 №4-ФЗ, образуется Федеральным собранием РФ (то есть Советом Федерации и Государственной Думой) и подотчетна ему.

Основными задачами Счетной палаты являются организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности.

Контрольные полномочия палаты распространяются на все государственные органы и учреждения РФ, а также на другие организации, если они используют бюджетные средства.

Соответствующие контрольные органы имеются и в законодательных (представительных) органах субъектов РФ и в представительных органах местного самоуправления (например, в Москве - Контрольно-счетная палата).

Функциями государственного контроля **по линии органов исполнительной власти** РФ наделен ряд организаций. В их числе:

- Министерство финансов (в том числе Федеральное казначейство и контрольно-ревизионные управления);
- Госналогслужба (ныне Министерство по налогам и сборам);
- Федеральная служба налоговой полиции;
- Федеральная служба по валютному и экспортному контролю;
- Государственный таможенный комитет;
- Мингосимущество и другие.

Наряду с указанными органами действует также и орган **президентского**

---

\* Жирным шрифтом выделены новые понятия, которые необходимо усвоить. Знание этих понятий будет проверяться при тестировании.

**контроля** - Главное контрольное управление Администрации Президента РФ.

Кратко остановимся на функциях некоторых из названных органов государственного контроля.

Особое место среди них занимает Министерство финансов, которое, в соответствии с Положением, утвержденным постановлением Правительства РФ от 06.03.98 №273, является "федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти".

В число основных задач Минфина РФ входят также:

- осуществление, в пределах своей компетенции, государственного финансового контроля, который возложен на вновь созданный Департамент государственного финансового контроля и аудита;
- обеспечение методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью, а также аудитом.

К налоговым органам в РФ относятся органы Государственной налоговой службы (ныне Министерство по налогам и сборам), федеральные органы налоговой полиции и органы Государственного таможенного комитета.

Хотя основная цель органов налоговой службы и налоговой полиции одна, - обеспечить уплату налогов, - их полномочия различны и регулируются различными нормативными актами.

Органы налоговой службы, в соответствии с Законами РФ от 21.03.91 №943-1 и от 27.12.91 №2118-1, осуществляют контроль за соблюдением налогового законодательства и применяют меры административной ответственности за его нарушение. В случаях обнаружения в действиях налогоплательщика (физических лиц или должностных лиц юридического лица) признаков состава преступления, налоговые инспекции направляют материалы проверки в соответствующие органы налоговой полиции.

Именно органы налоговой полиции осуществляют дознание и предварительное следствие по делам о налоговых преступлениях, проводят судебно-экономические и криминалистические экспертизы. Кроме того, к компетенции органов налоговой полиции, согласно Закону РФ от 24.06.93 №5238-1 и Федеральному закону от 17.12.95 №200-ФЗ, относятся:

- выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений;
- обеспечение безопасности деятельности государственных налоговых инспекций, защиты их сотрудников от противоправных посягательств при исполнении служебных обязанностей;
- предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах.

На органы Государственного таможенного комитета возложены функции по взиманию денежного сбора с товаров, имущества и ценностей при пересечении ими границы страны. Существуют ввозные, вывозные и транзитные пошлины.

Центральный банк РФ осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства.

Определенную роль в деле координации работы органов финансового контроля сыграл Указ Президента РФ от 03.03.98 №224 "Об обеспечении взаимодействия государственных органов в борьбе с правонарушениями в сфере экономики". В настоящее время активизирована работа по подготовке проектов Федеральных законов "О государственном финансовом контроле в Российской Федерации" и "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации". Существенное укрепление вертикали финансового контроля в системе исполнительной власти предусмотрено посланием Президента РФ "О бюджетной политике на 1999 год".



Недавно принятым Бюджетным кодексом РФ предусматривается распределение полномочий между контрольными органами. Органы финансового контроля, созданного законодательными (представительными) органами власти, осуществляют контроль за исполнением соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, проводят экспертизы проектов указанных бюджетов, различных целевых программ и иных нормативных правовых актов бюджетного законодательства.

Компетенция органов финансового контроля, создаваемых соответствующими органами исполнительной власти, несколько иная – экспертиза в нее не входит.

Следует также отметить, что в Бюджетном кодексе РФ в законодательном порядке решен вопрос об обязательности ведомственного или внутреннего контроля. Распорядителям бюджетных средств вменено в обязанность осуществлять контроль за использованием этих средств.

Однако федеральный закон, определяющий возможности государственного финансового контроля в отношении не только бюджетных учреждений, а всех юридических лиц, до настоящего времени не принят.

В Правительство РФ также внесены предложения по проекту постановления **о ведомственном финансовом контроле**.

Дело в том, что до настоящего времени министерства и ведомства РФ, органы управления субъектов РФ, а также различные объединения, ассоциации, союзы и другие органы управления, несмотря на кардинальные изменения, вызванные становлением рыночной экономики, создав собственные органы внутриведомственного финансового контроля (внутреннего аудита), все еще в основном продолжают руководствоваться “Положением о ведомственном контроле за финансово-хозяйственной деятельностью объединений, предприятий, организаций и учреждений”, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 02.04.81 №325.

Ведомственный контроль (внутренний аудит) имеет определенные положительные стороны: в его осуществлении участвуют специалисты, хорошо знающие специфику отрасли, ее экономику и технологию, особенности учета и проведения ревизий, а вышестоящие организации, в пределах своих прав, могут оперативно применять конкретные меры по устранению обнаруженных недостатков. В то же время ведомственный контроль имеет и существенные недостатки: отсутствуют гласность и объективность, не соблюдаются и другие принципы контроля, такие, как регулярность, оперативность, действенность. В комплексе с перечисленными недостатками они снижают качество и эффективность ведомственных ревизий и проверок.

**Внутренний аудит** осуществляется либо на основании решения органов управления фирмы, либо в соответствии с порядком, установленным законодательством. Он является составной частью внутреннего контроля и проводится по решению органов управления фирмы для целей контроля и анализа хозяйственной деятельности; проводится аудиторскими отделами экономических субъектов или вышестоящими органами управления.

В его функции входят:

- наблюдение за системой учета и другими звеньями внутреннего контроля;
- изучение финансовой и другой оперативной информации для целей управления, включая детальную проверку операций и остатков на счетах;
- проверка эффективности, результативности, прибыльности сделок и некоммерческих операций;
- ознакомление с общей и учетной политикой фирмы, бизнес-планом, основными методиками анализа деятельности;
- специальные исследования.

Различают три формы внутреннего контроля: предварительный, текущий и

последующий.

**Предварительный контроль** осуществляется до начала совершения операций, его главная задача – предупредить излишние траты и незаконное расходование средств.

К предварительному контролю относится проверка проектов договоров, смет, положений, штатных расписаний, приказов и других документов, служащих в дальнейшем основанием к совершению хозяйственных и денежных операций. Он осуществляется, в первую очередь, исполнительным органом экономического субъекта (руководителем и главным бухгалтером или лицами, их замещающими), а также финансовыми, кредитными и другими организациями.

**Текущий (оперативный) контроль** – это проверка операций непосредственно в процессе их совершения, например, во время приема и выдачи денег, товарно-материальных ценностей, в ходе осуществления производственно-технологического процесса (на разных его стадиях); проводится на основании данных оперативного учета.

Этот вид контроля является неотъемлемой служебной обязанностью всех должностных лиц, которые должны осуществлять его систематически на всех доверенных им участках работы.

Рассматривая обе формы внутреннего контроля, следует отметить, что пунктом 3 статьи 7 Федерального закона РФ от 21.11.96 №129-ФЗ “О бухгалтерском учете” предусмотрено, что главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Третья форма внутреннего контроля – **последующий (документальный) контроль** – осуществляется после совершения операций путем проверки первичных документов (причем, не только бухгалтерских), учетных регистров, бухгалтерской (финансовой) отчетности и других данных, определяющих фактическое совершение операций.

Последующий контроль осуществляется всеми контролирующими органами (государственного, ведомственного, внешнего и внутреннего аудиторского контроля).

## 2. ПОНЯТИЕ АУДИТА

Аудиторский контроль широко применяется в мировой практике.

**“Аудит”** – слово иностранное. Словарь Уэбстера (изд. 1988 г.) определяет аудит как проверку и подтверждение правильности ведения счетов коммерческого или общественного предприятия, подводимую квалифицированными специалистами. Международная федерация бухгалтеров рассматривает аудит как независимое исследование финансовой отчетности или связанной с ним финансовой информации предприятия, независимо от формы собственности. Такое исследование завершается выражением точки зрения аудитора (аудиторским заключением).

Таким образом, основное отличие **внешнего аудита** от внутреннего аудита заключается в том, что он осуществляется независимой аудиторской фирмой (аудитором) на основании договора с экономическим субъектом или государственными органами.

Под **аудиторским заключением** понимается официальный документ, составляемый по результатам аудиторской проверки, имеющий правовое значение.

Аудитор, как и бухгалтер, - древняя профессия. Латинское слово “auditor”

означает “слушатель”. Так в духовных училищах первоначально называли учащегося, который по заданию учителя выслушивал (“audit” - он слышит) других учащихся, проверял, как усвоены ими уроки. В дальнейшем это слово стало применяться для обозначения некоторых профессий, связанных с особой доверительностью.

Профессия независимого бухгалтера-аудитора возникла в прошлом веке. Это было вызвано потребностью в объективной оценке отчетности компании с тем, чтобы были получены достоверные данные, показывающие действительное финансовое положение предприятия и результаты его хозяйственной деятельности за определенный период. Полагаться всецело на бухгалтеров и руководителей самой фирмы было делом рискованным, так как нередко были случаи банкротства предприятий, в результате которых акционеры и пайщики или кредиторы теряли свои капиталы.

Возникновение недоверия акционеров и кредиторов, с одной стороны, и налоговых органов – с другой, к достоверности бухгалтерских балансов и отчетов о доходах и было побудительным толчком, приведшим к появлению бухгалтеров-аудиторов, которые должны были изучить и проанализировать отчетность акционерного общества и лишь после этого дать квалифицированное заключение о ее достоверности. При обсуждении годового отчета общества на общем собрании акционеров заслушивалось заключение аудитора, а затем отчет утверждался (или не утверждался) и делалась оценка деятельности правления общества.

Возникшая в разных странах аудиторская профессия получила самые разные названия: например, в США – это **общественный бухгалтер**, во Франции – бухгалтер-эксперт или **комиссар по счетам**, в Германии – **контролер хозяйства** (книг) и т.д. Правда, наряду с аудиторами, занимающимися проверкой бухгалтерских отчетов, в Германии существует и такая категория аудиторов, как консультанты по вопросам налогообложения.

Особо следует отметить, что в англоязычных странах (США, Великобритании, странах Британского содружества наций) существует большая самостоятельность аудиторских организаций, которые сами готовят аудиторов, присваивают им соответствующую квалификацию и далее следят за тем, насколько добросовестно и квалифицированно выполняются аудиторами их профессиональные обязанности. В странах же континентальной Европы аудиторская деятельность регламентируется правительственными органами.

Во всех странах имеются своего рода аудиторские “суды чести”, рассматривающие проступки отдельных представителей аудиторской профессии, выражающие порицание, а в ряде случаев лишаящие аудиторов званий или же выносящие соответствующие рекомендации для правительственных органов.

Бухгалтер-аудитор является представителем свободной профессии. Однако аудитор-одиночка ныне встречается все реже и реже. Большинство из них стремится работать в аудиторских фирмах, располагающих гораздо большими материальными и финансовыми возможностями для успешной деятельности в условиях рынка услуг и конкуренции, нежели отдельные частнопрактикующие аудиторы.

Соответствующее звание бухгалтер-аудитор получает после сдачи (в несколько этапов) трудных экзаменов по ряду учетно-аналитических, финансовых, правовых дисциплин и по автоматизированной обработке данных. Однако важнейшим условием для допуска к экзаменам является наличие соответствующего образования и необходимый стаж практической работы, в том числе безупречная репутация.

Развитие аудиторского дела привело к созданию крупнейших **транснациональных фирм**, имеющих свои дочерние компании, филиалы и представительства во многих странах мира, в том числе и в России. В

американском журнале “Форчун” за 1995 год среди 500 крупнейших фирм в глобальной сфере услуг приводятся следующие данные о крупнейших аудиторско-консультационных компаниях:

Таблица 1

№ п/п	Название	Годовой доход, млрд. долл. США	Количество стран, в которых имеются представительства
1	Артур Андерсен	8,1	118
2	КПМГ	7,5	142
3	Эрнст энд Янг	6,7	141
4	Куперс энд Лайбранд	6,2	142
5	Делойт энд Туш	6,0	126
6	Прайс Уотерхаус	4,5	122

Таким образом, в “Большую шестерку” входили фирмы, годовой доход которых превышал 4 млрд. долл. США и которые имеют представительства более чем в 100 странах мира. На их долю пришлось 30% всех доходов аудиторско-консалтинговых фирм мира.

Надо отметить, что наряду с фирмами “Большой шестерки” Минфином России рекомендовано более 20 российских аудиторских фирм для проведения аудита проектов, финансируемых Всемирным банком.

Во всем мире деятельность аудиторов регулируется законодательно. В соответствии с законодательством Европейского Сообщества каждая фирма на своем ежегодном общем собрании акционеров должна назначить аудитора. Аудиторы должны представлять акционерам заключения по всем рассмотренным ими счетам, балансу, отчету о прибылях и убытках и по всем консолидированным счетам. В этом заключении должно содержаться мнение аудитора о правильности составления перечисленных документов с точки зрения закона, а также должна быть дана точная картина состояния дел компании и указан размер прибыли или убытка по состоянию на конец финансового года. При подготовке заключения аудитор должен провести проверку таким образом, чтобы иметь мнение о правильности ведения компанией бухгалтерского учета, соответствия баланса компании и счета прибылей и убытков бухгалтерским записям.

Наряду с проведением проверок финансовой отчетности аудиторские фирмы оказывают консультационные услуги в области бухгалтерского учета, налогообложения, менеджмента, маркетинга и по другим вопросам. Консультационные услуги аудиторских фирм включают разработку рекомендаций по самому широкому кругу вопросов производственно-хозяйственной деятельности фирм.

В нашей стране, начиная с конца XIX в., было сделано несколько попыток введения системы аудита (в 1889, 1912, 1928 гг.). Однако все они, к сожалению, оказались неудачными.

В СССР аудиторов не было. При Министерстве финансов СССР и министерствах финансов союзных республик действовали специальные контрольно-ревизионные управления (КРУ). Они проводили ревизии и проверки министерств, ведомств, предприятий, организаций, учреждений.

В условиях формирования в нашей стране рыночной экономики была сделана еще одна попытка становления аудита. Это совпало с созданием совместных предприятий. Иностранные инвесторы требовали аудиторские

заклучения об их деятельности. Ведь коренное отличие аудитора от ревизора – это независимость от клиента и беспристрастное суждение.

В 1987 г. на основе постановления Совета Министров СССР в нашей стране была создана первая хозрасчетная аудиторская фирма - акционерное общество “Инаудит”.

Дальнейшее активное развитие института независимого аудита в России явилось вполне закономерным и позитивным процессом. Экономическая реформа привела к изменению доминирующей формы собственности, которая все в большей степени переходит в руки частных предпринимателей и негосударственных хозяйствующих субъектов. Соответственно это вызывает существенное сужение сферы государственного финансового контроля и необходимость организации новых, присущих рыночным отношениям способов упорядочения финансовой деятельности негосударственных предприятий и организаций, исторически отработанной формой которых является независимость.

В то же время надо сказать, что проблемы развития аудиторского дела в РФ были обусловлены тем, что существовавшие в течение многих десятилетий советские методы бухгалтерского учета и формы отчетности во многом сложились под влиянием жесткого централизованного планирования, где во главу угла был поставлен контроль за выполнением планов “любой ценой”, и поэтому сильно отличались от тех форм и методов, которые применяются в условиях конкурентной рыночной экономики, когда вся деятельность предприятия нацелена на получение высоких и устойчивых доходов.

Со временем аудит в РФ получил широкое распространение. Однако хозяйственники, бухгалтеры и аудиторы жаловались на отсутствие в стране достаточной нормативной базы и, в первую очередь, закона об аудите.

Начиная с 90-х годов попытки разработать проект закона, регулирующего аудиторскую деятельность, предпринимались неоднократно. К сожалению, по разным причинам до настоящего времени они не увенчались успехом.

Необходимо отметить, что большую роль в процессе становления аудита в нашей стране сыграли “Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации”, утвержденные Указом Президента РФ от 22.12.93 №2263 (далее – Временные правила).

### **3. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Согласно п.19 Временных правил организация государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляется **Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ**, действующей на основании Положения о Комиссии, утвержденного распоряжением Президента РФ от 04.02.94 №54-РП.

Комиссия является коллегиальным органом, организующим разработку системы мер по государственной поддержке становления и развития рынка аудиторских услуг в РФ, а также по защите интересов государства, экономических субъектов, аудиторов и аудиторских фирм. В своей деятельности Комиссия подчинена и подотчетна Президенту РФ. Им утверждается состав Комиссии по аудиторской деятельности.

Комиссия имеет право:

- а) представлять на рассмотрение Президента и Правительства РФ проекты нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность;
- б) разрабатывать стандарты аудиторской деятельности и связанных с ее осуществлением услуг;
- в) направлять аудиторам и аудиторским фирмам и их объединениям обязательные для исполнения предписания об устранении ими нарушений

законодательства в области аудиторской деятельности;

г) выдавать генеральные лицензии на осуществление аудиторской деятельности, аннулировать указанные лицензии в случае нарушения при проведении лицензирования законодательства в области аудиторской деятельности;

д) определять перечень ведущих учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов;

е) привлекать на договорной основе к участию в разработке проектов нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность в РФ, специалистов и экспертов, в том числе иностранных (п.5 Положения о Комиссии).

При Комиссии действует Консультативный совет, формируемый из представителей академических институтов и высших учебных заведений, аудиторов и представителей аудиторских фирм и их объединений.

По предоставлению Комиссии Правительством РФ утверждается порядок аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, формирования аттестационных комиссий и размер оплаты за проведение аттестации, а также порядок получения лицензий на осуществление аудиторской деятельности (п.20 Временных правил).

Как видно из Положения о Комиссии по аудиторской деятельности и Временных правил, основными направлениями государственного регулирования в этой сфере являются подготовка законодательства об аудиторской деятельности, разъяснение его применения и устранение его нарушений, выдача генеральных лицензий и ведение государственных реестров аудиторов, аудиторских фирм и их объединений, определение порядка аттестации аудиторов.

Согласно постановлению Правительства РФ от 06.05.94 г. №484 первоначально организация проведения аттестации возлагалась:

на Минфин РФ – по аудиту бирж, внебюджетных фондов, инвестиционных институтов и по общему аудиту;

на Росстрахнадзор – по аудиту страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудиту страховщиков);

на Центральный банк РФ – по аудиту банков и кредитных учреждений, а также их союзов и ассоциаций.

При этом следует учесть, что в соответствии с Указами Президента РФ от 14.08.96 №1176 и от 14.08.96 №1177, постановлением Правительства РФ от 05.01.97 №2, - Минфин РФ является правопреемником упраздненного Росстрахнадзора.

Аттестация проводится на базе учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов, определяемых Комиссией по аудиторской деятельности. Для проведения аттестации Минфин РФ и Центральный банк России создали центральные аттестационно-лицензионные аудиторские комиссии **(ЦАЛАК)**.

ЦАЛАКи утверждают по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности единые программы, по которым проводятся квалификационные экзамены, заключают договоры с учебно-методическими центрами о проведении на их базе квалификационных экзаменов и перечисляют им необходимые средства на их проведение.

Ими утверждаются также порядок проведения квалификационных экзаменов, содержание экзаменационных билетов, а также составы экзаменационных комиссий. Они организуют регулярные проверки правильности проведения экзаменов и использования выделяемых для этого средств. ЦАЛАКи извещают претендентов о порядке и сроках проведения экзаменов, рассматривают и утверждают их результаты, принимают на их основании решения о выдаче (отказе в выдаче) квалификационного аттестата аудитора. В случае возникновения сомнений в объективности выставленной экзаменационной оценки ЦАЛАКи вправе назначить претенденту переэкзаменовку. Эти комиссии выдают



квалификационные аттестаты и ведут соответствующие реестры выданных квалификационных аттестатов аудиторам (п.9 Порядка аттестации).

За проведение аттестации взимается плата, размер которой устанавливается Правительством РФ. В случае отказа претендента от прохождения аттестации (неявки на экзамен), а также неудовлетворительных итогов аттестации плата за ее проведение не возвращается. Решение ЦАЛАК об отказе в выдаче квалификационного аттестата может быть обжаловано претендентом в месячный срок со дня получения уведомления о принятии такого решения в суде.

По состоянию на 01.10.98 были приняты решения ЦАЛАК Минфина РФ о выдаче более 14,5 тысячи лицензий на осуществление аудиторской деятельности. За этот же период решениями ЦАЛАК Минфина РФ было утверждено к выдаче 23,5 тысячи квалификационных аттестатов аудитора.

В настоящее время более чем в 20 городах России действуют 43 учебно-методических центра по обучению и аттестации аудиторов, созданные при крупнейших государственных высших экономических учебных заведениях и государственных университетах (см. “Финансовую газету”, 1998 г. №42). По окончании курса обучения и при успешной сдаче экзаменов по 5 дисциплинам выдаются сертификаты установленной формы.

#### **4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Согласно Временным правилам (п.3) **аудиторская деятельность** – аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований **экономических субъектов**, а также по оказанию иных аудиторских услуг.

**Экономический субъект** – юридическое или физическое лицо, подлежащее аудиту. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации (п.5).

Аудиторской деятельностью имеют право заниматься физические лица – аудиторы и юридические лица – аудиторские фирмы, независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами.

Аудиторские фирмы могут иметь любую организационно-правовую форму, за исключением формы открытого акционерного общества. Практически аудиторские фирмы в РФ действуют в форме закрытого акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

Физические лица, желающие заниматься аудиторской деятельностью, должны пройти аттестацию.

Временными правилами определено, что к аттестации на право осуществления аудиторской деятельности допускаются лица, имеющие экономическое или юридическое (высшее либо среднее специальное) образование, а также стаж работы не менее трех лет из последних пяти в качестве аудитора, специалиста аудиторской организации, бухгалтера, экономиста, ревизора, руководителя предприятия, научного работника или преподавателя по экономическому профилю.

К аттестации не допускаются лица, осужденные приговором суда с применением наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений, в течение отбывания наказания и в последующий период до

погашения (снятия) судимости в установленном законом порядке.

Центральными аттестационно-лицензионными аудиторскими комиссиями Минфина РФ и Центробанка РФ, по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, утверждены порядок и программы проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности (соответственно от 09.09.96 и от 27.09.94).

В этих программах предусмотрены разделы: бухгалтерский учет и отчетность, аудит, налогообложение юридических и физических лиц, финансы предприятий, правовое регулирование хозяйственной деятельности, а также разделы, касающиеся страховой деятельности, банковского дела, рынка ценных бумаг и т.д.

Лица, успешно прошедшие аттестацию, получают квалификационный аттестат аудитора.

**Квалификационный аттестат аудитора** выдается Минфином РФ и Центробанком РФ, сроком на 3 года. По истечении срока аттестаты продлеваются ими по предоставлении аудиторами копии документа, подтверждающего повышение квалификации в учебно-методических центрах, перечень которых утверждается Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ.

Если в течение двух лет с момента получения квалификационного аттестата лицо, прошедшее аттестацию, не приступило к работе в качестве аудитора, аттестат утрачивает силу (п.16 Порядка проведения аттестации).

Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы, начинают свою деятельность только после государственной регистрации и получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм (п.8).

**Лицензии** выдаются Центробанком РФ – на осуществление банковского аудита; Минфином РФ отдельно на осуществление следующих видов аудиторской деятельности: на аудит страховых организаций; аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; общий аудит (аудит иных экономических субъектов).

Постановлением Правительства РФ от 6 мая 1994 г. №482 “Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в РФ” (в редакции постановления Правительства РФ от 8 июля 1997 г. №835) утверждены Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и Порядок выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

В целях дополнительных гарантий независимости аудиторских фирм при осуществлении ими аудиторской деятельности установлено, что аудиторские фирмы осуществляют свою деятельность при условии, что в их уставном капитале доля, принадлежащая аттестованным аудиторам и(или) получившим лицензии аудиторским фирмам, составляет не менее 51 процента.

Вступившим в силу с 03.10.98 Федеральным законом РФ от 25.09.98 №158-ФЗ “О лицензировании отдельных видов деятельности” подтверждено, что аудиторская деятельность подлежит лицензированию, при этом срок действия лицензии не должен быть менее 3 лет. За рассмотрение заявления о выдаче лицензии установлена плата в размере 3-кратного размера минимальной оплаты труда, а максимальный размер лицензионного сбора за выдачу лицензии не должен превышать 10-кратный размер минимальной оплаты труда.

Постановлением Правительства РФ от 27.04.99 №472 утверждено Положение о лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности, разработанное в соответствии с вышеуказанным Федеральным Законом от 25.09.98 №158-ФЗ.

Настоящее положение не распространяется на лицензирование в области банковского аудита.

Лицензии выдаются на срок три, два или один год.

За рассмотрение лицензирующим органом заявления взимается плата в 3-



кратном минимальном размере оплаты труда, за выдачу лицензии - лицензионный сбор в 10-кратном минимальном размере оплаты труда.

В соответствии с Временными правилами осуществление юридическим или физическим лицом аудиторской деятельности без лицензии влечет за собой взыскание с указанных лиц на основании судебных решений по искам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции:

- полученных в результате незаконной деятельности доходов в пользу заказчиков в размерах понесенных ими расходов;
- штрафа в пределах от 500- до 1000-кратного размера минимальной оплаты труда – в доход республиканского бюджета РФ.

Кроме того, орган, уполномоченный выдавать лицензии на осуществление аудиторской деятельности, вправе обратиться в арбитражный суд с иском о ликвидации данного юридического лица.

Лицензии на осуществление аудиторской деятельности могут быть аннулированы выдавшими их органами в случаях:

- а) обнаружения после выдачи лицензии факта представления для ее получения аудитором (учредителями аудиторской фирмы) недостоверных сведений;
- б) осуществления аудитором (аудиторской фирмой) аудиторской деятельности, не предусмотренной выданной ему лицензией;
- в) предоставления аудитором (аудиторской фирмой) полученных им в ходе аудита сведений третьим лицам без разрешения собственника (руководителя экономического субъекта), за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- г) вступления в законную силу приговора суда, предусматривающего наказание лица, занимающегося аудиторской деятельностью, в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений;
- д) умышленного сокрытия аудитором (аудиторской фирмой) обстоятельств, исключающих возможность проведения аудиторской проверки экономического субъекта;
- е) неоднократного неквалифицированного проведения аудиторских проверок или оказания аудиторских услуг.

Аудиторы и аудиторские фирмы, помимо проведения проверки, могут оказывать услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского (финансового) учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализу хозяйственно-финансовой деятельности, оценке активов и пассивов экономического субъекта, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, а также проводить обучение и оказывать другие услуги по профилю своей деятельности.

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

Аудиторы и аудиторские фирмы не вправе передавать полученные ими в процессе аудита сведения третьим лицам для использования этих сведений в целях предпринимательской деятельности (п.9).

Аудиторская проверка не может производиться:

- а) аудиторами, являющимися учредителями, собственниками, акционерами, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, либо состоящими с указанными лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери, а также братья, сестры, родители и дети супругов). Перечень этих лиц в подп. "а" п.11 Временных правил четко определен и не может подвергаться ограничительному или

расширительному толкованию. В то же время под руководителями проверяемых экономических субъектов следует понимать не только исполнительные органы (коллегиальные и единоличные) хозяйственных обществ и производственных кооперативов, но и высшие органы управления, советы директоров (наблюдательные советы);

б) аудиторскими фирмами: в отношении экономических субъектов, являющихся их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами;

в) аудиторами и аудиторскими фирмами, оказывавшими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой отчетности.

При проведении аудиторской проверки и составлении Заключения аудиторы независимы от проверяемого экономического субъекта, а также от любой третьей стороны.

## 5. КРИТЕРИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АУДИТА

**Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной.**

**Аудиторская проверка обязательная** – проверка, проводимая аудиторской фирмой (аудитором) по документам финансовой отчетности в случаях, прямо установленных Законодательством.

**Аудиторская проверка инициативная** – проверка, проводимая по решению экономического субъекта, в том числе и по инициативе одного из собственников (учредителей, акционеров).

Согласно постановлению Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. №1355 (в редакции постановления Правительства от 25 апреля 1995 г. №408) “Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке”, бухгалтерская (финансовая) отчетность экономических субъектов подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке по следующим критериям:

- 1) Организационно-правовая форма экономического субъекта:
  - открытые акционерные общества, независимо от их участников (акционеров) и размера уставного капитала.
- 2) Вид деятельности экономического субъекта:
  - банки и другие кредитные учреждения;
  - страховые организации;
  - товарные и фондовые биржи;
  - инвестиционные институты;
  - внебюджетные, благотворительные и другие неинвестиционные фонды.
- 3) Источники формирования уставного капитала экономического субъекта:
  - если в их уставном капитале имеется доля, принадлежащая иностранным инвесторам.
- 4) Финансовые показатели деятельности экономического субъекта:
  - объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год превышает в 500 тыс. раз минимальный размер оплаты труда;
  - сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз минимальный размер оплаты труда.

Федеральным законом от 09.01.97 №6-ФЗ “О повышении минимального размера оплаты труда” с 01.01.97 сумма минимального размера оплаты труда определена в 83 руб. 49 коп. (в ценах 1998 г.).

Таким образом, объем выручки за 1997 и 1998 отчетные годы для проведения обязательного аудита должен превышать 41745 тыс.руб., а сумма

активов баланса должна превышать 16698 тыс. руб.

Обязательная аудиторская проверка может проводиться также и по поручению государственных органов дознания и следствия при наличии санкции прокурора. Прокурор, суд и арбитражный суд вправе в соответствии с процессуальным законодательством РФ дать аудитору или аудиторской фирме поручение о проведении проверки.

Кроме того, в соответствии со статьей 103 Гражданского кодекса РФ, все акционерные общества, обязанные в соответствии с Федеральным Законом от 26.12.95 №208-ФЗ “Об акционерных обществах” и требованиями ГК РФ публиковать для всеобщего сведения свою финансовую отчетность, должны для проверки и подтверждения ее правильности ежегодно привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с обществом или его участниками.

При этом, аудиторская проверка деятельности акционерного общества, в том числе и не обязанного публиковать для всеобщего сведения свою финансовую отчетность, в соответствии с п.5 статьи 103 ГК РФ, должна быть произведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых в уставном капитале составляет 10 процентов и более.

В соответствии со ст.77 Закона об акционерных обществах для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик (аудитор). Привлечение независимого оценщика (аудитора) является обязательным также и в случае выкупа обществом у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с п.76 указанного закона.

Законом “О финансово-промышленных группах” от 30.11.95 предусмотрено, что не позднее 90 дней после окончания финансового года центральная компания финансово-промышленной группы представляет всем участникам и полномочному государственному органу отчет о своей деятельности по форме, устанавливаемой Правительством РФ, а также публикует указанный отчет. В соответствии со ст.16 указанного Закона отчет составляется по результатам проверки деятельности финансово-промышленной группы независимым аудитором.

В Федеральном законе “О бухгалтерском учете” от 21.11.96 №129-ФЗ закреплено положение, согласно которому бухгалтерская отчетность организаций (за исключением отчетности бюджетных организаций) состоит в том числе и из аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту (статья 13).

Уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки влечет за собой взыскание на основании решения суда или арбитражного суда по искам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции: штрафа с экономического субъекта в сумме от 100- до 500-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда; штрафа с руководителей экономического субъекта в сумме от 50- до 100-кратного размера минимальной оплаты труда (п.7 Временных правил).

Согласно Положению о составе затрат, утвержденному постановлением Правительства РФ от 05.08.92 №552 (с последующими изменениями и дополнениями), в себестоимость продукции (работ, услуг) включается оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг (подпункт “и” пункта 2). При этом затраты, связанные с аудиторской проверкой финансово-хозяйственной деятельности организации, производимой по инициативе одного из учредителей (участников) этой организации, не включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) и относятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации [счет 88 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”].

Аудиторам, проводящим аудиторские проверки, следует также помнить о том, что Положением об аттестации профессиональных бухгалтеров, одобренным Межведомственной комиссией по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности 30.09.98, предусмотрено:

в организациях, подлежащих обязательному аудиту, назначение специалиста на должность главного бухгалтера рекомендуется производить только при наличии квалификационного аттестата профессионального бухгалтера.

Рассмотрим и такой вопрос, нужны ли долговременные связи аудиторских фирм с постоянными заказчиками. Здесь, как и в каждой проблеме, имеются и преимущества и вероятные недостатки.

*Преимущества:*

- аудитор лучше знает “болезни” заказчика, так как проверяет его ежегодно. Растет взаимное доверие заказчика и аудитора;
- проверки проводятся регулярно;
- заказчик своевременно улучшает бухгалтерский учет и финансовую политику;
- возрастает конфиденциальность, то есть круг посторонних лиц гораздо уже;
- соблюдается преемственность и единый подход к проблемам;
- длительное сотрудничество может привести к снижению расценок (хотя и необязательно);
- перманентное аудиторское сопровождение минимизирует налоги;
- повышается достоверность бухгалтерской отчетности;
- растет аналитичность аудиторских оценок, корректируется финансовая политика;
- аудитору не надо знакомиться с делами.

*Недостатки:*

- вероятность “притупления” бдительности аудитора, он может что-то пропустить. “Домашний аудитор” может затягивать сроки проверок: “своего” клиента всегда успеем проверить, а другие заказчики ставят более жесткие условия;
- “свой” аудитор может поставить вопрос об увеличении расценок.

При долговременном сотрудничестве аудитор может представлять интересы заказчика в налоговой инспекции. Заказчик вправе надеяться, что аудитор вместе с главным бухгалтером пойдет в налоговую инспекцию.

Итак, долговременное сотрудничество более целесообразно.

## **6. ОТЛИЧИЕ ВНЕШНЕГО АУДИТА ОТ РЕВИЗИИ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Аудит существенно отличается от **ревизии** по целому ряду признаков. Под ревизией понимается обследование деятельности юридического лица вышестоящей или контролирующей организацией с целью проверки правильности и законности действий этого экономического субъекта.

Если *целью аудита* является выражение мнения о достоверности финансовой отчетности, оказание услуг, помощи, сотрудничество с клиентом, то *цель ревизии* – это выявление недостатков, предложения об их устранении и наказание виновных.

*По характеру деятельности:* аудит – предпринимательская деятельность; ревизия – исполнительная деятельность, выполнение распоряжений вышестоящей организации (при ведомственном контроле) или государства (при государственном финансовом контроле).

*По управленческим связям:* аудит – горизонтальные связи, добровольность, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отчет перед ним; ревизия –

вертикальные связи, принуждение, назначение, отчет перед вышестоящим звеном об исполнении.

*По практическим задачам:* аудит – улучшение финансового положения клиента, привлечение инвесторов, кредиторов, помощь и консультирование клиента; ревизия – сохранность активов, пресечение и профилактика злоупотреблений.

*По результатам:* аудит – аудиторское заключение и рекомендации для клиентов, конфиденциальность информации; ревизия – акт ревизии, организационные выводы, взыскания, указания, передача информации вышестоящим органам, обязательность разглашения информации, в том числе через средства массовой информации.

*По статусу:* аудитор – независимый эксперт, ревизор – работник контрольно-ревизионного аппарата фирмы или органа управления.

В то же время надо помнить, что два вида финансового контроля – государственный финансовый контроль и аудит – во многом представляют собой две стороны одной медали. И хотя между ними есть ряд концептуальных отличий, перед ними стоит практически общая задача: своей успешной деятельностью в различных секторах экономики укреплять благосостояние нашей страны.

Существуют и различия между внешним (независимым) аудитом и внутренним (внутрихозяйственным) аудитом.

Если ориентация внутреннего аудита направлена на отношения по функциональному и линейному управлению в данной хозяйственной системе, то внешний аудит направлен на важнейшие позиции отчетности и источники доходов, с применением необходимых группировок по видам ресурсов и однотипным операциям.

Объектами проверки внутреннего аудита являются: хозяйственные операции, использование ресурсов, состояние учета, отчетности и хозяйственного контроля, которые проверяются на соответствие установленной учетной политике и общеметодическим положениям. Внешним аудитом проверяются: состояние учета и отчетности, эффективность использования ресурсов и уровень внутрихозяйственного контроля с целью определения масштаба внешнего аудита и уровня первоначального доверия к данным учета и отчетности клиента.

Если независимость внутреннего аудита от ревизуемых объектов носит лишь организационную форму, построенную по вертикали, а в целом он должен удовлетворять потребности руководства данной хозяйственной системы, так как от него получает заработную плату для аудиторов внутреннего контроля, то независимость внешнего аудита от клиента – полная: не только организационно, но и в материальном отношении, так как построена на договорных отношениях.

Необходимо отметить и различие в периодичности осуществления контроля: если основным принципом проведения внутреннего аудита является непрерывность, то внешний аудит, в основном, проводится с годовым интервалом, хотя иногда договором предусматривается проведение аудиторских проверок поквартально.

Более подробно отличия аудита от ревизии, а также внутреннего и внешнего аудита приведены в файле материалов настоящей юниты (приложения 1 и 2).

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА**

Аудиторы (аудиторские фирмы) имеют право:

а) самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора;

б) проверять у экономических субъектов в полном объеме документацию

о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

в) получать по письменному запросу необходимую для аудиторской проверки информацию от третьих лиц;

г) привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах.

Аудиторы обязаны, в частности:

а) квалифицированно, с соблюдением требований законодательства РФ, проводить аудиторские проверки, а также оказывать иные аудиторские услуги;

б) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержание без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта.

Аудиторская палата России 4 декабря 1996 г. утвердила **Кодекс профессиональной этики аудиторов**. Этика – это система норм нравственного поведения людей, их обязанностей по отношению к обществу. Целесообразно остановиться на отдельных нормах, содержащихся в Кодексе.

Так, статья 3 обязывает аудитора действовать в интересах всех пользователей бухгалтерской отчетности, а не только заказчика аудиторских услуг. Защищая интересы клиента, аудитор должен быть убежден, что защищаемые интересы возникли на законных и справедливых основаниях.

Обязанность аудитора не может ограничиваться удовлетворением интересов клиентов, заказывающих и оплачивающих его услуги. Независимые аудиторы способствуют нормальным взаимоотношениям между коммерческими организациями, поддерживают честность и достоверность бухгалтерской информации, помогая тем самым становлению цивилизованных рыночных отношений, поднимая уровень доверия между субъектами рынка.

В статье 4 Кодекса содержится требование не допускать личной предвзятости, предрассудков либо давления со стороны, которые могут повредить объективности суждений и заключений аудиторов, понудить их сознательно представить те или иные факты нарочно либо предвзято. Поступки аудиторов, их решения и заключения не могут зависеть от суждений или указаний других лиц.

**Принцип объективности** требует от аудитора справедливости, честности, внимательности при оказании профессиональных услуг, не допускать зависимости своих решений от других лиц.

Сама по себе ситуация, когда взгляды аудитора и клиента на ту или иную проблему не совпадают, не является вопросом профессиональной этики. Она перерастает в этическую проблему, если по поводу объективного изложения фактов аудитор испытывает давление со стороны клиента либо своего руководства, когда он встает перед дилеммой утраты клиента в случае полной объективности при изложении выявленных фактов.

Аудитор обязан руководствоваться только профессиональными стандартами и внутрифирменными методиками.

При этом следует понять позицию клиента и определить возможные сближения ее с профессиональными этическими нормами. Если это не позволяет решить проблему, то ее следует обсудить с руководителями аудиторской фирмы с тем, чтобы они вступили в переговоры с представителями клиента. Если же это не поможет, следует обратиться к вышестоящей инстанции клиента.

Эта же статья провозглашает, что объективной основой для выводов, рекомендаций и заключений аудитора может быть только достаточный объем требуемой информации, который можно получить только после всесторонней проверки и анализа операций, проведенных клиентом за период аудита, правильного и полного их отражения и оценки в первичной документации, бухгалтерских регистрах и в отчетности. Для этого необходимо выполнить



комплекс аудиторских процедур, требующий соответствующих затрат рабочего времени аудитора.

Неадекватная оплата аудиторских услуг понуждает аудитора сворачивать проверку и выдавать заключение, не имея достаточной информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента.

Профессиональная этика требует от аудитора не только получения достаточной информации о клиенте, но и доказательства этой достаточности. Аудиторы обязаны составлять рабочие документы, свидетельствующие о достаточности знаний, на которых базируются выводы в отчете, рекомендации и заключения аудиторов. Поэтому необходимо сохранять рабочие документы, как и любые другие доказательства (таблицы, расчеты и т.д.), обосновывающие мнение аудитора о степени достоверности отчетности.

Важным условием объективности и непредвзятости аудитора является его независимость. Аудиторы обязаны отказываться от оказания профессиональных услуг, если имеются обоснованные сомнения в их независимости от организации клиента и ее должностных лиц во всех отношениях (см. п. 11 Временных правил и ст. 5 Кодекса).

Независимость аудитора может быть нарушена, если по поручению клиента он выполняет услуги по консультированию, составлению отчетности, ведению бухгалтерского учета. Независимость не нарушается в тех случаях, если консультации аудитора не перерастают в услуги по управлению организацией; ответственность за содержание бухгалтерского учета и отчетности принимает на себя организация клиента; персонал аудиторской фирмы, участвовавший в ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, не привлекается к аудиторской проверке.

Плата за профессиональные услуги аудитора (ст. 9 Кодекса) отвечает нормам профессиональной этики, если она выплачивается в зависимости от объема и качества предоставляемых услуг. Она может зависеть от срочности и сложности оказываемых услуг, квалификации, опыта, профессионального авторитета и степени ответственности аудитора, а также от объема выполненной работы и затраченного времени. Кодекс требует от аудитора заранее оговаривать с клиентом условия и порядок оплаты профессиональных услуг, закреплять их в письменной форме в заключаемых договорах. Важным требованием профессиональной этики является высокое качество услуг, предоставляемых аудиторами.

Компетентность и честность в работе - этические нормы поведения аудитора. Об этом говорит ст. 6 Кодекса. Если аудитор понимает, что не компетентен в тех или иных вопросах, то обязан честно заявить об этом заказчику, пригласить для участия в работе более компетентного специалиста, либо отказаться от заказа. Сомнения в правильности принимаемых решений необходимо обсуждать с другими специалистами, работающими в аудиторской фирме.

Дело чести каждого аудитора - поддерживать высокий уровень своих знаний, постоянно совершенствовать профессиональное мастерство.

Дело профессиональной чести аудиторов и сохранения полного доверия к ним со стороны клиентов, общественности и государственных органов - неукоснительное соблюдение налогового законодательства во всех аспектах. Кодекс (ст. 8) обязывает аудитора соблюдать налоговое законодательство и ни в коем случае не способствовать фальсификации с целью уклонения клиента от уплаты налогов и обмана налоговой службы.

Отдельная статья Кодекса раскрывает такой важный вопрос, как публичная информация и реклама (ст. 12).

Не допускаются как противоречащие профессиональной этике аудиторов реклама и публикации, содержащие:

- указания на благоприятность для клиентов результатов аудиторских услуг;
- самовосхваление и сравнение с другими аудиторскими фирмами;

- рекомендации клиентов, восхваляющих данную аудиторскую фирму;
- необоснованные претензии на специализацию в определенной области профессиональной деятельности;
- сведения, имеющие целью ввести в заблуждение судебные, налоговые и иные государственные органы.

Две статьи Кодекса (10 и 11) посвящены отношениям между аудиторами и отношениям сотрудников с аудиторской фирмой. Последние не могут регулироваться только трудовым законодательством. Во многом они основаны на моральных, этических принципах.

Проверяемый экономический субъект имеет право: получать от аудитора (аудиторской фирмы) исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудиторской проверки, правах и обязанностях сторон, а после ознакомления с заключением аудитора (аудиторской фирмы) – информацию о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудитора (аудиторской фирмы).

В соответствии со ст. 715 ГК РФ заказчик вправе проверять ход и качество работы, выполняемой исполнителем, не вмешиваясь в его деятельность.

Если исполнитель не приступает своевременно к исполнению договора или выполняет работу настолько медленно, что окончание ее к сроку становится явно невозможным, заказчик вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возмещения убытков.

Если во время выполнения работы станет очевидным, что она не будет выполнена надлежащим образом, заказчик вправе назначить подрядчику разумный срок для устранения недостатков и при неисполнении подрядчиком в назначенный срок этого требования отказаться от услуг исполнителя либо поручить работу другому лицу за счет исполнителя, а также потребовать возмещения убытков.

Содействие заказчика. В соответствии с Временными правилами (п. 16) руководители и иные должностные лица проверяемого экономического субъекта обязаны создавать аудитору (аудиторской фирме) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки.

Со своей стороны, ст. 718 ГК РФ обязывает заказчика оказывать подрядчику содействие в выполнении работы. При неисполнении заказчиком этой обязанности аудитор (аудиторская фирма) вправе требовать возмещения причиненных убытков, включая дополнительные издержки, вызванные простоем, либо перенесения сроков исполнения работы, либо увеличения указанной в договоре стоимости услуги.

Если аудитор (аудиторская фирма) хочет рассчитывать на активную помощь со стороны заказчика, следует формы и сроки этой помощи предусмотреть в договоре.

Конфиденциальность полученной сторонами информации. Если одна сторона, благодаря исполнению своего обязательства, получила от другой стороны информацию о новых решениях и технических знаниях, в том числе и не защищаемых Законом, а также сведения, которые могут рассматриваться как коммерческая тайна, то сторона, получившая такую информацию, не вправе сообщать ее третьим лицам без согласия другой стороны, т.е. обязана соблюдать **конфиденциальность**. Конфиденциальность означает: доверительность, секретность. Порядок и условия пользования такой информацией определяются соглашением сторон (ст. 727 ГК РФ). Объем соответствующих сведений должен быть оговорен в договоре.

Включая такие сведения в перечень, прилагаемый к договору на проведение аудиторской проверки и являющийся его неотъемлемой частью, стороны тем самым принимают на себя обязанность осуществлять публикацию таких сведений только с согласия другой стороны по договору. За несоблюдение принципа



конфиденциальности информации на стороны возлагается полная ответственность, включая упущенную выгоду.

Этические нормы аудиторской деятельности предусматривают полное безусловное соблюдение конфиденциальности всей информации (а не только той, которая содержит сведения о новых решениях и технических знаниях), ставшей известной аудитору в процессе осуществления проверки, без ограничения во времени и независимо от продолжения или прекращения непосредственных отношений с клиентами (ст. 7 Кодекса профессиональной этики аудиторов).

В соответствии с п.14 Временных правил аудиторы и аудиторские фирмы обязаны обеспечить сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержания без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта. В соответствии с п. 24 Временных правил за нарушение этой обязанности орган, выдавший лицензию на право заниматься аудиторской деятельностью, может аннулировать ее.

## **8. ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ**

Договором называется соглашение двух или более лиц (физических или (и) юридических) об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

До последнего времени договор на оказание аудиторских услуг, и, особенно, на проведение аудиторской проверки, являлся, по существу, договором подряда. В новом Гражданском кодексе впервые включен в систему договорных обязательств договор на возмездное оказание услуг. Ему посвящена гл. 39, где регламентируются именно те услуги, которые не охвачены другими главами ГК РФ.

Именно в этой главе раскрываются особенности указанной категории договорных обязательств.

Это прежде всего:

- понятие возмездного оказания услуг;
- порядок исполнения договора;
- оплата услуг;
- определение последствий невозможности достижения результата работ;
- обязательства сторон при одностороннем отказе от исполнения договора.

По всем остальным вопросам, возникшим при заключении и исполнении договоров на возмездное оказание услуг, могут быть применены общие положения о подряде, если они не противоречат Общей части обязательственного права (гл. III ГК РФ).

В п.1 ст. 779 под услугами понимается совершение определенных действий или деятельности. В п.2 этой статьи раскрывается содержание услуг, охватываемых гл. 39. Это, в частности, услуги: аудиторские, консультационные, информационные, связанные с обучением и т.д.

Общий признак, свойственный различного рода услугам, перечисленным в п. 2 ст.779, заключается в том, что их предметом являются, как правило, соответствующие действия, а не их осуществленный результат. Однако в некоторых случаях услуга, например, аудиторская проверка, может привести к определенному овеществленному результату - аудиторскому заключению. В случае, если экономический субъект подлежит обязательному аудиту, этот овеществленный результат является частью услуги, так как сдать годовой отчет в налоговую инспекцию, зарегистрировать проспект эмиссии акций открытого акционерного общества без аудиторского заключения невозможно.

Достижение овеществленного результата неразрывно связано с проведением определенного рода исследований, контрольных действий и

составляет с ними определенное единство. Именно по этому признаку и были отделены возмездные услуги от подрядных отношений.

Потребность в создании особого, отличного от подряда, режима для договоров возмездного оказания услуг вызвана, в основном, тем обстоятельством, что предмет договора составляет в случае договора подряда - достижение определенного результата работ, а в договоре на возмездное оказание услуг - услуги как таковые.

Порядок исполнения договора. Вторая особенность договора на оказание аудиторских услуг состоит в творческом характере работ. С этим связана необходимость для сторон принимать на себя обязанности и осуществлять их исполнение с учетом действия законодательства об интеллектуальной собственности.

В соответствии со ст. 780 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором, исполнитель обязан оказать услуги лично.

Для привлечения третьего лица к исполнению договора необходимо получить согласие заказчика и закрепить его в договоре. Такого согласия не требуется ни при исполнении договора подряда (где, как известно, распространен субподряд), ни при исполнении других видов договоров, регулируемых гл. 36 ГК РФ, если только нет иного указания в самом договоре.

На необходимость получить согласие заказчика на привлечение третьих лиц к исполнению договора прямо указывают Временные правила, в соответствии с п. 12 "г" которых аудиторы (аудиторские фирмы) имеют право привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, при соблюдении их независимости от клиента. В то же время п. 14 "б" этих же правил аудиторам (аудиторским фирмам) вменяется в обязанность незамедлительно сообщать заказчику о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора.

Третьей, и основной, особенностью правового режима договоров на возмездное оказание услуг, неразрывно связанной с предыдущей, является отличное от подряда распределение риска.

Если иное не предусмотрено законом или договором, риск случайной невозможности исполнения договора, возникший по вине заказчика, несет заказчик (п. 2 ст. 781), а услуги исполнителя подлежат оплате в полном объеме. То есть действует принцип, прямо противоположный тому, который предусмотрен для подряда, при котором риск случайной гибели или случайного повреждения результата выполненной работы до ее приемки заказчиком несет подрядчик.

Именно в этом заключается один из основных принципов аудиторской деятельности - принцип разделения ответственности, в соответствии с которым заказчик несет ответственность за финансовую отчетность и прочие документы, которые он представил для проверки, а аудитор - только за свое заключение о финансовой отчетности проверяемого предприятия.

Таким образом, при отсутствии документов (или большей их части) для проверки, их случайной гибели вследствие утери, пожара или в связи с какими-либо иными обстоятельствами, происшедшими не по вине аудитора, - последний имеет право предоставить клиенту отрицательное аудиторское заключение либо отказаться от выражения своего мнения, одновременно предъявив заказчику счет на оплату аудиторских услуг, исходя из фактически понесенных им расходов.

Оплата услуг. В протоколе соглашения об оплате услуг, прилагаемом к договору, цена услуг указывается, исходя из почасовой оплаты каждого сотрудника аудиторской фирмы, принимающего участие в проверке.

В Москве аудит "нулевого" баланса стоит 2 тыс. долл. Проверка небольшой торговой компании будет стоить 3-5 тыс. долл. Аудит банков и крупных компаний

оценивается десятками и тысячами долларов. В газетах пишут о крупнейшей Российской газодобывающей компании, которая заплатила за проверку аудиторской фирме с мировым именем чуть меньше 12 млн. долларов. Часовые ставки российских аудиторов (от 30 до 200 долл.) почти сравнялись со ставками западных коллег (см. “Финансовые известия”, 1997 г., №45).

Ряд фирм принимает за основу оплаты услуг аудитора ставки главного бухгалтера или финансового директора.

Итак, при заключении договора необходимо определить стоимость услуг специалистов. Целесообразно принять за основу время, необходимое для проверки. На стадии переговоров надо определить “фронт” работ аудитора:

1) Количество папок с документами (кассовые, банковские документы, подотчетные суммы, договоры, контракты, грузовые таможенные декларации, накладные, бухгалтерские ведомости, разработочные таблицы, журналы-ордера. Главная книга, баланс и формы отчетности, статистическая отчетность, налоговая отчетность, отчетность в Пенсионный фонд РФ, фонды обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, различные справки и отчетность для банка и т.д.), которые предстоит проверить.

2) Определить годы, за которые проводится проверка (проверка может быть за два года, поскольку по существующему положению предприятия с иностранными инвестициями при сдаче годового отчета обязаны приложить аудиторское заключение по отчету за предшествующий отчетному год и в течение следующего года — заключение за отчетный год).

3) Установить список специалистов, которых необходимо привлечь.

Таким образом, оценка затрат на аудит зависит от объема и трудоемкости выборок, количества привлекаемых аудиторов и экспертов, а также возможных командировок и выездов на место.

Цикл проверки обычно равен двум-четырем неделям. На крупных предприятиях проверка может продолжаться и более месяца.

Итак, при определении стоимости аудиторской проверки рекомендуется учитывать следующие моменты:

1. Аудитор должен обосновать предлагаемую стоимость услуг (желательно расчетом необходимого времени, количества привлекаемых специалистов и стоимости одного часа работы).

2. Экономическому субъекту полезен предварительный анализ рынка аудиторских услуг, что позволит ему определить разброс цен. До начала переговоров с аудиторской фирмой заказчику надо оценить собственные возможности и ориентировочную сумму оплаты за аудит.

3. Расходы на обязательную аудиторскую проверку надо закладывать в годовую смету расходов компании.

Существует и другая точка зрения на определение цены аудита, высказанная разработчиками аудиторских стандартов. Это – выплата заранее оговоренной двумя сторонами стоимости аудиторских услуг, что стимулирует аудиторские организации к внедрению прогрессивных технологий аудита и сокращению времени, затрачиваемого на проведение аудиторской проверки.

При этом надо отметить, что мировая практика, а также практика некоторых транснациональных аудиторских компаний в России предусматривает предварительную оплату аудиторских услуг, что особенно актуально сейчас, в период кризиса неплатежей.

Ст. 9 Кодекса профессиональной этики аудиторов предусматривает, что плата за профессиональные услуги аудитора должна отвечать нормам профессиональной этики, т.е. выплачиваться в зависимости от объема и качества предоставляемых услуг. Она может зависеть от сложности оказываемых услуг, квалификации, оплаты, профессионального авторитета и степени ответственности

аудитора.

Аудитор обязан воздерживаться от выплаты и получения комиссионных за приобретение или передачу клиентов либо передачу кому бы то ни было услуг третьей стороны.

Сомнения в соблюдении профессиональной этики вызывает ситуация, когда плата одного клиента составляет всю или большую часть годовой выручки аудитора за оказанные аудиторские услуги.

Определение последствий невозможности достижения результата работ. В соответствии с п. 3 ст. 781 ГК РФ в случае, когда невозможность возникла по обстоятельствам, за которые ни одна из сторон не отвечает, заказчик возмещает исполнителю фактически понесенные им расходы. Такие последствия наступают при отсутствии иных условий в законе или договоре.

В том случае, если в договоре будет указано, что «в случае невозможности его исполнения по обстоятельствам, не зависящим от сторон, ответственность наступает в соответствии с действующим законодательством», то заказчик будет возмещать исполнителю фактически понесенные расходы. В договоре можно либо вообще отказаться от этого вида ответственности, либо конкретизировать понятие «фактически понесенные расходы».

В связи с этим целесообразно включение в договор на проведение аудиторской проверки пункта, определяющего критерии стоимости работ, выполненных аудиторской фирмой (аудитором) до момента, когда руководством аудиторской фирмы заказчику представлен документ, обосновывающий невозможность продолжения работ для достижения необходимого заказчику результата - формирования положительного или иного другого аудиторского заключения.

Во избежание недоразумений рекомендуется еще на этапе составления плана (программы) аудиторской проверки у конкретного клиента составлять и согласовывать с заказчиком состав группы проверяющих, а также место проведения аудиторской проверки и место обработки собранного материала.

Обязательства сторон при одностороннем отказе от исполнения договора. Очередным отличием договора возмездного оказания услуг от прочих договоров является порядок его одностороннего расторжения.

В отличие от общего правила о недопустимости одностороннего отказа от исполнения обязательства (ст. 310 ГК РФ) в договоре возмездного оказания услуг и заказчик, и исполнитель могут в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора (ст. 782).

При этом условием отказа со стороны заказчика является оплата исполнителю фактически понесенных им расходов, а отказа со стороны исполнителя - лишь при полном возмещении заказчику убытков.

Условия, как видно, неоднозначны, ведь во втором случае речь идет о полном возмещении убытков, которые охватывают как реальный ущерб, включая и произведенные заказчиком расходы, так и упущенную им выгоду, а в первом - исполнитель может требовать возмещения лишь понесенных им расходов.

Аудитор или аудиторская фирма являются более грамотными в вопросах гражданского законодательства, чем их клиенты; они сразу увидят разницу в потенциальной сумме к возмещению в двух случаях:

- когда услуги не могут быть выполнены по вине заказчика;
- когда заказчик в одностороннем порядке отказывается от исполнения договора.

В первом случае услуги аудитора (авторской фирмы) подлежат оплате в полном объеме, включая упущенную выгоду, во втором случае - заказчик оплачивает только фактически понесенные исполнителем (аудиторской фирмой) затраты.

Естественно, для аудиторов (аудиторских фирм), желающих улучшить свое

финансовое положение за счет клиента, более выгодным является первый вариант, но при этом следует иметь в виду, что о невозможности исполнения услуги (проведения аудиторской проверки) по вине заказчика можно говорить только:

а) при наличии вины заказчика;

б) тогда, когда срок исполнения договора наступил, либо в случае, когда невозможность исполнения стала очевидной до наступления срока.

Односторонний отказ от аудиторских услуг со стороны заказчика может быть сделан только до наступления срока исполнения обязательств по договору.

Согласно ст. 783 ГК РФ к договору возмездного оказания услуг могут применяться общие положения о подряде (ст. 702-729), если они не противоречат нормам гл. 39, а также особенностям предмета договора возмездного оказания услуг. Важнейшими среди них являются нормы, регулирующие:

- своевременность выполнения работ;
- сохранность документации;
- права на результаты интеллектуальной деятельности;
- права заказчика во время выполнения работ;
- содействие заказчика;
- конфиденциальность полученной сторонами информации;
- ответственность аудитора (аудиторской фирмы) за ненадлежащее качество проверки;
- приемку заказчиком работы, выполненной аудитором (аудиторской фирмой);
- сроки обнаружения ненадлежащего качества результата работы.

Своевременность выполнения работ по договору. В соответствии со ст. 708 ГК РФ в договоре указывается начальный и конечный сроки выполнения работы. По согласованию между сторонами в договоре могут быть предусмотрены также сроки завершения отдельных этапов работы (промежуточные сроки).

Если иное не установлено законом, иными правовыми актами и не предусмотрено договором, исполнитель несет ответственность за нарушение начального, конечного и промежуточного сроков выполнения работ. Таким образом, в договоре следует оговорить сроки выполнения работ, а также порядок их изменения. Это очень важно, так как полноценная работа аудитора полностью зависит от полноты и качества предоставленной для проверки отчетности.

Если договором установлен определенный срок начала работ, а к этому моменту отчетность клиента еще не составлена, не укомплектована, не взаимоувязана, то аудитор вынужден приступить к проверке того, чего еще нет. К тому же на него может быть оказано давление со стороны клиента: помогайте составлять отчет, а то не уложитесь в срок.

С этой целью можно предусмотреть в договоре «плавающие» сроки начала и окончания работ. Так, например, аудитор знает, что проверка продлится три недели; сроком начала работ следует считать момент предоставления ему для проверки укомплектованной и взаимоувязанной бухгалтерской отчетности. Срок окончания работ по договору определяется расчетным путем.

К тому же, в соответствии со ст. 719 ГК РФ, исполнитель вправе не приступать к работе, когда нарушение заказчиком своих обязанностей в части представления документации для проверки препятствует исполнению договора аудитором. В этом случае, если иное не предусмотрено договором, аудитор (аудиторская фирма) вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возмещения убытков.

Сохранность документации. За сохранность документации, если иное не предусмотрено ГК РФ, иными законами или договором, ответственность возлагается на сторону, предоставившую ее для проверки.

Разумеется, если документация клиента изымается у него и проверка

производится в служебных помещениях аудиторской фирмы, ответственность за сохранность документации должна взять на себя аудиторская фирма.

Риск случайной гибели или случайного повреждения результата выполненной аудитором работы до приемки ее заказчиком несет исполнитель-аудитор (аудиторская фирма). В то же время аудитор, в соответствии с Временными правилами, обязан обеспечить сохранность документов, получаемых и составляемых им в ходе проверки.

Права на результаты интеллектуального творчества. Ряд обязанностей возлагается на исполнителя договора в связи с соблюдением прав на результаты интеллектуального творчества, принадлежащие другим лицам. Так, в частности, исполнитель должен согласовывать с заказчиком необходимость использовать охраняемые результаты **интеллектуальной собственности**, принадлежащие третьим лицам, а также приобретение прав на их исполнение.

Понятие «интеллектуальная собственность» означает совокупность объектов авторского и изобретательного права; охватывает права, относящиеся, в том числе, к изобретениям, открытиям, «ноу-хау» и проч.

В договоре на проведение аудиторской проверки должно быть предусмотрено, на какую из сторон (заказчика либо исполнителя) будет возложена ответственность, если в ходе выполнения работ будут нарушены права третьего лица, охраняемые законом. Естественно, что такая ответственность может возникнуть только в том случае, если третье лицо заявит о своих требованиях, но в договоре ее следует предусмотреть. Речь идет, прежде всего, об использовании в процессе аудита различных лицензионных программных продуктов. Если аудитор работает на своих технических средствах - компьютерах типа «ноут-бук», которые можно взять с собой для работы у клиента, либо персональных компьютерах в помещении аудиторской фирмы, то ответственности перед владельцем прав на программные продукты у аудиторской фирмы, естественно, не возникает.

Совсем по-иному будут обстоять дела в том случае, если аудитор или аудиторская фирма в договоре предусмотрели пункт, обязывающий заказчика предоставить технические средства. В этом случае программный продукт устанавливается аудитором на компьютере заказчика, который не может подтвердить своего права на него, так как он не приобрел этих прав. Подобное происходит тогда, когда аудиторская фирма оказывает клиенту услуги по восстановлению учета. При этом почти во всех случаях программный продукт остается у клиента и он (уже без аудитора) продолжает учет в той же системе.

Наиболее целесообразно в таких случаях предусмотреть в договоре приобретение клиентом программного продукта, наименование и версия которого будут указаны аудитором.

## 9. СТАНДАРТЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Важное значение для становления цивилизованного аудита имеют разработка и внедрение в практику **стандартов аудиторской деятельности**.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности – это 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.

Аудитору предоставлена возможность и право самому определять методы проведения проверки и выражать свое мнение в аудиторском заключении о достоверности финансовой отчетности экономического субъекта. Но высказывая личное мнение, аудитор свою деятельность должен осуществлять в соответствии с определенными профессиональными правилами, выработанными с помощью обобщения международного и национального опыта. Такими правилами,



описывающими основополагающие приемы и принципы, которыми необходимо руководствоваться аудитору при проведении проверки, и являются стандарты аудиторской деятельности.

В соответствии с поручением Правительства РФ Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ была утверждена Программа действий на период 1998-1999 гг. по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов на основе разработанных на международной базе аудиторских стандартов.

К настоящему времени Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ одобрено и опубликовано более 20 стандартов, которые можно считать основополагающими. Среди них:

- Планирование аудита;
  - Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита;
  - Аудиторская выборка;
  - Аудиторские доказательства;
  - Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности;
  - Документирование аудита;
  - Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита;
  - Разъяснения, представляемые руководством проверяемого экономического субъекта;
  - Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности;
  - Внутрифирменный контроль качества аудита.
- Остановимся на некоторых из них более подробно.

## **10. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ**

Планирование аудита в России регулируется стандартом "Планирование аудита", одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96.

Планирование аудиторской проверки позволяет своевременно и качественно провести аудит бухгалтерской отчетности, законности и достоверности коммерческих и финансово-хозяйственных операций и правильности их отражения на счетах бухгалтерского учета.

При планировании аудита аудиторской организации следует выделить следующие основные этапы:

- а) предконтрактная договоренность;
- б) предварительное планирование;
- в) подготовка и составление общего плана аудита;
- г) согласование;
- д) оформление и подписание договора;
- е) выбор варианта плана;
- ж) разработка программы аудита;
- з) оформление, представление на согласование и утверждение Меморандума планирования.

(Подробную схему планирования аудита см. в файле материалов к настоящей юните).

Остановимся более подробно на некоторых этапах.

Предварительное планирование аудита. Аудитор решает, стоит ли начинать (продолжать) сотрудничество с клиентом; выясняет причины, побудившие клиента прибегнуть к услугам аудитора (обязательный аудит, запущенность бухгалтерского учета, большие штрафные санкции со стороны налоговых органов или других организаций, частая смена бухгалтеров и др.).

Знакомясь с клиентом, аудитору необходимо оценить: финансовую устойчивость клиента; положение клиента в экономическом сообществе; характер отношений с предыдущей аудиторской фирмой, если они имели место.

Аудитору полезно связаться со своим предшественником и получить информацию о руководстве компании, о спорных вопросах учета и аудиторских процедур и о порядке оплаты. Аудитор должен согласовать возможность такого контакта с клиентом.

Если между предшествующим аудитором и клиентом была судебная тяжба или спорные вопросы, то новый аудитор может быть уведомлен о том, что ему не будет предоставлена информация. Аудитору необходимо оценить ситуацию, если клиент не разрешает получить информацию от предыдущего аудитора или предыдущий аудитор отказывается дать ее. Аудитор может воспользоваться информацией, предоставляемой юристами, другими аудиторскими фирмами, предпринимателями и т.д.

Приглашенному аудитору надо определить наиболее вероятных пользователей финансовой отчетности. Если компания будет продана или реорганизована, то аудитор должен собрать большой объем материала и подтвердить правильность отчетности.

Информация об организационной структуре, системе сбыта и маркетинга, методах оценки товарно-материальных запасов, сегментах бизнеса и другая подобная информация должна быть получена на начальном этапе аудита. Полезно ознакомиться с историей компании, ее учетной политикой.

Необходимо осмотреть предприятие, поговорить с менеджерами и персоналом, не связанным с ведением учета — все это позволяет получить информацию “из первых рук”, иметь представление об условиях производства.

Аудитор обязан выявить юридические обязательства клиента: ознакомиться с уставом, регистрационными документами, протоколами совета директоров и собраний акционеров. В них содержится информация об объявлении дивидендов, выплате вознаграждений, подписании контрактов и соглашений, разрешении приобретения собственности, слиянии или предоставлении долгосрочных займов, предоставлении обеспечения, определении круга лиц, имеющих право подписи. Аудитор должен также ознакомиться с отчетами о деятельности фирмы; с ее контрактами, договорами и соглашениями.

Состояние и степень достоверности бухгалтерского учета и отчетности аудитор выявляет по методологии ведения бухгалтерского учета и составления отчетности компании. Баланс и другие формы отчетности должны быть составлены на основании данных Главной книги. Данные в Главную книгу должны вноситься непосредственно из журналов-ордеров, ведомостей и разработочных таблиц. Все регистры учета (журналы-ордера, ведомости, разработочные таблицы) должны быть составлены на основании первичных документов.

В беседах с главным бухгалтером, другими учетными работниками, с директором и его заместителями надо выяснить их понимание методологии бухгалтерского учета.

Система внутреннего контроля компании призвана обеспечить надежность и достоверность, сохранность записей и всех активов фирмы. Важно выявить отношение руководства и персонала компании к системе внутреннего контроля.

Аудитор исследует контрольные процедуры: наличие внутренних инструкций, руководств и реальность их применения, разделение обязанностей, методы составления документации и записей, схему документооборота, обеспечение физической сохранности активов и ведения записей, независимость проверки исполнения. Важное значение имеет размер компании. Соблюдение принципа разделения обязанностей в небольшой компании гораздо сложнее, чем в большой, поэтому бессмысленно включать в штат внутреннего аудитора. Маленьким фирмам трудно создать систему внутреннего контроля, но для них



важно иметь четкий порядок процедуры выдачи разрешений, исполнения и записи операций, адекватную документацию, важно обеспечить физическую сохранность активов и записей и, в ограниченном масштабе, вести контроль за исполнением. При проверке крупных компаний изучение контрольных процедур обязательно, так как возможность тестирования операций ограничена их большим объемом, а система внутреннего контроля развита, что позволяет уменьшить значение контрольного риска, и, таким образом, снизить издержки аудита путем тестирования операций и деталей баланса.

Обычно аудиторская программа включает: тестирование операций, аналитические процедуры и тестирование статей баланса.

Тесты операций выявляют количественные ошибки и нарушения, позволяют проверить финансовую отчетность. Они позволяют выяснить:

имеется ли разрешение на проведение операций;

правильно ли сделаны проводки и подведены итоги в журналах и книгах аналитического учета;

правильно ли перенесена информация в Главную книгу.

Аналитические процедуры (эффективный и дешевый способ проверки) используются:

для получения представления о деятельности клиента;

для оценки финансовой стабильности предприятия;

для выявления возможных ошибок в финансовой отчетности;

для сокращения числа и объемов тестов.

Тестирование статей баланса сосредоточено на Главной книге. Тесты включают:

- подтверждение счетов дебиторов;

- обследование товарно-материальных запасов;

- подсчет денежных средств;

- проверку правильности периодизации операций конца года и др.

Наиболее эффективными процедурами являются анализ (ошибка может быть обнаружена очень быстро), затем процедуры, связанные с ознакомлением системы внутреннего контроля (СВК), и тесты СВК. Самая трудоемкая процедура — тестирование операций.

Аудиторская фирма самостоятельно устанавливает требования к формам аудиторских программ.

Например, программы должны:

- описывать сущность процедур, отражая важные детали, давать инструкции членам аудиторской команды;

- отражать продолжительность проверки и ожидаемый срок выполнения;

- содержать следующую информацию по каждой процедуре:

- ссылку на рабочие документы, отражающие полученное доказательство;

- инициалы члена аудиторской команды, выполняющего работу;

- дату окончания работы;

- информацию о выявленных исключениях из правил и их разъяснение.

Тесты могут включать пакеты прикладных программ, которые автоматизируют выбор схемы процедур независимого обследования, отвечающих особенностям клиента, и осуществляют автоматизированный выбор проекта программы. В соответствии с планом и особенностями объекта в проект программы вносятся изменения.

Планирование и составление общего плана аудита. После подписания договора аудитор приступает к составлению общего плана аудиторской проверки. Процесс планирования чрезвычайно трудоемок и может занимать до 30% времени, потраченного на проверку. Во время составления общего плана проверки аудитор собирает сведения о хозяйственной деятельности клиента, организации его учета и внутреннего контроля. Анализ полученной информации

позволяет ему определить стратегию проверки и составить программу тестов, которые должны быть выполнены.

В практике работы аудиторских фирм общее планирование принято делить на два этапа. На первом этапе проводится изучение и описание проверяемого предприятия и определение основных параметров будущей проверки, на втором — разрабатывается стратегия проверки и составляется подробное описание всех предстоящих работ.

На стадии планирования аудитор не проверяет данные, получаемые от предприятия, однако его работа по планированию должна документироваться. Поэтому на первой стадии планирования аудитор должен подготовить следующие отчеты: описание бизнеса проверяемого предприятия; описание бухгалтерской системы проверяемого предприятия, описание АСУ проверяемого предприятия, описание системы внутреннего контроля проверяемого предприятия, краткий анализ финансовой отчетности проверяемого предприятия.

Составляя такие отчеты, аудитор аккумулирует информацию о клиенте. Одновременно формируется постоянное досье клиента. **Постоянное досье** — совокупность сведений о клиенте и копий важнейших документов, определяющих его деятельность. Оно используется во всех будущих проверках, пока данное предприятие остается клиентом аудитора. Для каждой аудиторской проверки нет необходимости проведения повторного обзора деловой активности или системы учета, если они существенно не изменялись. Поэтому аудитор всегда в последующих аудитах использует постоянное досье, при необходимости обновляя его. В постоянном досье хранятся:

- копии или описание учредительных документов;
- сведения о регистрации предприятия;
- сведения о консультантах предприятия;
- сведения о банковских счетах предприятия; копии или описание основных договоров, заключаемых проверяемым предприятием (с поставщиками и покупателями, страховыми компаниями, трудовые договоры и др.);
- материалы внешних проверок (другими аудиторами, налоговой инспекцией и т.п.).

Описание бизнеса клиента. Планирование начинается с детального изучения бизнеса клиента. Изучая бизнес клиента, аудитор преследует две цели: а) облегчить проведение аудита и повысить его качество, б) предоставить клиенту действенную консультативную помощь, направленную на улучшение экономики его предприятия. Для этого необходимо собрать информацию как о внутренних, так и внешних факторах, влияющих на предприятие.

К внутренним факторам, влияющим на экономику предприятия, на которые в первую очередь должен обращать внимание аудитор, относятся: форму собственности и структуру управления; цели, с которыми создано предприятие; основные операции предприятия; финансы; персонал; учетную политику, взаимоотношения предприятия с третьими лицами.

К внешним факторам принадлежат: отрасль промышленности, в которой занят клиент; экономическая ситуация в стране.

От формы собственности предприятия зависит не только применяемое к нему законодательство, но и организация процесса принятия решений, состав лиц, ответственных за подписание тех или иных документов. Понимание процесса управления не только необходимо для сбора необходимых аудитору сведений, но и помогает ему правильно оценивать риски его работы, установив главных пользователей его отчетности. Для изучения формы и структуры собственности аудитор должен собрать следующую информацию:

- список крупнейших собственников;
- список филиалов и подразделений;
- список дочерних, зависимых предприятий и других объектов

инвестирования;

- роль и функции руководящих и исполнительных органов предприятия, ревизионной комиссии;
- организационную схему управления;
- перечень обязанностей и разграничение ответственности высших должностных лиц;
- источники информации, которая служит основой для принятия управленческих решений, в том числе решений в области организации и ведения бухгалтерского учета, составления отчетности;
- факторы, определяющие заработную плату руководства;
- намерения и ожидания руководства в отношении развития предприятия, его бухгалтерской системы, проводимой аудиторской проверки и ее возможных результатов.

Анализ целей проверяемого предприятия позволяет лучше понять его операции, он необходим для выработки правильного мнения о проверяемой отчетности. Так, если аудитор в ходе планирования работ определил, что собственники ожидают ликвидации предприятия, то ему необходимо подготовиться к внесению в аудиторский отчет оговорки о неприменимости к отчетности принципа действующего предприятия. Понимание намерений собственников и администрации в части будущих операций помогает также разрабатывать правильную стратегию дальнейшего сотрудничества с этим клиентом, предлагать действительно необходимые ему услуги в области учета, аудита и консалтинга. Для уяснения целей предприятия необходимо знать: главные виды продукции и услуг; планы по приобретению, продаже предприятий или по слиянию с другими предприятиями, группами; крупные проекты в области НИОКР; планируемые капитальные вложения; планируемый выход на новые рынки; изменения в информационных технологиях; стратегию налогового планирования.

Сведения об операциях клиента помогают аудитору правильно оценить свои риски, составить эффективную программу проверки и сэкономить время на ее проведение.

Знание финансовой структуры предприятия помогает аудитору установить потребности предприятия в средствах и источники их поступления, определить истинную платежеспособность предприятия и тем самым установить, сможет ли оно проводить свои операции в будущем. К сведениям о финансах относятся: направления и скорость оборота денежных средств; методы управления денежными потоками; инвестиционная политика; кредитная политика и основные кредиторы; отношения с банками; список счетов, включая ссудные; объем валютных операций в общем потоке движения денежных средств; валютные ограничения; иные источники финансирования; гарантии и другие финансовые обеспечения (полученные и выданные).

Знание учетной политики клиента позволяет аудитору разрабатывать эффективные методы проверки различных счетов. Для ее понимания необходимо рассмотреть: процедуру принятия учетной политики; ожидаемые изменения в деятельности предприятия или в законодательстве, которые могут потребовать изменений в учетной политике; соответствие учетной политики действующему законодательству; типичность учетной политики для данной отрасли.

Рассматривая взаимоотношения предприятия с третьими лицами (сторонами), необходимо проанализировать: существующие или возможные судебные разбирательства как по искам предприятия, так и против него; застраховано ли имущество и ответственность предприятия; налоговый статус предприятия (льготы по налогам и т.п.).

Аудитор должен представлять, с какими отраслевыми рисками ему придется столкнуться и компетентен ли он в решении специфических проблем данной

отрасли, потребуется ли ему привлечение специалистов для решения незнакомых и специфических вопросов. Для этого он изучает условия конкуренции в отрасли (необходимо составить список основных конкурентов); колебания цен; условия, вызвавшие спад в отрасли.

Сбор информации должен вестись доступными аудитору методами.

Путем расспросов руководства и главных специалистов предприятия можно узнать основные проблемы, а именно: конкуренция, налоговые вопросы, финансовое положение предприятия, крупные операции предприятия, изменения в бизнесе, руководстве, форме собственности, организационная структура и методы контроля, специфические проблемы, на которых руководство хотело бы сосредоточить внимание аудиторов.

Посещая подразделения, производства и склады, можно получить представление об операциях клиента, наличии производственного оборудования, материальных запасов.

Необходимо также провести анализ информации о бизнесе клиента, содержащейся в его отчетности (бухгалтерские отчеты и аналитические записки, протоколы заседаний совета директоров, правления и акционеров, отчеты внутреннего аудитора, ревизионной комиссии, должностные инструкции), во внешних источниках информации (публикации в прессе, базы данных, аналитические издания, законодательные и иные нормативные бюллетени).

Список доступных источников информации приведен в стандарте "Планирование аудита".

Полученные сведения аудитор записывает и оформляет в виде специальной записки, разделы которой посвящены описанию факторов, влияющих на предприятие, и обнаруженных рисков. Разделы данной записки могут соответствовать перечисленным составляющим деятельности предприятия.

Описание бухгалтерской системы. Прежде чем начинать проверку счетов предприятия, аудитор должен понять, как организован и функционирует бухгалтерский учет на предприятии. Для этого целесообразно описать систему учета, т.е. построить схемы документооборота, указать, как распределяются обязанности сотрудников бухгалтерии, какие корреспонденции приняты для отражения главных операций предприятия и какие регистры учета ведутся. Нередко аудиторы пренебрегают этой частью планирования на том основании, что организация и методика учета на предприятиях стандартны, подчиняются централизованному регулированию и потому не нуждаются в описании. Такой подход недопустим, ибо именно централизованная система приводит к тому, что различные предприятия скрывают свои не только особенности, но и ошибки под названиями типовых счетов и регистров. Например, нередки случаи отражения в балансе остатков по счету 10 "Материалы" в учетных ценах. За записью в учетной политике "учет производственных запасов ведется по средней себестоимости их приобретения" могут скрываться не только самые различные способы расчета средних значений, но и прямой отказ от них и списание материалов по наиболее выгодным для предприятия ценам и т.п. Сотрудники бухгалтерии могут утверждать, что учет на их предприятии ведется по журнально-ордерной форме, хотя на самом деле под журналами-ордерами скрываются оборотные ведомости и т. п.

Описание системы бухгалтерского учета может содержать следующие документы: организационную схему бухгалтерии предприятия с указанием фамилий основных сотрудников, у которых аудитор намеревается получить информацию; описание ответственности каждого из сотрудников, указанных в организационной схеме; схемы документооборота по важнейшим участкам учетного цикла; описание проводок по типовым операциям в разрезе учетных циклов; описание корреспонденций по разовым операциям и операциям со значительной вероятностью ошибки (операции со "своими" фирмами, бартер, договоры комиссии и консигнации, договоры совместной деятельности, лизинг);

описание отклонений в учетной политике или в правилах ведения отдельных счетов от нормативных; контрольный лист проверки данных отчетности.

Последний документ составляется самим клиентом по запросу аудитора. В нем аудитор запрашивает, насколько отчетность как в целом, так и в отдельных частях готова к проверке и насколько клиент эту проверку может обеспечить технически.

Описание автоматизированной системы управления. После описания организации бухгалтерского учета следует анализ автоматизированной системы управления (компьютерной системы клиента). Цель такого анализа — определить, насколько бухгалтерская отчетность зависит от компьютерной системы и нужно ли аудитору проводить специальную проверку алгоритмов и функционирования АСУ на проверяемом предприятии.

Для характеристики компьютерной системы аудитор рассматривает: степень использования компьютеров в системе управления предприятием; сложность АСУ; значение АСУ для предприятия.

Степень использования АСУ описывается по отделам предприятия: производственный отдел, отдел сбыта, бухгалтерия и т.д. Для каждого из них устанавливается: используют ли эти отделы компьютеры или информацию, подготовленную на компьютере, какой объем операций обрабатывается на компьютере, какой процент сотрудников использует компьютер в своей работе, какой процент решений принимается на основе данных, подготовленных на компьютере. В результате такого исследования степень использования компьютеров квалифицируется как значительная или незначительная.

В оценке степени сложности АСУ участвуют следующие факторы: степень надежности расчетов, выполняемых программой; количество операций, обрабатываемых системой; законченность операций (например, способность сравнения выставленных счетов-фактур поставщиков с приходными ордерами, выдача разрешений на оплату счетов и начисление процентов, если имела место покупка в кредит); наличие электронного обмена информацией с контрагентами; способность системы работать в режиме реального времени. Кроме того, сложность системы характеризуют: использование сложных баз данных, обслуживающих одновременно несколько систем; характер сетей передачи данных (локальная, национальная, интернациональная); применение сложных систем контроля доступа; размеры ЭВМ и количество обслуживающего их персонала. По данному критерию АСУ квалифицируются как простые или сложные.

В оценке значения АСУ для предприятия рассматриваются следующие факторы: степень возможного ущерба в случае отказа АСУ на какое-то определенное время, последствия крупной ошибки в обработке данных, зависимость какой-либо деятельности (например, отгрузки продукции) от работы АСУ. В зависимости от результатов анализа значение АСУ определяется как очень важное и ограниченное.

Анализ АСУ не должен занимать слишком много времени аудитора, он выполняется только для оценки влияния компьютерной системы на бухгалтерский учет. Поэтому все вышеперечисленные характеристики оцениваются только качественно, не путем математических подсчетов, а с помощью профессионального суждения аудитора. Ознакомившись с тремя характеристиками, аудитор принимает решение, считать ли влияние АСУ на бухгалтерский учет предприятия преобладающим, значительным, незначительным.

Описание системы внутреннего контроля. Описание системы внутреннего контроля проводится для того, чтобы аудитор смог принять обоснованное решение о ее надежности, а, следовательно, возможности опираться на нее при проведении проверки. Надежность системы контроля заключается в ее способности эффективно предупреждать и выявлять ошибки в учете как случайные, так и вытекающие из злонамеренных действий конкретных лиц. Если система контроля,

по мнению аудитора, надежна, то он может проверку счетов и операций по одному из участков учета заменить полностью или частично проверкой функционирования системы контроля. Если он выявит, что система контроля надежна и функционирует без существенных сбоев, то он вправе предположить, что соответствующие бухгалтерские данные, поддержанные такой системой, также не содержат существенных ошибок. Если же система контроля неэффективна, то аудитору придется увеличить число тестов и размер его выборок, чтобы устранить риски недостаточности системы внутреннего контроля.

Рассматривая систему контроля, аудитор изучает, прежде всего, отношение администрации предприятия к внутреннему контролю, т.е. особенности мышления руководителей предприятия, стиль их руководства, отношение к точной финансовой отчетности. Аудитор не должен также игнорировать деловое окружение предприятия, среду, в которой оно работает. На данной стадии изучения аудитор использует данные, уже накопленные им при оценке рисков, вытекающих из договора с клиентом. Однако он не должен полагать, что если риск всего аудита он оценил как приемлемый, то и система внутреннего контроля предприятия также надежна. Во время планирования необходимо подробно проанализировать все стороны функционирования системы контроля. Для систематизации полученных сведений аудитор подготавливает краткий отчет, в котором будут описаны: сфера и принципы деятельности предприятия; обязанности руководства по созданию надежной системы учета и контроля; способность руководства контролировать деятельность предприятия.

При описании сферы деятельности внимание аудитора сосредоточивается на отдельных участках контроля. Совершенно очевидно, что в различных отраслях контроль может усиливаться применительно к одним операциям и счетам и быть совсем неэффективным к другим. Например, контроль за товарными запасами в торговле, как правило, достаточно эффективен, в то время как контроль за материалами в промышленности нет, тогда как контроль за кассовыми операциями напротив достаточно надежен в промышленности и ненадежен в торговле. Это обусловлено как объективными различиями отраслей, так и принципами, по которым действуют руководители предприятий. Объективным фактором в этом примере будет служить то, что за движением товаров в торговле гораздо легче наблюдать, они идентифицируются, поддаются количественному пересчету, их запасы не велики, они хранятся в защищенных, оборудованных складах, отпуск сопровождается количественным измерением, он может быть сопоставлен с полученной выручкой.

В промышленности запасы материалов огромны, зачастую они не поддаются точному измерению (например, навалочные материалы), хранятся под открытым небом, не поддаются идентификации без специального исследования (например, различные сорта угля, руды, бензина и т.п.), отпуск ведется без точного измерения количества, часто невозможно с достаточной уверенностью сказать, сколько материала было переработано. Кассовые же операции в промышленности единичны, сводятся к выдаче заработной платы и незначительных сумм под отчет, в то время как торговля ведет большую часть продаж за наличные, имеет, как правило, несколько расчетных узлов, часто ведет торговлю без кассовых аппаратов и выручка не может быть проконтролирована в момент ее получения продавцом. В то же время существуют субъективные причины, обусловленные различной деловой культурой, сложившейся в этих отраслях.

В торговле собственники предприятия, как правило, руководят ими сами, естественно, они заинтересованы в постоянном контроле за своими средствами, которые по большей части состоят из товарных запасов. Поэтому в торговле проводятся ежемесячные инвентаризации; с работниками, занятыми хранением товаров, заключены договоры о материальной ответственности, используется система периодических товарных отчетов материально ответственных лиц,



которые сопоставляются с отчетами кассиров и выручкой; осуществляется систематическое выявление залежавшихся, малоходовых и некачественных товаров; кассовые же операции ведутся обыкновенно под наблюдением главного кассира, деятельность которого недостаточно контролируется.

Известно, что в России широкое распространение получили расчеты наличными, предприятия проводят значительные закупки за наличный расчет, что также может привести к утере контроля бухгалтерии за платежами и расчетами. В промышленности предприятиями нередко руководит нанятая акционерами администрация (в торговле это случается значительно реже). В силу сложившихся традиций инвентаризационная работа поставлена обычно слабо. Инвентаризации проводятся раз в год, причем нередко пересчет заменяется переписыванием данных кладовщиков в инвентаризационную опись; контрольные проверки, замеры, взвешивания не ведутся; измерительная аппаратура часто бывает неисправна. Кассовая же работа ведется под постоянным контролем бухгалтерии, визирующей все документы по движению денежных средств, проводится ежемесячная инвентаризация.

Обязанности руководства по созданию надежной системы учета и контроля в России, как правило, ограничены требованиями законодательства. Такие требования сводятся к трем составляющим: 1) ведение учета в соответствии с действующим законодательством, включая проведение инвентаризаций; 2) создание системы материальной ответственности в соответствии с трудовым законодательством; 3) ведение делопроизводства, включая кадровый учет. Поэтому аудитору, описывающему состояние внутреннего контроля, следует прежде всего указать в своем отчете, как руководство выполняет эти обязательные требования.

Если руководство не обладает должными рычагами воздействия на предприятие и лиц на нем работающих, то внутренний контроль, даже если он осуществляется на уровне среднего звена, ненадежен, так как не может влиять на предприятие.

Организационная структура уже была рассмотрена аудитором на стадии изучения бизнеса клиента, и в отчете о внутреннем контроле он должен только указать, позволяет ли она администрации осуществлять контроль за предприятием. Так, если предприятие построено по жестко линейной схеме, без соответствующих функциональных подразделений, то это обычно приводит к невозможности контроля за деятельностью линейных руководителей. Так называемая **матричная структура**, когда каждое подразделение, помимо линейных руководителей, управляется еще и функциональной службой, также может привести к утрате контроля вследствие нечеткости в разделении обязанностей.

Рассматривая распределение прав и обязанностей, аудитор определяет, существует ли сосредоточение у одних и тех же лиц полномочий по выполнению каких-либо обязанностей и одновременно по контролю за ними. Типичным примером, ведущим к утрате контроля за кассовыми операциями, служит совмещение должностей кассира и бухгалтера.

**Наблюдение администрации за деятельностью сотрудников** подразумевает проверку руководством выполнения обязанностей их подчиненными. Отсутствие у руководителей интереса к деятельности их сотрудников означает, как правило, что они не заинтересованы в контроле за предприятием. Показателями, позволяющими судить, наблюдает ли руководство за сотрудниками, могут служить производственные, селекторные совещания, внутренняя отчетность, периодические беседы с главными специалистами, начальниками служб. В данном случае оценка аудитора не должна быть формальной, так как проведение совещаний, конечно, не свидетельствует о надежном контроле. Аудитор должен сделать заключение о мониторинговых способностях администрации, руководствуясь всей собранной им информацией

и профессиональным опытом.

К методам контроля, применяемым высшим руководством, относят: создание службы внутреннего аудита, создание системы стратегического планирования, планов, прогнозов, смет, центров ответственности. Аудитор рассматривает, контролирует ли руководство службу внутреннего аудита, как часто оно получает отчеты этой службы, анализирует ли выполнение плановых показателей. Он также знакомится с работой ревизионной комиссии предприятия и определяет, насколько ее деятельность влияет на достоверность учета и отчетности.

Краткий анализ финансовой отчетности. Цель аналитического исследования финансовой отчетности — выявление необычных, вызывающих проблемы значений статей отчетности и их изменений, соотношений между статьями, которые могут указывать на существенные ошибки в отчетности. Анализ отчетности позволяет аудитору узнать важнейшие финансовые показатели предприятия, что поможет ему правильно определить плановый размер значимости существенности. В отчет о проведенных процедурах предварительного анализа включаются:

- описание необычных, для данного типа статей отчетности, величин или неожиданных соотношений между ними;
- объяснение значительных изменений статей отчета по сравнению с аналогичными статьями прошлого года или их плановыми значениями;
- описание влияния нестандартных или измененных по сравнению с прошлым годом приемов учета и порядка представления учетных данных в отчетности;
- расчет основных финансовых показателей, характеризующих финансовое положение предприятия;
- заключение о возможности предприятия продолжать работу в будущем.

Необычность значений отчетных статей определяется аудитором на основании его профессионального опыта. Так, удивительно было бы встретить баланс крупного завода, стоимость основных средств которого была бы достаточно мала по сравнению с другими статьями баланса, или баланс торгового предприятия, не имеющего задолженности перед поставщиками, или, что стало встречаться достаточно часто, вообще без товаров (запас искусственно списан на реализацию в целях сокрытия прибыли), баланс транспортного предприятия, не содержащий основных средств. Иногда, конечно, наличие таких балансов можно объяснить. Так, транспортное предприятие может арендовать весь свой транспорт. Завод может иметь много неустановленного оборудования или недемонтированных производственных линий, а торговое предприятие торговать по контрактам консигнации товарами, принятыми на комиссию. Однако все случаи отступления от нормы должны быть поняты аудитором, и, если он не сможет найти им объяснения на стадии планирования, должен тщательно проверить необычные, по его мнению, статьи.

Тот же подход применим и к статьям, оценка которых существенно изменилась или наоборот, изменилась недостаточно. Так, рассматривая изменение стоимости основных средств в течение года, можно установить, что предприятие не отразило в балансе их переоценку. Изучая изменения в значении отдельных статей, аудитор может столкнуться с тем, что предприятие изменило методику учета отдельных операций, например, перешло от средних цен к ЛИФО. Такие случаи изменения учетной политики должны рассматриваться аудитором особо, и ему следует получить у должностных лиц предприятия необходимые объяснения. Аудитор старается определить, насколько изменения в учетной политике явились причиной изменения учетных данных.

Аудитор рассчитывает основные финансовые показатели предприятия, которые помогут ему определить, каково положение предприятия, и, что самое важное, сможет ли оно продолжать свою деятельность в будущем.



Следует отметить, что для отечественных предприятий установлено два вида показателей, которые непременно должны быть проверены для принятия аудитором решения о том, сможет ли предприятие функционировать в будущем: стоимость чистых активов и коэффициенты удовлетворительности структуры баланса.

Необходимость проверки первого из названных показателей вытекает из Федерального закона “Об акционерных обществах”, от 26.12.95 №208-ФЗ. В соответствии со ст. 35 закона, если по окончании второго года и каждого следующего за ним стоимость чистых активов по балансу или по результатам аудита окажется меньше величины минимального уставного капитала, акционерное общество обязано принять решение о ликвидации, а аудитор обязан отметить в заключении данный факт. Минимальный размер уставного капитала определяется, согласно ст. 26 данного закона, открытого общества - в размере 1000-кратной суммы минимального размера оплаты труда, а закрытого общества – в размере 100-кратного размера, установленного на дату государственной регистрации общества (ст.26). Порядок оценки стоимости чистых акционерных обществ утвержден совместным приказом Министерства финансов РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 05.08.96 №71/149.

Система критериев для оценки удовлетворительности структуры баланса организации была определена в постановлении Правительства РФ от 20.05.94 №498 “О некоторых мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) организаций”, принятом в связи с Указом Президента РФ от 22.12.93 №2264.

Этим постановлением был введен для предприятий обязательный расчет трех коэффициентов: текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами, восстановления (утраты) платежеспособности.

**Коэффициент текущей ликвидности** является одним из важнейших критериев для определения платежеспособности предприятия (показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства) и определяется как отношение оборотных средств (сумма второго раздела актива баланса) к краткосрочным обязательствам (итог шестого раздела пассива за вычетом доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей). Если значение данного коэффициента меньше 2, то предприятие считается неплатежеспособным.

**Коэффициент обеспеченности собственными средствами** характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости, и рассчитывается как отношение разности итогов раздела IV пассива и раздела I актива к сумме наиболее ликвидных активов (стр.250 + стр.260), быстро реализуемых активов (стр.240) и медленно реализуемых активов (стр.21 + стр.220 + стр.230 + стр.270). Нормальное значение коэффициента – не менее 0,1.

**Коэффициенты восстановления (утраты) платежеспособности** рассчитываются в случае, если один или оба предыдущих коэффициента принимают значение менее критерияльного.

К данным показателям нельзя подходить формально. Нередки случаи, когда стоимость чистых активов отрицательна, но тем не менее, предприятие не собирается закрываться, напротив, акционеры намерены сделать новые вложения средств. В данном случае было бы неправильно говорить в заключении о неспособности предприятия функционировать в будущем. Однако намерения акционеров и способность предприятия восстановить платежеспособность нуждаются в проверке. Поэтому, установив по данным коэффициентам неблагоприятность ситуации, аудитор должен попросить у акционеров, собственников письмо, подтверждающее их намерение продолжать деятельность

предприятия в будущем и покрыть в случае необходимости его долги. При наличии письма аудитор может рассматривать его в качестве доказательства способности предприятия функционировать в будущем, если, конечно, он имеет основание доверять возможностям самих лиц, выдавших такое письмо.

При этом следует учесть, что с 01.03.98 действует новый Федеральный закон от 08.01.98 №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Итак, подводя итог вышесказанному, программа аудита должна включать следующие основные вопросы:

1. Планирование
  - 1.1. Оценка риска аудита
  - 1.2. Договор
  - 1.3. Общие сведения о клиенте
  - 1.4. Описание состояния и постановки бухгалтерского учета
  - 1.5. Описание компьютерной системы
  - 1.6. Предварительный обзор баланса
  - 1.7. Допустимая ошибка
  - 1.8. Заключение о риске и аудиторской стратегии
  - 1.9. Стратегия по обслуживанию клиента
  - 1.10. Обзор внутреннего контроля
  - 1.11. График представления клиентом документов для аудита
2. Управление
  - 2.1. Согласование организационных вопросов
  - 2.2. График проведения аудита
  - 2.3. Распределение персонала
  - 2.4. Финансовый план аудита
  - 2.5. Общая переписка
3. Заключение
  - 3.1. Проверенный баланс
  - 3.2. Аудиторский отчет
  - 3.3. Отчет по налогам
  - 3.4. Вопросы, требующие дальнейшего обсуждения
  - 3.5. Замечания по файлу
  - 3.6. Ошибки, не требующие обязательного исправления в зависимости от общего эффекта
  - 3.7. Письменное объяснение руководства (клиента)
4. Завершающая программа
5. Финансовая отчетность
  - 5.1. Рабочий баланс
  - 5.2. Оборотный баланс
  - 5.3. Исправления
6. Связь с клиентами
  - 6.1. Письмо-рекомендация
7. Программа аудита — общие вопросы
  - 7.1. Книги и записи
  - 7.2. Протоколы и сметы
8. Программа аудита баланса
  - 8.1. Прибыль
  - 8.2. Нематериальные активы
  - 8.3. Основные средства
  - 8.4. Финансовые вложения
  - 8.5. Производственные запасы
  - 8.6. Расчеты с покупателями и заказчиками
  - 8.7. Расчеты с другими дебиторами
  - 8.8. Денежные средства и банковские кредиты

- 8.9. Расчеты с поставщиками и подрядчиками
- 8.10. Расчеты с другими кредиторами
- 8.11. Фонды
- 8.12. Расчеты с бюджетом

## 11. АУДИТОРСКАЯ ВЫБОРКА

Существуют различные методы организации проверки: сплошная (документальная и фактическая); выборочная; аналитическая; комбинированная.

Время аудиторской проверки ограничено (от двух недель до месяца), и аудитор не в состоянии проверить все операции и документы.

**Сплошные проверки** проводятся лишь в наиболее важных сферах, а контроль за основной массой операций осуществляется **выборочно**, что ускоряет и удешевляет аудит. Число отобранных для проверки операций и документов зависит от оценки аудитором системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля — чем выше эта оценка, тем меньше объем выборки и наоборот.

Документальные проверки подразумевают их проведение по документам бухгалтерского учета; фактические проверки – с проведением инвентаризаций, контрольных запусков сырья в производство, лабораторных анализов, встречных проверок и т.д. (подробнее см. раздел 14 юниты).

Аналитические проверки проводятся с применением приемов финансового анализа.

Обычно аудиторская проверка проводится комбинированным методом, т.е. с применением различных методов.

Объем **аудиторской выборки** определяется двумя путями:

- 1) оценочно, по аналогии с прошлыми проверками;
- 2) статистическими методами, основанными на вероятности появления ошибок.

Вопрос об аудиторской выборке тесно связан с аудиторскими доказательствами, методами их сбора, оценкой системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля клиента.

В процессе сбора данных аудитор должен принять решение по каждому положению, содержащемуся как в документах, так и в бухгалтерской отчетности. Такие решения касаются вопроса о том, какое количество данных следует получить, т.е. каким должен быть объем проверки при анализе хозяйственной деятельности.

Но ни одна аудиторская проверка не может и не должна охватывать все сделки, совершенные в рассматриваемый период. Если для каждой выбранной процедуры или даже для небольшого числа таких процедур аудитор должен был бы изучить каждый элемент совокупности, то практически было бы невозможно провести полную аудиторскую проверку в определенный срок.

От оценки аудитором состояния учета и внутреннего контроля на предприятии будут зависеть и все его последующие действия, т.е. если в результате изучения отчетности клиента и бесед с персоналом аудитор уверен в том, что отчетность составлена верно на основе правильных и достоверных исходных данных, то он может вообще не прибегать к проверке.

**Выборочная проверка на соответствие (атрибутивная)** состоит в том, чтобы установить, как часто в проверяемом отчетном периоде нарушались нормы внутреннего контроля. Примером атрибутивной выборки может служить проверка такого элемента внутреннего контроля, как санкционирование руководством предприятия оплаты счетов-фактур на покупку материальных ценностей, оплату услуг сторонних организаций, сличение поступающих на предприятие материальных ценностей по наименованиям, количеству и качеству в натуре с

данными сопровождающих их документов и др.

**Выборка в аудите** — это процесс выбора и анализа части данных с целью получения информации или оценки состояния всей совокупности.

Аудитор проверяет 10 из 50 наименований нематериальных активов и на основании этой проверки делает вывод о правильности всей суммы нематериальных активов.

Выборочная проверка — это обычная процедура аудита как в западных странах, так и в России. Поскольку проведение выборочных проверок более эффективно по сравнению со сплошными проверками, с внедрением международных принципов аудита в России выборочные проверки будут приобретать все большее значение, что подтверждает стандарт “Аудиторская выборка”.

Организация любого выборочного исследования включает в себя определения.

Вся группа однородных данных называется “совокупностью” (популяцией). **Совокупность** — это набор отдельных групп (подсовокупностей) и элементов. В аудите в качестве элементов могут выступать статьи, записи, из которых делается выборка и по которым она должна представлять информацию. Поэтому для представления совокупностей вся документация клиента разбивается на однородные массивы данных по различным признакам — характеру документов, материально ответственным лицам, временной последовательности и др. Так, если аудитор собирает информацию о дебиторской задолженности свыше определенной суммы, то исследуемой популяцией будет совокупность всех бухгалтерских документов, записей, затрагивающих расчеты с дебиторами, но не менее чем на обусловленную сумму.

**Применение выборки** — использование выборки для достижения одной или нескольких целей аудита.

Результат оценки совокупности называют **заключением**.

Типичные заключения по совокупности: совокупность (например, дебиторская задолженность) не содержит значительных ошибок; совокупность содержит (или возможны) значительные ошибки.

Выборка считается **репрезентативной** (представительной) для данной совокупности, если ее характеристики (т.е. суммовой размер ее элементов или сумма содержащейся в ней ошибки) математически пропорциональны показателям всей совокупности. Репрезентативность выборки означает свойство некоторой аудиторской выборки дать возможность аудитору сделать на ее основании правильные выводы о свойствах всей проверяемой совокупности.

Пример. Если выявленная ошибка выборки составляет 3 %, а ошибка по совокупности - 3%, то выборка репрезентативна. Если выявленная ошибка выборки составляет 3%, а ошибка по совокупности - 20%, то выборка не является репрезентативной.

**Экстраполяция** означает перенос (экстраполирование) аудитором ошибки, выявленной в примере, на всю совокупность.

Пример. Балансовая стоимость совокупности - 5000 руб. Балансовая стоимость выборочной совокупности - 10 руб. Ошибка, определенная по выборке, — 4%.

Если аудиторы экстраполируют ошибку на совокупность, они перемножают стоимость совокупности на ошибку ( $5000 \cdot 4\%$ ) и считают, что данные по совокупности искажены на 200 руб.

При проведении сложных аудитов необходимо использовать применение выборки по ряду статей. Выборки обычно делаются по следующим статьям:

- банковские счета;
- производственные запасы, учитываемые сплошным методом;
- себестоимость товарно-материальных запасов;

- дебиторская задолженность;
- кредиторская задолженность;
- расходы;
- проверка системы внутреннего контроля.

Для того, чтобы сделать достоверное заключение по всей группе, основываясь на анализе некоторых выбранных частей этой группы, выборочная проверка должна проводиться по четко разработанной программе, позволяющей прийти к правильному заключению.

Риск, или непредвиденность, неизбежны при проведении аудита. Даже при идеальных обстоятельствах имеется риск того, что существенные ошибки не будут выявлены ни процедурами внутреннего контроля, ни в процессе аудита.

**Аудиторский риск** при проведении выборочной проверки состоит в том, что заключение о совокупности может быть сделано ошибочно. Такой риск включает два компонента: риск ошибки выборки и ошибки, не связанной с репрезентативностью выборки.

**Риск ошибки выборки** - это возможность того, что по данным выборки будет получена неправильная информация о совокупности (т.е. нерепрезентативная выборка).

Пример. Совокупность включает 20 элементов, 3 из них включены в выборку. Все единицы выборки имеют ошибки, но никакие другие единицы совокупности ошибок не имеют. По результатам проверки делается заключение, что 3/3, или 100% совокупности, ошибочно. В действительности, только 3/20, или 15%, совокупности ошибочно.

Аудиторы должны оценивать и принимать риск ошибки выборки и сочетать проверки процедур внутреннего контроля и детальные проверки для выявления существенных ошибок.

**Прочие ошибки** — это возможность допущения других погрешностей, которые могут привести к неправильным выводам, сделанным на основе выборки.

Приведем примеры прочих ошибок:

- применяется неправильная техника проведения выборочной проверки;
- неправильно определена совокупность;
- не определены (пропущены) ошибки в элементах выборки.

Риск прочих ошибок можно минимизировать путем планирования и правильного исполнения плана проверки.

Существуют две методики выборки: по качественным признакам и по количественным признакам.

При отборе по качественным признакам оценивается частота появления определенного признака в совокупности. Проверка выборки по качественным признакам может иметь лишь два результата: проверяемый признак является правильным (существует) или неправильным (не существует).

Отбор по качественным признакам обычно не дает прямую оценку в денежном измерении, он показывает количество элементов, которые имеют исключения. Отбор по качественным признакам, таким образом, обычно используется для проверки системы внутреннего контроля предприятия с целью общей оценки этой системы.

При выборке по количественным признакам оценивается денежное выражение, например, балансовая стоимость совокупности или сумма ошибки в денежном выражении. Это делает результаты проверки пригодными для дальнейшей детальной проверки.

Существуют два метода выборки: произвольная и статистическая.

**По методу произвольной выборки** при оценке риска появления ошибки выборки (при определении величины выборки и правомерности экстраполяции) аудиторы используют исключительно собственное суждение.

Аудитор проверяет 10 самых крупных сумм из совокупности. При применении этого метода невозможно подсчитать риск возникновения ошибки выборки. Как правило, аудиторы контролируют ее путем применения ряда других мер. Так, они не используют метод произвольной выборки, если им неизвестно, какой элемент совокупности может содержать несоответствия или другие ошибки; либо проводят дополнительное тестирование всей совокупности.

Нередко произвольная выборка специально ограничивается определенными элементами совокупности, такими, как элементы с высоким риском.

Приведем некоторые критерии применения произвольной выборки:

- задолженность клиентов, задерживающих платежи, при проверке дебиторской задолженности;
- устаревшие наименования из списка товарно-материальных запасов;
- операции, совершенные в определенные месяцы высокого риска; операции, проведенные в отделах предприятия, где процедуры контроля наименее действенны;
- запасы или расходы будущих периодов, связанные с производством устаревшей или нереализуемой продукции;
- товарно-материальные запасы с низкой оборачиваемостью;
- операции с дочерними предприятиями или с персоналом;
- стоимостные критерии.

Эта выборка не может являться репрезентативной по отношению ко всей совокупности, и ее результаты не могут быть экстраполированы на всю совокупность, поэтому необходима дополнительная проверка совокупности. Аудиторы должны сделать заключение о популяции, принимая во внимание:

- характер ошибок, обнаруженных в выборке (таких, как сущность ошибки, суммовое выражение и распространенность ошибки);
- прочую имеющуюся информацию о совокупности.

Цель применения произвольной выборки - определить приемлемость совокупности, а не получить статистически точную оценку ее стоимостного выражения.

В некоторых случаях произвольная выборка может быть репрезентативна по отношению к совокупности (так называемая **математическая произвольная выборка**).

Определенные характеристики выборки, например, размер или частота ошибок, должны быть математически пропорциональны всей совокупности. Это требует применения случайного отбора и достаточного объема выборки. Результаты выборки экстраполируются на стоимость всей совокупности.

Произвольная выборка используется в двух случаях:

- 1) если аудитор может сделать выборку, которая обеспечивает достаточный охват стоимости совокупности или предполагаемых ошибок;
- 2) если аудитор намерен использовать выборку в ограниченных целях, когда вывод о правильности совокупности не будет целиком основываться на заключении о выборочной проверке.

Хотя результат выборки не репрезентативен по отношению к тем элементам, которые были исключены из нее, он предоставляет ограниченную или косвенную информацию и о них.

Примерами использования выборки в ограниченных целях являются:

- проверка полноты и правильности документов, предоставленных клиентом;
- получение предварительной информации о разделе баланса или о системе бухгалтерского учета.

Статистическую выборку следует применять к элементам популяции тогда, когда из нее уже выбраны и проверены сплошным методом наиболее значимые элементы.

**Статистическая выборка** обеспечивает конкретную цифровую оценку



частоты ошибок в совокупности или стоимостного выражения ошибки совокупности. Отличительная черта статистической выборки — использование теории вероятности для оценки ошибки выборки, что обеспечивает ряд преимуществ. В частности, позволяет:

- удерживать ошибку выборки в желаемых пределах. Любой выборке всегда присущ риск ошибки выборки. И хотя избежать его невозможно, риск может быть измерен и проконтролирован при выполнении определенных условий. Статистическая выборка позволяет измерить вероятность ошибки в результатах проделанной работы;
- рассчитать оптимальный объем выборки, который может оказаться меньшим, чем при произвольной выборке. Это особенно важно в случае, когда совокупность состоит из большого количества элементов;
- определить точность экстраполяции выборки и степень правильности оценки совокупности аудитором.

*При статистической выборке используются методы систематического и комбинированного отбора.*

Первый этап при экстраполяции результатов проверки выборки похож на производимый при произвольной выборке, т.е. формируется предполагаемый результат. Обычно экстраполяция основывается на ошибках, выявленных по выборке, и этот показатель отражает процент предполагаемой ошибки в совокупности. “Предполагаемый результат” означает цифру, наиболее приближенную к реальному проценту ошибки. После того, как он определен, применяется теория вероятности для расчета интервалов отклонения. Они отражают отклонение от предполагаемого результата из-за влияния ошибки выборки. Определяется вероятность того, что это отклонение будет в пределах интервалов.

Например, установим предполагаемую ошибку по совокупности в размере 50000 руб. Однако статистические подсчеты показывают, что существует 90 % вероятности того, что невыявленная ошибка находится в пределах 30000-70000 руб.

Предполагаемый результат характеризуется двумя параметрами: вероятностью отклонения и интервалом отклонения.

**Вероятность отклонения** указывает вероятность (в процентах) того, что действительный размер ошибки находится в пределах определенного интервала. Это индекс надежности результатов выборочной проверки. Он рассчитывается по всем возможным статистическим выборкам данного объема.

Вероятность отклонения — показатель риска ошибки выборки.

Предположим, что вероятность отклонения составляет 90 %. Это означает, что аудит 9 из 10 выборок одинакового объема даст результаты, находящиеся внутри искомого интервала.

Как правило, существует прямая взаимосвязь между вероятностью отклонения и объемом выборки, т.е. чем выше желаемый уровень достоверности, тем больше должен быть объем выборки.

**Интервал отклонения**, в котором и будет находиться действительный результат, показывает степень точности оценки или “величину мишени”. Поскольку действительная ошибка должна быть где-то в его пределах, более узкий интервал показывает, что оценка более точная, чем в большем интервале. Узкий интервал означает меньшую мишень, широкий — большую.

Верхняя и нижняя границы интервала ошибки именуются **пределами (границами) ошибки**. При двустороннем интервале устанавливаются верхний и нижний пределы ошибки. У одностороннего интервала имеется только один верхний предел ошибки (ВПО), который показывает максимальный размер бухгалтерской ошибки, имеющейся в совокупности. Верхний предел ошибки применяется в большинстве случаев там, где целью проверки ставится исключить



завышение суммы остатка по счету (строке баланса).

При проведении проверки аудитор стремится в основном исключить завышение сумм по доходам, так как завышение дохода преувеличивает рентабельность предприятия и по расходам, так как завышенные расходы занижают налогооблагаемую базу. Поэтому, как правило, при проведении аудиторских проверок используется верхний предел ошибки.

Рассмотрим некоторые методы статистического тестирования, применяемые в аудите. Наиболее распространенные из них — это выборка по качественным и количественным признакам.

**Выборка по качественным признакам** используется для оценки вероятности (частоты) определенного признака среди элементов совокупности, таких, как ошибки и искажения в отдельных элементах.

Приведем примеры применения проверки по качественным признакам:

- проверка наличия подписи (утверждения) руководителя;
- точность подсчета итоговых сумм в каждом элементе;
- проверка наличия необходимых первичных документов.

С помощью этого метода можно подсчитать процент элементов, содержащих какие-либо исключения, но невозможно оценить их в денежном выражении.

В ходе проверки выборки по качественным признакам можно определить, что 8 % совокупности не соответствует установленным требованиям, но получить денежное выражение этого несоответствия невозможно.

При применении статистического метода выборки по качественным признакам в отчете об интервале оценивается вероятность того, что частота исключений не превышает верхний предел ошибки. Обычно аудиторы заинтересованы лишь в максимальном показателе ошибки, поэтому работают только с верхним пределом ошибки.

Статистическая выборка, предназначенная для оценки денежной стоимости, называется выборкой по количественным признакам. Такая выборка используется в основном как часть детальной проверки с целью подтверждения балансовых остатков.

Существуют четыре метода оценки:

- выборка в денежных единицах;
- оценка разницы;
- оценка коэффициентов;
- оценка на основе средней стоимости выборки.

**Метод выборки в денежных единицах (ВДЕ)** предназначен для проверки остатков на завышение и является формой метода вероятности относительного объема (ВОО). Выборка в денежных единицах используется тогда, когда риск аудита состоит в завышении, а не занижении остатков. В основном при методе выборки в денежных единицах используется верхний предел ошибки. Двусторонний интервал также может использоваться для оценки максимальной и минимальной величины завышения остатков. При выборке в денежных единицах используется метод вероятности относительного объема, который группирует совокупность по размеру ее элементов, выраженному в денежных единицах, и включает в выборку самые крупные из них. Вероятность выборки конкретного элемента будет зависеть от его стоимости, выраженной в денежных единицах.

Например, элемент стоимостью 10000 руб. имеет в два раза большую вероятность попасть в выборку, чем элемент стоимостью в 5000 руб.

Выборка по методу определения вероятности относительного объема особенно эффективна при оценке асимметричных совокупностей, поскольку завышение больших сумм дает более значительное абсолютное завышение всей совокупности.

Техника выборки в денежных единицах применима, когда:

- завышение является наиболее важным риском аудита;
- имеется возможность применить технику отбора вероятности относительного объема.

Для проверки как, вероятно, заниженных, так и завышенных сумм можно использовать оба эти метода. Рассчитывается двусторонний интервал ошибки, однако возможно получение и одностороннего интервала. Эти два метода требуют проведения либо случайной, либо систематической выборки. Такие выборки удобнее, чем выборка в денежных единицах. Оба метода требуют гораздо меньшего объема выборки, чем при оценке на основе средней стоимости выборки.

Частота ошибок является основным критерием при оценке разниц и коэффициентов. Эти два метода не рекомендуются, если аудиторы считают, что менее 8—10 % совокупности неверно. Такой высокий уровень необходим для того, чтобы убедиться, что выборка будет содержать достаточно ошибок для осуществления достоверной экстраполяции.

При использовании метода оценки разниц должна быть определена разница между остаточной стоимостью и стоимостью, полученной в результате аудита по каждому элементу; средняя ошибка в стоимостном выражении экстраполируется на совокупность. Экстраполяция становится менее точной по мере увеличения различий в суммах отдельных ошибок, т.е. этот метод наиболее эффективен, если различия в размере ошибок невелики.

При оценке коэффициентов рассчитывается средний коэффициент стоимости ошибки к балансовой стоимости, а не абсолютные размеры ошибки. Размер отдельной ошибки рассчитывается как процент от стоимости единицы выборки. Правильность результатов этого метода будет зависеть от различий в процентном соотношении. Таким образом, метод оценки коэффициентов лучше, если размер процентных соотношений равномерен по совокупности.

Применение методов оценки разниц и коэффициентов возможно, если:

- выборка в денежных единицах не может быть применена, поскольку вероятно, что совокупность значительно занижена или невозможно применить метод вероятности относительного объема;
- ожидается, что 8—10 % и более единиц выборки содержат ошибки;
- стандартное отклонение ошибок может быть оценено путем проверки предварительной выборки.

По методу оценки на основе средней стоимости выборки подсчитывается фактическая стоимость совокупности по аудируемой средней стоимости объектов выборки. В отличие от других методов при оценке на основе средней стоимости выборки не используется остаточная стоимость или стоимость ошибки как основа для ее оценки.

В то же время это единственный метод статистики, который можно использовать в случае, когда остаточная стоимость единиц выборки неизвестна.

Метод оценки на основе средней стоимости выборки применим тогда, когда остаточная стоимость единиц выборки неизвестна или аудиторы не могут применить другой статистический метод оценки, но они позволяют определить совокупность для получения приемлемого размера выборки.

Методы произвольной и статистической выборки имеют ряд преимуществ и недостатков и применимы в определенных случаях. Выбор одного из них зависит от ряда факторов при проведении аудита:

правильного ведения бухгалтерского учета; состояния системы внутреннего контроля; других тестов, планируемых в ходе аудиторской проверки.

На методы осуществления выборки оказывают влияние следующие факторы:

- предположения о местонахождении большинства ошибок;
- объем совокупности;
- значимость совокупности;

- состояние систем внутреннего контроля;
- использование других методов аудита;
- требуемая точность результатов выборки;
- ожидаемая ошибка;
- другие характеристики совокупности.

После того, как выборка была сделана, аудиторы могут осуществить проверку по каждому выбранному элементу совокупности. Аудитору также необходимо выделить все элементы, которые невозможно проверить из-за отсутствия нужных документов и по другим причинам и оценить эффект этого на проводимую проверку. Аудитор может применить альтернативные методы проверки по этим элементам (наименованиям) или по всей совокупности.

Результаты выборки суммируются и фиксируются в рабочих документах. Характер окончательного заключения зависит от примененной техники аудита:

- **заключение при нематематическом методе** субъективно как по оценке результатов выборки, так и по другой информации;
- **заключение при математическом методе** является экстраполяцией результатов выборки;
- **статистическая оценка** является заключением по доверительному интервалу.

## 12. АУДИТОРСКИЕ РИСКИ

В одобренном 22.02.98 г. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ правиле (стандарте) “Существенность и аудиторский риск” под аудиторским риском понимается риск признать достоверной бухгалтерскую отчетность с серьезными искажениями. Его целесообразно назвать основным аудиторским риском, поскольку есть и другой - пусть менее важный - риск: забраковать достоверную во всех существенных отношениях отчетность. Сумму этих двух рисков и надо считать аудиторским риском.

Таким образом, основной **аудиторский риск** заключается в возможности составления заключения об отсутствии существенных ошибок в отчетности клиента в то время, как в действительности эта отчетность содержит существенные ошибки. Это определение значительно точнее бытующего на практике мнения о том, что аудитор должен стремиться избегать неверного заключения. Заметим, что отрицательное заключение или отказ от него не приводят к судебному преследованию аудитора. Кроме того, отрицательные заключения аудитора, как правило, сопровождаются более внимательным изучением собранных фактов.

Вероятность того, что заключение об отсутствии ошибки в каждой из статей отчетности будет верным, зависит от трех факторов:

- состояния бухгалтерского учета предприятия;
- надежности систем внутреннего контроля;
- качества аудиторских процедур.

Следовательно, аудитору приходится сталкиваться с тремя видами рисков: учета, контроля и аудиторских процедур.

**Риск учета** внутренне присущ любому предприятию. Он заключается в том, что деятельность различных служб может приводить к ошибкам в бухгалтерской отчетности. На данный вид риска влияют особенности деятельности предприятия, деловое окружение, стиль руководства и квалификация персонала, экономическая ситуация в отрасли и стране.

Риски учета рассматриваются аудитором на стадии предварительного планирования. Аудитору следует убедиться в честности руководства, понимании бухгалтерским персоналом правил ведения учета, в достаточной квалификации сотрудников. Поскольку одним из главных принципов учета является принцип

непрерывности деятельности предприятия, подразумевающий необходимость составления исторической, а не ликвидационной отчетности, то аудитор должен оценить возможность несоответствия отчетности предприятия принципу непрерывности.

Аудитор не может избежать или изменить риск учета, он может лишь оценить его размер применительно к каждому счету.

**Риск контроля** заключается в невыявлении ошибок системой внутреннего контроля предприятия и полностью зависит от деятельности администрации предприятия. Риск контроля должен быть обратно пропорционален риску учета, так как система контроля направлена на поиск ошибок, пропущенных системой учета. Как и на риски учета, аудитор не может влиять на этот риск, он только оценивает его, изучая эффективность системы контроля. Формы и методы оценки риска внутреннего контроля определяются аудитором исходя из размера предприятия, его деятельности, организационной структуры и пр.

Окончательная уверенность относительно величины риска внутреннего контроля достигается его тестированием, включающим:

- проверку документов, подтверждающих функционирование внутреннего контроля, например, проверку документов на наличие необходимых подписей;
- опрос и наблюдение за контрольными процедурами, которые не находят письменного подтверждения, с целью определения их фактического существования и выявления лиц, проводивших их;
- повторение процедур контроля, например, сверка аудитором записей по банковскому счету с выписками банка.

Тестирование может не проводиться, если аудитор изначально предполагает, что риск внутреннего контроля высок вследствие неэффективности его системы. Тогда для обеспечения приемлемого риска аудитор вправе допустить для аудиторских процедур только повышенный уровень риска. Если же риск контроля рассматривается аудитором как допустимый, то чем он выше, тем большее количество тестов контроля ему надлежит провести. Впрочем, и при допустимом риске контроля аудитор вправе отказаться от тестирования и вести проверку счетов так же, как в условиях неэффективного контроля. Такое решение может быть принято, если аудитор сочтет, что тестирование контроля будет осложнено и потребует от него больше времени, чем непосредственная проверка счетов. Данный подход достаточно популярен в России, поскольку большинство предприятий не имеет инструктивно описанной системы контроля или не документирует его результаты.

**Значение риска аудиторских процедур** определяется величиной рисков учета и контроля. Для того, чтобы измерить вероятность не обнаружить ошибку, аудитор должен предварительно оценить вероятность того, что эта ошибка присутствует в учете и не выявляется системой контроля предприятия. Рассчитанное вероятностное значение используется аудитором для расчета количества доказательств, которые необходимо собрать. Это количество и составит аудиторскую выборку, объем которой будет обратно пропорционален величине риска аудиторской процедуры. Если аудитор допускает в своей работе больший риск необнаружения, ему необходимо меньше доказательств, чем в том случае, когда для него приемлем только низкий риск.

Несмотря на то, что общий риск зависит от трех факторов, его величина не может определяться на их основе, так как представляет собой не естественную величину, а степень уверенности аудитора в своих выводах. Общий риск, таким образом, есть доверительная вероятность правильности гипотезы об отсутствии ошибок в проверенном аудиторском счете. Значение этой вероятности выбирается аудитором и может зависеть от его политики, клиента и целей проверки. Стремление аудитора к расширению клиентуры и повышению гонораров толкает его на снижение данной вероятностной величины, но

возрастающие риски ответственности заставляют повышать ее. Тем самым поддерживается необходимый “осторожный” уровень. Контроль за качеством аудиторских проверок, осуществляемый профессиональными институтами аудиторов или государственными организациями, способствует поддержанию высокой степени вероятности при аудиторских проверках. Наиболее распространены среди аудиторов проверки с уровнем вероятности отсутствия ошибок в 95 %, что делает выводы аудитора достоверными.

Широко известна **мультипликативная** (мультипликативность – свойство величин умножающего воздействия на выходную величину) **модель зависимости** трех видов риска, достаточно полно описанная в аудиторской литературе:

$$P = I - (1 - I) \cdot (1 - C) \cdot (1 - R),$$

где  $P$  – доверительная вероятность отсутствия ошибки на счете;  $I$  – доверительная вероятность отсутствия ошибки в учете;  $C$  – доверительная вероятность выявления ошибки системой контроля;  $R$  – доверительная вероятность нахождения ошибки при проведении аудиторских процедур.

Более простым представляется использование **аддитивной** (аддитивность – свойства величин, состоящие в том, что значение величины, соответствующее целому объему, равно сумме значений величин, соответствующих его частям, каким бы образом ни был разбит объект) **модели**, в которой значения  $I$ ,  $C$ ,  $R$  заменяются на соответствующие коэффициенты:  $p = i + c + r$ . Каждой величине вероятности соответствует определенный коэффициент. Значения коэффициентов приведены в табл. 2.

Таблица 2

Коэффициенты надежности

Доверительная вероятность, %	99	95	90	85	80	70	63	50
Коэффициент надежности при ожидании отсутствия ошибок	4,6	3,0	2,3	1,9	1,6	1,2	1,0	0,7

Таким образом, при повышении уровня доверия аудитора к качеству учета и контроля повышается коэффициент надежности при ожидании отсутствия ошибок.

С помощью табл. 3 легко перейти от аддитивной к мультипликативной модели.

Таблица 3

	$i$	$C$	$r$	$p$
	Аддитивная модель			
Коэффициенты	1	1,3	0,7	3
Вероятность в %	63	73	50	95
	Мультипликативная модель			
Риск (1 – вероятность)	0,37	0,27	0,5	0,05
Вероятность в %				95

Удобство аддитивной модели заключается в простоте расчета риска аудиторских процедур по заранее установленным рискам учета и контроля. Аудитор заранее задает значения не зависящих от него коэффициентов  $I$  и  $C$ , выбирает общую доверительную вероятность проверки и рассчитывает риск аудиторской проверки как разницу рисков

$$r = p - i - c.$$

Для определения рисков учета и контроля аудитор должен исследовать информацию, собранную на стадии предварительного планирования. Ее анализ позволяет выбрать вероятность отсутствия ошибки в учете и ее выявления системой внутреннего контроля. Аудитор устанавливает для себя качественные критерии выбора коэффициента для каждого счета.

Для риска учета таким критерием служит наличие или отсутствие заранее известной ошибки. Если аудитор до того, как приступить к проверке счета, располагает достаточными основаниями считать, что последний содержит ошибку, то вероятность ее отсутствия следует считать равной нулю. Если же аудитор не располагает априорным знанием о наличии ошибки, то вероятность ее отсутствия на данном счете должна превышать 50 %, так как система учета не действует случайно. Таким образом, вероятность отсутствия ошибки в счете, гарантируемая системой учета, лежит в границах 60-70 %. Коэффициент аддитивной модели для учетных рисков может быть принят за 1.

Задача планирования рисков учета по отдельным счетам, таким образом, сводится к поиску возможных ошибок. Известно, что все существующие ошибки могут быть сведены к 6 типам (см.: Соколов В. Я. Классификация ошибок в аудите, "Бухгалтерский учет", 1998, № 3). Поэтому для их поиска достаточно рассмотреть признаки, указывающие на высокую вероятность присутствия ошибок. К таким признакам или индикаторам ошибок относятся:

- наличие ошибок в прошлом;
- необычные остатки по счетам, необычные изменения в течение года;
- отраслевые и общеэкономические риски;
- риски в деятельности руководства;
- наличие ошибок в организации учета;
- применение неверных учетных методик;
- значительная стоимость или высокая ликвидность;
- операции, выраженные в иностранной валюте;
- несистематические (неповторяющиеся) учетные записи;
- операции с повышенным риском;
- мошенничество.

Наличие ошибок в прошлые годы может указывать на то, что аудитор встретится с ними вновь, это хорошо известно из практики. Присутствие таких ошибок легко установить, проверив, как предприятие внесло в учет исправления, предложенные аудитором. Однако сам факт исправлений не гарантирует того, что бухгалтеры не повторят прошлые ошибки (известны случаи, когда бухгалтерия делала исправительные проводки, предложенные аудитором, а после получения заключения сторнировала их). Более надежно рассматривать выявленные в прошлом году ошибки как потенциально возможные для отчета текущего года.

Необычные статьи, их изменения, неожиданные остатки по счетам аудитор устанавливает во время краткого анализа финансовой отчетности. Если он не получил удовлетворительных объяснений, то должен предположить, что в данных статьях содержится потенциальная ошибка.

Рассматривая отраслевые и общеэкономические риски на стадии планирования, аудитор решает, могут ли они повлечь за собой совершение ошибки. Например, изменение продолжительности производственного цикла обычно вызывает увеличение стоимости незавершенного производства, если этого не произошло, то в отчетности может содержаться ошибка в стоимости незавершенного производства. Принятие Указа Президента РФ от 20.12.94 №2204 о списании задолженности покупателей сроком свыше четырех месяцев на убытки должно было привести к значительному сокращению дебиторской задолженности. Если же этого не происходит, то велика вероятность ошибки в оценке дебиторской задолженности.

Риски, вызванные действиями руководства проверяемого предприятия,



аудитор оценивает согласно своему представлению о честности и компетентности руководства. Аудитор должен решить, есть ли для предприятия или его дирекции выгода в намеренном совершении той или иной ошибки и с какими счетами она может быть связана. Такая выгода может состоять в незаконном сокращении налогов или в выведении фиктивных показателей, искусственном завышении прибыли. Обычно такие причины вызывают ошибки в учете финансовых результатов. Типичны, как правило, ошибки: в обоснованности (фиктивные расходы), периодизации (отражение в декабре реализации продукции, отгруженной в январе), оценке (неверное начисление амортизации). Встречаются ошибки в полноте (неоприходование основных средств с целью уменьшения налога на имущество) и в представлении данных (отражение убытков в качестве прочих активов для «улучшения» показателя чистых активов) и т. п.

Несоответствие организационной структуры бухгалтерии размерам и характеру деятельности предприятия может вызывать ошибки в полноте и обоснованности. Наиболее типичная ошибка, вызванная плохой организацией учета, – неверная периодизация учетных данных. Отсутствие налаженной системы документооборота между отделами и филиалами предприятия приводит к отражению фактов хозяйственной жизни в учете с опозданием, нередко значительным. Стало уже типичным, что бухгалтер не запрашивает своевременно данные финансового отдела – о расчетах, отдела снабжения — о поставках, отдела сбыта — об отгрузках, дожидаясь пока соответствующие документы будут ему переданы. Только после этого он делает корреспондентские записи. Нередко крупные предприятия имеют непропорционально маленькие бухгалтерии, используют компьютерные программы, полезные только для малых предприятий.

Ошибки, вызванные применением неверных учетных методик. Если аудитор не имеет причин сомневаться в надежности учета, то он вправе предполагать, что в отражении систематических, повторяющихся операций нет потенциальных ошибок. Такое заключение он делает на основании изучения и описания системы бухгалтерского учета. Например, если методика, применяемая предприятием для оприходования материалов, правильна, то нет оснований предполагать систематическую ошибку, связанную с этой операцией, хотя случайная ошибка, конечно, не исключена.

Напротив, если аудитор обнаружил неверную методику учета каких-либо операций, из отсутствия систематичности в обработке данных следует заключить, что существует потенциальная ошибка, вызванная данной методикой. Например, если предприятие неверно рассчитывает средние цены при списании материалов в производство, то высока вероятность того, что в статье «Производственные запасы», а также в себестоимости реализованной продукции допущена ошибка в оценке. Если предприятие не проводит сверку аналитического и синтетического учета, то велика вероятность ошибок в статьях баланса.

Значительная стоимость или повышенная ликвидность активов также нуждаются в анализе, цель которого определить, достаточен ли контроль за этими ценностями, чтобы предположить отсутствие потенциальной ошибки в их оценке.

Например, требуется констатировать наличие достаточного контроля и надежного хранения готовой продукции стекольного завода, чтобы заключить отсутствие риска ошибки в оценке готовой продукции. Очевидно, что в сталелитейном производстве нет необходимости в особом контроле за сохранностью стали. Точно так же предприятия с электронной системой платежей испытывают повышенный риск хищения денежных средств, и аудитор должен предположить наличие потенциальной ошибки, если не убедится, что электронная система, ее защита и контроль за платежами надежны.

Операции, стоимость которых выражена в иностранной валюте, нередко содержат ошибки в оценке, связанной с неправильным курсом на дату их отражения или с отсутствием переоценки в конце периода. Чтобы предположить



отсутствие потенциальной ошибки, аудитор должен быть уверен, что предприятие следит за изменением курса, а методика учета позволяет правильно трансформировать операции в национальную валюту.

**Несистематические записи** — те, которыми оформляются разовые, не повторяющиеся постоянно операции. К ним относятся:

- операции, редко встречающиеся в деятельности предприятия;
- исправительные записи;
- регулирующие записи, в том числе начисление резервов, и записи, связанные с окончанием периода.

**Нетипичные операции** — те, которые не соответствуют сфере деятельности предприятия или необычны для него. Так, для промышленного предприятия необычны операции по продаже недвижимости, оказанию консультативных услуг. Такие операции представляют значительный риск, так как бухгалтерский персонал не имеет опыта их обработки и вследствие этого допускает ошибки.

Исправительные записи опасны не только потому, что исправления, как уже было сказано, нуждаются в проверке, но и потому, что такие записи нередко делаются с целью мошенничества. Исправительные записи также помогают аудитору найти “ненадежные” места в системе учета.

Регулирующие записи чаще всего несут в себе ошибки в оценке, так как являются следствием субъективных расчетов бухгалтера. Аудитор должен пристально рассмотреть методы и результаты всех расчетов, проведенных бухгалтерией. Обычные ошибки связаны с начислением резерва на оплату отпусков и ремонта основных средств, резерва на списание сомнительных долгов. На записи в связи с окончанием года следует обратить особое внимание: нередко предприятие проводит операции по списанию активов, не имея на это достаточно оснований, кроме того, в конце года под видом регулирующих могут быть сделаны записи для сокрытия ошибок и т. п.

**Под операциями с повышенным риском** понимают:

- операции, в которых лично заинтересовано руководство или к которым оно проявляет повышенный и необычный интерес;
- операции, не соответствующие целям предприятия;
- операции с родственными предприятиями — значительные по размеру или необычные по характеру;
- операции, которые создают возможность для мошенничества;
- сложные операции, несущие значительный риск ошибки.

Если аудитор установил, что руководители лично заинтересованы в результатах некоторых операций, то следует предполагать наличие потенциальной ошибки. Например, если заработная плата руководителя зависит от объема реализации, то аудитору следует предположить, что эта цифра в отчетности может быть завышена.

Операции, не соответствующие целям предприятия, опасны как тем, что могут проводиться в мошеннических целях, так и тем, что сотрудники, осуществляющие такие операции, но некомпетентные в них, допустят значительное число ошибок. Примерами таких операций может служить торговая деятельность промышленного предприятия, не связанная с реализацией его продукции, крупные финансовые операции торговой компании и т. п.

Значительные или необычные операции внутри одной группы связанных между собой предприятий могут явиться следствием намеренного искажения отчетности. Например, оказание услуг одной компанией другой может быть чисто фиктивным увеличением расходов “заказчика” данных услуг и т. п. В то же время нельзя рассматривать все операции внутри компании как рискованные, большинство из них носит нормальный систематический характер, например, поставка продукции предприятию той же группы, специализированному в области торговли, и т.п.

Сложными, с точки зрения рисков совершить ошибку, считают операции, которые требуют неочевидных, плохо контролируемых записей. К ним относят многосторонние расчеты; взаимозачеты, особенно проводимые посредником для цепочки предприятий; бартер; лизинговые и консигнационные договоры; договоры о совместной деятельности и подобные им, правила учета которых недостаточно регламентированы или неизвестны бухгалтерам.

Операции, которые дают основание подозревать мошенничество, аудитор определяет, исходя из своего профессионального опыта. Существует ряд признаков, характеризующих такие операции, например, перевод крупной суммы денег предприятию, с которым нет постоянных деловых связей, операции, оформленные документами, заставляющими сомневаться в их подлинности, и т.п. Рассматривая возможность мошенничества, аудитор анализирует действия руководства и сотрудников предприятия, которые были изучены им при рассмотрении бизнеса. Если у него возникают сомнения в честности лиц, действия которых могут привести к искажению учетной информации, он должен принять это во внимание при планировании аудита.

Каждый случай, дающий основание подозревать мошенничество, должен быть рассмотрен аудитором особо, так как мошенничество создает значительно больший риск, нежели все остальные факторы. Обнаруживая мошенничество, аудитор должен пересмотреть риски по договору, чтобы решить, приемлемы ли они.

Найденные потенциальные ошибки оцениваются с точки зрения их значимости (существенности). Если аудитор уверен в наличии ошибок по какому-либо счету, но известно, что размер таких ошибок незначителен, он не принимает их во внимание. Однако нельзя забывать, что каждое решение должно приниматься аудитором не автоматически, а на основе его профессионального суждения и опыта.

Результаты поиска ошибок аудитор оформляет в виде таблицы, описывающей все найденные им потенциальные ошибки для отдельных счетов, либо указывает их на отдельном листе для каждого счета. Последнее предпочтительнее, так как затем этот лист может быть пополнен планом проведения проверки данного счета. Кроме того, аудитор может заранее заготовить для каждого счета формуляр, содержащий вопросы о том, какие факторы риска обнаружены и какие потенциальные ошибки установлены.

Поскольку риски контроля связаны с риском учета, то их количественная оценка проводится на основании оценки таковых. Если система учета надежна и вероятность того, что она не содержит ошибки превышает 50%, то надежная система контроля должна выявлять ошибки с вероятностью, превышающей вероятность системы учета. Это объясняется тем, что надежность системы контроля должна быть выше, нежели надежность системы учета, ибо первая прямо направлена на исправление погрешностей второй. Следовательно, если в аддитивной модели для учета принят коэффициент 1, то для контроля следует использовать коэффициент 1,3.

Если система учета ненадежна, но, изучив систему внутреннего контроля, аудитор все же принял решение о ее надежности, то это означает, что контрольные процедуры настолько надежны, что обеспечивают не только обычную вероятность обнаружения ошибок, пропущенных системой учета, но повышенную вероятность выявления тех ошибок, которые возникают вследствие системы учета. Например, предприятие отражает материалы, принятые на переработку, на балансовом счете, но с помощью ежегодной инвентаризации на 1 января определяет стоимость остатка таких товаров и делает исправительную проводку для составления отчетности. Очевидно, что в данном случае, несмотря на неверный учет, отчетность будет составлена правильно.

Легко убедиться, что в аддитивной модели коэффициент контроля в этом

случае будет равен сумме коэффициентов учета и обычного контроля (в нашем примере 2,3) для обеспечения единой совокупной величины этих, не зависящих от аудитора факторов риска.

Если система контроля неэффективна, то она не может обеспечивать ни выявление ошибок случайных, ни исправление систематических. Следовательно, коэффициент контроля для нее в аддитивной модели принимается равным нулю и величину надежности, которая обычно обеспечивается внутренним контролем, должен обеспечить аудитор своими процедурами. Если же при этом неэффективна и система учета, то внутренние факторы надежности не действуют, и аудитору приходится обеспечить всю доверительную вероятность отсутствия ошибки собственными усилиями — путем максимально подробного тестирования счета.

Риски контроля должны быть не только определены, но и протестированы аудитором. Аудитор проверяет работу системы контроля для каждого счета с коэффициентом контроля выше нуля. Если аудитор не проверял контроль или проверка показала его неэффективность, т.е. обнаружилось, что контрольные процедуры не выявили существовавшую ошибку, то следует пересчитать величину рисков, приняв коэффициент контроля равный нулю.

Величина риска аудиторских процедур с помощью аддитивной модели определяется как разность общего риска, принятого для данного проекта. Риск учета и контроля зависит от наличия потенциальной ошибки на счете и эффективности процедур контроля, применяемых к этому счету. В нашем примере коэффициенты аудиторских процедур составят:

- для счетов с эффективным контролем – 0,7;
- для счетов с неэффективным контролем при отсутствии потенциальной ошибки – 2,0;
- для счетов с неэффективным контролем, имеющих потенциальную ошибку, – 3,0. Полученные аддитивные коэффициенты используются для расчета объема выборок из проверяемых величин. При этом используется формула

$$n = N : MP \cdot r,$$

где  $N$  — проверяемая величина — сальдо или оборот счета;  $MP$  - уточненная существенность;  $r$  - аддитивный коэффициент.

Как видим, чем выше надежность учета и контроля, тем меньше объем выборки и, следовательно, работы, которую должен проделать аудитор. Наоборот, отсутствие доверия к учету и контролю заставляют его максимизировать свои усилия, перенеся их с наблюдения за предприятием и функционированием его системы контроля на анализ документов и записей.

### 13. ПРИНЦИП СУЩЕСТВЕННОСТИ В АУДИТЕ

Существенность или материальность, одно из важнейших понятий аудита, предполагающее, что аудитор не должен, не может и никогда не проверяет всю деятельность предприятия или всю его отчетность с точностью до единиц, в которых она составлена. **Существенность** — это выраженная в абсолютных единицах возможность информации повлиять на решения ее пользователя. Не может существовать никакой точной формулы для выражения данного понятия. Говоря о материальности, аудитор предполагает, что в каждом конкретном случае для каждого предприятия необходимо оценивать ту величину активов, пассивов или финансовых результатов, которая способна изменить мнение об отчетности и повлиять на решения человека, читающего ее.

Это понятие можно определить исходя из двух допущений относительно пользователей аудиторского заключения.

Во-первых, такой пользователь должен понимать ограничения финансовой отчетности. К ним принято относить неточность расчетов, соответствие отчетности действующим требованиям, а не реальному положению предприятия, исторические оценки, отличающиеся от современной стоимости средств. Если пользователь не разбирается в особенностях финансовой информации, то выводы аудитора не смогут быть им востребованы, а результаты правильно интерпретированы.

Во-вторых, пользователь проявляет действительный интерес к объективной информации, так как в противном случае независимый аудит или теряет смысл, ибо его результаты не востребуются, или представляет неприемлемый риск для аудитора. Все это связано с тем, что от него ожидают не проверки деятельности предприятия, а подтверждения отчетности, составленной администрацией.

Обычно пользователями отчетности и аудиторского заключения выступают лица, которым они адресованы, т.е. акционеры, учредители, участники, представленные или непосредственно, или в лице дирекций, администрации созданных ими холдингов и т.п. Аудитор учитывает также, что эти лица представляют заключение банкам, кредиторам, органам власти и контроля. Однако существенность определяется хотя и по отношению к пользователю, но в интересах аудитора, который рассчитывает ее величину и не должен обсуждать ее ни с клиентом, ни с пользователями, так как она определяет и объем работы аудитора, и риски, которые он принимает на себя.

Бытует мнение, что аудит проводится для налоговой инспекции, отрицающей само понятие существенности (материальности). Действительно, заключение аудитора представляют в налоговую инспекцию, но не сам аудитор, который не несет ответственности перед данным органом, а администрация предприятия, ответственная за финансовую отчетность. Следовательно, и в этом случае аудитор должен определять материальность по отношению к акционерам, так как в его функцию входит не проверка правильности расчетов по налогам, а обнаружение ошибок в отчетности, существенно влияющих на нее.

К сожалению, многие российские аудиторские фирмы не только обсуждают с клиентами планируемую величину этого понятия, но и включают ее в договор, стремясь уменьшить свою ответственность перед клиентом и обеспечить себе право проведения выборочной проверки отчетности. Однако по российским и международным стандартам аудитор независим в выборе методики проверки и ответственен только за свое заключение. Поэтому клиенту нельзя предоставлять право влиять на выбор материальности. Существенность определяет риски аудитора, и он не должен передоверять их определение клиенту. Обсуждение планируемой величины этого понятия с клиентом связано еще и с непониманием предназначения такого расчета. Широко бытует опасное мнение, что аудитор задает уровень материальности, чтобы разделить все операции на проверяемые (превышающие предельный уровень существенности) и не проверяемые (ниже такого уровня). В действительности же аудитор планирует материальность для того, чтобы:

- во-первых, рассчитать предельный уровень суммарной ошибки, которую можно допустить в финансовой отчетности, чтобы она продолжала оставаться достоверной;

- во-вторых, определить объем аудиторской проверки, задавая размер выборки.

Понятие существенности (материальности) применимо и по отношению к соблюдению предприятием действующих правил учета и составления отчетности. Аудитор перед началом проверки должен определить, какие отступления от правил может допустить предприятие без существенного влияния на достоверность его отчета. Например, использование предприятием нетиповых бланков счетов-фактур не влияет на достоверность расчетов с покупателями, в

то время как отсутствие аналитического учета расчетов с покупателями может не позволить аудитору провести проверку данной статьи баланса.

Таким образом, аудитор использует материальность в технических целях, от ее величины зависит и объем работы, и выводы, которые надлежит сделать по итогам проверки.

Уровень существенности устанавливается единым для всех статей отчетности. В некоторых случаях аудитор имеет право снизить ее уровень при проверке отдельных счетов. Например, ее уровень, определенный по балансовым статьям, может быть снижен при проверке финансовых результатов.

Для расчета этого понятия аудитор должен выбрать базовую величину и процент от нее, который будет соответствовать величине максимально допустимой ошибки. Выбирая базовую величину, аудитор руководствуется ее значимостью для пользователей бухгалтерской отчетностью и относительной стабильностью выбранного показателя. Значимость представляет собой степень влияния данного показателя на решения пользователей. Так, пользователей отчетности открытого акционерного общества в наибольшей степени интересует чистая прибыль общества, служащая основой для начисления дивидендов, а в закрытом акционерном обществе наибольший интерес для пользователей, как правило, представляет выручка. Значимый показатель может быть использован в качестве базы для расчета уровня существенности, если он обладает относительной стабильностью, т.е. способностью к прогнозируемым изменениям, низкой необъяснимой вариацией базового показателя. Из равнозначимых статей отчетности в качестве базы для расчета существенности выбирается та, которая более эластична и предсказуема по отношению к факторам ее обуславливающим, менее подвержена конъюнктурным изменениям, рискам отраслевого и общеэкономического характера.

Значимость базы для пользователя предполагает, что выбирается тот показатель, на который он обращает внимание, в первую очередь, наиболее для него важный. Например, для акционеров открытого общества таким показателем, наверное, будет прибыль предприятия, в то время как в закрытом обществе, в товариществе в зависимости от ситуации таким показателем может стать ликвидность. Поэтому в первом случае в качестве базы расчетов аудитор выберет прибыль предприятия, а во втором — сумму его оборотных средств. Базой для расчетов могут быть также выручка, собственный капитал и общая стоимость активов. Кроме того, выбор базы может зависеть от сферы деятельности предприятия. Так, для банков бессмысленно рассчитывать значимость (существенность) на основании прибыли, более подходящей величиной для этого является общая стоимость активов.

Стабильность базы означает ее минимальную подверженность конъюнктурным изменениям. Например, если прибыль предприятия постоянно изменяется вследствие колебания ставок налогов, цен, то использовать средние величины за проверяемый год или за несколько предшествующих лет. Установив базу расчетов, аудитор определяет процент, который он должен применить. Его величина обычно обратно пропорциональна оценке базы расчета. В большинстве проверок используют следующие значения: от 0,5 до 1% от стоимости активов; от 1 до 2% от суммы оборотных или собственных средств; от 5 до 10% от прибыли после налогообложения; от 0,5 до 3% от выручки.

*Например.*

1. Прибыль открытого акционерного общества, выпускающего бытовую технику, после вычета налога на прибыль составила 100 млрд. руб. Аудитор решил установить плановую существенность в 6%. Следовательно, она окажется равной 6 млрд. руб.

2. Акционерное общество открытого типа получило по итогам года убыток в 10 млрд. руб., при том, что выручка от реализации составила 1 трлн. руб.

Аудитор не может использовать прибыль в качестве базовой величины, так как получен убыток. Он может воспользоваться расчетом по выручке. Применяя процент, равный 0,6, он устанавливает существенность на уровне 6 млрд. руб.

3. Предприятие-застройщик получило прибыль в размере 500 млн. руб. Стоимость же незаконченных капитальных вложений составила 1 трлн. руб. Общая сумма активов — 1,3 трлн. руб. Поскольку величина прибыли несравнима с активами и основная деятельность предприятия заключается в увеличении средств путем капитальных вложений, существенность следует рассчитывать от общей величины активов. Используя процент, равный 0,5, аудитор устанавливает существенность в 65 млрд. руб.

**Существенность в аудите** нельзя путать с **существенностью в отчетности**. Министерство финансов РФ приказом № 97 от 12.11.96 установило, что существенные статьи баланса и отчета о финансовых результатах, составляющие более 5% их итогов, должны быть расшифрованы. Это правило применимо только для составления пояснительной записки к годовому отчету и никак не связано с расчетами существенности, проводимыми аудитором, которые, как было показано выше, дают значительно более низкие показатели.

Выбранная существенность должна применяться ко всем проверяемым величинам. Однако возможны исключения. Иногда бывает целесообразно использовать более низкую величину для некоторых счетов и операций, хотя обычно это не принято. Так, вместо уменьшения материальности аудитор применяет тесты, направленные на выявление специфических ошибок, если у него есть основания полагать, что такие существуют.

Между выбранным уровнем существенности и риском проведения аудиторской проверки существует обратная связь. При определении сроков и объема аудиторских процедур эту связь нужно учитывать. Так, если аудитор сочтет необходимым понизить уровень материальности, то его аудиторский риск возрастает. Рост риска из-за снижения существенности можно компенсировать одним из двух способов:

1) рассмотреть возможность принятия более низкого риска внутреннего контроля;

2) понизить риск проведения аудиторских процедур.

Первое достигается расширением тестирования системы внутреннего контроля, а второе — путем увеличения количества и объема тестирования счетов.

Полученный уровень материальности аудитор использует при расчете объема выборки из проверяемой совокупности. Например, проверяя стоимость основных средств, он должен отобрать ряд объектов и проверить, насколько их учетная оценка определена правильно. Размер выборки устанавливают по формуле:

$$n = N : M \cdot R,$$

где  $n$  — число элементов в выборке (в данном случае число объектов основных средств, которые должны быть проверены);  $N$  — число элементов проверяемой совокупности (в примере — сальдо по счету 01);  $M$  — существенность;  $R$  — коэффициент надежности (зависит от доверительной вероятности, принятой аудитором для проверки).

Если в результате проверки совокупности окажется, что обнаружены ошибки, как бы малы они не были, планируемая точность не будет достигнута. Чтобы максимальная ошибка не превышала плановую существенность, следует установить ее на уровне несколько ниже, нежели плановый показатель. Определить величину уточненной материальности достаточно сложно, так как величина, слишком близкая к существенности, содержит риск допустить ошибку больше запланированной, а низкая величина потребует слишком больших



выборки и может неоправданно увеличить работу аудитора. Обычно величину уточненной материальности определяют путем корректировки существенности на сумму обнаруженных в ходе аудита или в прошлом году искажений. На практике она обычно составляет 70—85% от уровня материальности.

Если в процессе аудита были выявлены значительные ошибки, стали известны иные факты, способные повлиять на плановую и уточненную величины существенности, плановые расчеты надо пересмотреть, а объем аудита соответственно увеличить. Так, при предварительном планировании аудита рассчитывается уровень материальности исходя из предполагаемых результатов деятельности клиента, а при окончательной проверке нужно скорректировать уровень существенности в соответствии с фактическим результатом, достигнутым клиентом. Естественно, что если пересмотренный показатель окажется выше запланированного, это не повлияет на выводы аудитора, но если материальность должна быть уменьшена, следует увеличить объем выборок.

Если же нет оснований для пересмотра материальности, то необходимо рассмотреть все обнаруженные ошибки и решить, существенны ли они, как по отдельности, так и по совокупному влиянию на отчетность. С этой целью нужно составить список всех найденных ошибок, влияющих на оценку статей отчетности, и рассчитать их совокупное влияние на актив, пассив и отчет о финансовых результатах. А затем предложить предприятию их исправить и выдать соответственно положительное, отрицательное заключение или заключение с оговорками. Расчет существенности и ее уточненной величины оформляют в виде специальной записки.

#### 14. ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Термин **“метод”** означает совокупность приемов труда в какой-либо области, способ достижения какой-то цели. Существуют различные приемы, характерные для специалистов разных областей знаний, которыми могут пользоваться аудиторы, применяя их в зависимости от поставленной задачи. Знание специфики деятельности определенной организации в сочетании с приемами, выбранными правильно и в определенной последовательности, позволяют аудиторам более эффективно проводить проверки.

Методы проверки принято подразделять на две группы:

- методы фактической проверки;
- методы документальной проверки.

К **основным методам фактической проверки**, которыми могут пользоваться аудиторы исходя из права самостоятельно определять формы и методы проверки, руководствуясь требованиями нормативных актов и условий договора с субъектом или содержания поручения государственных органов, относятся:

- осмотр;
- обследование;
- опрос;
- инвентаризация;
- контрольный запуск сырья и материалов в производство;
- лабораторный анализ качества материалов, товаров, сырья и готовой продукции;
- проверка объемов выполненных работ;
- экспертная оценка.

**Осмотр.** С помощью этого метода можно выяснить, например, условия хранения имущества, документов; состояние производственных, складских торговых помещений. Осмотру подвергают разнообразные объекты: территорию, места хранения материальных активов, документов, производственное и торговое оборудование, готовую продукцию, контрольно-кассовые машины. В процессе



осмотра могут быть обнаружены доказательства, свидетельствующие о нарушениях или злоупотреблениях.

**Обследование.** Обследование представляет собой как бы продолжение осмотра, но с одновременным ознакомлением с документами как нормативными, так и оправдательными; с получением объяснений от ответственных лиц. Эффективные результаты дает обследование при проверках технологии производства продукции в цехах, порядка приема, хранения, отпуска и реализации продукции, товаров.

Например, в процессе проверки эксплуатации контрольно-кассовых машин (ККМ), руководствуясь письмом Минфина России от 30.08.93 г. № 104 “Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением” и ст. 4 Закона РФ от 18.06.93 г. № 5215-1 “О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением” можно встретить нарушения и ошибки. Наиболее часто на практике встречались следующие:

- контрольно-кассовые машины (ККМ) регистрировались в налоговых органах без указания показателей счетчиков;
- в эксплуатации находились ККМ, которые разрешены с некоторыми ограничениями к регистрации или в которых к назначенному сроку не выполнена русификация текста чеков и не трансформирована фискальная память;
- не на каждой ККМ имелась табличка с заводским номером;
- в кассовых чеках не указывался заводской номер ККМ;
- в паспорте ККМ отсутствовали реквизиты клише с обозначением наименования предприятия;
- в книге кассира-операциониста отсутствовали показания секционных счетчиков, а также подписи сдавшего и принявшего выручку;
- обнуление секционных счетчиков не активировалось и не согласовывалось с контрольными органами;
- места разрывов контрольной кассовой ленты не подписывались представителями администрации.

**Опрос.** Следует отметить, что аудиторам предоставлены права получать необходимые разъяснения и дополнительные сведения, а также необходимую информацию от третьих лиц (по письменному запросу).

Следовательно, к получению подобных объяснений и справок от должностных лиц прибегают в тех случаях, когда необходимо установить достоверность фактов в процессе проверки, реальность хозяйственной операции, достоверность данных, отраженных в документах. Опрос можно делать устно или письменно. Объяснения справочного характера не фиксируют, однако, для выяснения достоверности факта можно предложить работникам предприятия дать объяснения в письменной форме.

**Инвентаризация.** В соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” от 21.11.96 г. № 129-ФЗ предприятия обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой необходимо проверять и документально подтверждать их наличие, состояние и оценку. **Инвентаризация** – это выявление фактического наличия имущества и сопоставление его с данными бухгалтерского учета.

Основными целями инвентаризации в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49 (далее — Методические указания) являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;

- проверка полноты отражения в учете обязательств.

Инвентаризация является наиболее эффективным методом фактической проверки достоверности показателей баланса, являющегося составной частью бухгалтерской отчетности. Однако предприятия, подлежащие обязательному аудиту в соответствии с законодательством РФ, должны включить в состав бухгалтерской отчетности и аудиторское заключение. Безусловно, положительное заключение аудиторской организации будет означать, что отчетность во всех существенных аспектах отражает активы и пассивы на отчетную дату исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность.

Разновидностью выборочных инвентаризаций являются контрольные проверки с целью определения правильности включения инвентаризационной комиссией в опись фактических остатков материалов, денежных средств, товаров и иного имущества. К порядку проведения инвентаризации предъявляются определенные требования. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации может служить основанием для признания ее результатов недействительными. Очень важно, чтобы к документам, представляемым для оформления «списания недостачи ценностей и порчи сверх норм естественной убыли, были обязательно приложены решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц, либо заключение о факте порчи ценностей, полученное от отдела технического контроля или соответствующих специализированных организаций (инспекций по качеству и др.).

Данные результатов инвентаризаций, проведенных в отчетном году, должны быть обобщены организацией в ведомости результатов, выявленных инвентаризацией, которая приведена в Методических указаниях (см. табл.4).

Следует отметить, что проведение инвентаризации самим аудитором может быть осуществлено в исключительных случаях. Так, при сомнении аудитора в результатах проведенных экономическим субъектом инвентаризаций должна быть проведена полная или выборочная инвентаризация при участии аудитора в качестве наблюдателя за работой инвентаризационной комиссии.

**Контрольный запуск сырья и материалов в производство** применяют в тех случаях, когда необходимо установить фактический расход сырья или материалов на производстве, выход полуфабрикатов, готовой продукции, количество отходов. Применяют его и для проверки действующих или ранее действовавших на предприятии норм расхода сырья и материалов, технологического процесса, производительности оборудования и т.п. Для этого проводят соответствующий производственный эксперимент (например, изготовление образцов изделий, выпечка кулинарной продукции и др.).

Перед контрольным запуском сырья в производство следует определить, по каким видам выпускаемой продукции будет проведен эксперимент. При этом учитываются претензии к качеству изделий или сведения о перерасходе по отдельным видам материалов, завышенных нормах и т.д. Если экспериментом ставят цель проверить фактическое производство готовой продукции, то необходимо, чтобы экспериментальное производство осуществлялось в тех же условиях, в том же порядке, в каком оно осуществлялось ранее. Если будет установлено, что характер и условия производства не изменились, то в качестве контрольного может быть принят любой очередной запуск сырья в производство.

Благодаря эксперименту уточняются нормы, усиливается контроль за списанием фактического расхода сырья и выходом продукции. Кроме того, могут быть выявлены недостатки в нормировании и технологии производства, искажения в качественных показателях продукции и другие нарушения.

Таблица 4

Наименование счета	Но- мер сче- та	Результат, выявлен- ный ин- вентариза- цией		Уста- нов- лена пор- ча иму- ще- ства	Из общей суммы недостачи и потерь от порчи имущества			
		Не- дос- тача	из- лиш- ки		зачте- но по пере- сор- тице	спи- сано в пре- де- лах норм	отне- сено на ви- нов- ных	списано на издержки производства и обращения сверх норм убыли
		сум- ма	сум- ма					
1. Основные средства	01,03							
2. Нематериальные акти- вы	04							
3. Финансовые вложения	06, 08,58							
4 Сырье и материалы, то- пливо, стройматериалы, запчасти	10							
5. Молодняк животных и животные на откорме	11							
6 Малоценные и быстро- изнашивающиеся пред- меты	12							
7. Основное производст- во, полуфабрикаты соб- ственного производства	20,21							
8. Готовая продукция, товары	40, 41							
9. Касса, денежные доку- менты и другие ценности	50, 56,57							
10. Прочие								

Руководитель  
Главный бухгалтер  
Председатель инвентаризационной комиссии

**Лабораторный анализ качества материалов, товаров, сырья и готовой продукции.** Использование данного метода дает возможность контролировать качество поступающих материалов, товаров, сырья, а также готовой продукции и полуфабрикатов; позволяет выявить факты использования некондиционного сырья, несоблюдение норм расхода. Эти и другие факты могут свидетельствовать, например, о нарушении технологического режима, установленных норм и т.д. Анализ может проводиться отделом технического контроля или соответствующими специализированными организациями (инспекцией по качеству и др.).

Изъятие проб (образцов) для лабораторного анализа должно производиться в соответствии с инструкциями о порядке инспектирования предприятий определенных отраслей народного хозяйства.

**Проверка объемов выполненных работ.** С помощью обмера проверяют: соответствие характера, количества и стоимости выполненных работ тем, которые указаны в актах приемки и нарядах, а также в проектах и смете; соответствие выполненных работ составу работ, предусмотренных сметными нормами, на основании которых составлены применяемые при расчетах единичные расценки, калькуляции и прейскурантные цены; законченность объектов, конструктивных элементов, этапов и видов работ или их частей. Такую проверку проводят различными способами, что зависит от характера работ и их результатов.

К основным способам проверки относятся:

- контрольный обмер фактически выполненных работ;
- сопоставление объема работ, указанных в актах приемки и в актах инвентаризации незавершенного строительства, с объемом работ, указанных в оплаченных рабочих нарядах;
- встречная проверка операций по расчетам с другими организациями;
- проверка сопутствующих операций по расчетам за выполненные и сданные работы.

Наиболее распространен контрольный обмер фактически выполненных работ, применяемый для проверки выполнения работ по строительству, капитальному и текущему ремонту зданий и сооружений.

**Экспертная оценка** объектов проверки бывает необходима при исследовании специальных вопросов. В соответствии с Правилom (стандартом) аудиторской деятельности "Использование работы эксперта", одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 25.12.96 г. (протокол №6), **экспертом** признается не состоящий в штате данной аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и (или) опыт в определенной области (по определенному вопросу), 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. Так, может быть использована работа оценщика, инженера, геолога, актуария и (или) другого эксперта. Эксперт, работу которого аудиторская организация использует при проведении аудита, должен иметь:

- соответствующую квалификацию, как правило, подтвержденную соответствующими документами (квалификационный аттестат, лицензия, диплом и т.п.);
- соответствующий опыт и репутацию в области определенных знаний, подтвержденную, как правило, отзывами, рекомендациями, публикациями и т.п.

В приложении №1 к Правилу (стандарту) аудиторской деятельности "Использование работы эксперта" приведен примерный перечень работ, для выполнения которых аудиторской организации может потребоваться использовать работу эксперта. В перечень вошли:

- 1) Оценка отдельных видов имущества (земля, здания, машины и

оборудование и др.).

2) Определение количества и (или) состояния имущества (запасы полезных ископаемых в месторождениях, срок службы машин и оборудования и др.).

3) Производство работы специальными приемами и способами (актуарные оценки и др.).

4) Измерение объемов выполненных работ и работ, подлежащих выполнению по неисполненным договорам (строительных, геологоразведочных, проектных и др.), для целей признания реализации.

5) Юридическая оценка и интерпретация договоров, учредительных документов, нормативных актов.

Результаты экспертной оценки оформляются в виде заключения (отчета, расчета и т.п.), в котором содержатся точные и ясные ответы на конкретные вопросы, предусмотренные и описанные в договоре оказания услуг, заключенном между аудиторской фирмой и экспертом или экономическим субъектом и экспертом. Сведения, содержащиеся в заключении эксперта, должны быть выражены так, чтобы были невозможны различные толкования. Заключение эксперта (согласно вышеназванному стандарту) подлежит включению в рабочую документацию аудиторской организации. Аудиторское заключение, как правило, не должно содержать указаний на заключение эксперта. В случае невозможности получить заключение эксперта, наличия существенной неуверенности эксперта в оценке каких-то исследованных обстоятельств, а также в некоторых других случаях аудиторская организация может рассмотреть вопрос о подготовке по результатам проведенного аудита аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного. Использование работы эксперта не снимает с аудиторской организации ответственности за аудиторское заключение.

В отдельных случаях поручение о проведении аудиторской проверки аудиторской организации вправе дать:

- орган дознания, следователь (при наличии санкции прокурора);
- прокурор;

– суд или арбитражный суд при наличии в производстве указанных органов возбужденного (возобновленного производством) уголовного дела, принятого к производству (возобновленного производством) гражданского дела, или дела, подведомственного арбитражному суду.

Содержание такого поручения должно соответствовать обстоятельствам дела.

**Бухгалтерская экспертиза** подобного рода имеет особенности в организации проведения.

Во-первых, проверка проводится на основании соответствующего постановления, в котором приводится перечень вопросов, в отношении которых ожидается получить заключение.

Во-вторых, государственные органы, выдавшие поручение, обязаны обеспечить надлежащие условия работы.

В-третьих, проверка может проводиться по документам, изъятым органом дознания, прокурором или судом. В таких случаях составляют опись изъятых подлинных бухгалтерских документов, а копии изъятых документов оставляют в делах экономического субъекта.

В-четвертых, акты проверки, промежуточные акты должны быть подписаны кроме представителей аудиторской организации материально-ответственным лицом, главным бухгалтером. Имеются и другие особенности. Наиболее часто встречаются нарушения и злоупотребления в результате проверок операций с денежными средствами (в отечественной и иностранной валюте), с имуществом во всех видах материальных и нематериальных активов (т.е. тщательной проверке подлежат счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и др.).

В процессе таких проверок рекомендуется шире использовать методы

фактической проверки (в том числе инвентаризацию, осмотр, обследование), а также встречную проверку, восстановление натурально-стоимостного учета и др.

В любом случае данные, полученные в ходе проверки по поручению государственных органов, могут быть преданы гласности до вступления в силу решения суда (арбитражного суда) только с разрешения суда и в разрешенном им объеме.

Другую группу методов — методы документальной проверки — можно разделить на две группы:

- методы формальной проверки;
- методы проверки реальности отраженных в документах обстоятельств.

К методам **формальной проверки документов** относятся:

- проверка соблюдения правил составления, оформления, полноты и подлинности оформления документов;
- сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормативами (нормативная проверка);
- проверка соответствия отраженных в документах операций установленным правилам;
- счетный контроль.

К методам **проверки реальности отраженных в документах обстоятельств** относятся:

- сопоставление данных документов, отражающих операции, с данными документов, которые явились основанием для этих операций;
- проверка записей в регистрах бухгалтерского учета;
- сканирование;
- встречная проверка;
- взаимная проверка;
- контрольное сличение;
- восстановление натурально-стоимостного учета и др.

Проверка соблюдения правил составления, полноты и подлинности оформления документов. От правильности оформления документов зависит объективность всей последующей информации, так как первичные документы являются основанием для записи в регистры бухгалтерского учета. Именно поэтому при проверке надо обращать внимание на соблюдение правил по оформлению документов.

Общие правила оформления документов для всех предприятий и организаций установлены Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденным приказом Минфина СССР от 29.07.83 г. № 105. Этим Положением предусмотрено, что первичные документы должны содержать для придания им юридической силы обязательные реквизиты. Таковыми являются: наименование документа (формы), код формы; дата составления; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении); наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки. Кроме того, наименование организации, от имени которой составлен документ. В необходимых случаях могут быть приведены дополнительные реквизиты: номер документа, название и адрес предприятия, основание для совершения хозяйственной операции, зафиксированной документом. Другие реквизиты определяются характером документируемых хозяйственных операций.

К первичным документам, фиксирующим денежные операции, операции с другими ценностями, предъявляются дополнительные требования. Они определяются письмом Центрального банка Российской Федерации от 4.10.93 г. № 18 и другими нормативными актами. Федеральный закон о бухгалтерском учете (от 21.11.96 г. № 129-ФЗ) обязывает принимать к учету первичные

документы, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации (ст. 9, п. 2). Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать вышеназванные обязательные реквизиты.

Сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормативами (нормативная проверка) позволяет выявить завышение (занижение) себестоимости продукции (работ, услуг), занижение размера удержаний из заработной платы, в том числе подоходного налога, занижение размеров отчислений во внебюджетные фонды, ошибки в исчислении и уплате налога на добавленную стоимость и других налогов. Наличие же сверхлимитной кассовой наличности может обернуться штрафами, предусмотренными Указом Президента Российской Федерации от 23.05.94 г. №1006 “Об осуществлении мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей”, к организациям, нарушившим правила работы с наличными денежными средствами, которые налагаются налоговыми инспекциями на основании данных проверок. В ходе аудиторских проверок следует учитывать и другие ограничения, установленные правительственными и ведомственными актами.

Проверка соответствия отраженных в документах операций установленным правилам дает возможность выявить правомерность разнообразных хозяйственных операций. С ее помощью можно установить, например, выплату заработной платы другому лицу без предъявления доверенности и т.п.

Счетный контроль позволяет выяснить правильность сделанных в документах, в бухгалтерских регистрах, в формах отчетности вычислений (правильность таксировки, подсчета переходящих остатков ценностей в отчетах материально-ответственных лиц, подсчета итогов и т.п.). Часто к этому методу прибегают для проверки правильности подсчета итогов в горизонтальных и вертикальных графах расчетно-платежных ведомостей. Счетный контроль обычно сопровождается применением других методов документальной проверки.

Перейдем к рассмотрению методов проверки реальности отраженных в документах обстоятельств. Одним из методов, входящих в эту группу, является сопоставление данных документов, отражающих операции, с данными документов, которые явились основанием для этих операций. Например, можно выявить несоответствие суммы начисленной заработной платы сотруднику, указанной в расчетно-платежной ведомости, данным табеля выхода на работу. Для использования этого метода надо знать, в каких производных документах отражают данные, фиксируемые в первичных документах.

Проверка записей в регистрах бухгалтерского учета и в формах отчетности позволяет определить достоверность и точность отчетных данных — первостепенное требование к бухгалтерской отчетности. Система отчетных показателей должна соответствовать записям в бухгалтерские регистры, которые в свою очередь обосновываются документами. Аудиторская проверка может вскрыть бездокументальные записи, т.е. записи без ссылки и приложения оправдательных документов, необоснованную запись в регистре. Иногда путем сопоставления данных в регистрах аналитического и синтетического учета к одному и тому же счету удается выявить несоответствие занесенных в них сумм, хотя и оформленных одним документом. Возможно сокрытие недостатка увеличением количества и суммы расхода товаров и тары в регистрах бухгалтерского учета.

Внимательного рассмотрения с точки зрения документальной обоснованности требуют также дополнительные и сторнировочные проводки. Бухгалтерский баланс с прилагаемыми к нему формами отчетности проверяют путем взаимоконтролируемых показателей, содержащихся в них, затем с соответствующими данными регистров синтетического, аналитического учета, а



затем первичных документов. При этом широко используется метод сканирования.

**Сканирование** — непрерывный просмотр операций для выявления нетипичных.

**Встречная проверка** особенно эффективна при изучении операций, связанных с получением товаров, денежных и других средств в одной организации и отпуском их другой. Этот метод состоит в сопоставлении различных экземпляров одного и того же документа. Экземпляры соответствующих документов могут находиться в бухгалтериях разных организаций.

Цель такого сопоставления — установить тождество всех экземпляров одного и того же документа. Например, известны случаи, когда подлинная накладная (или ее копия) заменялась подложной, причем по дате, номерам и даже итоговой сумме она не отличалась от подлинной. Это обстоятельство затрудняло обнаружение злоупотребления при сверке расчетов. Однако два экземпляра одной накладной содержали расхождения в наименованиях ценностей, их количестве и ценах, хотя другие реквизиты совпадали.

Взаимная проверка является разновидностью встречной. Она проводится по взаимосвязанным операциям в одной организации.

Пользуясь **контрольным сличением**, можно выяснить, не было ли приписок в инвентаризационных ведомостях, не было ли завоза товаров и других ценностей без документов. Часто этот метод применяют при проверке складских товарных операций.

Для этого сопоставляют данные последней инвентаризации с предыдущей у одного и того же лица на определенную дату в течение межинвентаризационного периода. Например, по данным инвентаризации на 1 августа, в кладовой столовой числилось яблок — 150 кг. С 1 августа по 15 октября включительно согласно документам на склад поступило 1795 кг. За тот же самый период было отпущено 2000 кг. Следовательно, на 16 октября на складе были излишки — 55 кг. Позднее, 19 октября, на тот же склад было оприходовано от буфета 55 кг яблок. По состоянию же на 20 октября согласно инвентаризационной описи на данном складе яблок не значилось. Этот факт может свидетельствовать о бестоварности приходной накладной от 19 октября.

Дополнение обобщенных результатов контрольного сличения подобным изучением ежедневного движения ценностей с подсчетом их остатков на конец каждого дня позволит выявить расход этих ценностей за отдельные дни, превышающий сумму первоначального остатка и прихода. Такое положение может быть результатом различных причин. Например, необоснованного уменьшения остатков ценностей на начало проверяемого периода, реализации неоприходованных ценностей, наличия бестоварных расходных документов.

Другой метод проверки реальности отраженных в документах обстоятельств — **восстановление натурально-стоимостного учета**. Данный метод дает возможность конкретно анализировать движение ценностей по каждому его виду в отдельности. Его сущность состоит в том, что на основе первичных документов по приходу и расходу товарно-материальных ценностей полностью восстанавливается натурально-стоимостный их учет. Этот прием может применяться в тех подразделениях, по которым натурально-стоимостный учет ценностей не ведется (например, в производствах), хотя все операции по их движению оформляются выпиской соответствующих документов. По данным этих документов, можно восстановить движение ценностей по их видам с выведением остатков.

С помощью этого приема может быть выявлено, что при отсутствии недостач или излишков в условиях ведения стоимостного учета фактически в подразделениях имеются недостача одного вида ценностей и излишки других, которые до этого в стоимостном учете взаимно перекрывались.

Эффективность аудиторской работы во многом зависит не только от знания

методов проверки, но и от правильного их сочетания в соответствии с поставленными задачами. Методы документальной проверки применяют не только в различном сочетании, но и с различными методами фактической проверки, а также с логическим исследованием финансово-хозяйственных ситуаций. Кроме того, широко применяют на практике специальные методы для экономического анализа.

Умелое применение методов на практике способствует достижению максимальных результатов в выполнении аудиторами своих функций.

## 15. АУДИТОРСКИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА

Вся информация, подготовленная и собранная аудитором до начала, в процессе проверки и по ее результатам, становится аудиторской информацией. Часть информации — это документы или их копии, относится к аудиторским доказательствам.

**Аудиторские доказательства** — это информация, собранная аудитором в ходе проверки, и выводы, служащие обоснованием аудиторского заключения.

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

Аудиторские доказательства могут быть внутренними — информация, полученная от клиента, внешними — информация, полученная от третьих лиц и организаций, и смешанными — информация, полученная от клиента и подтвержденная внешним источником. Наиболее ценными и достоверными являются внешние доказательства (например, выписки из банковского счета клиента), затем смешанные и, наконец, внутренние доказательства.

Качество аудиторских доказательств зависит от их источника. Они могут быть получены из документальных источников, в ходе устных опросов персонала клиента и третьих лиц и при непосредственном наблюдении аудитором за выполнением учетных и других операций на предприятии. По степени надежности и достоверности наиболее ценны доказательства, полученные самим аудитором. Документальные доказательства и письменные представления клиента предпочтительнее доказательств, полученных при устных опросах.

Аудиторский риск, т.е. риск принятия неверного решения, 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, то аудитор должен использовать углубленные процедуры сбора информации и обрести уверенность в достоверности собранных доказательств и обоснованности выводов.

Если аудитор не в состоянии собрать достаточные доказательства, то он должен отразить этот факт в отчете и заключении.

Важно сохранить соотношение между затратами на получение аудиторских доказательств и их значимостью. Если, например, система внутреннего контроля клиента достаточно надежна, то аудитор может отказаться от дорогостоящей сплошной инвентаризации активов и провести ее выборочно. Если аудитор считает их необходимыми, то сложность и дороговизна аудиторских процедур не должны препятствовать их проведению.

Собирая доказательства, аудиторы должны использовать следующие **процедуры**.

1) Проверка арифметических расчетов клиента. В зависимости от плана проверки, оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска она может быть выборочной или сплошной.

2) Наблюдение или участие в инвентаризации различных активов клиента. Инвентаризация рассматривается как метод получения ценных и достоверных доказательств о реальности и точности статей актива баланса и фактов совершения хозяйственных операций. Участие в инвентаризации или наблюдение за ее проведением помогает правильно оценить организацию бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля на предприятии.

3) Наблюдение за осуществлением отдельных хозяйственных и бухгалтерских операций. Эта процедура несложна, но также важна для оценки организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

4) Проверка достоверности отдельных статей отчетности, остатков по счетам и реальности хозяйственных операций путем получения письменного подтверждения от третьих сторон. Возможно получение и устного подтверждения, но оно менее надежно. Письменное подтверждение должна получать аудиторская фирма, а не клиент, хотя клиент по согласованию с аудитором должен обращаться к третьей стороне за подтверждением.

5) Устный опрос персонала и руководства предприятия клиента и получение письменных представлений. Как правило, эти процедуры используются на начальной стадии, когда аудитор знакомится с предприятием и планирует проверку; могут быть подготовлены вопросники по различным проблемам (например, по оценке учета движения материалов, состояния документооборота и т.п.), в которых аудиторы могут вносить ответы опрошенных лиц. Письменные представления от клиента, как правило, посвящены вопросам, которые необходимо документировать (например, о невозможности передачи той или иной информации). Письменное представление составляется на бланке и заверяется подписями руководителей предприятия.

6) Проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц. Проводя эту процедуру, обращают внимание на правильность составления и оформления документов, а также на точность и своевременность их отражения в бухгалтерском учете.

7) Проверка документов, подготовленных на предприятии клиента. Информация, полученная в ходе такой проверки, остается внутренней, и ее достоверность и ценность зависят от качества системы внутреннего контроля клиента.

**Аналитические процедуры** - это анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей с целью выявления необычных фактов и показателей и исследование причин их возникновения.

*Типичные виды аналитических процедур:*

- сопоставление остатков по счетам за различные учетные периоды;
- сопоставление показателей учета финансовой отчетности с прогнозированными руководством предприятия показателями;
- оценка соотношений между различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов;
- сопоставление финансовых показателей деятельности предприятия со среднеотраслевыми;
- сопоставление финансовой и нефинансовой информации (например, сведений об объеме выпуска продукции в денежных и натуральных единицах).

Для более эффективного сбора аудиторских доказательств аудитор должен в плане проверки предусмотреть, какие процедуры и в каком количестве и объеме необходимо выполнить для сбора нужных данных.

Собранные аудиторские доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах.

## 16. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ АУДИТА

В работе аудитора огромное значение имеет оформление рабочей документации. Документирование аудита регулируется Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 22.12.93 № 2263, а также правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96 протоколом № 6.

Вопросы, связанные с документированием аудита, регулируются следующими стандартами: “Документирование аудита”, “Планирование аудита”, “Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита”, “Использование работы эксперта”, “Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности”.

Введение стандартов требует от практических работников повышенного внимания к вопросам организации и технологии аудиторских проверок.

В частности, с принятием стандарта “Документирование аудита” аудиторы должны выполнять обязательные требования к содержанию, оформлению и хранению рабочей документации.

Многим аудиторам приходится изменять свое отношение к оформлению рабочих документов. “Черновые записи”, используемые в практической работе только в качестве информации для составления аудиторского отчета, теперь должны уступить место рабочим документам, оформленным в соответствии с требованиями стандартов. В число таких требований входят:

- своевременность оформления;
- четкость и ясность изложения сведений;
- наличие обязательных реквизитов;
- аккуратность заполнения;
- обеспечение сохранности.

Аудиторским фирмам предоставлено право самостоятельно создавать формы рабочих документов

Ряд положений стандарта “Документирование аудита” позволяют теперь регулировать взаимоотношения аудитора и заказчика по вопросам создания и использования рабочих документов.

В соответствии с п.2.5 стандарта рабочая документация находится в собственности аудиторской организации, проводившей аудит. В состав рабочей документации включаются ксерокопии документов заказчика. Копии могут быть приобщены к рабочей документации только с согласия проверяемого экономического субъекта.

Кроме того, как отмечалось выше, аудиторские фирмы заводят на каждого клиента постоянные досье, которые содержат информацию, важную для аудита на протяжении длительного времени.

Специальные досье аудиторские фирмы открывают в зависимости от обстоятельств и включают в них: подшивки корреспонденции; специальные постановления, указы; налоговую документацию; данные по соблюдению законодательства и т.п.

Аудитор вправе на основе рабочих бумаг составлять справки, однако они не могут подменять бухгалтерские записи клиента.

Аудитор должен продумать способ хранения рабочих бумаг. Обычно досье на клиентов хранятся в специальном помещении аудиторской фирмы. Срок хранения рабочих бумаг определяется самим аудитором на основе возможных юридических или профессиональных последствий (возможности предъявления клиентами иска к аудиторской фирме о возмещении ущерба вследствие ошибок, небрежностей и других действий аудитора).

Иногда заказчики не дают согласия на предоставление копий документов в

качестве рабочей документации. Это обстоятельство может рассматриваться аудитором как ограничение объема аудита с вытекающими из него последствиями. Например, отказаться от выражения мнения аудитора, что допустимо стандартом "Порядок составления аудиторского заключения и бухгалтерской отчетности".

Профессиональная этика не позволяет аудитору передавать кому-либо рабочие документы без согласия заказчика, так как в них содержится конфиденциальная информация.

Требование соблюдения конфиденциальности рабочей документации закреплено и в стандарте "Документирование аудита" (п. 2.8 и 2.9).

Аудитор не вправе и не обязан предоставлять рабочую документацию другим лицам, включая налоговые и иные органы (кроме случаев, предусмотренных законодательством).

Заказчик также не имеет права требовать, чтобы аудитор предоставил ему рабочие документы. Аудиторская фирма самостоятельно решает вопрос о возможности предоставления и ознакомления заказчика с рабочей документацией, которая является собственностью аудитора.

Рационально организованное ведение рабочей документации позволяет минимизировать время на оформление выполненных аудиторских процедур и обобщение полученной информации, улучшает качество проведения аудиторских проверок и расширяет возможности контроля аудита.

## 17. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии со ст.720 ГК РФ заказчик обязан в сроки и в порядке, предусмотренные договором, при участии аудитора, обсудить и принять результаты выполненной работы. При обнаружении отступлений от договора, ухудшающих результаты работы, или иных недостатков, клиент сообщает об этом аудитору (аудиторской фирме).

О результатах аудиторской проверки составляется аудиторское заключение. Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 09.02.96 (Схему составления аудиторского заключения см. в файле материалов к настоящей юните).

Согласно ст. 4 указанного Порядка **аудиторское заключение** должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой.

К аудиторскому заключению должна быть приложена бухгалтерская отчетность экономического субъекта, в отношении которой проводился аудит.

**Вводная часть** представляет собой общие сведения об аудиторской фирме.

**Аналитическая часть** представляет собой отчет аудиторской фирмы (аудитора) экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

В аналитической части в произвольной форме излагаются:

- а) общие результаты проверки состояния внутрихозяйственного контроля:
  - ответственность исполнительного органа экономического субъекта за организацию и состояние внутрихозяйственного контроля;
  - цель и характер рассмотрения состояния внутрихозяйственного контроля при проведении аудита;
  - общая оценка соответствия системы внутрихозяйственного контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта;
  - описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий системы внутрихозяйственного контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта;

б) общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности:

- общая оценка соблюдения установленного порядка ведения учета и составления отчетности;

- описание выявленных в ходе аудита существенных нарушений установленного порядка;

в) общие результаты проверки соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении хозяйственно-финансовых операций:

- цель и характер рассмотрения соответствия операций законодательству и нормативным актам;

- общая оценка соответствия во всех существенных отношениях совершенных операций законодательству;

- описание выявленных существенных несоответствий совершенных операций законодательству;

- ответственность исполнительного органа экономического субъекта за несоблюдение законодательства РФ при совершении хозяйственно-финансовых операций.

Как правило, к аналитической части (отчету) прилагаются конкретные предложения по устранению выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций и внесению поправок в составленную ранее отчетность.

Лишь после проверки выполнения указанных предложений аудитор (аудиторская фирма) приступает к составлению **итоговой части** аудиторского заключения, именуемой “Заключение аудиторской фирмы”, при этом итоговая часть не может быть датирована ранее даты подписания бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудита (аудиторской фирмы) о достоверности бухгалтерской отчетности проверенного экономического субъекта.

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности должно выражать оценку соответствия нормативному акту, регулиющему бухгалтерский учет и отчетность в РФ; не может и не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как-либо иначе.

Оно составляется с включением:

- показателей всех филиалов и подразделений (в том числе и выделенных на отдельный баланс);

- показателей всех представительств.

Распределение ответственности экономического субъекта и аудитора в отношении бухгалтерской отчетности предполагает, что экономический субъект несет ответственность за подготовку и достоверность проверяемой бухгалтерской отчетности, а аудитор – за выражаемое на основе осуществленного аудита мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Каждая страница заключения подписывается аттестованным аудитором (руководителем аудиторской группы), а также руководителем аудиторской фирмы и заверяется печатью фирмы.

Заинтересованные пользователи, включая налоговые и иные государственные органы, не имеют права требовать от аудиторской фирмы, а аудиторская фирма не имеет права и не обязана предоставлять каким-либо пользователям копии аудиторского заключения целиком или в какой-либо части, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

Экономический субъект обязан предоставлять заинтересованным лицам только итоговую часть аудиторского заключения (п. 18 Временных правил).

Порядком составления аудиторского заключения предусмотрены **пять вариантов заключений**:



- безусловно положительное;
- условно положительное;
- отрицательное;
- с отказом от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности;
- безусловно положительное при наличии серьезного сомнения в возможности экономического субъекта продолжить деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

На практике заказчику выдается безусловно положительное или условно положительное заключение, так как другие виды заключений (отрицательное или заключение с отказом от выражения мнения) экономическому субъекту практически не нужны.

При последних трех вариантах аудиторская фирма (аудитор) вправе, в соответствии с пп. "в" п. 11 Временных правил, рекомендовать заказчику заключить с другой аудиторской фирмой договор о восстановлении бухгалтерского учета, а после выполнения этой работы аудиторской фирмой (аудитором), начавшей аудиторскую проверку, может быть заключен новый договор с экономическим субъектом о завершении ранее начатой аудиторской проверки.

Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ, учитывая поступающие запросы, разъяснила: "Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 №129-ФЗ (ст. 15) определил, что все организации, за исключением бюджетных, обязаны представлять пользователям годовую бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством РФ. В соответствии со ст. 47 и 48 Федерального закона "Об акционерных обществах" общее собрание акционеров, на котором утверждается годовая бухгалтерская отчетность, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Следовательно, предельный срок представления годовой бухгалтерской отчетности акционерного общества ограничен 1 июля. В связи с этим аудиторское заключение как неотъемлемая часть годовой бухгалтерской отчетности, обязательно должно представляться в установленные адреса и сроки" (см. журнал "Бухгалтерский учет", 1997, №5).

Сроки обнаружения ненадлежащего качества результата работы. Требования, связанные с недостатками работы, проведенной аудитором (аудиторской фирмой), могут быть предъявлены заказчиком при условии, что они были обнаружены в разумный срок, но в пределах двух лет со дня передачи результатов работы, если иные сроки не установлены законом или договором.

Как правило, скрытые недостатки выявляются в случаях последующей проверки предприятия органами государственного финансового контроля – налоговыми органами, Налоговой полицией, органами Минфина РФ (Федеральным казначейством, контрольно-ревизионным аппаратом) и пр.

Аудитор (аудиторская фирма) могут регулировать свой профессиональный риск, а также сроки страхования профессионального риска. До принятия в установленном порядке Закона об аудиторской деятельности этот вид страхования является добровольным и затраты по нему, в соответствии с постановлением правительства РФ от 22.11.96 №1387, относятся на себестоимость аудиторской фирмы в пределах 1% от объема реализованных услуг.

**Ответственность аудитора (аудиторской фирмы) за ненадлежащее качество проверки.** В случаях, когда аудиторская проверка выполнена аудитором (аудиторской фирмой) с отступлениями от договора, ухудшившими результаты работы, - заказчик, в соответствии со ст. 723 ГК РФ, по своему выбору мог бы потребовать возмездного устранения недостатков в разумный срок, или соразмерного уменьшения установленной за работу цены, либо возмещения



своих расходов на устранение недостатков, если иное не установлено Законом или договором.

Но так как **ответственность аудитора (аудиторской фирмы) за неквалифицированное проведение проверки** установлена Временными правилами, - следовательно, в данном случае вступают в силу Временные правила. Так, в соответствии с п.15 Временных правил, в случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или экономического субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску, предъявляемому органом, выдавшим лицензию:

- понесенные убытки в полном объеме;
- расходы на проведение перепроверки;
- штраф, зачисляемый в доход республиканского бюджета РФ, в сумме до

100-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда с аудитора, осуществляющего свою деятельность самостоятельно, и от 100 до 500-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда - с аудиторской формы.

Необходимо отметить, что во Временных правилах речь идет о неквалифицированном проведении проверки, а также об отступлении от договора, ухудшившем результат работы.

Именно на это и должен быть направлен договор - выработать единое мнение с заказчиком относительно того, что же собственно считать "неквалифицированным проведением проверки".

При этом надо помнить, что пределом **ответственности аудиторских фирм (аудитора)** служит общая стоимость всех работ по договору.

Некоторые аудиторские фирмы в целях повышения своей материальной независимости от клиента разбивают договор на проведение аудиторской проверки на этапы. Например:

I этап - проверка финансово-хозяйственной деятельности и достоверности бухгалтерской отчетности клиента;

II этап - составление, написание и предоставление клиенту аудиторского заключения.

В календарном плане выполнения работ по договору проставляется стоимость каждого этапа работы в процентах к общей стоимости всех работ по договору. Таким образом аудиторская фирма (аудитор) пытается обезопасить себя. При этом надо сказать, что такая разбивка на этапы в принципе допустима, однако говорить о том, что это может снизить риск финансовых потерь в случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, бессмысленно, ибо, как указано выше, пределом ответственности аудитора является общая стоимость всех работ по договору.

## **18. КОНТРОЛЬ ЗА КАЧЕСТВОМ РАБОТЫ АУДИТОРОВ**

Контроль за качеством работы аудитора осуществляется в нескольких формах: контроль основного аудитора за работой своих ассистентов, контроль аудиторской фирмы за работой аудитора и внешний контроль.

Основной аудитор в процессе работы должен постоянно контролировать и направлять работу ассистентов, т.е. менее квалифицированных сотрудников. Основной аудитор несет полную ответственность за выполнение аудита.

Ассистенты должны знать об их ответственности и целях процедур, которые они должны выполнить, о деятельности предприятия и возможных учетных аудиторских проблемах, влияющих на сущность, время проведения и масштаб аудиторских процедур. Письменная программа аудита служит важным элементом передачи аудиторских полномочий.

**Контроль аудиторской фирмы за работой аудитора осуществляется** *во-первых*, посредством обсуждения и проверки обоснованности аудиторского плана и программы проведения аудита; *во-вторых*, посредством строгого соблюдения организационно-этических аудиторских принципов (в частности, аудитор, консультирующий клиента или восстанавливающий его бухгалтерский учет, не направляется к нему же с проверкой и т.п.); *в-третьих*, некоторые аудиторские фирмы практикуют повторные, бесплатные для клиента перепроверки достоверности отчетности другим аудитором фирмы уже после выдачи аудиторского заключения основным аудитором.

**Внешний контроль** могут выполнять государственные органы, что предусмотрено действующим законодательством.

Контроль качества аудиторских услуг со стороны государства происходит в форме нормативно-правового регулирования, а также путем организации государственной регистрации аудиторских фирм, лицензирования аудиторской деятельности, квалификационной аттестации аудиторов. Этот контроль в большей мере носит профилактический характер для гарантии оказания аудиторских услуг на определенном профессиональном уровне.

Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации (п.15) предусмотрена возможность осуществления и последующего контроля качества проведения аудиторских проверок путем организации перепроверок органом, выдавшим лицензию, по собственной инициативе, заявлению заинтересованного экономического субъекта или предложению прокурора. Такие проверки контроля качества аудиторских услуг осуществляются соответственно Минфином РФ и Центробанком РФ собственными силами и (или) с привлечением общественных профессиональных объединений. Однако механизм организации такого контроля нормативно-методическими документами до сих пор не определен.

В системе контроля качества аудиторских услуг определенное место должен занять контроль со стороны общественных профессиональных объединений, таких, как аудиторские палаты и ассоциации.

Этический кодекс аудитора, принятый Аудиторской палатой России, имеет большое значение не только для воплощения в жизнь основополагающих принципов аудита, но и организации контроля за их применением.

Контроль за соблюдением этического кодекса аудитора должен стать частью единой системы контроля качества аудиторской деятельности. Эти контрольные функции сосредоточиваются в рамках общественных организаций аудиторов.

Контроль качества имеет два основных направления: контроль отдельных аудиторских проверок; общий контроль качества.

**Контроль отдельных аудиторских проверок** включает следующие понятия.

**Делегирование полномочий** — обеспечение независимости, профессионализма и компетентности аудиторов; использование письменной программы аудита.

**Надзор** — обеспечение текущего контроля работы аудиторов, знание наиболее проблемных вопросов бухгалтерского учета клиента.

**Проверка** — проверка соответствия работы, проведенной аудиторами, стандартам, достаточности документации, достижения целей аудиторской проверки.

**Общий контроль качества аудита** основан на:

- определенных личных качествах аудиторов (честность, объективность, независимость, конфиденциальность);
- профессионализме и компетентности аудиторов; обоснованном распределении работы между членами группы; надзоре за работой аудиторов для соблюдения стандартов качества; политике приема клиентов и продолжения сотрудничества с ними;
- текущем контроле аудиторской фирмы за эффективностью политики и

процедур контроля качества.

Высокое качество аудита обеспечивает:

- обучение и переподготовка аудиторов; разработка и совершенствование аудиторских стандартов; разработка эффективной системы контроля качества внутри аудиторской фирмы;

- наличие жесткой системы внешнего контроля качества (налоговая инспекция и полиция).

В заключение отметим, что **контроль качества** - это не только правила и процедура аудита, но и разумный подход. Система контроля качества должна носить предупредительный характер, снижающий (исключающий) вероятность нарушения профессионально-этических норм и аудиторского риска.

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

- 1. Составьте логическую схему базы знаний по теме курса.**

**2. Отметьте знаком (+) те виды организационно-правовых форм, в которых могут создаваться аудиторские фирмы.**

№ п/п	Организационно-правовые формы	Знак + или -
1	Общество с ограниченной ответственностью	
2	Открытое акционерное общество	
3	Закрытое акционерное общество	
4	Общество с дополнительной ответственностью	
5	Полные товарищества	
6	Товарищество на вере	
7	Производственный кооператив (артель)	

**3. Отметьте знаком (+) те из перечисленных экономических субъектов, которые подлежат обязательному аудиту:**

№ п/п	Экономические субъекты	Знак + или -
1	ЗАО с суммой активов баланса, составляющей 150-кратный минимальный размер оплаты труда	
2	ОАО с объемом выручки от реализации продукции, равной 100-кратному МРОТ	
3	Банк с иностранным капиталом	
4	Банк, учрежденный группой физических лиц	
5	Страховая компания без иностранного капитала	
6	ООО с объемом выручки от реализации продукции, равной 100-кратному МРОТ	
7	Совместное предприятие с 1% долей иностранного капитала	
8	Благотворительный фонд без иностранного капитала	

**4. Отметьте знаком (+) государственные органы, в которых разрешаются споры экономических субъектов и аудиторских фирм:**

№ п/п	Наименование организаций	Знак (+)
1	Третейский суд	
2	Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ	
3	Арбитражный суд	
4	Министерство налогов и сборов РФ	
5	Министерство финансов РФ	
6	Суд	
7	Министерство юстиции РФ	

**5. Отметьте знаком (+) органы государственного регулирования аудиторской деятельности:**

№ п/п	Наименование организаций	Знак (+)
1	Министерство финансов РФ	
2	Министерство юстиции РФ	
3	Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ	
4	Аудиторская палата России	
5	Счетная палата Федерального Собрания	

**Решите самостоятельно следующие задания:**

**Задание 1**

Вновь организованная аудиторская фирма ЗАО «Северо-Восток-Аудит» представила в сентябре 1998 г. в Минфин РФ заявление о выдаче лицензий на общий аудит сроком на 3 года с приложением в том числе следующих документов:

- копий: учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации, заверенных Московской регистрационной Палатой;
- справки банка об уплате 50% уставного капитала в сумме 3,5 тыс.руб. (уставный капитал согласно уставу определен в 7 тыс.руб.);
- квитанции банка об уплате сбора за выдачу лицензии – 12.523,5 рублей.

Минфин РФ вернул документы.  
Укажите причины возврата документов.

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2**

Николаев Н.Н. решил заниматься аудиторской деятельностью самостоятельно. Сдав соответствующие экзамены, получил сертификат о прохождении учебы. Для получения квалификационного аттестата аудитора представил в Минфин РФ документы, в том числе:

- заверенные по месту работы копию диплома об окончании Волгоградского юридического колледжа и выписку из трудовой книжки, из которой следовало, что 3 года из последних пяти лет он работал бухгалтером-претензионистом на заводе;
- заявление установленной формы, где указал, что до призыва в армию и до поступления на учебу в колледж привлекался к уголовной ответственности за хулиганство.

Минфин РФ вернул документы Николаеву.  
Укажите причины возврата документов.

---

---

---

---

---

---

### Задание 3

Экономист торговой фирмы “Заря” Михайлова Н.М. получила квалификационный аттестат аудитора по общему аудиту 10.08.96 сроком на 3 года и продолжала числиться на указанной должности, находясь в отпуске сначала по беременности и родам, а затем – по уходу за ребенком. 15.08.98 она обратилась в аудиторскую фирму “Северо-Восток-аудит” с заявлением о приеме ее на вакантную должность аудитора. Однако аудиторская фирма в приеме ее на работу отказала.

Укажите причины отказа в приеме на работу.

---

---

---

---

### Задание 4

Извлечение из договора на оказание аудиторских услуг:

“Аудиторская фирма ОАО “Восток-Запад-аудит” (лицензия в области общего аудита выдана ЦАЛАК Минфина РФ 21.07.98 №098136 сроком на 6 лет), именуемая в дальнейшем “Исполнитель” и ОАО “Московский ваучерный инвестиционный фонд”, именуемое в дальнейшем “Заказчик” заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Заказчик поручает, а Исполнитель принимает на себя исполнение следующих работ:

1.1. Провести восстановление бухгалтерского учета Заказчика за период с 01.01.96 по 31.12.97.

1.2. Провести аудиторскую проверку финансово-хозяйственной деятельности и достоверности отчетности за период с 01.01.96 по 31.12.97.

2. По результатам восстановления бухгалтерского учета Исполнителем дается оценка состояния бухгалтерского учета за период с 01.01.96 по 31.12.97.

3. По результатам аудиторской проверки достоверности бухгалтерской отчетности за период с 01.01.96 по 31.12.97 Исполнителем дается аудиторское заключение.

4. Стоимость работ, предоставляемых Исполнителем, определяется исходя из стоимости одного часа аудиторских услуг, определяемой Аудиторской палатой России – 100 долл. в час и количества часов: на восстановление бухгалтерского учета = 3 чел. x 8 часов x 40 дней = 960 часов; на аудиторскую проверку = 2 чел. x 8 час. x 20 дней = 320 часов. Итого 960 часов + 320 часов = 1280 часов”.

Укажите на факты несоответствия данных, приведенных в договоре, действующему законодательству.

---

---

---

---



### **Задание 5**

Аудиторская фирма ЗАО “Северо-Восток-аудит” 20.02.98 заключила договор на проведение аудиторской проверки ЗАО “Ветер” за 1997 г.

В ходе проверки было установлено, что предыдущая аудиторская проверка ЗАО “Ветер” за 1996 г. не была произведена, хотя по объему финансовых показателей ЗАО подлежало обязательной аудиторской проверке.

В связи с этим аудиторская фирма предложила заключить договор на проведение обязательной аудиторской проверки за 1996-1997 гг.

Однако руководство ЗАО “Ветер” сделать это отказалось, ссылаясь на то, что налоговая инспекция приняла годовой отчет за 1996 г. без аудиторского заключения.

Аудиторская фирма, проведя аудиторскую проверку за 1997 г. и представив заказчику аудиторское заключение, одновременно письменно поставила налоговую инспекцию в известность об уклонении ЗАО “Ветер” от обязательной аудиторской проверки за 1996 г.

Рассмотрев письмо аудиторской фирмы, налоговая инспекция направила его для принятия мер в налоговую полицию.

Налоговая полиция за уклонение от обязательного аудита наложила штраф на ЗАО “Ветер” – в размере 500-кратного размера минимальной оплаты труда и на генерального директора ЗАО “Ветер” – в размере 150-кратного размера минимальной оплаты труда.

Укажите, какие нормативные акты в данной ситуации нарушены.

---

---

---

---

---

### **Задание 6**

Аудиторская фирма ЗАО “Северо-Восток-аудит” начала аудиторскую проверку 04.08.98 в соответствии с заключенным с ЗАО “Волна” договором.

Согласно договору стоимость одного человеко-часа работы аудитора – 100 долл. США, в том числе НДС (по курсу Центробанка РФ на день платежа). Продолжительность рабочего дня аудитора – 6 рабочих часов. В проверке принимали участие 2 аудитора.

15.08.98 в помещении офиса ЗАО “Волна” произошел пожар, в результате чего сгорело помещение бухгалтерии фирмы вместе со всеми хранившимися там на открытых стеллажах документами, а также компьютеры с базой данных.

Определите фактически понесенные аудиторской фирмой затраты, которые подлежат оплате ЗАО “Волна”.

---

---

---

---

---

### **Задание 7**

Согласно типовому договору на проведение аудита аудиторская фирма “Запад-Восток-аудит” провела аудиторскую проверку ЗАО “Белый парус” за 1997 г.

Ознакомившись с письменной информацией аудиторской фирмы о результатах аудиторской проверки, генеральный директор ЗАО "Белый парус" предъявил претензии к аудиторской фирме, что последняя не произвела анализ финансово-хозяйственной деятельности ЗАО за 1997 г., и отказался от оплаты работ.

Укажите, на какой нормативный акт должна ссылаться аудиторская фирма в оправдание своей позиции.

---

---

---

---

---

## ФАЙЛ МАТЕРИАЛОВ

### Приложение 1

#### **Отличие аудита от ревизии (ведомственного контроля)**

№ п/п	Отличительные признаки	Аудит	Ревизия
1	По цели	Выражение мнения о достоверности финансовой отчетности, оказание услуги, помощи, сотрудничество с клиентом	Выявление недостатков с целью их устранения, наказание виновных
2	По характеру	Предпринимательская деятельность	Исполнительская деятельность, выполнение распоряжений
3	По правовому регулированию	В своей основе – гражданское право, хозяйственные договора	В своей основе – административное право, инструкции, приказы вышестоящих или государственных органов
4	По объектам	Выявляет все, что искажает финансовую отчетность, снижает платежеспособность, ухудшает финансовое положение клиента	Выявляет все, что нарушает действующее законодательство
5	По управленческим связям	Горизонтальные связи, добровольность, равноправие во взаимоотношениях с клиентом, отчет перед ним	Вертикальные связи, принуждение, назначение, отчет перед вышестоящим звеном об исполнении
6	По принципу оплаты	Платит клиент или по его согласию орган, нуждающийся в функции засвидетельствования	Платит вышестоящее звено или государственный орган
7	По практическим задачам	Улучшение финансового положения клиента, привлечение инвесторов, кредиторов, помощь и консультирование клиента	Сохранность активов, пресечение и профилактика злоупотреблений
8	По принципу достаточности	Разумная достаточность с ориентацией на соотношение затрат и результатов	Максимально возможная точность и выявление виновных лиц и размера причиненного ущерба

9	По результатам	Аудиторское заключение и рекомендации для клиента, конфиденциальность информации	Акт ревизии, организационные выводы, взыскания, указания, передача информации вышестоящим органам, обязательность разглашения информации, в том числе через СМИ
10	По статусу	Аудитор – независимый эксперт	Ревизор – работник контрольно-ревизионного аппарата

## Приложение 2

### **Отличие внутрихозяйственного (внутреннего) аудита от внешнего (независимого) аудита**

№ п/п	Отличительные признаки	Внутрихозяйственный (внутренний) аудит	Внешний (независимый) аудит
1	Лица, осуществляющие аудит	Специалисты по учету, контролю и анализу, работающие в данной организации или хозяйственной системе	Профессионалы, которые не являются наемными работниками, выполняют функцию засвидетельствования на договорной основе
2	Основная задача	Удовлетворение потребностей администрации в рамках данной организации или хозяйственной системы	Высказывание своего мнения для нужд «третьих лиц» – акционеров, инвесторов, банков, партнеров, органов власти и т.д.
3	Объекты проверки	Хозяйственные операции, использование ресурсов, состояние учета, отчетности и хозяйственного контроля проверяются на соответствие установленной учетной политике и общеметодическим положениям	Состояние учета и отчетности, эффективность использования ресурсов и уровень внутрихозяйственного контроля проверяются, чтобы определить масштаб внешнего аудита и уровень первоначального доверия к данным учета и отчетности клиента

4	Ориентация	На отношения по функциональному и линейному управлению в данной хозяйственной системе	На важнейшие позиции отчетности и источники доходов с применением необходимых группировок по видам ресурсов и однотипным операциям
5	Связи	С текущим обеспечением сохранности активов, контролем постановки и организации материальной ответственности, выявлением и ликвидацией задолженности по недостаткам, растратам и хищениям	С выявлением фактов, мошенничества и хищений, контролем за постановкой материальной ответственности не прямо, а случайно, то есть возникает в тех случаях, когда их результатом являются приписки и иные искажения отчетности
6	Независимость	От ревизируемых объектов – лишь организационно, а в целом должен удовлетворять потребности руководства данной хозяйственной системы, получая от него зарплату для аудиторов внутреннего контроля	От клиента – не только организационно, но и в материальном отношении
7	Периодичность	Непрерывность	Периодичность, примерно, с годовым интервалом

### Приложение 3

Правительство Российской Федерации  
ПОСТАНОВЛЕНИЕ от 27 апреля 1999 г. №472

О лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации

В соответствии с Федеральным законом “О лицензировании отдельных видов деятельности” Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемое Положение о лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации.

2. Установить, что лицензии на осуществление аудиторской деятельности, выданные в установленном порядке до принятия настоящего постановления, сохраняют свое действие до окончания предусмотренного в них срока.

3. Признать утратившими силу пункт 3, абзац третий пункта 4 постановления Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. №482 “Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, №4, ст.365), абзац четвертый этого пункта в части сбора за выдачу лицензии, а также утвержденный указанным постановлением Порядок выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности (кроме норм, касающихся порядка выдачи лицензий на осуществление банковского аудита).

Председатель Правительства Российской Федерации  
Е.Примаков

#### **Положение о лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации**

1. Настоящее Положение, разработанное в соответствии с Федеральным законом “О лицензировании отдельных видов деятельности”, устанавливает порядок лицензирования аудиторской деятельности, которое проводится с целью обеспечения контроля государства за соблюдением предъявляемых к этой деятельности требований законодательства Российской Федерации.

2. Настоящее Положение не распространяется на лицензирование деятельности в области банковского аудита.

3. 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 (далее именуется — лицензия).

4. Лицензии выдаются отдельно на осуществление следующих видов аудиторской деятельности:

а) аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков);

б) аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;

в) общий аудит (аудит иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Лицензия выдается по единой форме согласно приложению.

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

6. Лицензии выдаются по заявлению соискателя лицензии на три, два или

один год.

Срок действия лицензии не продлевается. По истечении срока действия лицензии по заявлению соискателя лицензии может быть выдана новая лицензия в порядке, установленном настоящим Положением.

7. Для получения лицензии соискатель лицензии представляет в лицензирующий орган следующие документы (в одном экземпляре);

а) для индивидуального предпринимателя — заявление о выдаче лицензии с указанием вида деятельности, срока, в течение которого она будет осуществляться, фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность гражданина; копия свидетельства о государственной регистрации предпринимателя (в случае если копия не заверена нотариусом — с предъявлением оригинала); справка о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства с указанием идентификационного номера налогоплательщика; документ, подтверждающий внесение платы за рассмотрение заявления; нотариально заверенная копия квалификационного аттестата аудитора на право осуществления соответствующего вида аудиторской деятельности; справка с места жительства;

б) для аудиторской организации — заявление с указанием вида деятельности, срока, в течение которого она будет осуществляться, наименования, организационно-правовой формы и места нахождения организации, наименование банка и номера расчетного счета в банке, копии учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями к ним, а также копия свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица (в случае если копии не заверены нотариусом — с предъявлением оригиналов); справка о постановке на учет в налоговом органе с указанием идентификационного номера налогоплательщика; документ, подтверждающий внесение платы за рассмотрение заявления; справка банка либо иные документы, подтверждающие оплату уставного капитала аудиторской организации, сведения о руководителях аудиторской организации, их заместителях и работающих в аудиторской организации аттестованных аудиторах (с указанием фамилии, имени, отчества и занимаемой должности), включая нотариально заверенные копии квалификационных аттестатов аудиторов.

Иными документами, подтверждающими оплату уставного капитала аудиторской организации, являются: копия бухгалтерского баланса организации с отметкой налогового органа или заключение другой аудиторской организации или аудитора, работающего самостоятельно, имеющих соответствующую лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

8. Все документы, представленные в лицензирующий орган для получения лицензии, принимается по описи, копия которой направляется (вручается) соискателю лицензии с отметкой о дате приема документов.

9. Выдача лицензии аудиторской организации, получающей ее впервые, осуществляется при соблюдении следующих лицензионных требований и условий:

а) аудиторская организация не может иметь форму открытого акционерного общества;

б) уставный капитал (уставный фонд), заявленный в учредительных документах, должен составлять не менее 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом (на дату государственной регистрации аудиторской организации);

в) в уставном капитале (уставном фонде) аудиторской организации доля, принадлежащая аттестованным аудиторам и (или) получившим лицензии аудиторским организациям, должна составлять не менее 51%;

г) в штате аудиторской организации должно состоять не менее двух аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора, срок действия которых не истек, в области аудиторской деятельности, указанной в заявлении



на получение лицензии.

10. Выдача лицензии индивидуальному предпринимателю, получающему ее впервые, осуществляется при наличии у него квалификационного аттестата аудитора, срок действия которого не истек, в области аудиторской деятельности, указанной в заявлении на получение лицензии.

11. Выдача новых лицензий аудиторской организации и индивидуальному предпринимателю, осуществляющим до принятия настоящего Положения аудиторскую деятельность в установленном порядке, производится при соблюдении условий, указанных в пунктах 7-10 настоящего Положения, а также при отсутствии в период действия ранее выданной лицензии (независимо от вида аудиторской деятельности) фактов:

а) неоднократного неквалифицированного проведения аудиторских проверок или оказания аудиторских услуг. Указанные факты устанавливаются при осуществлении надзора за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и за качеством проведения аудиторских проверок в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации;

б) осуществления лицензиатом аудиторской деятельности, не предусмотренной выданной ему лицензией;

в) предоставления лицензиатом полученных им в ходе аудита сведений третьим лицам без письменного согласия проверяемой организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

г) вступления в законную силу приговора суда, предусматривающего наказание лица, занимающегося аудиторской деятельностью, в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений;

д) умышленного сокрытия лицензиатом обстоятельств, исключающих возможность проведения им аудиторской проверки;

е) осуществления лицензиатом деятельности, не связанной с аудиторской.

Новая лицензия не выдается, если действие ранее выданной лицензии на дату подачи заявления или в период рассмотрения заявления приостановлено в связи с законодательством Российской Федерации.

12. За рассмотрение лицензирующим органом заявления взимается плата в 3-кратном минимальном размере оплаты труда, установленном федеральным законом (на дату подачи заявления).

Суммы платы за рассмотрение заявлений зачисляются в федеральный бюджет.

В случае отказа соискателя лицензии от поданного заявления в период его рассмотрения плата за рассмотрение заявления не возвращается.

13. Лицензирующий орган принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в течение тридцати дней со дня получения заявления со всеми необходимыми документами.

Лицензирующий орган обязан уведомить соискателя лицензии о принятом решении в течение трех дней после его принятия

Уведомление о выдаче лицензии (в письменной форме) направляется (вручается) соискателю лицензии с указанием реквизитов банковского счета, на который вносится лицензионный сбор, и срока его уплаты.

Уведомление об отказе в выдаче лицензии (в письменной форме) направляется (вручается) соискателю лицензии с указанием причин отказа.

Лицензия выдается в течение трех дней после представления соискателем лицензии документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора.

В случае если лицензиат в течение трех месяцев с даты принятия лицензирующим органом решения о выдаче ему лицензии не уплатил

лицензионный сбор, лицензирующий орган вправе аннулировать лицензию.

14. Основанием для отказа в выдаче лицензии является:

наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной или искаженной информации;

несоответствие соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям, указанным в пунктах 7-11 настоящего Положения.

15. Соискатель лицензии имеет право обжаловать в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, отказ лицензирующего органа в выдаче лицензии или его бездействие.

При обжаловании отказа в выдаче лицензии соискатель лицензии может заключить договор с аудиторской организацией на проведение независимой экспертизы.

16. Независимая экспертиза обоснованности решения лицензирующего органа об отказе в выдаче лицензии проводится аудиторской организацией, получившей лицензию в установленном порядке не позднее чем за два года до принятия лицензирующим органом указанного решения.

Оплата услуг по проведению независимой экспертизы производится за счет соискателя лицензии. Порядок, размер и форма оплаты определяются в договоре и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований соискателя лицензии о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате проведения экспертизы.

Соискатель лицензии и аудиторская организация, заключившие договор на проведение независимой экспертизы, обязан в 3-дневный срок уведомить лицензирующий орган о ее проведении. Лицензирующий орган обязан в 10-дневный срок после получения уведомления представить аудиторской организации, проводящей независимую экспертизу, копию заявления соискателя лицензий с приложением копий всех представленных вместе с заявлением документов.

17. В случае реорганизации аудиторской организации, изменения ее наименования или места нахождения лицензиат – аудиторская организация либо ее правопреемник – обязан незамедлительно подать заявление о переоформлении лицензии с приложением лицензии, подлежащей переоформлению, и документов, подтверждающих соответствующие изменения.

В случае изменения имени или места жительства лицензиата он обязан незамедлительно подать заявление о переоформлении лицензии с приложением документов, подтверждающих соответствующие изменения.

Переоформление лицензии осуществляется в течение пяти дней со дня подачи лицензиатом соответствующего заявления. При этом лицензирующий орган вносит соответствующие изменения в реестр лицензий.

За выдачу переоформленной лицензии взимается плата в размере одной десятой минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом (на дату подачи заявления о переоформлении).

Копия платежного документа, подтверждающего внесение указанной платы, прилагается лицензиатом к заявлению о переоформлении лицензии. Суммы указанной платы зачисляются в федеральный бюджет. Взамен утерянной (утраченной) лицензии, срок действия которой не истек, по заявлению лицензиата может быть выдан дубликат.

18. Лицензирующий орган при осуществлении надзора за соблюдением лицензионных требований и условий имеет право:

а) проводить проверки деятельности лицензиата на предмет ее соответствия лицензионным требованиям и условиям, в том числе проверку качества работы индивидуальных предпринимателей и аудиторских организаций;

б) запрашивать у лицензиата необходимые объяснения и материалы по вопросам, возникающим при проведении проверок;

в) составлять по результатам проверок акты (протоколы) с указанием конкретных нарушений;

г) принимать решения обязывающие лицензиата устранить выявленные нарушения, и устанавливать сроки устранения таких нарушений;

д) выносить предупреждение лицензиату;

е) осуществлять иные предусмотренные законодательством Российской Федерации полномочия.

Государственные надзорные и контрольные органы, а также иные органы государственной власти при выявлении нарушений лицензионных требований и условий обязаны сообщать лицензирующему органу о выявленных нарушениях и принятых мерах.

Индивидуальные предприниматели и аудиторские организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Положением обязаны обеспечивать условия для проведения лицензирующим органом проверок, в том числе предоставлять необходимые документы и информацию.

19. 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, указанных в пунктах 7-11 настоящего Положения;

невыполнения лицензиатом требований лицензирующего органа об устранении выявленных нарушений.

20. Лицензия теряет юридическую силу и считается аннулированной в случае:

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

б) ликвидации юридического лица или прекращения его деятельности – с момента ликвидации или реорганизации юридического лица;

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

г) 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.

Основанием для подачи заявления в суд является:

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

неоднократное или грубое нарушение лицензиатом лицензионных требований и условий, указанных в пунктах 7-11 настоящего Положения;

незаконность решения о выдаче лицензии.

21. 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. Указанный срок не может превышать 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.

22. Лицензирующий орган ведет реестр лицензий, в котором должны быть указаны:

- а) по индивидуальным предпринимателям – фамилия, имя, отчество, место жительства, место нахождения (юридический адрес), расчетный счет, номера средств связи, номер, дата выдачи и срок действия квалификационных аттестатов аудитора;

- б) по аудиторским организациям – наименование организации и место ее нахождения (юридический адрес), номера средств связи, расчетный счет, сведения о структуре уставного капитала (уставного фонда) организации и о ее учредителях, сведения о руководителях организации и работающих в организации аттестованных аудиторах (фамилия, имя, отчество, номер, дата выдачи и срок действия квалификационных аттестатов);

- в) сведения о лицензирующем органе, выдавшем лицензию;

- г) виды аудиторской деятельности, на осуществление которых выданы лицензии;

- д) даты выдачи и номера лицензий, сроки их действия;

- основания и даты приостановления и возобновления действия лицензий;

- ж) основания и даты переоформления лицензий, основания и даты аннулирования лицензий.

Индивидуальные предприниматели и аудиторские организации обязаны в 15-дневный срок сообщать лицензирующему органу об изменениях регистрационных данных.

23. Информация, содержащаяся в реестре, является открытой и за плату предоставляется в виде выписок заинтересованным физическим и юридическим лицам.

24. За предоставление информации из реестра в отношении одного лицензиата взимается плата в размере одной десятой минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом (на дату подачи заявления о предоставлении информации).

Плата за предоставление информации из реестра вносится на специальный счет лицензирующего органа и используется на финансирование организационно-методологической работе в области аудиторской деятельности.

Органам государственной власти и органам местного самоуправления информация из реестра предоставляется бесплатно.

Срок предоставления информации из реестра не может превышать три дня с даты подачи соответствующего заявления (при условии внесения платы за ее предоставление).

25. За выдачу лицензии взимается лицензионный сбор в 10-кратном минимальном размере оплаты труда, установленном федеральным законом (на дату принятия решения о выдаче лицензии).

Суммы лицензионного сбора зачисляются в федеральный бюджет. При отказе индивидуального предпринимателя (аудиторской организации) от получения лицензии лицензионный сбор и плата за рассмотрение заявления не возвращаются.

26. Руководители и должностные лица лицензирующего органа несут за нарушение или ненадлежащее исполнение установленного порядка осуществления лицензирования аудиторской деятельности ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

27. Решения и действия лицензирующего органа могут быть обжалованы в установленном порядке в суд.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № \_\_\_\_\_

Приказом Министерства финансов Российской Федерации от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_

---

(фамилия, имя, отчество аудитора, наименование

---

аудиторской организации в дат. падеже)

---

(место жительства аудитора, место нахождения аудиторской

---

организации)

разрешается осуществление аудиторской деятельности в области

---

(наименование вида аудиторской деятельности)

на срок \_\_\_\_\_ года с указанной даты принятия решения о выдаче

настоящей лицензии.

Внесена в реестр лицензий \_\_\_\_\_ года.

Министр финансов  
Российской Федерации (подпись)

Дата выдачи Печать

**АУДИТ**

**ЮНИТА 1**

**АУДИТ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ. РЕГУЛИРОВАНИЕ  
АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Редактор Л.А. Савина  
Оператор компьютерной верстки А.Б. Кондратьева

Изд. лиц. ЛР № 071765 от 07.12.1998	Сдано в печать
НОУ "Современный Гуманитарный Институт"	
Тираж	Заказ

