



ПГТУ

Поволжский государственный технологический университет

М. А. АЗАРСКАЯ

Н. В. ЩЕРБАКОВА

ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ

Учебное пособие

Под общей редакцией М. А. Азарской

Йошкар-Ола
ПГТУ
2019

УДК 657.6(075.8)

ББК 65.0597

А 35

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор **О. А. Миронова**;

доктор экономических наук, доцент **А. В. Короткова**

*Печатается по решению
редакционно-издательского совета ПГТУ*

Азарская, М. А.

- А 35 Практический аудит: учебное пособие / М. А. Азарская, Н. В. Щербакова; под общ. ред. М. А. Азарской. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 206 с.
ISBN 978-5-8158-2143-9

Представленные в издании теоретический материал и практические задания призваны помочь студентам, обучающимся по направлениям «Экономика» и «Экономическая безопасность», сформировать систему знаний о практических аспектах и методике аудита различных объектов, приобрести навыки проведения аудиторских процедур, оформления рабочих документов аудита и формирования выводов и рекомендаций по результатам проверки.

Для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 38.04.01 «Экономика» квалификации магистр, 38.03.01 «Экономика» квалификации бакалавр, 38.05.01 «Экономическая безопасность» квалификации специалист всех форм обучения.

УДК 657.6(075.8)

ББК 65.0597

ISBN 978-5-8158-2143-9

© Азарская М. А., Щербакова Н. В., 2019

© Поволжский государственный
технологический университет, 2019

ПРЕДИСЛОВИЕ

Подготовка экономистов в области бухгалтерского учета требует знания сущности и видов финансового контроля. Данное учебное пособие составлено в соответствии с действующими государственными образовательными стандартами подготовки магистров и бакалавров по направлению «Экономика» и специалистов по направлению «Экономическая безопасность», предусматривающих изучение вопросов организации и методики аудита деятельности различных субъектов рынка.

Цель пособия – сформировать систему знаний о практических аспектах и методике аудита различных объектов, приобрести навыки проведения аудиторских процедур, оформления рабочих документов аудита и формирования выводов и рекомендаций по результатам проверки.

В издание включены три раздела, изучив которые студент получит знания и навыки планирования аудиторской проверки, выбора методов проведения контрольных процедур в целях получения аудиторских доказательств, оформления рабочих документов аудита, формирования обоснованных выводов и рекомендаций по результатам проверки.

Первый раздел раскрывает общие вопросы методики проведения аудита в соответствии с требованиями международных стандартов аудита (МСА). Переход с 2018 года на прямое применение МСА в российской практике связан с необходимостью изучения основных положений всей системы документов, разработанных Советом по международным стандартам аудита и заданиям, обеспечивающим уверенность (The International Auditing and Assurance Standards Board – IAASB), с учетом действующих законодательных актов, регулирующих аудиторскую деятельность. В связи с этим в приложении приведен перечень документов IAASB, с официальным переводом стандартов на русский язык можно ознакомиться на сайте Минфина России. Изучение отдельных тем и выполнение заданий предполагает самостоятельную работу обучающихся с отдельными стандартами.

Основное внимание уделено методике проведения аудита, выбору объектов аудита, оценке результатов при подготовке аудиторского заключения.

Во втором разделе излагаются методические вопросы аудита различных объектов бухгалтерского учета. Основное внимание здесь уделяется методам проведения контрольных процедур, источникам получения доказательств. Практические задания для самостоятельной работы предполагают работу с различными источниками: законодательными и правовыми актами, документами бухгалтерского учета и др.

Следует отметить, что первые два раздела пособия могут быть использованы преподавателем для всех обучающихся, так как предполагают освоение базового и продвинутого уровней знаний, умений и навыков по дисциплине.

В третьем разделе рассмотрены проблемные вопросы современного аудита. Теоретические сведения излагаются с позиций развития новых направлений аудита, изменения его целей и задач. Практические вопросы представлены общей методикой аудита циклов хозяйственных операций. Этот раздел в большей мере предназначен для изучения в рамках магистерской программы, предполагающей более высокий (продвинутый) уровень содержания дисциплины.

Изучение методики аудита экономической безопасности организаций направлено на понимание взаимосвязи задач контроля и обеспечения экономической безопасности. Эти материалы могут быть использованы при выполнении научно-исследовательской работы и написании ВКР обучающимися по направлению «Экономическая безопасность».

Особенности проведения аудита в условиях цифровизации отражают важные качественные изменения в экономике и их влияние на методику аудита. Изучение этой темы целесообразно для обучающихся всех направлений подготовки.

По каждому разделу даны контрольные вопросы, которые могут быть использованы студентами для самоконтроля, а преподавателем – для проведения занятий и для проверки знаний. При этом авторы исходили из того, что в процессе обучения могут быть поставлены задачи освоения методики аудита только с позиций квалифицированного пользователя, поскольку для практической деятельности в качестве профессионального аудитора требуются определенный опыт работы, специальное обучение и аттестация на право заниматься аудитом.

Работа над рукописью распределилась между авторами следующим образом:

М. А. Азарская – введение, предисловие, темы 1-4, 10-13, 15-17, заключение, общая редакция;

Н. В. Щербакова – темы 5-9, 14, 17.

ВВЕДЕНИЕ

Одной из форм финансового контроля, характерной для рыночных отношений, является аудит. В результатах аудита заинтересован широкий круг пользователей, поскольку это способствует снижению риска принятия неверных экономических решений. Однако использовать результаты аудита для принятия управленческих решений может только квалифицированный пользователь, знакомый с основными профессиональными терминами, понимающий особенности аудита, его методические основы, способный использовать выводы и рекомендации аудиторов в своей профессиональной деятельности.

Современный этап развития аудита связан не только с совершенствованием института независимых внешних аудиторов, но и с появлением новых направлений, отвечающих возросшим информационным потребностям менеджеров. Наряду с традиционным аудитом бухгалтерской финансовой отчетности востребованы и такие виды аудита, как аудит бизнеса, аудит эффективности, аудит бизнес-процессов, экономической безопасности и другие.

В структуре управления крупным бизнесом создаются функциональные службы внутреннего аудита, призванные решать широкий круг задач, связанных с эффективным управлением бизнесом. В управлении малым бизнесом функции внутреннего контроля выполняют менеджеры в рамках своих функциональных обязанностей. Во всех случаях важно, чтобы экономисты не только получили теоретические знания в области аудита, но и овладели навыками и умениями проведения контроля, использования результатов контроля для принятия обоснованных управленческих решений.

Дисциплина «Аудит» относится к профессиональным дисциплинам по направлению подготовки «Экономика» магистров, бакалавров, а также специалистов по «Экономической безопасности». При существующих различиях в учебных планах подготовки все они предполагают изучение практических вопросов методики аудита, что и определило необходимость подготовки данного учебного пособия и его структуру.

Практический аудит является частью дисциплины «Аудит», предполагается, что обучающиеся изучили законодательные основы регулирования аудиторской деятельности в России, особенности аудита как вида финансового контроля, понимают значение основных категорий аудита (существенность, аудиторский риск, аудиторские доказательства, мнение аудитора), знакомы с назначением и основными требованиями стандартов аудита.

Целью изучения практического аудита является получение знаний о методах и приемах аудита различных объектов, а также практических навыков их применения при проведении внутреннего аудита (контроля) бухгалтерской финансовой отчетности экономических субъектов различных форм собственности.

Основными задачами изучения раздела «Практический аудит» являются:

- формирование практических навыков планирования аудита;
- получение знаний и развитие навыков проверки отдельных объектов аудита в соответствии с методическими рекомендациями;
- получение навыков и умений работать с источниками информации в целях разработки методики проведения контрольных процедур;
- приобретение навыков получения аудиторских доказательств и документирования результатов аудита;
- закрепления знаний бухгалтерского учета и формирование навыков использования данных бухгалтерского учета в качестве источников получения доказательств;
- формирование навыков оценки результатов аудита и подготовки аналитических отчетов;
- формирование практических навыков разработки рекомендаций и принятия управленческих решений по результатам проверки.

Реализация этих задач в процессе обучения является необходимым условием профессиональной деятельности выпускников вуза по направлениям «Экономика» и «Экономическая безопасность».

РАЗДЕЛ 1

ПЛАНИРОВАНИЕ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА

ТЕМА 1	ОБЩАЯ МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА
--------	---

1.1. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА

Основное содержание методики аудита может быть представлено в стратегии аудита и плане аудита, а также других методических материалах, используемых для проведения контрольных процедур, документирования аудиторских доказательств, выводов и рекомендаций.

Требования к планированию аудита установлены МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности». Переход на прямое применение МСА предполагает понимание различий в терминологии и требованиях действовавших ранее федеральных стандартов. Так, стратегии аудита соответствуют (в определенной степени) используемые в практике российского аудита понятие общий план, а плану аудита – программа аудита.

Для разработки стратегии и плана аудита организации необходимо:

- собрать сведения о деятельности клиента;
- провести предварительную оценку существенности, аудиторского риска;
- ознакомиться с системой внутреннего контроля и оценить риск контроля.

Планирование аудита в соответствии с МСА представляет собой процесс, осуществляемый на протяжении выполнения всего задания. Такой вывод вытекает из анализа основных требований МСА 300 и тех ссылок, которые присутствуют в этом стандарте.

Важно отметить, что на протяжении всех этапов должен быть организован контроль качества выполнения задания в соответствии с МСКК 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг». Объем и сроки выполнения зада-

ния планируются с учетом требований МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита», МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий».

При разработке общей стратегии аудита аудитор должен:

- выявить особенности аудиторского задания, необходимые для определения его объема;
- подтвердить цели отчетности по аудиторскому заданию для планирования сроков проведения аудита и характера информационного взаимодействия с руководством;
- проанализировать факторы, которые в соответствии с суждением аудитора являются значимыми для определения направления деятельности аудиторской группы;
- изучить результаты предварительной работы по аудиторскому заданию и возможность использования результатов выполнения других заданий в интересах данной организации;
- установить характер, сроки использования и объем ресурсов, необходимых для аудита.

Особенности аудиторского задания определяются в соответствии с Концепцией заданий, обеспечивающих уверенность (Концепция ЗОУ), и их классификацией.

Основными признаками классификации заданий являются: характер задания; предмет задания; предоставляемый уровень уверенности в выводах, предназначенных для потенциальных пользователей.

Аудит как вид задания предполагает обязанность аудитора выразить мнение о достоверности финансовой информации прошлых отчетных периодов, подготовку аудиторского заключения, содержащего мнение аудитора для неограниченного круга пользователей.

Особенности такого задания:

- по характеру аудит является заданием по подтверждению, в отношении которого выполняется принцип разделения ответственности;
- ответственность за подготовку отчетности и достоверность представленной в ней информации несет руководство организации (ответственная сторона), аудитор отвечает за обоснованность выраженного им мнения о достоверности отчетности;
- обеспечение разумного уровня уверенности в выводах аудитора, что определяет объем аудита и характер выполняемых аудиторских процедур;
- предметом задания является финансовая информация прошлых отчетных периодов;

– используются общепринятые критерии выполнения задания (законодательные требования и требования стандартов подготовки отчетности).

В соответствии с законодательством об аудиторской деятельности к подобным видам заданий относятся:

- 1) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность;
- 2) аудит части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности;
- 3) аудит отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- 4) аудит части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- 5) аудит иной финансовой информации прошедших периодов.

Конкретные условия выполнения аудита устанавливаются в соответствии с МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» и МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий». Оценка существенности должна выполняться с учетом МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита». Обязательным в ходе аудита является оценка рисков и эффективности СВК. Эти вопросы планирования аудита определены в МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»; МСА330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски».

План аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при проведении аудиторских процедур. Вместе с тем форма и содержание общего плана аудита могут меняться в зависимости от масштабов и специфики деятельности объектов аудита, сложности проверки и конкретных методик, применяемых для получения доказательств. Стратегия и план аудита оформляются в виде документа, который подписывается руководителем проверки и является частью рабочей документации. Эти требования определены в МСА 230 «Аудиторская документация». Как правило, форма плана унифицируется в соответствии с требованиями внутренних стандартов аудита.

Вопросы, которые необходимо рассмотреть при разработке стратегии аудита в соответствии с МСА 300, представлены в таблице 1.

Элементы стратегии аудита финансовой отчетности

Элемент	Характеристика элемента
Особенности аудиторского задания	концепция подготовки аудируемой финансовой отчетности отраслевые требования к отчетности предполагаемый охват аудита, включая компоненты организации характер отношений контроля между материнской организацией и ее компонентами, определяющий порядок консолидации группы масштаб аудита компонентов организации, выполняемого сторонними аудиторами характер подлежащих аудиту сегментов бизнеса, включая необходимость специальных знаний применяемая валюта отчетности необходимость предусмотренного регламентирующими документами аудита отдельных финансовых отчетов в дополнение к аудиту для целей консолидации наличие в организации службы внутреннего аудита и использование результатов работы этой службы использование организацией услуг обслуживающих организаций использование аудиторских доказательств, собранных в ходе предыдущих аудиторских заданий реальное воздействие информационных технологий на аудиторские процедуры, включая доступность данных и ожидаемое использование автоматизированных способов аудита согласование охвата и сроков аудита с обзорными проверками промежуточной финансовой информации, а также влияние информации, полученной в ходе таких обзорных проверок, на аудит доступность персонала и данных клиента
Сроки аудита и характер информационного взаимодействия	типы отчетов и сроков их предоставления, а также иные виды информационного взаимодействия как в письменной, так и в устной форме, включая аудиторское заключение, письма руководства и информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление потребность в информационном взаимодействии с третьими лицами, включая любые предусмотренные законом или договором обязанности по представлению отчетности, возникающие в результате аудита

Элемент	Характеристика элемента
Существенные факторы задания	определение существенности в соответствии с МСА 320 области повышенного риска существенного искажения влияние оцененного риска существенного искажения на уровне всей финансовой отчетности на управление, надзор и проверку следование принципу профессионального скептицизма при сборе и оценке аудиторских доказательств результаты предыдущего аудита по оценке операционной эффективности СВК, включая недостатки и меры, принятые для их устранения обсуждение вопросов, которые могут повлиять на проведение аудита, с персоналом аудиторской организации, ответственным за предоставление аудируемой организации прочих услуг доказательства приверженности руководства принципам разработки, внедрения и поддержания надежной СВК значительные события в развитии бизнеса, влияющие на организацию, включая изменения в информационных технологиях и бизнес-процессах, изменения в ключевом руководстве организации, а также приобретения, слияния и отчуждения значительные события в развитии отрасли, такие как изменения в требованиях отраслевых нормативных актах и новые требования к отчетности значительные изменения в концепции подготовки финансовой отчетности, такие как изменения в стандартах финансовой отчетности прочие значительные изменения, затрагивающие организацию, такие как изменения в нормативно-правовой базе
Характер, сроки использования и объем ресурсов	подбор членов аудиторской группы и распределение обязанностей смета задания, включая установление количества времени, которое необходимо выделить на работы по тем направлениям, где возможен повышенный риск существенного искажения

План аудита конкретизирует стратегию и является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. Общие требования к выбору методов получения аудиторских доказательств и проведения процедур определены в МСА 500 «Аудиторские доказательства», который применяется вместе с другими стандартами получения доказательств по различным аспектам аудита.

В план аудита также могут быть включены проверяемые предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждой из областей аудита и время, запланированное на различные области или процедуры аудита.

В процессе подготовки плана аудита должны учитываться полученные оценки риска средств контроля, а также требуемый уровень уверенности, который должен быть обеспечен при процедурах проверки по существу. Планом устанавливаются сроки выполнения тестов средств контроля и процедур проверки по существу, с учетом выбранной стратегии проверки. План должен обеспечить координацию работы аудиторов, а также привлечение других аудиторов или экспертов.

Для планирования аудита необходимо ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта и получить информацию:

- 1) о внешних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта;
- 2) внутренних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность экономического субъекта, связанных с его индивидуальными особенностями;
- 3) организационно-управленческой структуре экономического субъекта;
- 4) видах производственной деятельности и номенклатуре выпускаемой продукции;
- 5) структуре капитала и курсе акций;
- 6) уровне рентабельности и т.д.

Для повышения качества планирования целесообразно обсуждать отдельные разделы общего плана проверки и определенные контрольные процедуры с руководителями и специалистами проверяемых подразделений.

Следует отметить, что в международных стандартах этим вопросам планирования аудита уделяется значительное внимание. Они рассмотрены в двух стандартах: МСА 260 «Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление» и МСА 265 «Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля».

Полученные в ходе аудита доказательства являются основанием для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности. Документирование аудиторских доказательств, оценка влияния выявленных искажений информации проводятся как повторяющиеся процедуры контроля качества на протяжении всего процесса аудита до подготовки аудитор-

ского заключения в соответствии с требованиями стандартов отчетности. Можно выделить два основных стандарта подготовки аудиторского заключения: МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» и МСА 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении». Общие требования этих стандартов к форме и содержанию аудиторского заключения применяются вместе с требованиями иных стандартов для подготовки с учетом особенностей выполнения аудиторского задания и полученных доказательств.

Приведенная логическая последовательность процедур планирования аудита, содержащая указания на применение стандартов аудита, показывает, насколько сложен процесс планирования. Одним из условий обеспечения качества аудита и его эффективности является знание всей совокупности требований стандартов, их взаимосвязи. Профессиональный опыт аудитора обеспечивает выбор стратегии проверки, адекватной целям аудита и особенностям деятельности аудируемой организации.

В последующих разделах пособия будут рассмотрены только те вопросы методики аудита, которые связаны с выбором объектов проверки, методов получения доказательств и их документирования. Вопросы определения трудоемкости аудита, численности и состава аудиторской группы в большей мере относятся к менеджменту, а оценка уровня существенности и аудиторского риска может быть выполнена только при наличии информации по конкретной организации.

1.2. ВИДЫ АУДИТОРСКИХ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ И МЕТОДЫ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ

Аудиторские доказательства получают в результате проведения контрольных аудиторских процедур.

Аудиторские доказательства – это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

К аудиторским доказательствам относятся, в частности:

- документы и информация бухгалтерского учета организации;
- информация, полученная в ходе предыдущего аудита (при условии, что аудитор убедился в отсутствии изменений после окончания предыдущего аудита, которые могли бы повлиять на применимость этой информации для целей текущего аудита);
- информация по результатам выполнения процедур внутреннего контроля качества аудитора, регулирующих порядок решения вопроса о

принятии на обслуживание нового клиента или продолжении сотрудничества с уже существующим клиентом;

- информация, подготовленная физическим или юридическим лицом, оказывающим услуги по проведению экспертной оценки, не связанные с бухгалтерским учетом или аудитом, привлекаемым организацией в процессе подготовки бухгалтерской отчетности.

Необходимо выбрать и выполнить уместные в рамках конкретного задания аудиторские процедуры получения аудиторских доказательств, одновременно отвечающих следующим условиям:

- *надлежащий характер*, т.е. качественная оценка аудиторских доказательств, которая характеризует уместность и надежность выводов, лежащих в основе формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности;

- *достаточность*, т.е. количественная оценка аудиторских доказательств, зависящая от аудиторской оценки риска существенного искажения бухгалтерской отчетности (чем выше риск, тем больше требуется доказательств), а также от качества таких доказательств (чем выше их качество, тем меньше требуется доказательств). Большое количество аудиторских доказательств само по себе не компенсирует их низкое качество.

Доказательства для формирования выводов, на которых будет основано аудиторское мнение, собираются путем проведения:

- процедур оценки рисков;
- дальнейших аудиторских процедур, включающих в себя:
 - тестирование средств контроля, когда его проведение требуется Международными стандартами аудита или когда аудитор принял решение об их проведении;
 - процедуры проверки по существу, в том числе детальные тесты и аналитические процедуры проверки по существу.

Необходимо получить аудиторские доказательства, подтверждающие или не подтверждающие предпосылки составления бухгалтерской отчетности.

Предпосылки (составления финансовой отчетности) – заявления руководства, сделанные в явной или иной форме, которые включены в финансовую отчетность и используются практикующим специалистом для рассмотрения различных типов потенциально возможных искажений.

При разработке и проведении аудиторских процедур аудитор должен учитывать уместность и надежность информации, которая будет использоваться в качестве аудиторских доказательств.

Уместность означает наличие логической связи с целью аудиторской процедуры или влияние на эту цель и, если применимо, на рассматриваемую предпосылку. Уместность информации, используемой в качестве аудиторских доказательств, может зависеть от направления тестирования. Например, если цель аудиторской процедуры состоит в тестировании кредиторской задолженности на предмет возможного ее существования или оценки ее стоимости, значимой аудиторской процедурой может являться тестирование отраженной в учете кредиторской задолженности. С другой стороны, при тестировании кредиторской задолженности на предмет возможного занижения ее существования или оценки ее стоимости тестирование отраженной в учете кредиторской задолженности не будет значимой аудиторской процедурой, но тестирование такой информации, как последующие выплаты, неоплаченные счета, отчеты поставщиков и отчеты о несовпадениях в приходных документах, может оказаться значимым.

Надежность информации, используемой в качестве аудиторских доказательств, и, следовательно, самих аудиторских доказательств зависит от ее источника и характера, а также от обстоятельств, при которых она получена, включая, при необходимости, средства контроля за ее подготовкой и поддержанием. Таким образом, общие правила в отношении надежности различных видов аудиторских доказательств допускают наличие важных исключений. Даже если информация, используемая в качестве аудиторских доказательств, получена из внешних по отношению к организации источников, могут существовать обстоятельства, способные оказать влияние на ее надежность. Например, информация, полученная из независимого внешнего источника, может оказаться ненадежной, если этот источник не является осведомленным или эксперт руководства окажется недостаточно объективным. С учетом возможности существования исключений могут быть полезны приведенные ниже общие правила относительно надежности аудиторских доказательств.

В практике аудита используются предпосылки составления бухгалтерской отчетности по поводу признания, оценки и раскрытия в бухгалтерской отчетности объектов бухгалтерского учета. Для анализа потенциальных искажений данных финансовой отчетности в МСА 315 выделены следующие три категории предпосылок.

➤ *Предпосылки составления финансовой отчетности о видах операций и событиях за аудируемый период:*

- наличие – операции и события, зарегистрированные в учете, имели место и имеют отношение к организации;

- полнота – все операции и события, которые должны быть учтены, были учтены;
- точность – суммы и прочие данные, касающиеся учетных операций и событий, отражены надлежащим образом;
- своевременность признания – операции и события отражены в надлежащем отчетном периоде;
- классификация – операции и события отражены на надлежащих счетах.

➤ *Предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода:*

- существование – активы, обязательства и доли участия в капитале действительно существуют;
- права и обязанности – организация владеет правами на активы или контролирует их, и обязательства представляют собой законные обязанности организации;
- полнота – все активы, обязательства и доли участия в капитале, которые необходимо было учесть, были учтены;
- оценка и распределение – активы, обязательства и доли участия в капитале включены в финансовую отчетность в соответствующих суммах, и все соответствующие корректировки в связи с оценкой или распределением надлежащим образом отражены.

➤ *Предпосылки составления финансовой отчетности в отношении представления и раскрытия информации:*

- наличие, права и обязанности – раскрываемые события, операции и прочие вопросы имели место и имеют отношение к организации;
- полнота – вся информация, которая должна была быть раскрыта в финансовой отчетности, в нее включена;
- классификация и понятность – финансовая информация представлена и описана надлежащим образом, раскрытие информации ясно изложено;
- точность и оценка – финансовая и прочая информация раскрыта достоверно и в надлежащих суммах.

Аудиторские доказательства получают путем выполнения процедур в соответствии с требованиями стандартов аудита или на основании профессионального суждения аудитора, что позволяет получить аудиторские доказательства в отношении эффективности функционирования системы внутреннего контроля организации.

Процедуры проверки по существу включают: запрос, инспектирование, наблюдение, подтверждение, пересчет, повторное проведение, аналитические процедуры либо сочетания их.

Запрос – обращение аудитора к осведомленным лицам (работникам организации, третьим лицам) по интересующему аудитора вопросу и оценка их ответов на такое обращение.

Инспектирование – изучение аудитором учетных записей и документов на бумажном или электронном носителе информации, созданных в организации или полученных извне, а также осуществление физического осмотра материальных активов. Примером инспектирования, проводимого в качестве теста средств контроля, является проверка учетных записей и документов на предмет их санкционирования.

Наблюдение – изучение аудитором процесса или процедур, выполняемых другими лицами. Примером наблюдения является изучение аудитором: подсчета материальных запасов, выполняемого персоналом организации; выполнения персоналом организации контрольных действий.

Подтверждение – данная процедура позволяет аудитору получить аудиторское доказательство непосредственно от третьей стороны в виде ответа в письменной форме на бумажном или электронном носителе.

Пересчет – аудитор проверяет точность арифметических подсчетов в первичных учетных и иных документах, учетных записях. Пересчет может выполняться вручную или автоматически.

Повторное проведение – предполагает самостоятельное выполнение аудитором процедуры или контрольного действия, которые изначально выполнялись в рамках системы внутреннего контроля организации.

Аналитические процедуры – позволяют аудитору оценивать финансовую информацию на основе анализа взаимосвязей между данными финансового и нефинансового характера. Аналитические процедуры предполагают также исследование выявленных отклонений и взаимосвязей, которые противоречат другой информации или существенно расходятся с прогнозируемыми данными.

При выборе и выполнении аудиторских процедур следует убедиться в уместности и надежности информации, используемой в качестве аудиторских доказательств. Необходимо принять во внимание, что:

а) уместность информации, используемой в качестве аудиторских доказательств, логически связана с целью аудиторской процедуры и влияет на нее, а в соответствующих случаях такая связь существует и с предпосылкой составления бухгалтерской отчетности;

б) одна и та же совокупность аудиторских процедур может обеспечить получение аудиторских доказательств, уместных в отношении одних предпосылок составления бухгалтерской отчетности, но неуместных в отношении других предпосылок.

Надежность информации, используемой в качестве аудиторских доказательств, зависит от источника, из которого получена информация,

характера информации, обстоятельств, при которых получена информация, включая средства контроля ее подготовки и хранения.

При оценке надежности аудиторских доказательств аудитор должен исходить, как правило, из следующего:

а) более надежными являются аудиторские доказательства, полученные из независимого, внешнего по отношению к организации, источника (подтверждения третьих сторон, отчеты аналитиков, сопоставимые данные о конкурентах, др.);

б) более надежными являются аудиторские доказательства, полученные из внутреннего источника, в случае, когда соответствующие средства контроля организации, в том числе за подготовкой и хранением информации, функционируют эффективно;

в) аудиторские доказательства, полученные непосредственно аудитором (например, при наблюдении за применением средства контроля), являются более надежными по сравнению с аудиторскими доказательствами, полученными косвенным путем или на основании логических заключений (например, на основании запроса о порядке применения средства контроля);

г) аудиторские доказательства, полученные в документальной форме на бумажном носителе или в электронном виде, являются более надежными, чем полученные в устной форме;

д) аудиторские доказательства, представленные подлинниками (оригиналами) документов, являются более надежными по сравнению с аудиторскими доказательствами, представленными копиями документов, надежность которых может зависеть от средств контроля за их подготовкой и хранением.

В случае, когда информация, используемая в качестве аудиторского доказательства, подготовлена с участием эксперта руководства организации, аудитор должен (насколько это необходимо для целей аудита):

а) оценить компетентность, навыки и объективность эксперта руководства организации;

б) понять, в чем заключалась работа эксперта руководства организации;

в) убедиться, что работа эксперта руководства организации носила надлежащий характер, чтобы быть использованной в качестве аудиторского доказательства в отношении соответствующей предпосылки бухгалтерской отчетности.

В случаях, когда аудиторское доказательство, полученное из одного источника, не соответствует аудиторскому доказательству, полученному из другого источника, или аудитор сомневается в надежности ин-

формации, которую собирается использовать в качестве аудиторского доказательства, аудитор должен определить, как следует изменить аудиторские процедуры или дополнить их для того, чтобы снять несоответствие или сомнения. Кроме того, аудитор должен рассмотреть влияние данной ситуации на другие аспекты аудита.

При выборе и выполнении аудиторских процедур аудитор должен принять во внимание следующие обстоятельства:

а) некоторые данные бухгалтерского учета или иная информация организации могут быть доступны только в электронном виде или только в определенное время (например, если организация занимается электронной торговлей, то первичные документы (заказы на поставку товаров, счета) оформляются в виде электронных сообщений);

б) отдельные виды информации в электронной форме могут быть недоступны по истечении определенного времени (например, в случае, когда электронные файлы изменяются, а их резервные копии не сохраняются). В этом случае аудитор должен достигать договоренности с руководством организации о хранении последней информации, необходимой для проведения аудиторских процедур, или выполнять аудиторские процедуры в то время, когда соответствующая информация доступна.

Необходимый, по мнению аудитора, объем аудиторской процедуры, определяется с учетом анализа существенности, оцененного риска и степени уверенности, которую аудитор планирует получить. Когда для достижения одной цели применяется сочетание процедур, объем каждой процедуры рассматривается отдельно.

Обычно объем аудиторских процедур увеличивается по мере повышения риска существенного искажения. Например, в ответ на оцененный риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий может оказаться целесообразным увеличение размеров выборки или проведение аналитических процедур по существу с большей степенью детализации. Однако увеличение объема аудиторской процедуры будет эффективным лишь в том случае, когда эта процедура отвечает на конкретный риск. Результаты аудиторских процедур документируются.

1.3. ОБЪЕКТЫ АУДИТА ПРИ ВЫБОРЕ МЕТОДИКИ ПРОВЕРКИ

Объектом аудита могут выступать любые элементы системы, характеризующей финансово-хозяйственную деятельность организации. Например, объектами аудита могут быть система управления, система бухгалтерского учета, система внутреннего контроля и их структурные элементы.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность также является объектом аудита. Оценка достоверности бухгалтерской отчетности опирается на изучение системы показателей отчетности, которые, в свою очередь, требуют оценки данных счетов бухгалтерского учета и т. д. Каждый из названных элементов системы бухгалтерского учета может быть структурирован и стать объектом аудита. Выделить и классифицировать объекты аудита в этих системах можно по разным признакам.

В основе функционирования любого хозяйствующего субъекта лежат факты хозяйственной жизни, оказывающие влияние на его активы, обязательства, источники. В системе бухгалтерского учета даются количественная оценка, регистрация и отражение в учетных регистрах и отчетности этих фактов.

В качестве объектов бухгалтерского финансового учета выделяют: факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования деятельности, доходы, расходы. Эти объекты также могут быть выбраны для разработки методики аудита.

Другие объекты бухгалтерского учета, как правило, выделяют в управленческом учете, это могут быть и бизнес-процессы. Однако построение системы учета, обеспечивающей управление бизнес-процессами, требует разработки специальных подходов в методике аудита.

В теории бухгалтерского учета даются формализованное описание фактов, их систематизация, классификация, разрабатываются принципы оценки и представления в системе учета. В практике учета факты хозяйственной жизни должны быть идентифицированы, оценены, зарегистрированы, обработаны и представлены в регистрах учета и отчетности. Аудитор в ходе процесса аудита исследует факты хозяйственной жизни организации и адекватность их представления в учете и отчетности. С точки зрения содержания аудита можно назвать следующие объекты: ценности, документы, операции, методы оценки.

В деятельности любой организации можно выделить два взаимосвязанных потока: движение материальных ценностей и движение информации.

Ценности – это ресурсы организации, с помощью которых осуществляется ее деятельность. Они неоднородны по своему составу и объединяют основные средства, запасы. Данные бухгалтерского учета (информационные потоки) должны отражать реальные ценности и их движение (материальные потоки). Искажения могут возникнуть, если данные учета не соответствуют реальному наличию ценностей. Такие расхождения могут быть установлены методами фактического контроля.

Документирование – важнейший принцип бухгалтерского учета. Документ фиксирует факт хозяйственной жизни, а без документов в учете не может быть отражена ни одна хозяйственная операция. К документу в бухгалтерском учете предъявляются определенные требования. Документ должен содержать установленные обязательные элементы.

Отсутствие некоторых реквизитов может, при определенных условиях, повлечь за собой признание документа недействительным. Документ – это источник информации и объект аудита. Документальные методы проверки занимают важное место в системе методов контроля.

Операции характеризуют отдельные факты хозяйственной жизни, приводящие к изменению средств и/или источников деятельности. Так же, как и документы, операции должны отражать реальные факты хозяйственной деятельности. Наличие притворных, мнимых сделок, оформленных необходимыми документами, всегда приводит к искажению отчетных данных и ущемлению интересов какой-либо группы пользователей.

Оценка является характеристикой объекта (факта), позволяющей выделить его из совокупности других объектов (фактов) или упорядочить их. В то же время оценка представляет собой процесс, в результате которого дается характеристика объекта. Обоснованность и последовательное применение методов оценки имеют большое методическое значение в учете и аудите. Поскольку по ряду объектов учета допускаются различные способы оценки, выбор которых определяется разными факторами, логичность и обоснованность выбора требует тщательного анализа. Влияние факторов на методы оценки может быть настолько значительно, что может принципиально изменить финансовый результат и данные об имущественном положении.

Для получения объективной оценки отчетных данных необходимо следовать стандартам аудита, которые задают достаточно жесткую последовательность действий в процессе проверки. В то же время для формирования мнения о достоверности отчетных данных можно использовать и другие подходы.

Достоверность отчетных данных может быть подтверждена, если выполняются следующие требования:

- учетные процедуры выполняются в строгом соответствии с нормативными актами;
- все операции подтверждены оправдательными документами;
- отчетность составлена по данным бухгалтерского учета.

При разработке стратегии и плана аудита, выборе методов получения доказательств всегда подразумевается конкретный объект проверки,

в отношении которого разрабатывается методика. Кроме того, методика аудита зависит от сочетания и последовательности применяемых процедур. Во многих случаях уместно начинать проверку с аналитических процедур в отношении объекта контроля. Далее, как правило, проводится тестирование СВК, выявляются недостатки средств контроля, дается описание возможных рисков искажения информации и планируются процедуры получения аудиторских доказательств по существу. При оценке влияния выявленных искажений показателей отчетности и формировании выводов уместны аналитические процедуры.

Важным элементом стратегии аудита является *информационное обеспечение*. Формируя стратегию проверки, аудитору необходимо установить, какие нормативные и правовые акты устанавливают требования, которые регламентируют деятельность экономического субъекта. При этом значительное время занимают поиск и систематизация таких документов, изучение требований, содержащихся в них. Проблема чаще всего состоит в том, чтобы определить в полном объеме круг таких требований. Например, вопросы лицензирования отдельных видов деятельности традиционно включаются в план аудиторской проверки. А требования антимонопольного законодательства, в том числе контроль за приобретением имущества и имущественных прав, нередко выпадают из поля зрения, что может привести к значительным рискам.

Рабочие документы информационного обеспечения должны включать:

- 1) перечень основных нормативных и правовых актов проверки;
- 2) обзор проблемных вопросов бухгалтерского учета и налогообложения;
- 3) анализ общих экономических факторов и условий деятельности организации.

Поскольку одной из целей аудита является выражение мнения о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, следует уделить особое внимание влиянию на аудит нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Необходимо, чтобы в рабочем документе содержался обзор основных требований. Кроме того, в случае изменения законодательных актов уместны обзоры характера подобных изменений, сроков вступления их в действие и переходных условий.

Большое значение имеет также подготовка обзоров по проблемным вопросам бухгалтерского учета и налогообложения. Практика свиде-

тельствует, что противоречивость и недостаточная разработанность целого ряда вопросов приводят к неоднозначному их пониманию, а это связано со значительными рисками как для экономического субъекта, так и для аудитора. Анализ таких вопросов и выработка единого для аудиторской фирмы и обоснованного подхода к его решению является важной задачей стратегии проверки, так как подобные вопросы могут встречаться при аудите различных организаций.

Следует учесть, что подготовка информационного обеспечения аудита может потребовать привлечения специалистов в области права, в том числе и для защиты выбранной позиции в спорах с налоговыми органами и в судебном порядке. В связи с этим можно говорить о формировании определенной позиции аудиторской фирмы в отношениях с клиентом.

Подготовка аналитических обзоров, изучение общих экономических факторов в определенном регионе, отрасли или секторе экономики требует работы с определенной информацией и владения специальными навыками. Следует отметить, что глубина и качество анализа важны как для понимания деятельности организации, так и для формирования вывода аудитора о достоверности отчетности. Так, если в проверяемой организации имеются значительные финансовые вложения в ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке, то результаты анализа будут непосредственно использованы при оценке достоверности этой статьи отчетности. Важное значение аналитические обзоры могут иметь при оценке принципа функционирующего предприятия и в других случаях.

Трудно представить, что каждый сотрудник аудиторской фирмы одинаково владеет навыками стратегического анализа и знаниями в области маркетинга, фондового рынка и бухгалтерского учета. В связи с этим для подготовки аналитических обзоров также может быть выделена группа специалистов или использованы услуги эксперта.

Подготовка документов информационной базы аудита позволяет проанализировать соответствие ведения бухгалтерского учета и отчетности законодательству, провести анализ деятельности организации и выявить проблемные области проверки при подготовке общего плана и программы.

Центральное место при разработке стратегии аудита занимает выбор предметных областей проверки. Термин «предметные области проверки» не закреплен в стандартах аудита, хотя и используется в специальной литературе.

Предметная область проверки – это область (часть) финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, подлежащая

исследованию (проверке) в соответствии с выполняемой аудиторской услугой, для которой сформулированы отдельные (специальные) задачи проверки, вытекающие из общей цели.

При оказании одной и той же услуги различным клиентам могут быть выделены различные предметные области, что в первую очередь определяется особенностями и характером деятельности организации. С другой стороны, можно выделить некоторые предметные области проверки, которые характерны для различных организаций и дают комплексное представление о содержании финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

По нашему мнению, при аудите финансовой (бухгалтерской) отчетности предметные области проверки можно разделить на два комплекса работ. Первый включает проверку законности деятельности организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля, формирование и состав отчетности, анализ деятельности организации.

Второй комплекс работ включает проверку по специальным вопросам. В этом случае предметные области проверки могут быть выделены по различным признакам.

Поскольку для выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности необходимо проверить сальдо и обороты по счетам, наиболее простым (но не самым эффективным) является подход, когда программа проверки строится в отношении отдельных счетов бухгалтерского учета. Однако большое количество счетов (и иных объектов проверки) создают сложности в организации аудиторской проверки по этому принципу. Чтобы упростить план аудита, принято группировать счета по определенным признакам.

Существуют различные точки зрения по этому вопросу. Так, предлагается выделять комплексы работ в ходе проверки в соответствии с разделами плана счетов, по циклам хозяйственных операций или бизнес-процессам и другим признакам. Признано, что более рациональным является подход, основанный на группировке счетов по циклам хозяйственных операций и бизнес-процессам.

Циклы хозяйственных операций характеризуют кругооборот капитала организации и заканчиваются только при прекращении ее деятельности. Выделение циклов хозяйственных операций позволяет применить в ходе аудита целенаправленное тестирование и исследовать разнообразные виды деятельности предприятия.

Методика аудита циклов хозяйственных операций более подробно будет рассмотрена в разделе 3.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Какими стандартами регламентируется планирование аудита?
2. Проанализируйте требования стандартов аудита по методике проведения процедур получения доказательств.
3. В чем отличие стратегии аудита и плана аудита?
4. Дайте характеристику особенностей аудита как одного из видов заданий в соответствии с Концепцией ЗОУ.
5. Какие виды заданий относятся к аудиту в соответствии с российским законодательством?
6. Что является объектами аудита?
7. Какие предпосылки подготовки отчетности должны приниматься во внимание при разработке методики аудита?
8. Можно ли проводить контрольные процедуры по нескольким предпосылкам одновременно?
9. Существует ли связь между содержанием предпосылки подготовки отчетности и процедурами получения доказательств?
10. Что собой представляют процедуры оценки рисков?
11. Какие доказательства могут быть получены в результате проведения тестов средств контроля?
12. Какие доказательства могут быть получены в результате проведения тестов проверки по существу?

2.1. РАБОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ АУДИТА

Необходимо документально оформлять все сведения, которые важны с точки зрения предоставления доказательств, подтверждающих аудиторское мнение, а также доказательств того, что аудиторская проверка проводилась в соответствии с требованиями стандартов аудита. Документирование является обязательным требованием согласно МСА 230 «Аудиторская документация».

Под термином *документация* понимаются рабочие документы и материалы, подготавливаемые аудитором и для аудитора либо получаемые и хранимые аудитором в связи с проведением аудита. Рабочие документы могут быть представлены в виде данных, зафиксированных на бумаге, фото пленке, в электронном виде или в другой форме.

Аудиторская документация выполняет целый ряд функций, включая следующие:

- помощь аудиторской группе в планировании и проведении аудита;
- помощь членам аудиторской группы, ответственным за контроль, в руководстве и контроле за аудиторской работой, а также в исполнении ими их обязанностей по обзорным проверкам в соответствии с МСА 220;
- обеспечение подотчетности аудиторской группы в ее работе;
- сохранение данных по вопросам, являющихся значимыми для будущих аудиторских заданий;
- обеспечение проведения обзорных проверок и инспектирования в целях контроля качества в соответствии с МСКК 1 или не менее строгими требованиями национального законодательства;
- обеспечение возможности проведения внешнего инспектирования в соответствии с применимыми законодательными, нормативными или прочими требованиями.

Рабочие документы используются:

- при планировании и проведении аудита;
- при осуществлении текущего контроля и проверки выполненной аудитором работы;

- для фиксирования аудиторских доказательств, получаемых в целях подтверждения мнения аудитора.

Составлять рабочие документы необходимо в достаточно полной и подробной форме для обеспечения общего понимания аудита.

В рабочих документах кроме плана и программы представляются сведения о результатах и выводах, сделанных на основе полученных аудиторских доказательств. В рабочих документах должно содержаться обоснование всех важных моментов, по которым необходимо выразить профессиональное суждение, вместе с выводами аудитора по ним. В случаях рассмотрения сложных принципиальных вопросов в рабочие документы следует включать факты, которые были известны на момент формулирования выводов, и необходимую аргументацию.

Объем документации по каждой конкретной аудиторской проверке определяется на основе профессионального мнения. Отражение в составе документации каждого рассмотренного аудитором в ходе проверки документа или вопроса не является необходимым. Вместе с тем объем документации аудиторской проверки должен быть таков, чтобы на основе данной документации можно было понять проделанную работу и обоснованность решений и выводов аудитора.

Форма и содержание рабочих документов определяются такими факторами, как:

- характер аудиторского задания;
- требования, предъявляемые к аудиторскому заключению;
- характер и сложность деятельности организации;
- характер и состояние систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации;
- необходимость давать указания работникам аудитора, осуществлять за ними текущий контроль и проверять выполненную ими работу;
- конкретные методы и приемы, применяемые в процессе проведения аудита.

Рабочие документы должны быть составлены и систематизированы таким образом, чтобы отвечать обстоятельствам каждой конкретной аудиторской проверки и потребностям аудитора в ходе ее проведения.

В целях повышения эффективности подготовки и проверки рабочих документов рекомендуется разработать в аудиторской организации типовые формы документации (например, стандартную структуру аудиторского файла (папки) рабочих документов, бланки, вопросники, типовые письма и обращения и т.п.). Такая стандартизация документирования облегчает поручение работы подчиненным и одновременно позволяет надежно контролировать результаты выполняемой ими работы.

Для повышения эффективности аудита допускается использовать в ходе проверки графики, аналитическую и иную документацию, подготовленные руководством организации. В этих случаях аудитор обязан убедиться в том, что такие материалы подготовлены надлежащим образом.

Рабочие документы обычно содержат:

- информацию, касающуюся организационно-правовой формы и организационной структуры организации;
- выдержки или копии необходимых юридических документов, соглашений и протоколов;
- информацию об отрасли, экономической и правовой среде, в которой организация осуществляет свою деятельность;
- информацию, отражающую процесс планирования, включая программы аудита и любые изменения к ним;
- доказательства понимания аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- доказательства, подтверждающие оценку риска, уровня риска средств контроля и любые корректировки этих оценок;
- доказательства, подтверждающие факт анализа аудитором работы руководства организации по внутреннему аудиту и сделанные аудитором выводы;
- анализ финансово-хозяйственных операций и остатков по счетам бухгалтерского учета;
- анализ наиболее важных экономических показателей и тенденций их изменения;
- сведения о характере, временных рамках, объеме аудиторских процедур и результатах их выполнения;
- доказательства, подтверждающие, что работа, выполненная помощниками аудитора, осуществлялась под контролем квалифицированных специалистов и была проверена;
- сведения о том, кто выполнял аудиторские процедуры, с указанием времени их выполнения;
- подробную информацию о процедурах, примененных в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности подразделений и/или дочерних предприятий, проверявшихся другим аудитором;
- копии сообщений, направленных другим аудиторами, экспертам и третьим лицам и полученных от них; копии писем и телеграмм по вопросам аудита, доведенным до сведения руководителей организации или обсуждавшимся с ними, включая условия договора о проведении аудита или выявленные существенные недостатки системы внутреннего контроля;

- письменные заявления, полученные от руководства организации;
- выводы, сделанные аудитором по наиболее важным вопросам аудита, включая ошибки и необычные обстоятельства, которые были выявлены аудитором в ходе выполнения процедур аудита, и сведения о действиях, предпринятых аудитором в связи с этим;
- копии финансовой (бухгалтерской) отчетности и аудиторского заключения.

Кроме общих требований к оформлению рабочих документов, можно выделить **специфические требования к аудиторской документации**, которые включены в прочие МСА:

- МСА 210 *«Согласование условий аудиторских заданий»*, пункты 10–12;
- МСА 220 *«Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности»*, пункты 24–25;
- МСА 240 *«Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при аудите финансовой отчетности»*, пункты A44–A47;
- МСА 250 *«Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»*, пункт 29;
- МСА 260 *«Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление»*, пункт A23;
- МСА 300 *«Планирование аудита финансовой отчетности»*, пункт 12;
- МСА 315 (пересмотренный) *«Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»*, пункт 32;
- МСА 320 *«Существенность при планировании и проведении аудита»*, пункт A14;
- МСА 330 *«Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски»*, пункты 28–30;
- МСА 450 *«Оценка искажений, выявленных в ходе аудита»*, пункт 15;
- МСА 540 *«Аудит оценочных значений, включая оценки справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации»*, пункт 23;
- МСА 550 *«Связанные стороны»*, пункт 28;
- МСА 600 *«Особенности аудита финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов»*, пункт 50;
- МСА 610 *«Использование работы внутренних аудиторов»*, пункты 36–37.

Эти требования также должны быть учтены при проведении аудита и подготовке аудиторского файла по каждому выполненному заданию. В случае проведения аудиторских проверок в течение ряда лет некоторые файлы рабочих документов (папки) могут быть отнесены к категории постоянных, обновляемых по мере поступления новой информации, но остающихся по-прежнему значимыми, в отличие от текущих аудиторских файлов (папок), которые содержат информацию, относящуюся в основном к аудиту отдельного периода.

Необходимо установить надлежащие процедуры для обеспечения конфиденциальности, сохранности рабочих документов, а также для их хранения в течение достаточного периода времени, исходя из особенностей деятельности аудитора, а также законодательных и профессиональных требований, но не менее 5 лет.

Рабочие документы являются собственностью аудитора. Хотя часть документов или выдержки из них могут быть предоставлены руководству организации по усмотрению аудитора, они не могут служить заменой бухгалтерских записей организации.

2.2. ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ И СОДЕРЖАНИЮ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

По результатам проведения аудита финансовой отчетности должно быть подготовлено аудиторское заключение. Аудиторское заключение является формой отчета аудитора, представляемого при проведении аудита финансовой отчетности.

Требования стандартов отчетности направлены на обеспечение последовательности и сопоставимости аудиторских заключений во всем мире, что обусловлено необходимостью повышения их ценности путем представления в аудиторском заключении более актуальной для пользователей информации. Принцип последовательности должен сочетаться с необходимостью обеспечения гибкости, позволяющей учитывать конкретные обстоятельства законодательства той страны, в которой применяются МСА. Кроме того, принцип последовательности способствует лучшему пониманию пользователями аудиторских заключений и выявлению необычных обстоятельств в случае их возникновения.

Требования к форме и содержанию аудиторского заключения представлены в следующих стандартах подготовки отчетов:

- МСА 700 «*Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности*» – устанавливает обязанности аудитора по формированию мнения о финансовой отчетности; включает описание

формы и содержания аудиторского заключения, выпущенного в результате аудита финансовой отчетности.

– МСА 701 *«Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении»* – устанавливает обязанности аудитора по информированию о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, и обстоятельствах, которые являлись наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период.

– МСА 705 *«Модифицированное мнение в аудиторском заключении»* – определяет форму и виды модифицированного аудиторского заключения; содержит описание обстоятельств, являющихся основанием для модификации и рекомендации в отношении вида модификации.

– МСА 706 *«Разделы «Важные обстоятельства» и «Прочие сведения» в аудиторском заключении»* – определяет требования к дополнительно информированию в аудиторском заключении при необходимости:

привлечь внимание пользователей к вопросу или вопросам, которые представлены или раскрыты в финансовой отчетности и настолько важны, что имеют первостепенное значение для понимания финансовой отчетности ее пользователями,

или

привлечь внимание пользователей к вопросу или вопросам, которые не представлены или не раскрыты в финансовой отчетности, но имеют значение для понимания пользователями процесса и результатов аудита, обязанностей аудитора или содержания аудиторского заключения.

– МСА 710 *«Сравнительная информация – сопоставимые показатели и сравнительная финансовая отчетность»* – устанавливает обязанности аудитора определить какой их двух подходов будет использован при составлении заключения в отношении сравнительной информации: рассмотрение сопоставимых показателей и рассмотрение сравнительной финансовой отчетности:

- при рассмотрении сопоставимых показателей аудиторское мнение о финансовой отчетности касается только текущего периода;
- при рассмотрении сравнительной финансовой отчетности аудиторское мнение касается каждого из периодов, за которые представлена финансовая отчетность.

Сравнительная информация – числовые показатели и раскрытие информации, представленные в финансовой отчетности, за один или несколько предыдущих периодов в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности.

Сопоставимые показатели – это числовые показатели и другая раскрываемая информация за предыдущий период, включенные в финансовую отчетность за текущий период как ее неотъемлемая часть, предназначенная для сравнения числовых показателей и раскрытием другой информации за текущий период (называемых «показателями текущего периода»).

Сравнительная финансовая отчетность – сравнительная информация в случае, когда числовые показатели и другая раскрываемая информация за предыдущий период включены в финансовую отчетность за текущий период для сравнения, если в отношении этих данных и информации проведен аудит, то на них делается ссылка в аудиторском мнении.

Аудитор должен установить, включает ли финансовая отчетность сравнительную информацию, которая требуется в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности, и носит ли классификация данной информации надлежащий характер.

– МСА 720 «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации» – устанавливаются обязанности аудитора в отношении прочей информации (финансовой и нефинансовой), включенной в годовой отчет организации. Аудитор обязан рассмотреть ее, поскольку подобная информация, если она в значительной степени не соответствует сведениям, содержащимся в финансовой отчетности, или знаниям, полученным аудитором в ходе аудита, может указывать на существенное искажение финансовой отчетности или существенное искажение прочей информации. Любое из этих искажений может подорвать доверие к финансовой отчетности и к аудиторскому заключению об этой отчетности. Такие существенные искажения могут также ненадлежащим образом влиять на экономические решения, принимаемые пользователями, для которых подготовлено аудиторское заключение.

Таким образом, анализ общих требований стандартов, которые регламентируют подготовку отчета аудитора, показал, что они должны быть учтены и при планировании аудита.

Аудиторское заключение является частью аудиторской документации. В отличие от рабочих документов аудита аудиторское заключение предназначено для широкого круга пользователей (не является конфиденциальным). В соответствии с МСА аудитор должен информировать лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководство о недостатках в СВК, выявленных в ходе аудита. Это вытекает из требований МСА 260 «Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление» и МСА 265 «Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внут-

ренного контроля». Аудитор должен в письменной форме сообщить о значительных недостатках в СВК. Такая информация должна содержать описание недостатков и пояснения их возможного влияния на искажение показателей отчетности, она является конфиденциальной.

В России требования к форме аудиторского заключения установлены Законом № 307-ФЗ (статья 6). В качестве элементов аудиторского заключения выделены:

- наименование «Аудиторское заключение»;
- указание адресата (акционеры акционерного общества, участники общества с ограниченной ответственностью, иные лица);
- сведения об аудируемом лице: наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения;
- сведения об аудиторской организации, индивидуальном аудиторе: наименование организации, фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора, государственный регистрационный номер, место нахождения, наименование саморегулируемой организации аудиторов, членами которой являются указанные аудиторская организация или индивидуальный аудитор, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций;
- перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит, с указанием периода, за который она составлена, распределение ответственности в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности между аудируемым лицом и аудиторской организацией, индивидуальным аудитором;
- сведения о работе, выполненной аудиторской организацией, индивидуальным аудитором для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица (объем аудита);
- мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности;
- результаты проверки, проведенной аудиторской организацией, индивидуальным аудитором в соответствии с другими федеральными законами;
- указание даты заключения.

Следует отметить, что структура аудиторского заключения в соответствии с МСА 700 имеет ряд отличий от этих требований закона. В таблице 2 приведено общее описание основных требований к структуре аудиторского заключения.

Таблица 2

Структура Аудиторского заключения в соответствии с МСА 700

Элемент	Характеристика
Заголовок	Заключением независимого аудитора
Адресат	Должен быть обозначен надлежащим образом в соответствии с условиями аудиторского задания
Раздел «Мнение»	Включает мнение в одной из двух формулировок: – по нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах [...] в соответствии с [применимой концепцией подготовки финансовой отчетности] или: – по нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность дает правдивое и достоверное представление о [...] в соответствии с [применимой концепцией подготовки финансовой отчетности]
Раздел «Основание для выражения мнения»	Должен содержать: – заявление о том, что аудит был проведен в соответствии с МСА – ссылку на раздел аудиторского заключения, описывающий обязанности аудитора в соответствии с МСА – заявление о независимости аудитора – заявление, что полученные аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения мнения аудитора
Непрерывность деятельности	Во всех применимых случаях аудитор должен представлять заключение в соответствии с МСА 570
Ключевые вопросы аудита	В случае аудита полного комплекта финансовой отчетности общего назначения организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам в соответствии с МСА 701
Прочая информация	Во всех применимых случаях в соответствии с МСА 720
Ответственность руководства и аудируемого лица за годовую финансовую отчетность	Дается описание ответственности руководства в соответствии с МСА 700
Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности	Дается описание ответственности аудитора в соответствии с МСА 700

Элемент	Характеристика
Обязанности по составлению других отчетов	Во всех применимых случаях аудитор должен предоставлять заключение в соответствии с МСА 720. Должен быть включен в раздел «Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями». Он должен следовать за разделом «Заключение по результатам аудита финансовой отчетности»
Имя руководителя аудита	Указание имени руководителя аудита необходимо для обеспечения большей прозрачности аудиторского заключения
Подпись аудитора	Подпись руководителя аудиторской организации, или аудитора, или обе подписи в зависимости от требований законодательства. В дополнение к подписи аудитор может быть обязан указать наличие квалификации профессионального бухгалтера (аудитора) или то, что аудитор или аудиторская организация признаны соответствующим лицензирующим органом данной юрисдикции
Адрес аудитора	В аудиторском заключении должно быть указано место нахождения аудитора в юрисдикции, где он осуществляет свою деятельность
Дата аудиторского заключения	Заключение не должно быть датировано более ранним числом, чем дата получения аудитором достаточных надлежащих аудиторских доказательств, включая доказательства того, что подготовлены все отчеты, составляющие финансовую отчетность, и лица, имеющие полномочия, подтвердили, что несут ответственность за данную финансовую отчетность

Анализ общих требований МСА 700 показывает, что при подготовке аудиторского заключения стандарт допускает возможность учета требований законодательства (юрисдикции). Вместе с тем, если в соответствии с национальными законодательными (нормативными актами) аудитор обязан использовать специальный формат или конкретные формулировки аудиторского заключения, то оно будет соответствовать МСА, если включает следующие обязательные элементы:

- название;
- наименование получателя;
- вступительный раздел с указанием проаудированной финансовой отчетности;

- раздел «Обязанности руководства по подготовке финансовой отчетности»;
- раздел «Обязанности аудитора», описывающий обязанности аудитора по составлению заключения, включая ссылку на МСА, а также описание аудита в соответствии с МСА;
- раздел «Заключение», включающий заключение по финансовой отчетности с указанием применяемых принципов ее составления;
- подпись аудитора;
- дату аудиторского заключения;
- адрес аудитора.

Поскольку российским законодательством установлен определенный формат аудиторского заключения, необходимо учитывать эти особенности подготовки аудиторского заключения в соответствии с МСА. Все рассмотренные в данном параграфе требования относятся к немодифицированному аудиторскому заключению. Отличия модифицированного заключения, а также включение дополнительной информации в аудиторское заключение представлены в следующем разделе.

2.3. МОДИФИЦИРОВАННОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Согласно МСА 705 выделено три типа модифицированного мнения, а именно:

- мнение с оговоркой;
- отрицательное мнение;
- отказ от выражения мнения.

Выбор типа модифицированного мнения зависит от следующих обстоятельств:

- от характера вопроса, послужившего основанием для выражения модифицированного мнения, то есть имеются ли существенные искажения в финансовой отчетности или, в случае невозможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, есть ли вероятность наличия таких существенных искажений;
- суждения аудитора о характере влияния (в том числе возможного) на финансовую отчетность.

Целью аудитора является четкое выражение надлежащим образом *модифицированного мнения* о финансовой отчетности, которое необходимо в том случае, если:

- ✓ на основании полученных аудиторских доказательств аудитор приходит к выводу о том, что финансовая отчетность, рассматриваемая в целом, содержит *существенные искажения*,

или

✓ аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, чтобы сделать вывод о том, что финансовая отчетность, рассматриваемая в целом, не содержит существенных искажений.

В таблице 3 приведены условия модификации аудиторского заключения для различных типов согласно МСА 705.

Таблица 3

Тип модификации аудиторского заключения в соответствии с МСА 705

Тип модификации	Условия модификации
Мнение с оговоркой	Аудитор, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, приходит к выводу, что искажения в отдельности или в совокупности являются существенными для финансовой отчетности, но не всеобъемлющими <i>или</i> аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования своего мнения, но приходит к выводу о том, что возможное влияние на финансовую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть существенным, но не всеобъемлющим
Отрицательное мнение	Аудитор, получив достаточные надлежащие аудиторские доказательства, приходит к выводу, что искажения в отдельности или в совокупности являются существенными и всеобъемлющими для финансовой отчетности
Отказ от выражения мнения	Аудитор: – не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования своего мнения и приходит к выводу, что возможное влияние на финансовую отчетность невыявленных искажений, если такие имеются, может быть одновременно существенным и всеобъемлющим – в исключительно редких ситуациях, связанных с наличием многочисленных факторов неопределенности, приходит к выводу, что, несмотря на полученные достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении каждого фактора неопределенности, невозможно сформировать мнение о финансовой отчетности вследствие потенциального воздействия факторов неопределенности друг на друга и их возможного совокупного влияния на финансовую отчетность

Для понимания степени влияния обстоятельств, послуживших основанием модификации выводов аудита применительно к искажениям отчетности, используется термин «всеобъемлющий характер». Влияние, оказываемое на финансовую отчетность, считается всеобъемлющим, если, по мнению аудитора, оно:

- не ограничивается отдельными элементами, счетами или статьями финансовой отчетности;
- затрагивает или может затрагивать существенную часть финансовой отчетности, если влияние ограничивается отдельными элементами;
- имеет первостепенное значение для понимания финансовой отчетности ее пользователями в плане раскрытия информации.

При этом следует учитывать, что проводится как оценка характера выявленных искажений, так и возможного влияния на финансовую отчетность искажений, если такие имеются, которые остаются невыявленными вследствие невозможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства.

Подготовка модифицированного заключения требует внесения изменений в отдельные элементы, отражающие тип модификации и основания, послужившие для выражения модифицированного мнения. Аудитор должен использовать для раздела, в котором излагается его мнение, заголовок «Мнение с оговоркой», «Отрицательное мнение» или «Отказ от выражения мнения» в зависимости от обстоятельств. Когда аудитор выражает модифицированное мнение о финансовой отчетности, он должен в дополнение к определенным элементам, включение которых требуется МСА 700, изменить соответствующим образом заголовок «Основание для выражения мнения».

Кроме того, необходимо включить в этот раздел описание обстоятельств, послуживших основанием для выражения модифицированного мнения, в том числе описание и количественную оценку финансового влияния искажения, если это возможно. Если выполнить количественную оценку финансового влияния невозможно, аудитор должен указать это в данном разделе.

Требуют определенной корректировки раздел аудиторского заключения, описывающий ответственность аудитора; и заявление о том, являются ли полученные аудиторские доказательства достаточными и надлежащими для обоснования мнения аудитора.

Когда аудитор предполагает выразить модифицированное мнение в аудиторском заключении, он должен довести до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, информацию об обстоятельствах,

которые привели к предполагаемой модификации, и формулировку модификации.

Следует учитывать, что включение в аудиторское заключение дополнительной информации в соответствии с требованиями МСА 706, 710 и 720 не является модификацией, а имеет целью повысить информативность отчетов аудитора и полезность для принятия экономических решений.

В задачи данного пособия не входит изучение всех особенностей подготовки аудиторского заключения. В нем рассмотрены только те вопросы, которые необходимы для закрепления теоретических знаний, развития навыков аналитического прочтения отчетов аудитора, выбора аудиторских процедур в процессе разработки методики аудита, оценки влияния выявленных искажений на достоверность информации финансовой отчетности.

Таким образом, вопросы практического аудита связаны с планированием проверки, разработкой методики проведения контрольных процедур, т.е. выбором объектов контроля, способов получения аудиторских доказательств с использованием тестов средств контроля и тестов проверки по существу, документированием результатов аудита, формированием выводов и рекомендаций по результатам проверки.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Что относится к рабочим документам аудита и в отношении каких аспектов они составляются?
2. Приведите примеры рабочих документов аудита и поясните их назначение. Какие требования к ним предъявляются?
3. Каковы требования к предоставлению информации, полученной по результатам аудита, лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству?
4. В каком случае аудитором выражается немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении?
5. Какие типы модификации аудиторского заключения Вы можете назвать?
6. В каком случае представляется аудиторское заключение с мнением с оговоркой?
7. В каком случае выражается отрицательное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности?

8. В каком случае аудитор вынужден отказаться от выражения мнения?

9. Поясните, в чем состоит назначение раздела «Важные обстоятельства» в аудиторском заключении?

10. Какие вопросы, связанные с разработкой стратегии и плана аудита целесообразно обсудить с лицами, отвечающими за корпоративное управление, и руководством?

11. В каких случаях аудитор должен включить в аудиторское заключение раздел «Ключевые вопросы аудита»?

12. Используя образцы аудиторских заключений, приведенные в МСА, проведите анализ структуры заключения.

РАЗДЕЛ 2

МЕТОДИКА АУДИТА ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ТЕМА 3

АУДИТ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

3.1. АУДИТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основным документом, определяющим организационные, технические и методические вопросы бухгалтерского учета, является учетная политика организации. Понимание выбора и применения организацией учетной политики необходимо для рассмотрения вопросов, связанных с организацией учета, внутреннего контроля, документирования операций и документооборота, подготовки отчетности и других. Кроме того, необходимыми условиям принятия решения о подготовке аудиторского заключения являются: оценка корректности выбора и обоснования элементов учетной политики, соответствия ее положений требованиям законодательных, нормативных актов, последовательность применения.

Цель аудита учетной политики – установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета действующим нормативным документам, включая обоснование вносимых в нее изменений.

Основные документы, определяющие требования к формированию учетной политики:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Закон № 402-ФЗ);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (далее План счетов № 94н);
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н (далее Положение по ведению учета № 34н);

– Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н;

– Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее Приказ о формах отчетности № 66н).

В плане аудита учетной политики можно выделить следующие направления контрольных процедур:

1) распределение ответственности и полномочий менеджеров за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за формирование учетной политики, подготовку отчетности;

2) состав и соподчиненность, а также разделение полномочий и ответственности, структура, функции и задачи бухгалтерской службы;

3) наличие распорядительного документа, которым утверждена учетная политика и ее соответствие по форме и содержанию требованиям ПБУ 1/2008;

4) соблюдение критериев, установленных ПБУ 1/2008: допущений (имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности) и требований (полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности);

5) соблюдение алгоритма формирования учетной политики (в т.ч. для конкретного объекта учета) и обоснованность отступлений от него;

6) использование права на унификацию учетной политики по МСФО и российским требованиям;

7) организация внутреннего контроля и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

8) раскрытие информации о принятых при формировании учетной политики способах ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

Приведенный перечень контрольных процедур может быть дополнен и детализирован с учетом особенностей деятельности конкретной организации. Кроме того, необходимо принимать во внимание, что аудит учетной политики проводится на протяжении всех этапов аудита финансовой отчетности, вплоть до подготовки аудиторского заключения.

Так, общие вопросы организации учета и оценки элементов учетной политики целесообразно выполнить на этапе планирования аудита, а оценку методических вопросов учета отдельных объектов – в процессе получения доказательств при аудите отдельных вопросов деятельности.

3.2. МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР

В качестве основного способа получения аудиторских доказательств при аудите учетной политики используются тесты средств контроля (тесты на соответствие), которые впоследствии дополняются выборочными процедурами проверки по существу.

При анализе организационных вопросов учетной политики (пункты 1 и 2 плана) необходимо изучить и проанализировать производственную и функциональную структуру организации, наличие внутренних распорядительных документов (положений, инструкций, стандартов и др.), которыми определены полномочия и ответственность лиц за организацию учета и подготовку отчетности. Фрагмент теста, используемого для этих целей, приведен в таблице 4.

Таблица 4

Тест организации бухгалтерского учета

Элемент учетной политики	Допустимые законодательством варианты	Нормативная база	Применяемый способ
Организация ведения бухгалтерского учета	Бухгалтерия – Структурное подразделение Ввести в штат должность бухгалтера Ведение бухгалтерского учета специализированной организацией Бухгалтерский учет ведет руководитель организации	Закон № 402-ФЗ, ст.7	Бухгалтерия – Структурное подразделение
	Перечень обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс Перечень обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	Дается описание в соответствии с организационно структурной предпр-ия

Окончание табл. 4

Элемент учетной политики	Допустимые законодательством варианты	Нормативная база	Применяемый способ
Первичные учетные документы	Формы первичных учетных документов определяет руководитель	Закон № 402-ФЗ, ст.9	Перечень и формы первичных документов определены в приложении к учетной политике
	Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью		
Правила документооборота и технология обработки учетной документации	Срок представления промежуточной отчетности структурными подразделениями График документооборота Форма бухгалтерского учета Срок выдачи подотчетных сумм на хозяйственные расходы	п. 48 ПБУ 4/99, Положение о документах и документообороте № 105 от 29.07.1983	
и др.			

Достоинством данного теста является возможность проверить ссылки на нормативные документы, проанализировать альтернативные способы учета и подтвердить соответствие выбранных в учетной политике способов.

Таблица 5

Тест оценки надежности системы бухгалтерского учета

Тестируемый аспект	Варианты ответа	Оценка
Соответствие организационной структуры масштабам и характеру деятельности	1. Структура управления соответствует 2. Структура управления не в полной мере соответствует 3. Структура управления не соответствует	
Осуществляется ли надлежащее разделение обязанностей и полномочий?	1. Единоличное руководство 2. Умеренное разделение обязанностей и полномочий 3. Широкое разделение обязанностей и полномочий	

Можно также использовать тесты, позволяющие дать оценку эффективности системы. Пример развернутого теста, в котором предлагаются не только вопросы, но и варианты ответов, представлен в таблице 5. Такой тест подразумевает использование дифференцированного подхода к оценке тестируемых элементов с градацией по степени эффективности: высокая, средняя, низкая.

При проверке наличия распорядительного документа (пункт 3 плана), которым утверждена учетная политика, необходимо получить доказательства по следующим аспектам. Учетная политика должна быть утверждена приказом или распоряжением руководителя организации до начала периода, на который принимается, должна содержать организационные, технические и методический разделы, отражать изменения в законодательных и нормативных документах, регламентирующих организацию учета и подготовку отчетности, а также существенные изменения в деятельности организации. Учетная политика может быть также утверждена как внутренний стандарт, если стандарты применяются в системе управления.

Оценка полноты и качества разработки учетной политики требует проведения аудиторских процедур по широкому кругу вопросов:

- наличие графика документооборота и контроль за его соблюдением;
- формы используемых документов и их соответствие установленным требованиям;
- перечень лиц, имеющих право подписи на первичных документах и других.

Для этих целей также могут использоваться тесты средств контроля, а состав процедур (детальность тестирования) зависит от особенностей деятельности организации и задач аудиторской проверки.

Оценка соблюдения критериев (пункт 4 плана), установленных ПБУ 1/2008, проводится на протяжении всего аудита, связана с разработкой процедур проверки в соответствии с предпосылками подготовки отчетности. Вместе с тем в отношении соблюдения принципа непрерывности деятельности в МСА 570 «Непрерывность деятельности» установлены требования проведения специальных аудиторских процедур, поэтому этот вопрос выделяется в плане в самостоятельный раздел.

Процедуры проверки соблюдения алгоритма формирования учетной политики и обоснованности отступлений от него и использование права на унификацию учетной политики по МСФО и российским требованиям политики (пункты 5 и 6 плана) связаны с переходом на применение МСФО и могут проводиться комплексно.

Алгоритм формирования учетной политики организации предусматривает **три возможных случая формирования учетной политики** в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета:

- стандарт устанавливает один способ учета по конкретному вопросу;
- стандарт устанавливает несколько допустимых способов учета по конкретному вопросу;
- стандарт не содержит допустимые способы учета по конкретному вопросу.

В первом случае процедуры проверки направлены на установление соответствия положений учетной политики требованиям стандарта. Во втором случае дополнительно проводятся процедуры оценки обоснованности выбора одного из способов учета, который обеспечивает формирование качественной информации о конкретном объекте бухгалтерского учета. Оценка качества информации – это ее соответствие критериям (см. пункт 3 плана).

В третьем случае процедуры оценки обоснованности выбора способа учета включают:

- анализ соответствия самостоятельно разработанного способа учета и требований законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и (или) отраслевых стандартов, исходя из которых разработан способ;
- соблюдения последовательности использования различных источников в соответствии с требованиями Приказа Минфина России от 28 апреля 2017 г. № 69н (Приказ МФ РФ № 69н), которым предусмотрено, что сначала должны быть рассмотрены требования МСФО по аналогичным вопросам, затем положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам. При отсутствии соответствующих решений в стандартах, разрабатываемый способ учета должен соответствовать общим рекомендациям в области бухгалтерского учета и основываться на установленных ПБУ 1/2008 критериях.

Право организациям формировать учетную политику с учетом требований МСФО предоставлено Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности». Процедуры проверки в этом случае направлены на обоснованность применения требований МСФО в отношении способа ведения учета раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности такого способа, а также требований МСФО, которое будет нарушено в случае применения способа ведения бухгалтерского учета,

установленного федеральным стандартом бухгалтерского учета, и дать описание, каким образом это требование будет нарушено.

Обязательными являются процедуры проверки обоснованности отступления от общеустановленного порядка ведения учета, в особых случаях, приводящих к недостоверному представлению финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и движения ее денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для этого должны быть выполнены контрольные процедуры, подтверждающие:

- определены обстоятельства, препятствующие формированию достоверного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- возможен альтернативный способ ведения бухгалтерского учета, применение которого позволяет устранить указанные обстоятельства;
- альтернативный способ ведения бухгалтерского учета не приводит к возникновению других обстоятельств, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность организации будет давать недостоверное представление о ее финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств;
- значения всех показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, которые были изменены в результате отступления от общего порядка формирования учетной политики, как если бы такое отступление не было сделано, и величину корректировки каждого показателя.

С обоснованностью выбора и обоснования учетной политики связаны аудиторские процедуры проверки применения упрощенных способов ведения учета, обоснованность применения требования рациональности при выборе способов признания информации несущественной, досрочное применение федеральных стандартов бухгалтерского учета; соблюдение порядка ретроспективного отражения последствий изменения учетной политики.

Вопросы организации внутреннего контроля и оценка эффективности СВК (пункт 7 плана) составляют часть аудита учетной политики, являются сложными и выделяются в отдельный вопрос аудита (тема 4).

Процедуры проверки адекватности раскрытия информации основных положений учетной политики для пользователей (пункт 8 плана) проводятся в комплексе с процедурами проверки показателей финансовой отчетности на завершающем этапе аудита.

Таким образом, аудиторские процедуры, проводимые в целях получения аудиторских доказательств в отношении обоснованности выбора

элементов учетной политики, ее соответствия требованиям, являются сложными и многоплановыми. Выводы, полученные по результатам аудита учетной политики, необходимы для обоснования формы аудиторского заключения (модифицированное или немодифицированное), что связано с требованиями стандартов подготовки аудиторского заключения (МСА 700, 705 и др.).

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте цели аудита учетной политики.
2. Какие элементы учетной политики должны быть протестированы в отношении технических аспектов?
3. Охарактеризуйте основные критерии (требования и допущения), применяемые при аудите учетной политики, используя ПБУ 1/2008.
4. Какие доказательства должны быть получены в отношении применяемых форм первичных документов?
5. Дайте определение понятия несущественная информация.
6. Какие процедуры и источники доказательств уместны при оценке соответствия выбранного способа учета по конкретному объекту?

4.1. СТРУКТУРА СВК И ЗАДАЧИ ЕЕ ОЦЕНКИ

Вопросы выявления и оценки рисков существенного искажения связаны с достижением понимания СВК в части, касающейся задач аудита. Выявление недостатков в СВК выполняется на любом другом этапе аудита, в том числе в ходе выполнения процедуры оценки риска. Целью изучения системы внутреннего контроля является выражение мнения об эффективности СВК.

В МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» дается подробная характеристика элементов СВК с учетом задач внешнего аудита, проводимого в целях выражения мнения о достоверности финансовой отчетности (таблица 6).

Таблица 6

Состав и характеристика элементов СВК (в соответствии с МСА 315)

Элемент структуры	Характеристика элемента
Контрольная среда	Информирование о принципе честности и этических ценностях Приверженность профессиональной компетентности Участие лиц, отвечающих за корпоративное управление Философия и стиль управления руководства. Организационная структура Распределение полномочий и ответственности. Кадровая политика и практика
Процесс оценки рисков организации	Процесс оценки рисков организации в отношении финансовой отчетности включает то, каким образом руководство определяет бизнес-риски, связанные с подготовкой финансовой отчетности в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности, оценивает их значительность и вероятность их возникновения, а также принимает решение в отношении действий в ответ на эти риски и результатов таких действий. Риски, связанные с финансовой отчетностью, относятся к внешним и внутренним событиям, операциям или обстоятельствам, которые могут возникать и отрицательно влиять на способность организации инициировать, учитывать, обрабатывать и включать в отчетность финансовую информацию, соответствующую предпосылкам руководства

Элемент структуры	Характеристика элемента
Информационная система, обеспечивающая цели и относящаяся к порядку подготовки финансовой отчетности	Охватывает методы и записи, которые выявляют и записывают все имеющие силу операции; своевременно и с достаточной детализацией описывают операции для надлежащей классификации операций в целях подготовки финансовой отчетности Оценивают сумму операций таким образом, который позволяет надлежащим образом отразить их стоимостное выражение в финансовой отчетности Определяют период, в котором осуществлена операция, с целью ее отражения в соответствующем отчетном периоде; надлежащим образом представляют операции и соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности Информирование включает получение понимания индивидуальных функций и обязанностей в рамках СВК за подготовкой финансовой отчетности, может осуществляться в форме руководства по политике, ведению учета и подготовке финансовой отчетности или меморандумов. Информирование может также осуществляться в электронной или устной форме либо посредством действий руководства
Контрольные действия	Контрольные действия классифицируются как политика и процедуры, регламентирующие следующие вопросы: обзоры результатов деятельности; обработку информации; контрольные действия в отношении ИТ-систем (прикладные и общие средства контроля); физические средства контроля; разделение должностных обязанностей
Мониторинг средств контроля	Включает оценку функционирования средств контроля в соответствии с установленными целями и необходимости модификации при изменяющихся условиях Включает действия: проверку руководством действий, оценку внутренними аудиторами соблюдения сотрудниками установленных регламентов, надзор юридической службой за соблюдением политики организации в отношении этики и практики ведения бизнеса; оценку долгосрочного эффективного функционирования средств контроля

Изучение требований нормативных документов позволяет сформулировать необходимые условия, при которых СВК может быть признана эффективной.

➤ *Утверждены и периодически пересматриваются владельцами (советом директоров) документы, в которых:*

- установлены основные виды деятельности организации;
- идентифицированы группы рисков, связанных с видами деятельности;

- определены приемлемые уровни риска, который могут принимать на себя организация и ее подразделения;
- создана адекватная структура контроля, выбраны методы контроля, не позволяющие превысить приемлемые уровни риска.
- *Принятая политика реализуется менеджментом с учетом оценки уровней рисков, в частности:*
 - проводятся идентификация, оценка и контроль внутренних и внешних факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение организацией поставленных целей (идентификация, мониторинг и контроль рисков);
 - утверждена организационная структура, и есть четкое распределение полномочий персонала;
 - разрабатываются необходимые процедуры и организованы процессы, направленные на выявление изменений и контроль за рисками;
 - планируется и контролируется выполнение мероприятий в области мониторинга эффективности СВК;
 - на всех уровнях функционирует контрольная среда, которая позволяет персоналу оценить важность внутреннего контроля и необходимость соблюдения этических норм.
- *Создана специализированная инфраструктура, позволяющая обеспечить эффективность внутреннего контроля; она характеризуется тем, что:*
 - процедуры контроля реализуются на всех уровнях управления;
 - осуществляются периодические проверки соответствия деятельности установленной политике и утвержденным процедурам;
 - контрольные мероприятия сопровождают все ежедневные операции;
 - соблюдено разграничение ответственности, и отсутствуют конфликты интересов при выполнении персоналом своих обязанностей;
 - обеспечены адекватность, полнота и достоверность внешних рыночных данных о событиях, которые могут повлиять на принятие решений;
 - финансовая и управленческая отчетности отвечают требованиям полноты, достоверности и своевременности;
 - деятельность осуществляется в рамках действующего законодательства.
- *Действуют эффективные и безопасные системы информирования, способствующие тому, что:*
 - персонал регулярно извещается о процедурах, касающихся распределения обязанностей и разграничения ответственности;

- необходимая информация быстро доводится до соответствующего персонала;
 - уровень информационных систем отвечает видам деятельности организации;
 - обеспечена безопасность информационных систем, осуществляется их периодическая проверка.
- *Проводится независимый мониторинг эффективности СВК*, в том числе:
- осуществляется ежедневный мониторинг наиболее рискованных операций;
 - оценивается влияние на проводимые операции каждого вида риска в отдельности и в совокупности с учетом существующих методов контроля;
 - проводится эффективный внутренний аудит системы внутреннего контроля независимыми в функциональном отношении, адекватно подготовленными и компетентными сотрудниками;
 - информация о недостатках внутреннего контроля своевременно доводится до менеджмента соответствующего уровня;
 - информация о существенных недостатках внутреннего контроля и результаты оценки его эффективности предоставляются высшему менеджменту и совету директоров.

Таким образом, основу эффективности и адекватности системы внутреннего контроля составляют не столько конкретные формы, методы и приемы, сколько действие (или бездействие) менеджмента и собственника организаций, обеспечивающее интеграцию внутреннего контроля во все бизнес-процессы, своевременную оценку рисков и эффективность мер, направленных на снижение их уровня.

Выявление и оценка рисков должна проводиться на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок ее подготовки. При изучении организации и СВК тестируются внутренние риски, а изучение внешнего окружения обеспечивает оценку внешних рисков. Сложность реализации цели тестирования проявляется в необходимости оценки бизнес-рисков.

Эффективность тестирования СВК требует выявлять риски на протяжении всего процесса изучения организации и ее окружения, включая средства контроля, относящиеся к этим рискам, путем анализа видов операций, остатков по счетам и раскрытия информации в финансовой отчетности. Необходимо также оценить выявленные риски, а также степень их влияния на достоверность финансовой отчетности в целом или на отдельные ее элементы. Далее требуется установить, существует ли связь между

выявленными рисками и возможными ошибками при подготовке финансовой отчетности, средствами контроля, которые аудитор намеревается протестировать. Завершается тестирование СВК анализом вероятности существенных искажений и необходимости модификации аудиторского заключения, т.е. включение в аудиторское заключение оговорки, отказа от выражения мнения или отрицательного мнения.

МСА 450 определяет искажение как разницу между отчетным показателем, классификацией, представлением или раскрытием статьи финансовой отчетности и показателем, классификацией, представлением или раскрытием статьи, которые требуются в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности. Следовательно, существенное искажение финансовой отчетности может возникнуть в отношении:

- надлежащего характера выбранной учетной политики;
- применения выбранной учетной политики или
- надлежащего характера или адекватности информации, раскрытой в финансовой отчетности.

Кроме тестирования в ходе оценки эффективности СВК необходимо проанализировать значительные недостатки системы. Признаками подобных недостатков контрольной среды являются:

- отсутствие должного контроля за операциями, в которых руководство финансово заинтересовано;
- выявление недобросовестных действий руководства, независимо от их существенности, которые не были предотвращены средствами внутреннего контроля организации;
- неспособность руководства принять меры по исправлению ситуации по ранее доведенным до его сведения значительным недостаткам и другие.

Признаками значительных недостатков СВК также являются:

- частота обнаруженных исключений в применяемых средствах контроля;
- взаимодействие недостатков с другими недостатками в СВК;
- отсутствие процедур оценки риска внутри организации;
- свидетельства неэффективных процедур оценки риска организации, такие как неспособность руководства выявить риск существенного искажения;
- свидетельства неэффективности ответных мер по поводу выявленных значительных рисков (например, отсутствие средств контроля за такими рисками);

- искажения, обнаруженные в ходе аудиторских процедур, которые не были предотвращены или обнаружены и исправлены средствами внутреннего контроля организации;
- существенные искажения по причине ошибки или недобросовестных действий;
- свидетельства неспособности руководства осуществлять надзор за подготовкой финансовой отчетности.

Особое внимание следует обращать на выявленные значительные недостатки в СВК, которые способны поставить под сомнение честность или уровень подготовки руководства. Например, могут иметь место свидетельства недобросовестных действий или намеренного несоблюдения законов и нормативных актов руководством, либо руководство может проявить неспособность осуществлять надзор за надлежащей подготовкой финансовой отчетности, что может поставить под сомнение уровень его подготовки. Необходимо в этом случае учитывать требования других стандартов, в том числе устанавливающих обязанность информировать о недостатках СВК лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководство.

Так, МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» устанавливает требования и содержит рекомендации по информированию о выявленном несоблюдении или подозрении в несоблюдении законов и нормативных актов, включая случаи, когда лица, отвечающие за корпоративное управление, сами оказываются причастны к такому несоблюдению. МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при аудите финансовой отчетности» устанавливает требования и содержит рекомендации в отношении сообщения лицам, отвечающим за корпоративное управление, о ситуациях, когда аудитор выявил недобросовестные действия или имеются подозрения в недобросовестных действиях с участием руководства.

На практике для оценки эффективности функционирования СВК разрабатываются специальные тесты и процедуры проверки по существу.

4.2. МЕТОДИКА ТЕСТИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ СВК ОРГАНИЗАЦИИ

В целях оценки эффективности СВК применяются тесты средств контроля. При этом выполняются последовательно следующие действия:

- дается описание структуры объекта контроля;

- формулируются вопросы, целью которых является оценка наличия элемента, его соответствия установленным требованиям и надежности (эффективности) функционирования;
- проводится процедура получения доказательств;
- результаты тестирования анализируются и обобщаются в форме экспертной оценки (мнения).

Тест представляет собой систему вопросов. На практике используются два вида тестов средств контроля: упрощенный и развернутый. В первом случае вопросы теста формулируются таким образом, чтобы получить ответ: да или нет. Например:

Определены ли в СВК субъекты, отвечающие за управление рисками хозяйственной деятельности?

Варианты ответа могут включать также формулировку «да/нет». Она используется в том случае, если однозначного ответа дать невозможно (субъекты определены, но нет четкого распределения обязанностей; субъекты определены, но это не закреплено внутренними распорядительными документами и т.д.). При наличии подобного варианта ответа уместно сделать пояснения по существу причин, свидетельствующих о неполном соответствии требованиям.

Развернутый тест предполагает формулировку не только вопросов, но и вариантов ответов, которые позволяют дать дифференцированную оценку эффективности реализации и функционирования элементов СВК. Как правило, тест представляют в виде таблицы, в которой вопросы сгруппированы по элементам СВК. А варианты ответов формируются таким образом, чтобы они соответствовали следующей градации оценок эффективности функционирования СВК: высокая, средняя, низкая. Тест включает не только вопросы, но и варианты ответов, что облегчает проведение процедур и повышает качество доказательств. Более подробно методика тестирования СВК рассмотрена в ранее опубликованных работах [5].

Тестирование *контрольной среды* включает оценку позиции, осведомленности и действий представителей собственника и руководства относительно СВК, а также понимание значения такой системы. Контрольная среда организации оказывает влияние на сознательность сотрудников в отношении контроля. Она является основой для эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка.

При тестировании процесса *оценки рисков аудируемым лицом* необходимо установить, каким образом осуществляются процедуры выявления, устранения рисков хозяйственной деятельности, их возможных послед-

ствий, определение их значения, оценка вероятности их возникновения, а также принятие решения относительно того, как управлять ими. Должны быть проанализированы планы, программы, разрабатываемые руководством для устранения этих рисков (или игнорирования их).

В процессе тестирования *информационной системы* необходимо учитывать состав ее обеспечения, процедуры, выполняемые в процессе подготовки отчетности, и методы учета, применяемые в процессе обработки информации. Требования стандарта ориентированы на использование в информационной системе автоматизированных средств (технических и программных). В отношении операций, выполняемых вручную, должны предусматриваться специальные процедуры контроля.

Контрольные действия в СВК включают политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются. Тестирование этого элемента СВК позволяет установить, что необходимые меры предприняты в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей аудируемого лица. Контрольные действия, осуществляемые вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях.

В развитие теста СВК проводятся процедуры проверки по существу. Процедуры внутреннего контроля, характерные для системы бухгалтерского учета и управления:

- *документальное оформление* (например, осуществление записей в регистрах бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов; включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов);

- *подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям (например, проверка оформления первичных учетных документов на соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету)*. К данным процедурам внутреннего контроля относятся также процедуры контроля взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни (например, соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей);

- *санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их*; как правило, выполняется персоналом более высокого уровня, чем лицо, осуществляющее сделку или операцию (например, утверждение авансового отчета сотрудника его руководителем);

- *сверка данных* (например, сверка расчетов экономического субъекта с поставщиками и покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности; сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги);

- *разграничение полномочий и ротация обязанностей* (например, возложение полномочий по составлению первичных учетных документов, санкционированию (авторизации) сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учете на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений);

- *процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов*, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

- *надзор*, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (например, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, точности составления бюджетов (смет, планов), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- *процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами*: процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы (модулей, приложений).

Рекомендации, относящиеся к оценке внутреннего контроля, включают оценку: эффективности дизайна внутреннего контроля; операционной эффективности внутреннего контроля.

Эффективный дизайн внутреннего контроля представляет собой такую организацию внутреннего контроля, при которой внутренний контроль достигает своей цели. Оценка эффективности дизайна внутреннего контроля позволяет выявить неэффективные, недостающие и дублирующие процедуры внутреннего контроля.

Операционная эффективность внутреннего контроля означает, что внутренний контроль осуществляется в течение всего отчетного периода постоянно (без пропусков) в полном соответствии с утвержденным дизайном. Подтверждение операционной эффективности предполагает тестирование определенного объема доказательств осуществления внутреннего контроля в течение периода или выполнение определенного количества повторений процедур внутреннего контроля.

Можно выделить несколько направлений тестирования контрольных действий:

- действия в СВК разработаны и отвечают задачам контроля;
- действия фактически осуществляются весь отчетный период;
- действия эффективны и актуальны;
- руководство организации анализирует эффективность контрольных действий и принимает меры в отношении случаев нарушений установленных СВК требований.

Пятым элементом СВК выделен мониторинг средств контроля. Обязанностью руководства является создание и поддержание системы внутреннего контроля в режиме непрерывной работы. Мониторинг средств контроля представляет собой процесс оценки эффективного функционирования СВК во времени.

Оценка надежности и эффективности СВК в целом и ее отдельных элементов требует формирования профессионального суждения

Одним из распространенных подходов к оценке эффективности системы является использование балльной оценки. Оценка предполагает выполнение следующих процедур:

- выбор шкалы балльной оценки и установление уровней надежности по выбранной шкале;
- оценка каждого элемента системы в баллах по заданной шкале;
- расчет интегрального показателя ($K_{\text{инт}}$) надежности системы.

Подробнее оценка надежности системы, основанная на использовании балльной оценки, рассмотрена в ранее опубликованных работах [5].

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Изучите структуры СВК, используя МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения». Дайте характеристику пяти элементов в виде пояснений.
2. Проведите самопроверку знаний: попробуйте дать определения элементов системы, не пользуясь подсказкой.
3. Предложите формулировки вопросов и ответов в целях проведения развернутого тестирования элементов СВК.

Целями аудита учредительных документов и порядка формирования уставного капитала являются:

- 1) формирование мнения о достоверности данных показателей бухгалтерского баланса о величине уставного капитала (фонда) организации;
- 2) оценка адекватности и полноты раскрытия информации о величине уставного капитала (фонда) и его изменениях;
- 3) проверка соответствия содержания учредительных документов требованиям законодательных и нормативных актов;
- 4) оценка соблюдения требований законодательства в части формирования уставного капитала (фонда) организации;
- 5) сбор информации, необходимой для оценки достоверности иных существенных показателей бухгалтерской отчетности.

Данные бухгалтерской отчетности о величине уставного капитала организации подвергаются аудиту вне зависимости от общей величины уставного капитала и его удельного веса в валюте бухгалтерского баланса. Это объясняется значимостью показателя для оценки деятельности организации, гарантированностью обязательств организации величиной ее собственного капитала.

В соответствии с Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета величина уставного капитала должна соответствовать величине, отраженной в учредительных документах. Учредительные документы определяют порядок формирования уставного капитала, изменения его величины. Поэтому учредительные документы и данные об уставном капитале проверяются, как правило, одновременно.

В бухгалтерском балансе отражаются только данные о величине уставного капитала на отчетную дату, а движение этого показателя раскрывается в отчете об изменении капитала. Причины изменения уставного капитала являются важными для пользователя бухгалтерской отчетности. Например, уставный капитал может быть увеличен за счет дополнительных взносов участников или за счет присоединения нераспределенной прибыли. Уменьшение уставного капитала может быть связано с изменением состава учредителей, наличием на балансе акций, (долей), выкупленных у акционеров (участников) и другими причинами.

Изучая учредительные документы, необходимо выделить вопросы, которые могут влиять на оценку достоверности других существенных

показателей бухгалтерской отчетности, например: порядок одобрения крупных сделок; порядок определения должностного оклада генерального директора; наличие филиалов и т.д.

Необходимо также изучить решения органов управления по вопросам, связанным с изменениями условий деятельности, реорганизацией и др.

5.1. АУДИТ УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Любая аудиторская проверка начинается с определения организационно-правовой формы организации. Организационно-правовая форма определяется по учредительным документам и/или уставу организации. Затем необходимо определить требования законов, регулирующих деятельность организации. В зависимости от организационно-правовой формы в программе аудита могут быть выделены специфические вопросы проверки.

Изучая учредительные документы, аудитор одновременно решает несколько задач:

- собирает данные, необходимые для заполнения рабочей документации и составления аудиторского заключения;
- проверяет соответствие учредительных документов требованиям законодательства РФ;
- определяет величину уставного капитала, отраженную в учредительных документах, для последующей сверки с данными бухгалтерского учета и отчетности;
- определяет состав учредителей и вытекающие последствия;
- собирает данные, которые могут использоваться при проверке иных существенных показателей бухгалтерской отчетности или обусловить модификацию аудиторского заключения.

При проверке учредительных документов должны выполняться процедуры оценки аудитором соблюдения требований законодательства, регулирующего деятельность организации.

Общее требование стандартов аудита заключается в следующем: аудитор не несет ответственности за несоблюдение законодательства руководством организации, но должен получить достаточные надлежащие доказательства соблюдения тех нормативных актов, которые, по мнению аудитора, оказывают влияние на определение существенных величин и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

При этом необходимо учитывать, что несоблюдение законодательства несет высокую вероятность оспаривания величины актива, пассива или крупных финансовых выплат руководством организации и/или по-

тенциальную угрозу банкротства, вопрос соблюдения данной нормы законодательства должен рассматриваться аудитором в ходе аудиторской проверки. Если несоблюдение требования законодательства потенциально не влечет таких последствий, специальное рассмотрение данного вопроса в ходе аудита не требуется. В противном случае аудитор пришлось бы проверять соблюдение всех пунктов закона, регулирующего деятельность организации, что превратит аудиторскую проверку из оценки достоверности бухгалтерской отчетности в разновидность надзора за соблюдением всего законодательства.

Вместе с тем следует отметить, что нарушение требований законодательства может служить основанием для модификации аудиторского заключения.

При проверке определяется и заносится в рабочие документы сумма уставного капитала, зафиксированная в учредительных документах, для последующей сверки с данными бухгалтерского учета и отчетности. Сальдо по счету 80 «Уставный капитал» должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации. После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме вкладов учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами, отражается по кредиту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции со счетом 75 «Расчеты с учредителями». При этом следует обратить внимание на действительность представленной редакции учредительных документов. В случаях увеличения и уменьшения капитала записи по счету 80 «Уставный капитал» производятся лишь после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации, поэтому аудитор должен обратить внимание на дату регистрации новой редакции учредительных документов.

Состав учредителей организации лица влияет на целый ряд обстоятельств:

- 1) классификацию предприятия как субъекта малого предпринимательства, что, в свою очередь, влияет на право организации, например, не принять нормы ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» и т.д.;
- 2) наличие в уставном капитале доли государственной или муниципальной собственности в размере не менее 25 % влечет необходимость соблюдения особой процедуры привлечения аудиторов (по результатам открытого конкурса в соответствии со ст. 7 Закона об аудиторской деятельности), а также проведения аудита в соответствии с требованиями типового технического задания.

Задание на проведение обязательного аудита организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собствен-

ности составляет не менее 25 %, и федеральных государственных унитарных предприятий определяет состав задач и подзадач, необходимых для выполнения аудитором в процессе осуществления обязательного аудита.

В ходе дальнейшего изучения учредительных документов необходимо изучить и зафиксировать в рабочих документах обстоятельства, которые могут влиять на оценку достоверности иных показателей бухгалтерской отчетности.

Состав учредителей, а также доля принадлежащего каждому учредителю капитала организации может влиять на определение круга лиц, аффилированных к организации. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства РФ. В бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта информация о сделках с аффилированными лицами. В соответствии с требованиями Закона об акционерных обществах общество обязано вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- член совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.

Другим важным вопросом является определенная учредительными документами процедура принятия решений по совершению крупных сделок.

Крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 % и более балансовой стоимости активов общества, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, а также связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций общества, эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

В случае отчуждения или возможности отчуждения имущества с балансовой стоимостью активов общества сопоставляется стоимость такого имущества, определенная по данным бухгалтерского учета, а в случае приобретения имущества – цена его приобретения.

Крупная сделка должна быть одобрена советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 % балансовой стоимости активов общества, принимается всеми членами совета директоров (наблюдательного совета) общества единогласно.

В случае если единогласие совета директоров (наблюдательного совета) общества на одобрение крупной сделки не достигнуто, по решению совета директоров (наблюдательного совета) общества вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на общее собрание акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов общества, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны: лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

Уставом общества могут быть установлены также иные случаи, при которых на совершаемые обществом сделки распространяется общий порядок одобрения крупных сделок, или установлен более низкий процент отнесения сделок к крупным (например, 10 % балансовой стоимости активов общества).

Крупная сделка, совершенная с нарушением требований закона об акционерных обществах, может быть признана недействительной по иску общества или акционера. Поэтому проверка соблюдения законодательства в части одобрения процедуры крупной сделки является важной для аудитора. Причем данный аспект касается не только продажи имущества общества, но и крупной покупки. В практике юристы компании-покупателя при покупке крупных объектов недвижимости запрашивают у компании-продавца копии документов об одобрении крупной сделки.

Отсутствие такого подтверждения может рассматриваться как риск истребования приобретенного имущества по иску акционеров компании-продавца.

Аудитор должен самостоятельно оценить риск возникновения каких-либо негативных последствий из-за несоблюдения процедуры одобрения крупных сделок или неопределенности с определением правильности процедуры (когда возникает вопрос о спорности классификации сделки как крупной, например, общество считает что инвестиционный кредит получен в ходе обычной хозяйственной деятельности, а аудитор считает, что получение кредита выходит за рамки таковой).

Устав общества также должен содержать сведения о его филиалах и представительствах. Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного обществом положения, и данные их бухгалтерского учета включаются в бухгалтерскую отчетность юридического лица.

Аудитор проверяет выполнение требований ст. 83 Налогового кодекса РФ о необходимости регистрации филиалов и представительств по месту нахождения обособленных рабочих мест.

5.2. АУДИТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

При проверке формирования уставного капитала необходимо принимать во внимание организационно-правовую форму проверяемой организации.

Устанавливается, все ли учредители в соответствии с законодательством своевременно и правильно вносили свои вклады в уставный капитал.

Например, в соответствии с Законом об акционерных обществах оплата акций и иных эмиссионных ценных бумаг общества при их размещении в акции общества, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации общества, если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества. Не менее 50 % акций общества, распределенных при его учреждении, должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента государственной регистрации общества.

В случае неполной оплаты акций в течение установленного срока право собственности на акции, цена размещения которых соответствует неоплаченной сумме (стоимости имущества, не переданного в оплату акций), переходит к обществу. Такие акции должны быть реализованы обществом по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее од-

ного года после их приобретения обществом, в противном случае общество обязано принять решение об уменьшении своего уставного капитала. Если общество в разумный срок не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, либо иные государственные органы или органы местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом, вправе предъявить в суд требование о ликвидации общества.

В бухгалтерской отчетности факт наличия задолженности за учредителями, как правило, отражается в соответствии с требованиями плана счетов бухгалтерского учета, но, поскольку нарушение сроков формирования уставного капитала может привести к ликвидации общества, следует рассмотреть влияние данного обстоятельства на формулировку аудиторского заключения. В соответствии с необходимостью оценки допущения непрерывности деятельности организации несоблюдение требований в отношении формирования уставного капитала организации, установленных законодательством Российской Федерации, является признаком, который может служить основанием для выражения сомнения в непрерывности деятельности.

Однако наличие одного подобного признака не всегда является достаточным доказательством неприменимости допущения непрерывности деятельности при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности организации. Возможно, полная оплата уставного капитала произведена на дату завершения аудита. И хотя на отчетную дату нарушение законодательства в части оплаты существовало, выражать сомнение в непрерывности аудитор не будет, так как наступление негативных последствий данного нарушения уже маловероятно.

Полнота формирования уставного капитала проверяется на основании согласования данных счетов 75 «Расчеты с учредителями» и 80 «Уставный капитал». Проверка обоснованности изменений уставного капитала осуществляется по данным записей в регистре по счету 80 «Уставный капитал». Записи должны производиться лишь в случаях увеличения и уменьшения уставного капитала, осуществленных в установленном порядке, и только после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

При проверке выясняются источники увеличения уставного капитала, которые возможны за счет:

- нераспределенной прибыли по итогам предыдущего года;
- средств от переоценки основных фондов;

– средств, полученных акционерным обществом-эмитентом от продажи своих акций сверх их номинальной стоимости (эмиссионный доход).

В случае уменьшения уставного капитала проверяется его обоснованность.

Если величина чистых активов в соответствии с данными годового отчета оказалась меньше, чем зарегистрированный уставный капитал, необходимо проверить, производила ли организация уменьшение уставного капитала до величины, не превышающей стоимости ее чистых активов. Если уменьшение не произведено, следует рассмотреть вопрос о влиянии данного факта на соблюдение принципа непрерывности деятельности аудируемого лица.

Проверяется правильность оплаты акций и иных эмиссионных ценных бумаг общества при их размещении, соблюдение требований ст. 34 Закона об акционерных обществах. Оплата акций, распределяемых среди учредителей общества при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты акций общества при его учреждении определяется договором о создании общества, а дополнительных акций – решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами. Устав общества может содержать ограничения на виды имущества, которым могут быть оплачены акции общества.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по соглашению между учредителями.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров (наблюдательным советом) общества в соответствии с Законом об акционерных обществах.

Величина денежной оценки имущества не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Оплата акций общества при его учреждении производится его учредителями по цене не ниже номинальной стоимости этих акций.

Цена размещения дополнительных акций акционерам общества при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 %.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций общества посредством подписки, не должен превышать 10 % цены размещения акций.

При выявлении случаев нарушения требований о правомерности формирования уставного капитала общества необходимо рассмотреть вопрос о влиянии данного фактора на возможность продолжения деятельности предприятия в будущем, а при необходимости – модифицировать аудиторское заключение.

В проверку уставного капитала, как правило, включается и проверка счета 81 «Выкупленные акции». При выкупе акций обществом он осуществляется по цене, определенной советом директоров (наблюдательным советом) общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте цели аудита учредительных документов.
2. Какую информацию необходимо исследовать при аудите учредительных документов?
3. Выделите основные требования стандартов аудита оценки соблюдения законодательства аудируемой организации.
4. Для получения каких доказательств необходимо изучить состав учредителей?
5. Какие доказательства должны быть получены в отношении аффилированных лиц? Каково их значение для аудита?
6. Дайте определение понятия крупной сделки. Сформулируйте задачи проверки операций, квалифицируемых как крупная сделка.
7. Какие процедуры и источники доказательств уместны при оценке своевременности формирования уставного капитала?
8. Какие процедуры и источники доказательств уместны при оценке правомерности формирования уставного капитала неденежными средствами?
10. Определите вопросы для проверки операций с собственными выкупленными акциями общества.

6.1. АУДИТ СОХРАННОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Целью аудита является установление соответствия применяемой на предприятии методики учета основных средств нормативным и законодательным актам, действующим на территории РФ и регулирующим учет поступления, наличия и движения основных средств.

Программа аудиторской проверки может включать в себя следующие направления контрольных процедур:

- проверку правильности постановки на учет;
- оценку наличия основных средств и их сохранности;
- оценку состояния аналитического и синтетического учета собственных и арендованных основных средств в бухгалтерии и по материально ответственным лицам в местах эксплуатации основных средств;
- проверку соблюдения налогового законодательства по операциям, связанным с приобретением, выбытием и арендой основных средств у юридических и физических лиц;
- проверку правильности начисления амортизации;
- проверку результатов переоценки инвентарных объектов основных средств;
- проверку действующего порядка учета затрат на текущий и капитальный ремонт основных средств при подрядном и хозяйственном способах ремонтных работ;
- проверку учета капитальных вложений;
- проверку обоснованности произведенных затрат на ремонт основных средств и правильности отражения сумм на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- оценку эффективности использования основных средств в случаях, если это предусмотрено условием договора возмездного оказания аудиторских услуг.

При разработке методика аудита операций с основными средствами необходимо учитывать требования стандартов бухгалтерского учета:

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008 (Приказ Минфина России от 24.10.2008 № 116н).

Кроме того, в необходимых случаях должны разрабатываться процедуры проверки соблюдения законодательных и правовых актов, регламентирующих определенные аспекты деятельности. Это могут быть требования по осуществлению инвестиционной деятельности, строительной деятельности, а также операций по лизингу и др.

В ходе аудита сохранности и использования основных средств проверяются:

- наличие эффективного контроля за наличием и сохранностью основных средств;
- правильность оценки основных средств в учете;
- правильность отнесения предметов к инвентарным объектам основных средств, их группировки по классификации, принадлежности и характеру участия в производственном процессе;
- правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств;
- правильность начисления и отражения в учете амортизации и ремонта основных средств;
- правильность и эффективность использования основных средств;
- правильность отражения данных о наличии и движении основных средств в бухгалтерском учете и отчетности.

С учетом поставленных задач тестирование СВК применительно к задачам аудита основных средств включает оценку следующих аспектов:

- меры по обеспечению сохранности основных средств; наличие приказа руководителя предприятия о материально ответственных лицах, отвечающих за сохранность инвентарных объектов основных средств; наличие письменных договоров о полной индивидуальной материальной ответственности;
- условия, созданные материально ответственным лицам, для обеспечения сохранности материальных ценностей. Наличие специальных помещений для хранения, например нескороаемых шкафов, сейфов и т.п.;
- наличие пожарно-охранной сигнализации в соответствующих помещениях;
- организацию и порядок вывоза материальных ценностей с территории предприятия;
- наличие приказа руководителя о постоянно действующей комиссии для проведения проверки сохранности материальных ценностей;
- наличие актов инвентаризации и выборочных проверок сохранности основных средств. В случае выявления фактов хищений, безответственности и халатности в ходе проводимых инвентаризаций и выборочных проверок – наличие мер воздействия к виновным.

В ходе аудита сохранности основных средств необходимо обратить внимание на проведение инвентаризации и оформление документов по ее результатам.

6.2. АУДИТ ПРИЗНАНИЯ И ОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Для проведения проверки учета инвентарных объектов основных средств необходима инвентаризационная опись объектов на дату проведения аудита. В инвентаризационную опись должны быть включены объекты основных средств, находящиеся в головном предприятии и в распоряжении всех обособленных структурных подразделений, филиалов, представительств. Инвентаризационная опись объектов основных средств должна включать наименование объекта, дату приобретения, краткую характеристику объекта, балансовую стоимость, норму амортизации, срок службы, сумму начисленной амортизации.

Основные средства классифицируются по различным направлениям.

По принадлежности объекты основных средств подразделяются на *собственные и арендованные*.

По характеру участия в производственном процессе различают *действующие и бездействующие* (находящиеся в запасе или на консервации) основные средства.

По назначению различают производственные и непроизводственные основные средства. В составе *производственных* основных средств выделяют их активную часть – машины, оборудование, транспортные средства. К *непроизводственным* относятся основные средства, предназначенные для социально-бытового обслуживания членов трудового коллектива.

В ходе проверки состава, структуры и стоимости основных средств аудитору необходима информация о переоценке объектов основных средств, а также сведения об арендованных и собственных объектах.

Необходимо проверить первичные бухгалтерские документы, отражающие поступление основных средств: коммерческие (хозяйственные) договоры, акты приемки, накладные, счета-фактуры, технические паспорта, уточняющие записи характеристик инвентарных объектов в индивидуальных карточках по учету основных средств, – и определить правильность отнесения приобретенного имущества к основным средствам.

Проверка правильности признания объекта учета в качестве основного средства включает единовременное выполнение следующих условий:

- использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

- использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или в течение обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- указанные основные средства способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Необходимо проверить правильность разделения основных средств по следующим направлениям:

- по принадлежности, так как неправильное разделение основных средств может привести к неправильным расчетам арендной платы или начислению амортизации;
- по классификации, так как неправильное разделение основных средств может привести к неправильному начислению амортизации и как конечный результат – к неправильному отражению затрат в себестоимости продукции (работ, услуг);
- по характеру участия в производстве, так как неправильное разделение основных средств может привести к неправильному начислению амортизации (на основные средства, находящиеся на консервации, амортизация не начисляется);
- по назначению, так как неправильное разделение основных средств может привести к неправильному начислению амортизации (на активную часть производственных основных средств может начисляться ускоренная амортизация). Кроме того, неправильная классификация основных средств и разделение их по назначению и классам могут привести к неверному отражению в учете результатов переоценки.

Проверка этого аспекта имеет особое значение, так как нормы налогового кодекса не соответствуют бухгалтерскому учету основных средств для начисления амортизации, и необходимо вести особый учет износа и амортизационных отчислений по объектам, полученным безвозмездно или за счет бюджетного финансирования, так как эти объекты не учитываются при определении издержек производства. Все это повышает значимость проверки правильности постановки на учет основных средств с указанием всех отмеченных выше реквизитов.

Проверка правильности оценки инвентарных объектов основных средств занимает в аудиторской проверке особое место, так как от правильной оценки основных средств в конечном итоге зависят:

- достоверность отражения финансовых результатов;
- правильность расчетов с бюджетом по налогу на имущество (стоимость основных средств является одним из источников начисления налога на имущество);

- достоверность составления бухгалтерской отчетности по основным средствам.

На основании первичных бухгалтерских документов по приходу инвентарных объектов основных средств аудитору необходимо проверить правильность оценки основных средств.

Первоначальная стоимость по объектам, изготовленным на самом предприятии, а также приобретенным за плату у других предприятий и лиц, определяется исходя из фактических затрат по возведению или приобретению этих объектов, к которым относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультативные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств:

- по объектам, внесенным учредителями в счет их вкладов в уставный капитал по договоренности сторон;
- по объектам, полученным от других предприятий и лиц безвозмездно, а также в качестве субсидий правительственного органа экспортным путем или по данным документов приемки-передачи.

Основные средства, бывшие в эксплуатации и приобретенные за плату, принимаются на учет по покупной стоимости с добавлением расходов на доставку и установку, а также сумм износа по этим объектам, указанным в документах на куплю-продажу.

Если основные средства приобретены с рассрочкой платежа или в кредит, то в первоначальную стоимость включается и сумма процентов, уплачиваемых поставщику или банку. В первоначальную стоимость основных средств, приобретенных по импорту, входят уплачиваемые предприятием таможенные сборы за оформление груза.

В случаях, предусмотренных законодательством, в первоначальную стоимость объектов основных средств включают налог на добавленную стоимость.

Первоначальная стоимость выявляется в момент ввода объекта в эксплуатацию и остается неизменной в течение всего срока нахождения основных средств на предприятии, за исключением случаев достройки и дооборудования объектов в порядке долгосрочных инвестиций, реконструкции и частичной ликвидации объектов, а также переоценки объекта основных средств в установленном порядке.

С течением времени первоначальная стоимость основных средств отклоняется от стоимости аналогичных основных средств, приобретаемых или возводимых в современных условиях. Для устранения этого отклонения периодически по решению правительственных органов производится переоценка основных средств и определяется их восстановительная стоимость.

Восстановительная стоимость определяется при оценке основных средств и характеризует стоимость воспроизводства основных средств в современных условиях места и времени.

В соответствии с ПБУ 6/01 коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Результаты проведенной по состоянию на первое число отчетного года переоценки объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно. Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного года и принимаются при формировании данных бухгалтерского баланса на отчетную дату.

При аудите оценки основных средств необходимо особое внимание обратить на наличие на предприятии:

- комиссии по приемке объектов основных средств и оформлению соответствующих результатов;
- договоров на поступление объектов основных средств с указанием стоимости объекта;
- протоколов договорной цены как неотъемлемой части соответствующих договоров, позволяющих передавать право собственности на объект основных средств.

Кроме того, необходимо проверить:

- соответствие первоначальной стоимости объектов основных средств в актах приемки-передачи основных средств стоимости, указанной в соответствующих договорах;
- правильность и целесообразность произведенной переоценки основных средств;
- правильность отражения первоначальной стоимости после достройки и дооборудования объектов, модернизации и реконструкции или частичной ликвидации объектов;
- правильность проведения переоценки основных средств и отражения в учете ее результатов, а также правильность определения балансовой стоимости применительно к рыночным ценам на момент проведения переоценки.

6.3. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДВИЖЕНИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Учет движения основных средств на предприятии должен оформляться документами.

В ходе проверки особое внимание обращается на *источники поступления объектов основных средств*. В зависимости от источника поступления в бухгалтерском учете предприятия должен быть набор первичных бухгалтерских документов, подтверждающих законность поступления основных средств. Так, например, при передаче основных средств в качестве вноса в уставный капитал должен быть приведен их перечень, где указаны первоначальная стоимость, амортизация и цена соглашения, по которым их относят в счет вноса в уставный капитал. Одновременно на эти объекты основных средств передается вся техническая документация.

При приобретении основных средств у физического лица должен быть оформлен договор купли-продажи с указанием первоначальной

стоимости, износа и цены приобретения. При приобретении объектов основных средств в комплекте (например, набор офисной мебели или вычислительная техника) в инвентарной карточке учета основных средств обязательно дается расшифровка предметов, входящих в комплект.

При приобретении объектов основных средств за иностранную валюту аудитор должен пересчитать первоначальную стоимость объекта по соответствующему курсу в рублях на момент перехода права собственности.

Особое внимание при аудите поступления объектов основных средств аудитор уделяет объектам, принятым в эксплуатацию на условиях текущей и долгосрочной аренды.

При выбытии объектов основных средств особое внимание аудитор уделяет формам выбытия, так как в зависимости от этого приемы и методы аудиторской проверки строго дифференцируются.

Например, при продаже объектов основных средств устанавливается рыночная стоимость, которая, как правило, не должна быть ниже балансовой стоимости.

При безвозмездной передаче объекты основных средств подлежат обложению НДС, за исключением случаев, предусмотренных ст. 39 и 149 Налогового кодекса РФ. При этом плательщиком НДС является передающая сторона.

Для определения непригодности объектов основных средств или невозможности и неэффективности проведения восстановительного ремонта, а также для оформления необходимой документации по списанию на предприятии приказом руководителя должна быть создана постоянно действующая комиссия. Проверяется наличие такого приказа, состав комиссии и порядок списания пришедших в негодность основных средств и их соответствие требованиям утвержденных нормативных документов.

Если в ходе аудиторской проверки выяснилось, что на предприятии произошло списание объектов основных средств в связи со строительством новых, расширением, реконструкцией и техническим перевооружением действующих предприятий, цехов и других объектов, то бухгалтерия должна предоставить аудитору перечень списанного оборудования, указанного в плане расширения, реконструкции и технического перевооружения предприятия.

Особое внимание аудитор должен уделить правильности списания и оприходования в бухгалтерском учете на счете 10 «Материалы» деталей, узлов и агрегатов разобранного и демонтированного оборудования,

годных для ремонта других машин, а также других материалов, полученных от ликвидации объектов основных средств.

В ходе проверки арендованного имущества аудитор обращает внимание на форму и вид аренды. Известно, что в зависимости от условий предоставления различают *текущую* и *долгосрочную аренду*.

Необходимо проверить наличие договоров аренды и правильность оформления условий договоров в зависимости от формы и вида аренды. Особое внимание при этом уделяется порядку расчетов и структуре арендных платежей, а также распределению обязанностей сторон по поддержанию имущества в состоянии, соответствующем условиям договора.

В арендный период права и обязанности собственника, как правило, остаются у арендодателя, к арендатору переходит лишь право владения имуществом. При текущей аренде имущество подлежит возврату арендодателю.

Необходимо проверить, ведется ли учет арендованных основных средств при текущей аренде на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» по стоимости, обозначенной в договоре аренды.

Долгосрочно арендуемые основные средства – это инвентарные объекты, по которым в соответствии с условиями договора аренды предусмотрен переход объектов в собственность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договорной цены.

6.4. АУДИТ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ И РАСХОДОВ НА РЕМОНТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Амортизация по основным средствам для целей бухгалтерского учета начисляется одним из четырех методов, предложенных в ПБУ 6/01, и положении о выборе метода амортизации, разрешенного для целей налогообложения в главе 25 Налогового кодекса (амортизация линейная; ускоренная с коэффициентом 2; с коэффициентом 3 при использовании в агрессивной среде или полученная по лизингу). Необходимо оценить целесообразность, законность применения выбранного метода начисления амортизации и правильность его применения.

Следует проверить правильность применения норм амортизации к конкретным объектам основных средств. Амортизация, начисленная по установленным нормам, включается в затраты производства (себестоимость) предприятия. Если предприятие сдает отдельные объекты основных средств в текущую аренду, то в зависимости от признания доходов от аренды основным или прочим доходом начисленная по сданным в

аренду основным средствам амортизация должна включаться либо в себестоимость, либо в состав прочих расходов (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», кредит счета 02 «Амортизация основных средств»).

Необходимо проверить правильность начисления амортизации основных средств в течение нормативного срока службы (эксплуатации) объектов основных средств или срока, за который балансовая стоимость основных средств полностью включается в затраты производства (себестоимость), после чего начисления прекращаются.

Проверяется правильность и целесообразность применения организацией ускоренного метода начисления амортизации активной части основных средств. Начисление амортизации по основным средствам, вновь введенным в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем их введения в эксплуатацию, а по выбывшим – прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

По полностью амортизированным основным средствам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за последним месяцем, в котором стоимость этих средств была полностью перенесена на стоимость продукции (работ, услуг).

Во время проведения реконструкции, технического перевооружения основных средств с полной остановкой, при переводе основных средств в установленном порядке на консервацию амортизация не начисляется. На время реконструкции и технического перевооружения продлевается нормативный срок службы основных средств.

Амортизация по объектам основных средств, не оконченным строительством (не оформленным актами приемки), но фактически эксплуатируемым, начисляется в общем порядке. Основанием для начисления амортизации является справка о стоимости этих объектов (их частей) по данным учета капитальных вложений (на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы»). При оформлении актами о вводе в действие этих объектов и зачислении их в состав основных средств ранее начисленную сумму уточняют.

При аудите целесообразности и законности отражения в учете затрат на ремонт объектов основных средств следует проверить наличие первичных документов, подтверждающих достоверность ремонта (дефектные ведомости, акты технического осмотра, планы ремонтных работ, плановые и фактические сметы, акты приема-сдачи работ, договоры подряда).

В тех случаях, когда объемы затрат на капитальный ремонт значительны, целесообразно проводить встречные проверки с получением

письменных разъяснений от ответственных лиц, подрядчиков и субподрядчиков.

При аудите затрат на ремонт объектов основных средств большое внимание уделяется источникам финансирования затрат.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте цели и задачи аудита основных средств.
2. Какие вопросы уместно включить при тестировании средств внутреннего контроля операций с основными средствами?
3. Назовите основные источники информации при аудите основных средств (первичные документы, регистры, формы отчетности и др.).
4. Какие процедуры можно предложить для проверки правильности классификации основных средств?
5. Какие процедуры можно предложить для проверки правильности формирования первоначальной стоимости основных средств?
6. Какие процедуры можно предложить для проверки правильности начисления амортизации по основным средствам?
7. Инвентаризация основных средств.
8. Выделите в стандартах учета требования, в отношении которых должны разрабатываться процедуры проверки операций по переоценке основных средств.
10. Разработайте процедуры проверки правильности налогообложения операций реализации основных средств.
11. Разработайте методику проведения аналитических процедур оценки эффективности использования основных средств.
12. Разработайте тест проверки соблюдения требований стандартов учета в части признания объекта основным средством.
13. Является ли требование об установлении лимита стоимости объекта критерием его признания основным средством? Приведите ссылки на нормативные документы бухгалтерского учета.

Целями аудита нематериальных активов являются:

- оценка достоверности данных бухгалтерского баланса, отраженных по строке «Нематериальные активы», а также пояснений к этому показателю;

- определение соответствия применяемой организацией методики учета операций с нематериальными активами нормативным документам, действующим на территории РФ.

Для достижения данных целей следует решить ряд задач:

- оценить соответствие бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- проверить правильность отнесения объекта к нематериальному активу;

- подтвердить достоверность оценки затрат на приобретение или создание нематериального актива;

- проверить полноту и своевременность отражения, а также документального оформления операций по учету нематериальных активов;

- подтвердить соответствие оформленных организацией бухгалтерских операций действующему законодательству.

При разработке методики аудита нематериальных активов необходимо руководствоваться требованиями Гражданского кодекса РФ (часть 4) и Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

7.1. АУДИТ НАЛИЧИЯ И АМОРТИЗАЦИИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- а) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- б) возможность идентификации (выделения, отделения) активов организации от другого имущества;

- в) использование активов в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, а также для управленческих нужд организации;

- г) использование активов в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

д) организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

е) способность активов приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

ж) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

Необходимо проверить правомерность классификации приобретенного имущества в качестве нематериального актива, в том числе способности активов приносить экономические выгоды в будущем.

Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п. Основным признаком, по которому один инвентарный объект отличается от другого, служит самостоятельная функция в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг либо использовании для управленческих нужд организации.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Проверка правильности начисления ежемесячной амортизации проводится в соответствии с принятой учетной политикой. Амортизация нематериальных активов производится одним из следующих способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным;
- уменьшаемого остатка;
- списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Применение одного из способов амортизации по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего их срока полезного использования.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается, кроме случаев консервации организации. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливает организация при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из следующих условий:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на 20 лет (но не более срока деятельности организации).

Срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности организации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам в бухгалтерском учете организация должна начислять накоплением начисленных сумм на отдельном счете, для этого дебетуют счета затрат на производство (23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы» и др.) и кредитуют счет 05 «Амортизация нематериальных активов».

7.2. АУДИТ ОЦЕНКИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором уступки (приобретения) прав правообладателю (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациями за информационные и консультативные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов;
- регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта нематериальных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией, через которую приобретен объект нематериальных активов;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериальных активов.

При приобретении нематериальных активов могут возникать *дополнительные расходы* на приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Такими расходами могут быть суммы оплаты занятых этим работников, соответствующие отчисления на социальное страхование и обеспечение, материальные и иные расходы. Дополнительные расходы увеличивают первоначальную стоимость нематериальных активов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), определяется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

При постановке нематериальных активов на баланс заполняется Карточка учета нематериальных активов (форма № НМА-1). В ней указываются все основные показатели и характеристики принимаемого на учет объекта.

Последующая оценка нематериальных активов. Изменение фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов. Это должно быть предусмотрено учетной политикой.

Коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на конец отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. В последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерской отчетности, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Проблематичность проверки этих вопросов связана со следующими обстоятельствами. Речь идет не обо всех НМА, которые находятся на балансе организации, а об отдельных однородных группах.

Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости. Необходимо проверить правильность отражения в учете и отчетности результатов переоценки. Сумма дооценки нематериальных активов в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма дооценки нематериального актива, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные годы и отнесенной на финансовый результат в качестве прочих расходов, зачисляется в финансовый результат в качестве прочих доходов.

Сумма уценки нематериального актива в результате переоценки относится на финансовый результат в качестве прочих расходов. Сумма уценки нематериального актива относится в уменьшение добавочного капитала организации, образованного за счет сумм дооценки этого актива, проведенной в предыдущие отчетные годы. Превышение суммы уценки нематериального актива над суммой его дооценки, зачисленной в добавочный капитал организации в результате переоценки, проведенной в предыдущие отчетные годы, относится на финансовый результат в качестве прочих расходов.

Таким образом, необходимо провести расчетно-аналитические процедуры, используя первичные документы и данные регистров бухгалтерского учета по следующим счетам: 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов», 83 «Добавочный капитал», 91 «Прочие доходы и расходы».

При выбытии нематериального актива сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации.

Результаты проведенной по состоянию на конец отчетного года переоценки нематериальных активов подлежат отражению в бухгалтерском учете обособленно.

Нематериальные активы могут проверяться на обесценение в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

7.3. АУДИТ ВЫБЫТИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

При выбытии нематериальных активов следует проверить *правильность отражения операций в бухгалтерском и налоговом учете организации*. Так, при выбытии нематериальных активов в результате их продажи, списания, безвозмездной передачи вся сумма накоплений амортизации списывается в дебет счета 05 «Амортизация нематериальных активов» с кредита счета 04 «Нематериальные активы». Остаточная стоимость нематериального актива списывается со счета 04 «Нематериальные активы» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». В дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» также должны списываться все расходы, связанные с выбытием нематериальных активов, и сумма НДС по проданным и безвозмездно переданным нематериальным активам. По кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» должна отражаться выручка от продажи или другого дохода от выбытия нематериальных активов.

Необходимо проверить правильность формирования финансового результата от выбытия. Для определения суммы НДС по проданным нематериальным активам следует выяснить, с НДС или без НДС были приобретены нематериальные активы. При безвозмездной передаче плательщиком нематериальных активов НДС выплачивает передающая сторона, принимающая сторона уплачивает налог на прибыль.

При передаче нематериальных активов в счет вклада в уставные капиталы других организаций и в счет вклада в общее имущество по договору простого товарищества их остаточная стоимость должна списываться с кредита счета 04 «Нематериальные активы» в дебет счета 58 «Финансовые вложения». Сумма амортизации по переданным нематериальным активам должна списываться в дебет счета 05 «Амортизация нематериальных активов» с кредита счета 04 «Нематериальные активы».

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте цели и задачи аудита нематериальных активов.
2. Разработайте тест на проверку соответствия критериям признания объектов НМА.
3. Разработайте процедуры проверки по существу правильности первоначальной стоимости нематериального актива.
4. Определите состав документов, используемых в качестве источника получения доказательств операций поступления нематериального актива.
5. Предложите алгоритм процедур пересчета при проверке амортизации нематериальных активов.
6. Какие процедуры получения доказательств по предпосылкам подготовки отчетности можно предложить при аудите выбытия нематериальных активов?
7. В каких разделах бухгалтерской финансовой отчетности подлежит раскрытию информация о нематериальных активах, что содержат пояснения к бухгалтерской отчетности?

Целями аудиторской проверки финансовых вложений являются:

- формирование мнения *о достоверности бухгалтерской отчетности* по статьям «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения»;
- оценка соответствия применяемой методики учета по финансовым вложениям действующим в РФ нормативным документам.

В настоящем издании рассматриваются методические вопросы, характеризующие общий подход к аудиту финансовых вложений. Это связано с уровнем требований к освоению материала и ограниченным объемом учебного пособия.

Информационная база, используемая аудитором при проверке финансовых вложений, включает: документы, регулирующие бухгалтерский учет и налогообложение финансовых вложений, бухгалтерскую отчетность, приказ об учетной политике организации, регистры синтетического и аналитического учета финансовых вложений, первичные документы по отражению финансовых вложений.

По приказу об учетной политике организации можно изучить следующую информацию, которая необходима для получения доказательств в отношении корректности и полноты ее разработки, а также последовательности применения на практике:

- методами оценки финансовых вложений;
- порядком проведения переоценки финансовых вложений;
- порядком признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций доходами от обычных видов деятельности или операционными доходами;
- рабочим планом счетов, используемых для отражения финансовых вложений;
- формами первичных документов, разработанных и утвержденных организацией для учета финансовых вложений.

8.1. АУДИТ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 к *финансовым вложениям* организации относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;

- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и пр.

Операции (сделки) по финансовым вложениям совершают на основании: учредительного договора (при инвестициях в уставные капиталы других организаций), договора купли-продажи ценных бумаг, договора займа, договора на депозитный вклад, договора залога ценных бумаг, договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) и др. Поэтому необходимо проверять, соответствуют ли указанные договоры требованиям других нормативных правовых актов, регулирующих операции с ценными бумагами.

Первоначальной задачей аудита является проверка правильности классификации приобретения актива к финансовым вложениям.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений в соответствии с ПБУ 19/02 необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность финансовых вложений приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

К *первичным документам*, на основании которых учитывают финансовые вложения, относятся: акт приема-передачи ценных бумаг; акт приема-передачи вклада в совместную деятельность; авизо об оприходовании имущества товарищем, ведущим общие дела; выписки банка и платежные поручения о перечислении вкладов в денежной форме (при

безналичных расчетах) или расходный кассовый ордер и квитанция к приходному кассовому ордеру (при наличных расчетах); накладные на передачу имущества (активов) в оплату за ценные бумаги; инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности (форма № ИНВ-16) и другие документы.

При проверке правильности отнесения объектов к финансовым вложениям необходимо выяснить, обладает ли организация правами на ценную бумагу и соблюдает ли порядок передачи прав по ценным бумагам.

По форме фиксации прав, выраженных ценной бумагой, права подразделяют на документарные и бездокументарные.

При *документарной форме* владельца устанавливают на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо. Наличие сертификатов акций или выписка по счету депо позволяет подтвердить существование актива.

При *бездокументарной форме* владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо. Аудитору должны быть представлены реестр или выписка по счету депо.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия и т.п., т.е. однородная совокупность финансовых вложений.

При проверке оформления первичных документов следует учесть, что ценная бумага – строго формальный документ, ее форма и обязательные реквизиты должны соответствовать требованиям, установленным законодательством для определенных видов ценных бумаг. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влечет ее ничтожность (ст. 144 ГК РФ). Поэтому необходимо провести как формальную проверку бланков ценных бумаг, так и арифметическую проверку первичных документов, используемых при оформлении операций.

Проверка первичных документов по учету финансовых вложений особенно важна, поскольку эти документы определяют особый порядок перехода права собственности по ценным бумагам.

В документах, на основании которых объекты финансовых вложений принимают к учету, должны быть указаны цель приобретения и срок, в течение которого предполагается использовать этот объект.

Далее необходимо проверить правильность оценки финансовых вложений. В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 при приобретении ценных бумаг по договору купли-продажи финансовые вложения принимают к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультативные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае если организации оказаны информационные и консультативные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты коммерческой организации или на увеличение расходов некоммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими операционными расходами в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

При получении ценных бумаг по договору дарения (безвозмездно) их оценивают по рыночным ценам на дату приобретения.

Если финансовые вложения осуществляют в иностранной валюте, необходимо проверить эти операции на соответствие нормативным актам валютного регулирования. Финансовые вложения, стоимость кото-

рых выражена в иностранной валюте, оценивают в рублевом эквиваленте по курсу, установленному ЦБ РФ на дату совершения операций.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации (такие, как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п.), в соответствии с ПБУ 19/02 должны классифицироваться как прочие расходы организации.

8.2. АУДИТ ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально.

Аудитор обязан проверить правильность классификации финансовых вложений по данным группам, а также порядок определения рыночной котировки вложений первой группы на отчетную дату.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений должна относиться на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов) либо увеличение доходов или расходов некоммерческой организации в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости (с учетом требований по отражению обесценения финансовых вложений).

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока обра-

щения ценных бумаг равномерно по мере причитающегося по ним (в соответствии с условиями выпуска) дохода относить на финансовые результаты коммерческой организации (в составе операционных доходов или расходов) или на уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации. В этом случае необходимо проверить правильность произведенных расчетов и достоверность оценки долговых ценных бумаг на отчетную дату.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся. Аудитор должен проверить обоснованность такого расчета, если данные о дисконтированной стоимости приведены в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

8.3. АУДИТ ВЫБЫТИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

В соответствии с ПБУ 19/02 выбытие финансовых вложений в бухгалтерском учете организации признается на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, стоимость актива определяется исходя из оценки одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг, первых по времени приобретения, с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец

месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретения, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики. Аудитор должен изучить положения учетной политики, где указан выбранный организацией способ оценки, и путем пересчета проверить его соблюдение при отражении операций по выбытию вложений.

Для подтверждения достоверности данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета аудитор проверяет правильность проведения инвентаризации финансовых вложений. В ходе проверки он определяет:

- сроки проведения инвентаризации финансовых вложений (установлены ли в приказе об учетной политике и соблюдаются ли эти сроки);
- правильность оформления инвентаризационных документов (использует ли организация унифицированные формы инвентаризационных описей, обеспечены ли полнота и точность внесения в описи данных о фактическом наличии ценных бумаг при хранении их в кассе организации и т.д.).

Если ценные бумаги хранят в организации, их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств. При хранении ценных бумаг в специальных организациях (банках, депозитариях, специализированных хранилищах) инвентаризация заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

В инвентаризационных описях должны быть указаны эмитенты, название ценной бумаги, серия, номер, номинальная и фактическая стоимость, сроки погашения и общая сумма. Материалы инвентаризации аудитор использует при проверке своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете доходов, полученных по ценным бумагам.

Доходы, получаемые организацией от финансовых вложений, учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» и в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) относятся к прочим доходам.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии, т.е. по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по средней первоначальной стоимости, по первоначальной

стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Аудитор должен изучить положения учетной политики, где указан выбранный организацией способ оценки, и путем пересчета проверить его соблюдение при отражении остатка по счету финансовых вложений.

При проверке правильности оценки стоимости финансовых вложений на отчетную дату аудитор учитывает требования по учету их обесценения.

Обесценением признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым их текущая рыночная стоимость определяется ниже экономической выгоды, которую организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности. В случае обесценения на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений определяется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась в сторону уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства о том, что в будущем возможно повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

- появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;
- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

Если возникает ситуация, в которой возможно обесценение финансовых вложений, необходимо проверить условия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

Если проверка на обесценение подтверждает существенное снижение стоимости финансовых вложений, то проводится проверка создание резерва под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Если такой резерв создан, проверка правильности отражения финансовых вложений в бухгалтерском балансе, их стоимость должна быть указана за минусом сумм резерва. Проверка полноты раскрытия в пояснительной записке информации о резерве под обесценение финансовых вложений, включает получение доказательств по следующим аспектам: вид финансовых вложений; величина резерва, созданного в отчетном году; величина резерва, признанного доходом отчетного периода; сумма резерва, использованного в отчетном году.

Отсутствие резерва в случае существенности суммы обесценения является основанием для подготовки модифицированного заключения.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения должны представляться с подразделением по срокам обращения (погашения): *краткосрочные* и *долгосрочные*. Процедура проверки правильности классификации финансовых вложений зависит от намерения организации держать или реализовать финансовые вложения (передать или распорядиться иным образом). Для получения надлежащих доказательств по этим аспектам необходимо изучить внутренние документы организации, подтверждающие эти намерения, или сделать специальный запрос по данному поводу руководству аудируемого лица.

Проверка полноты раскрытия информации о финансовых вложениях в пояснениях к финансовой отчетности, в которой в соответствии с требованиями ПБУ 19 должна как минимум раскрываться следующая информация:

- способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам);
- последствия изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии;
- стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым текущая рыночная стоимость не определяется;
- разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость;
- долговые ценные бумаги, по которым не определялась текущая рыночная стоимость;

- разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения;
- стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом;
- стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи).

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам рассматриваются следующие данные:

- их оценка по дисконтированной стоимости;
- величина их дисконтированной стоимости;
- примененные способы дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах).

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте цели и задачи аудита финансовых вложений.
2. Разработайте процедуры проверки правильности классификации актива как финансового вложения в соответствии с установленными критериями в форме тестов средств контроля.
3. Перечислите источники информации при проверке правильности формирования первоначальной стоимости финансовых вложений.
4. Разработайте расчетно-аналитические процедуры проверки последующей оценки финансовых вложений.
5. Разработайте процедуры проверки правильности определения финансового результата от выбытия финансовых вложений.
6. Разработайте процедуры проверки правильности отражения финансовых вложений в бухгалтерском балансе.
7. Укажите, в каких документах определены требования раскрытия информации о финансовых вложениях, и раскройте их содержание.

9.1. АУДИТ СОХРАННОСТИ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

Целями аудита материально-производственных запасов являются:

- подтверждение достоверности данных отчетности по наличию и движению материально-производственных запасов;
- установление соответствия оформленных хозяйственных операций действующим нормативным актам.

В процессе проверки операций с материально-производственными запасами необходимо решить следующие *задачи*:

- изучить состав материально-производственных запасов, ознакомиться с условиями их хранения;
- оценить систему внутреннего контроля за использованием сырья и материалов в производстве;
- подтвердить правильность оценки запасов и отражения операций по их движению в учете;
- оценить качество проводимых инвентаризаций материально-производственных запасов.

В процессе проверки операций с материально-производственными запасами используются следующие *источники информации*: договоры поставки, накладные, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, книга покупок, номенклатура-ценник, доверенности, приходные ордера, акты о приемке материалов, накладные-требования на отпуск (внутреннее перемещение) материалов, лимитно-заборные карты, акты-требования на замену (дополнительный отпуск) материалов, карточки складского учета материалов, реестры карточек, инвентаризационные описи материально-производственных запасов, договоры с материально ответственными лицами учетные регистры по счетам 10 «Материалы», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материалов», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 41 «Товары» 42 «Торговая наценка». 43 «Готовая продукция» и др., книга продаж, Главная книга и т.д.

Объем процедур аудита производственных запасов в большей степени зависит от сегмента бизнеса. Так, наиболее подробно это направление аудита реализуется в материальных отраслях производства, в организациях, где сосредоточены большие запасы, а также в торговых организациях при аудите запасов товаров.

Проверка сохранности материально-производственных запасов предприятия, как правило, начинается со знакомства с работой материального отдела бухгалтерии.

Предметом внимания аудитора являются:

- состав, подчиненность и квалификация учетных кадров; перечень используемых нормативных документов;
- наличие графика (схемы) документооборота;
- обоснованность выбора в учетной политике организационных, методических и технических аспектов по данному участку учета;
- наличие схем отражения на счетах хозяйственных операций с материально-производственными запасами;
- используемые методы внутреннего контроля (инвентаризация, документирование, нормативный учет, партионный раскрой) для проверки отклонений фактического расхода материалов от норм;
- соблюдение сроков проведения инвентаризаций товарно-материальных ценностей и порядок оформления их результатов.

Следует убедиться в наличии оформленных договоров с материально ответственными лицами, журналов регистрации приходно-расходных документов, приказов об утверждении состава инвентаризационных комиссий и ознакомиться с порядком проведения инвентаризаций.

Сохранность сырья и материалов зависит от условий хранения, поэтому следующим этапом контроля является проверка состояния складского хозяйства на предприятии. Аудитор выясняет число и размещение складских помещений, их емкость, специализацию, проверяются условия для хранения ценностей, обеспеченность пожарно-охранной сигнализацией, весоизмерительным оборудованием, тарой и т.д.

После этого целесообразно провести тестирование системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета на предприятии по следующим аспектам.

Вопросы для оценки системы внутреннего контроля материально-производственных запасов:

- ✓ Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность материально-производственных запасов?
- ✓ Кто осуществляет функции контроля сохранности и использования материально-производственных запасов?

- ✓ Производятся ли инвентаризации материально-производственных запасов? Когда и сколько раз?
- ✓ Проводятся ли проверки полноты и своевременности оприходования материально-производственных запасов?
- ✓ Осуществляется ли контроль за обоснованностью норм расхода материалов на производстве?
- ✓ Выявляются ли лица, виновные в перерасходе сырья и материалов?
- ✓ Сличаются ли первичные данные о расходе материально-производственных запасов с данными отчетов об их движении, производственных отчетов?
- ✓ Проверяется ли законность и целесообразность расходования материально-производственных запасов? и т.д.

Вопросы для проверки системы бухгалтерского учета:

- ✓ Проведена ли классификация материально-производственных запасов на соответствующие группы?
- ✓ Выбраны ли методы оценки и учета на счетах материально-производственных запасов в учетной политике?
- ✓ Разработаны ли схемы отражения на счетах движения материально-производственных запасов?
- ✓ Используется ли расчет среднего процента для списания отклонений от стоимости материалов?
- ✓ Организован ли эффективный аналитический учет материально-производственных запасов, ведутся ли карточки складского учета?
- ✓ Соблюдается ли график документооборота по учету движения материально-производственных запасов?
- ✓ Выделяется ли НДС отдельной строкой во всех расчетно-платежных документах?
- ✓ С какой периодичностью сверяются данные аналитического и синтетического учета материально-производственных запасов? и т.д.

Аудитор по результатам анализа системы внутреннего контроля и учета на предприятии составляет программу проверки операций с материально-производственными запасами.

Если при тестировании сложилось мнение о неудовлетворительном уровне хранения ценностей на складах предприятия, можно порекомендовать руководству провести выборочную инвентаризацию некоторых групп материалов (дефицитных, дорогостоящих), закрепленных за конкретными материально ответственными лицами. При получении согласия и назначении инвентаризационной комиссии составляется перечень подлежащих проверке ценностей. Проверяется наличие отчета по приходу и отпуску материалов на дату начала инвентаризации (один экзем-

пляр отчета передается в бухгалтерию, второй остается у аудитора), и расписки об отсутствии неоприходованных и не списанных в расход ценностей. Во время инвентаризации аудитор наблюдает за правильным проведением членами инвентаризационной комиссии установленных процедур (пересчет запасов, их взвешивание, заполнение инвентаризационных описей и т.д.).

Подписанные аудитором, членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами инвентаризационные описи передаются в бухгалтерию для определения результатов инвентаризации. При обнаружении по некоторым материалам отклонений от учетных данных по ним составляются сличительные ведомости. По всем фактам недостач и излишков материально ответственные лица должны дать письменные объяснения. Если размеры нарушений значительны, то аудитор может рекомендовать руководителю провести сплошную инвентаризацию материальных ценностей на предприятии.

В случае отказа руководства организации допустить аудитора к проведению инвентаризации аудитор вправе выдать модифицированное аудиторское заключение из-за ограничения объема аудита.

9.2. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДВИЖЕНИЮ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

Проверяя организацию бухгалтерского учета материально-производственных запасов, на основе изучения и сопоставления данных первичных расчетно-платежных документов (счетов-фактур, накладных, требований на отпуск материалов) и учетных регистров (карточек складского учета, отчетов о движении ценностей, ведомостей, пр.) необходимо установить *полноту оприходования производственных запасов, правильность их классификации и оценки.*

Необходимо проанализировать учетную политику в части методики учета. Синтетический учет движения материалов может быть организован по фактической стоимости (себестоимости) приобретения (заготовления) либо по учетным ценам (плановой или нормативной себестоимости приобретения, покупным ценам и др.). При первом варианте учет материалов осуществляется только на счете 10 «Материалы», на счете необходимо организовать учет транспортно-заготовительных расходов.

Ведение учета в учетных ценах предполагает, что порядок формирования их фактической себестоимости осуществляется с применением счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» означает наличие МПЗ в пути на конец месяца, в иных случаях остатка на конец месяца по данному счету быть не должно.

Учетные цены устанавливаются организацией самостоятельно, в силу чего в учетной политике в обязательном порядке указывается, что понимается под учетной ценой МПЗ, кем они утверждаются и в каком порядке производится их пересмотр.

В качестве *учетных цен* могут использоваться:

- *договорные цены*. Другие расходы, входящие в фактическую себестоимость материалов, учитываются отдельно в составе ТЗР;
- *фактическая себестоимость материалов* по данным предыдущего месяца или отчетного периода (отчетного года). В этом случае отклонения между фактической себестоимостью материалов текущего месяца и их учетной ценой учитываются в составе ТЗР;
- *планово-расчетные цены*. Отклонения договорных цен от планово-расчетных учитываются в составе ТЗР;
- *средняя цена группы*. Разница между фактической себестоимостью материалов и средней ценой группы указывается в составе ТЗР.

При использовании в качестве учетной цены планово-расчетных и средних цен в учетной политике нужно указать уровень существенности (обычно не более 10 %), превышение которого влечет у организации необходимость их пересмотра.

Товары в розничной торговле могут оцениваться по продажным или покупным ценам, в оптовой торговле – по покупным ценам. Учет организуется с использованием счетов 41 «Товары» и 42 «Торговая наценка».

Материально-производственные запасы, не принадлежащие предприятию, но находящиеся в его пользовании или распоряжении в соответствии с договором, принимаются к учету на забалансовые счета (002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», 003 «Материалы, принятые в переработку») в оценке, предусмотренной в договоре.

Следует убедиться в соблюдении принятого предприятием варианта учета путем анализа применяемых схем корреспонденции счетов. Обязательному контролю подлежит обоснованность возмещения НДС по приобретенным предприятием материальным ценностям. Проверка проводится по данным расчетно-платежных документов, документов на оприходование и использование материально-производственных запасов.

Таблица 9

Оценка запасов в зависимости от способа их поступления

Способ поступления	Фактическая себестоимость материалов	Риски искажения информации
Приобретенные за плату	Признается сумма фактических затрат на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов	Невозможность возмещения НДС, большие потери в связи с неправильным планированием себестоимости
Изготовленные силами организации	Признается сумма фактических затрат, связанных с производством данных материалов	Ошибки в бухгалтерском учете, являющиеся существенными
Внесенные в счет вклада в уставный капитал	Признается их денежная оценка, согласованная с учредителями	Корпоративные споры с учредителями, что также может привести к ликвидации организации
Полученные по договору дарения или безвозмездно	Признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету	Риски нарушения запрета дарения между юридическими лицами, признание МПЗ не по рыночной стоимости
Способ поступления	Фактическая себестоимость материалов	Риски искажения информации
Полученные по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами	Признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей	Риски выездных проверок налогового органа в связи с особыми формами расчетов, риски доначисления налогов
Оставшиеся от выбытия основных средств и другого имущества	Признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету	Неправильный учет запасов по нереальной стоимости, что влечет невозможность их реализации

Обоснованность списания материальных ценностей в расход (отпуск в производство, реализация на сторону, безвозмездная передача и др.) выясняется по данным соответствующих первичных документов (накладных, требований на отпуск, лимитно-заборных карт и т.д.). Необходимо установить правильность оценки материальных ресурсов по таким операциям.

В учетной практике предприятие может придерживаться одного из следующих методов оценки производственных запасов при отпуске их в производство и ином выбытии:

- по себестоимости каждой единицы ресурса;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени закупок (метод ФИФО).

Допускается применение одного из методов по конкретному наименованию запасов в течение отчетного года, что должно быть зафиксировано как элемент учетной политики.

Правильность списания материальных ресурсов на производственные нужды по количеству и стоимости можно проверить, составив балансовые расчеты. Для этого сравнивается количество отпущенных сырья и материалов по нормам с выходом готовой продукции в натуральном выражении (с учетом технологических отходов по нормам).

Если в отчетном периоде проводилась уценка отдельных производственных запасов, то должны быть акты (ведомости) инвентаризации, протоколы инвентаризационной комиссии, сведения о рыночных ценах, приказы руководителя, подтверждающие обоснованность такой операции.

Правильность отражения в учете стоимости недостающих (излишних) ценностей, выявленных в ходе инвентаризаций, проверяется путем анализа инвентаризационных описей и сличительных ведомостей, приказов руководителя, бухгалтерских справок, решений судебных органов и т.д. На издержки может быть списана сумма недостач и порчи ценностей только в пределах норм естественной убыли, недостачи сверх норм должны относиться на виновных лиц, а при их отсутствии (или отказе суда во взыскании с них) – на убытки предприятия. Излишек ценностей подлежит оприходованию, а их сумма – отнесению на прибыль.

Правильность применяемых схем корреспонденции счетов по списанию материально-производственных запасов со склада устанавливается, как правило, выборочным контролем записей в учетных регистрах по счетам 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу», 91 «Прочие доходы и расходы» и сопоставлением их с данными первичных расходных документов.

Следует убедиться, не списывают ли на производство, реализацию или другие цели неоприходованные материальные ценности, т.е. не оформленные документами по приходу на склад. Стоимость материалов, использованных на строительство объектов основных средств, ремонт объектов социально-культурного назначения не должна относиться на себестоимость. В первом случае ее нужно присоединить к сумме капитальных вложений по соответствующему объекту. Во втором – списать за счет соответствующих источников. Если в отчетном периоде материально-производственные запасы реализовывались на сторону, необходимо выяснить правильность исчисления налога на прибыль и НДС.

В том случае, когда предприятием в отчетном периоде осуществлялась розничная продажа товаров, учтенных на счете 41 «Товары», необходимо выяснить правильность оприходования товаров и расчета торговой наценки, пропорциональность ее списания по реализованным товарам, полноту исчисления налогов. Объектом контроля являются приходно-расходные документы и учетные регистры по счетам 41 «Товары» и 42 «Торговая наценка».

Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудиторской проверки материально-производственных запасов:

- отсутствие первичных приходно-расходных документов или оформление их с нарушением установленных требований;
- неправильное исчисление фактической стоимости изготовления материалов;
- списание в расход неоприходованных материальных ценностей (не оформленных приходными документами);
- списание материалов на производство по мере их отпуска со склада, а не по факту расхода, отсутствие норм расхода материалов или их несоблюдение;
- несоблюдение зафиксированного в учетной политике варианта учета материальных ценностей, списываемых на производство;
- арифметические ошибки при расчете реализованной торговой наценки.

При разработке методики аудита товаров и готовой продукции необходимо учитывать особенности документального оформления операций, применяемые схему учета по движению этих групп запасов и методы их оценки.

По результатам обнаруженных в ходе аудита искажений проводится анализ ошибок, выявленных в ходе проверки, и дается оценка их влияния на достоверность показателей отчетности.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте цели и задачи аудита операций с материально-производственными запасами.
2. Разработайте процедуры сохранности материально-производственные запасы.
3. Предложите вопросы для тестирования средств внутреннего контроля при аудите операций с производственными запасами и товарами, обеспечивающие ограничение несанкционированного доступа к активам.
4. Разработайте алгоритм проведения расчетно-аналитических процедур проверки правильности распределения транспортно-заготовительных расходов по направлениям использования материально-производственных запасов и реализованной торговой наценки.
5. Какие процедуры можно использовать для аудита правильности оформления документов по оприходованию материальных ресурсов?

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает проверку кассовых, банковских и валютных операций. Основная *цель проверки* – установление законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами предприятия, правильности их отражения в учете.

На большинстве предприятий объем операций с денежными средствами бывает значительным, поэтому проверка их является трудоемким процессом, хотя сама процедура проведения достаточно проста. Следует учитывать, что на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с этим участком учета.

В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие *задачи*:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе;
- изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правилами расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, порядком выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм, целевого использования полученных из банка по чекам денежных средств, в том числе валютных, и др.);
- установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, законности совершения операций по каждому счету;
- определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия, в том числе валютных, правильности их отражения в учете;
- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины по заключенным договорам.

В процессе проверки соблюдения кассовой дисциплины аудитор проводит аудиторские процедуры, выявляющие:

- наличие кассира (или работника, выполняющего его обязанности), наличие и правильность заключения с ним договора о полной материальной ответственности;

- наличие и соблюдение лимита остатка в кассе наличных денег, установленного приказом руководителя страховой организации;
- правильность оформления кассовых документов;
- обоснованность выдачи (приема) денег из кассы (в кассу).

При выявлении неправильного оформления кассовых документов аудитор может сделать вывод о необоснованности выдачи (приема) наличных денег. Эта сумма считается недостачей и взыскивается с кассира. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход организации.

В процессе проверки также устанавливается соблюдение предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, кассовой дисциплины при выдаче наличных денег под отчет.

Если из кассы выдавались ссуды физическим лицам - работникам, аудитор проверяет, за счет каких источников они выдавались (так как ссуды, о которых идет речь, могут быть выданы только за счет собственных средств), а также состояние учета выданных ссуд и наличие задолженности по ранее выданным ссудам, анализирует их остатки.

По результатам аудиторских проверок кассовых операций наиболее часто встречаются следующие нарушения:

- неоприходованные или не полностью оприходованные денежные средства, полученные в банке или принятые от физических лиц и (или) юридических лиц;
- излишнее списание денежных средств по кассе путем занижения итоговых оборотов по приходу в кассовой книге, в результате ошибок в расчетах, повторного списания по одним и тем же документам;
- нарушение кассовой дисциплины, в том числе превышение лимита расчета наличными;
- отсутствие в документах необходимых подписей должностных лиц и другие нарушения оформления кассовых документов, для реализации целей аудита операций с денежными средствами можно использовать тесты средств контроля проверки соблюдения требований.

Источниками информации для проверки операций с денежными средствами являются: кассовая книга; отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и т.д.); чековые денежные книжки, выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо и пр.); журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений и т.п.; учетные реги-

стры по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета»; Главная книга; баланс; Отчет о движении денежных средств и др.

Приступая к проверке операций с денежными средствами, целесообразно получить по возможности полную информацию о состоянии внутреннего контроля по данному участку учета. Нередко денежные средства (как наличные, так и безналичные) являются объектом хищений и злоупотреблений со стороны кассира, бухгалтера и других должностных лиц. Выяснить, как на предприятии соблюдается кассовая дисциплина, насколько жестко контролируются операции с денежной наличностью, в том числе с валютой, как четко обеспечивается санкционирование различных платежей с расчетного и других счетов предприятия, можно путем фактической проверки, обследования, наблюдения и т.д. Полезным способом получения данных является также тестирование по заранее подготовленному вопроснику.

Вопросы для оценки системы внутреннего контроля на участке учета операций с денежными средствами могут быть следующими:

- ✓ Заключен ли договор о материальной ответственности с кассиром?
- ✓ Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств?
- ✓ Допускаются ли случаи подписания незаполненных чеков и платежных поручений?
- ✓ Регистрируются ли кассовые ордера, банковские платежные документы в журналах регистрации?
- ✓ Полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах?
- ✓ Снимаются ли ежедневно остатки денежных средств в кассе?
- ✓ Как регулярно отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бухгалтером?
- ✓ Проводятся ли внезапные проверки кассы?
- ✓ Подписывает ли расходные кассовые документы руководитель предприятия?
- ✓ Проверяется ли полнота оприходования поступления денежных средств?
- ✓ Соблюдается ли установленный лимит кассы?
- ✓ Проверяется ли использование денежных средств, полученных в банке?
- ✓ Имеют ли место случаи возврата неиспользованных подотчетных сумм, полученных в валюте, в рублевом эквиваленте?
- ✓ Как регулярно проверяет главный бухгалтер соответствие данных первичных банковских документов и учетных регистров?

✓ Проверяется ли соответствие проведенных банковских операций договорам?

Для проверки состояния системы бухгалтерского учета денежных средств могут быть предложены следующие вопросы:

✓ Разработаны ли схемы отражения на счетах операций с денежными средствами?

✓ С какой периодичностью сверяются данные кассовой книги с данными учетных регистров и первичных документов?

✓ Как регулярно обрабатываются и отражаются в учете выписки банка?

✓ Соответствуют ли данные учетных регистров Отчету по движению денежных средств?

✓ Проверяется ли соответствие данных регистров по учету движения денежных средств и расчетов? и т.д.

По результатам тестирования устанавливается фактическое отношение администрации к организации учета, обеспечению сохранности и целевого использования денежных средств на предприятии. Соответственно аудитор намечает для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур, последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники получения данных, уточняет аудиторский риск. С целью упорядочения его действий рекомендуется разрабатывать специальный план проверки.

10.1. АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Предварительное знакомство с системой внутреннего контроля на предприятии позволяет оценить, как обеспечиваются сохранность и целевое использование наличных денежных средств.

При возникновении подозрений в возможных хищениях средств из кассы, других злоупотреблениях следует рекомендовать руководству провести инвентаризацию кассовой наличности. По предварительной договоренности с руководством предприятия внезапная проверка кассы может быть проведена с участием аудитора и сразу же после начала аудиторской проверки.

Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям:

- проверка правильности документального оформления операций по кассе;
- оценка полноты и своевременности оприходования денежных средств;

- анализ правильности списания денежных средств в расход;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины;
- выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

В зависимости от объема кассовых операций и степени доверия аудитора к системе внутреннего контроля на предприятии может быть осуществлена сплошная или выборочная проверка кассовых документов.

Приступая к проверке кассовых операций, следует выяснить правильность их документального оформления (полнота заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательная регистрация приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п.). Для этого изучаются отчеты кассира с приложенными первичными документами и кассовая книга.

Если на предприятии учет кассовых операций компьютеризирован, то допускается ведение кассовой книги в электронном виде. В этом случае аудитор должен убедиться (самостоятельно или с привлечением эксперта) в защищенности программы от несанкционированного доступа кассира и других лиц с целью изменения нумерации документов.

Проверяя расходование наличных денег из кассы, необходимо обратить внимание на документальную обоснованность выдачи денег (наличие приказов на премирование сотрудников, на оказание материальной помощи, на командировки, на выдачу средств на представительские расходы, доверенностей от сторонних организаций, исполнительных листов). Устанавливается также целевое использование средств, полученных из банка по чеку (на заработную плату, на выплату различных пособий, на командировочные, хозяйственные, представительские расходы, на выдачу ссуд сотрудникам и т. д.), соблюдение лимита кассы.

Выясняется соблюдение установленного лимита расчета наличными деньгами между юридическими лицами.

Устанавливаются факты оплаты сотрудникам произведенных хозяйственных расходов без оформления авансовых отчетов, повторной оплаты по ранее оформленным документам и др.

В заключение исследуется правильность указанной в учетных регистрах по счету 50 «Касса» корреспонденции счетов, подсчета оборотов, наличных средств и их остатков. Для этого сверяются данные кассовой книги, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц периода по датам. Выявленные расхождения между сравниваемыми показателями означают наличие ошибок, которые могут быть как непреднамеренными, вызванными невнимательностью бухгалтера при подсчете, так и преднамеренными. Последние требуют получения пись-

менных объяснений и оперативного информирования руководителя предприятия. В любом случае обнаруженные ошибки и недостоверные данные обязательно регистрируются в его рабочих документах.

При инвентаризации кассы необходимо проверить следующее:

- ✓ Имеется ли приказ руководителя о назначении кассира?
- ✓ Заключены ли с кассиром и другими сотрудниками бухгалтерии договоры о полной индивидуальной материальной ответственности установленной формы?

- ✓ Соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денежных средств, по технической укрепленности и оснащенности средствами охранно-пожарной сигнализации?

Кроме того, надо получить ответы на следующие вопросы:

- ✓ Проводятся ли периодические и внезапные ревизии кассы?
- ✓ Не превышают ли наличные денежные средства, находящиеся в кассе, установленный лимит?

При аудите проводится также инвентаризация денежных документов, находящихся в кассе, и иностранной валюты.

Согласно действующему законодательству РФ операции с наличной валютой по расчетам с юридическими и физическими лицами запрещены. Однако при командировании работников предприятия за рубеж эти операции могут иметь место.

При аудите операций с наличной валютой необходимо проверить:

- полноту и своевременность оприходования валюты;
- правильность оформления кассовых ордеров на поступление и выдачу валюты. При совершении операций с наличной иностранной валютой должны быть выписаны обычные кассовые ордера (приходные или расходные), в которых указана сумма в валюте платежа (например, доллары США, евро и т.п.) и в рублях. Операции в кассовой книге должны быть отражены как в валюте платежа, так и в рублевом эквиваленте по курсу на дату совершения операции;

- правильность определения курсовых разниц;
- правильность бухгалтерского учета курсовых разниц. Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» курсовые разницы включаются в состав прочих доходов (расходов).

10.2. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ

При аудите операций по расчетному счету необходимо проверить:

- соответствие остатка денежных средств, отраженных в бухгалтерской отчетности, сумме средств, реально находящихся на банков-

ских счетов. Для этого аудитор просит руководство организации направить в банк, где открыты счета, письмо с просьбой подтвердить для аудитора остаток по счету на отчетную дату. При этом особо указывается, что ответ на запрос должен быть направлен на адрес аудитора, который указывается в запросе (а иногда в запрос вкладывается и конверт с адресом аудитора для отправления ответа). Именно в этом случае, когда ответ-подтверждение банка отправляется на адрес аудитора, минуя персонал организации, считается, что риск махинаций клиента с данными об остатках на счетах минимален;

- соответствие сумм, указанных в выписках банка, суммам, указанным в приложенных к ним оправдательных первичных документах;
- наличие в первичных документах, приложенных к выпискам, штампа банка. В случае если выявлены документы без штампа банка, аудитору целесообразно направить письменный запрос в банк с целью выявления правильности произведенной операции;
- правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными;
- обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи (депонированная заработная плата, алименты и т.п.), а также достоверность указанных в перечне почтовых адресов получателей переводов;
- правильность отражения в учете операций, связанных с конвертацией рублей;
- правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке, отражение этих операций в бухгалтерском учете на соответствующих счетах. Особое внимание следует обратить на те операции, которые по бухгалтерскому учету списаны (минуя счета расчетов) на затраты производства (балансовые счета 20, 23, 25, 26) или расходы на продажу (счет 44);
- полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним. Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.

Анализ операций, совершенных в отчетном периоде, осуществляется путем тщательного изучения выписок с приложенными к ним платежными документами. Одновременно банковские документы изучаются по существу. При проверке поступивших на счета денежных средств следует установить правильность их учета и полноту зачисления. Для учета

банковских операций используются счета 51 «Расчетные счета» и 55 «Специальные счета в банках».

Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и по счету учета расчетов с покупателями и заказчиками 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по договорам аренды, совместной деятельности, штрафных санкций) проверяют по данным выписок и приложенных к ним документов. Выясняется также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим суммам выручки, авансов. Суммы, не подтвержденные документально, должны учитываться на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчета «Расчеты по претензиям».

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Особое внимание уделяется своевременности и полноте оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законности перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.). Если предприятие осуществляет переводы сумм заработной платы, удержаний по исполнительным листам и т.д., их обоснованность обеспечивается как наличием первичных учетных документов, так и реальностью указанных в них адресов получателей средств.

Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяется по данным учетных регистров по счетам 51 «Расчетный счет» и 55 «Специальные счета в банках». Так, следует уточнить правомерность отнесения на издержки отдельных видов расходов. Как правило, средства, списанные с расчетного и других счетов в банках, предварительно отражаются на счетах учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и непосредственно не относятся на счета издержек (20, 26, 44 и др.). Тем самым обеспечивается необходимая аналитичность учета, возможность контроля отдельных видов затрат. Поэтому необходимо убедиться, что под видом текущих затрат не списаны расходы на капитальные вложения, на научно-исследовательские работы, на оплату социально-бытовых и других услуг, стоимость которых в состав расходов не включается. Для этого может проводиться сплошная проверка документов и взаимная сверка

регистров учета по указанным счетам. Обнаруженные нарушения фиксируются в рабочих документах аудитора.

На заключительном этапе проверки данного блока операций устанавливается реальность и законность операций по счету 57 «Переводы в пути». На эти счета иногда необоснованно относят просроченную дебиторскую задолженность, искажая тем самым финансовую отчетность. По счету 57 «Переводы в пути» выясняется реальное отражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет (путем инкассации, сдачи в вечернюю кассу банка, через отделение связи и др.).

В соответствии с нормативно-законодательными документами предприятие может открыть одновременно два валютных счета – транзитный и текущий.

Валютный счет может быть открыт предприятию:

- только в одной валюте платежа;
- в нескольких заранее определенных валютах платежа;
- мультивалютный счет.

Записи операций на валютных счетах ведут в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте, действующем на дату поступления средств.

При проведении аудита операций на валютных счетах аудитору необходимо установить:

- законность открытия валютных счетов;
- соответствие сумм по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных бухгалтерских документах;
- правильность применения формы расчетов при внешнеэкономической деятельности;
- своевременность представления платежных поручений на продажу выручки, если зачисление валютной выручки прошло по транзитному счету;
- правильность комиссионных вознаграждений за открытие валютных счетов;
- правильность отражения в учете операций по покупке и продаже валюты;
- правильность определения и отражения в учете курсовых разниц;
- полноту и своевременность зачисления валютной выручки организациями-экспортерами, являющимися резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. При этом следует иметь в виду, что валютная выручка, подлежащая переводу в Россию и поступившая в собственность или распоряжение резидента за границей, может использоваться им до перевода только для оплаты банковских и

иных комиссий, расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией, по которой получена эта выручка. Проверка валютные операции, аудитор должен знать, что стоимость имущества и обязательств (денежных средств, задолженности, различных товарно-материальных ценностей и др.), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на определенную дату.

Порядок пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Центрального банка РФ по отдельным операциям.

Пересчет валютных средств на валютном счете, в кассе, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах с юридическими и физическими лицами производится на дату совершения операций и на дату составления бухгалтерской отчетности. Для составления бухгалтерской отчетности стоимость основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, товаров и других активов и пассивов принимается в оценке в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции, результатом которой стало принятие имущества и обязательств к учету. По этим активам и пассивам пересчет при изменении курса Центрального банка РФ не производится.

Курсовые разницы представляют собой разницу в рублях одного и того же количества иностранной валюты на разные даты в результате изменения официального курса иностранных валют к рублю. Они возникают по текущим валютным операциям, связанным с расчетами (различные даты возникновения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности), а также от переоценки остатка средств предприятия на валютных счетах, денежных документов, ценных бумаг. Курсовые разницы, возникающие по текущим валютным операциям, а также от переоценки валютных счетов, относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Исключение составляют курсовые разницы по операциям по формированию уставного капитала предприятия, которые относятся на счет 83 «Добавочный капитал».

Проверяя соблюдение действующего валютного законодательства, следует обратить внимание на полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. Для этого сумму поступившей валютной выручки в течение года сравнивают со стоимостью экспорта товаров. Валютная выручка, подлежащая переводу в РФ и поступившая в собственность или распоряжение резидента за

границей, может использоваться им до перевода только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией. Кроме того, проверке подлежат данные о валютных счетах, фактически используемых и заявленных при регистрации в качестве экспортеров в таможенных декларациях, а также счетах в зарубежных банках.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте задачи аудита денежных средств.
2. Выделите и охарактеризуйте объекты аудита денежных средств.
3. Разработайте тест системы внутреннего контроля за операциями с денежными средствами по счету 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет».
4. Перечислите основные источники информации для аудита денежных средств.
5. Разработайте процедуры проверки надлежащего санкционирования операций с денежными средствами. Определите должностных лиц, для которых должны быть установлены права и определены полномочия по проведению операций с денежными средствами.
6. Составьте схемы типичных бухгалтерских записей по расчетам с сотрудниками, производимыми наличными денежными средствами. Определите источники получения доказательств и процедуры проверки полноты, своевременности и обоснованности подобных операций.

Цель аудита затрат на производство – установление обоснованности формирования и правильности учета затрат производства.

Задачами проверки затрат на производство являются:

- оценка обоснованности применяемого метода учета затрат, варианта сводного учета затрат, методов распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- подтверждение достоверности оформления и отражения в учете прямых и накладных (косвенных) расходов;
- подтверждение правильности включения в себестоимость отдельных видов затрат;
- оценка качества инвентаризаций незавершенного производства;
- арифметический контроль показателей себестоимости по данным сводного учета.

Источниками информации для проведения аудита затрат на производство продукции являются учетные регистры аналитического и синтетического учета: карточки (ведомости) по заказам; разработочные таблицы (по распределению заработной платы, услуг вспомогательных производств, расчета амортизации основных средств); ведомости распределения общепроизводственных, общехозяйственных расходов, расходов на содержание и эксплуатацию оборудования; листки-расшифровки, справки-расчеты о распределении расходов будущих периодов; акты (ведомости) по инвентаризации незавершенного производства; ведомость сводного учета затрат на производство; регистры по счетам: 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 96 «Расходы будущих периодов» и т. д., Главная книга и др.

11.1. АУДИТ ПРИМЕНЯЕМОГО МЕТОДА УЧЕТА ЗАТРАТ

Проверка производственных затрат является трудоемким процессом, требует знания нормативных и инструктивных материалов, а также особенностей исчисления себестоимости продукции в отдельных отраслях и видах хозяйственной деятельности. Поэтому необходимо изучить организационные и технологические особенности предприятия, специали-

зацию, масштабы и структуру каждого вида его производственной деятельности. Необходимо изучить состав производственных подразделений, выпускаемой продукции. Уместно составить схемы движения продукции, отражающие внутренние связи в процессе производства. Также целесообразно изучить, в какой мере рабочий план счетов отражает места возникновения затрат.

Следует также проанализировать сильные и слабые стороны внутреннего контроля производства и затрат. Для этого целесообразно использовать специальные *вопросы для проверки состояния системы внутреннего контроля*:

- ✓ Проверяются ли требования на материалы и табели учета рабочего времени после их подготовки специалистами подразделений?

- ✓ Проводится ли предварительная нумерация накладных, лимитно-заборных карт, нарядов и др. и используется ли для выявления отсутствующих или фиктивных документов?

- ✓ Проверяется ли соответствие данных первичных документов на отпуск материалов, по учету труда и производственных отчетов?

- ✓ Установлены ли нормативные затраты и как регулярно осуществляется их пересмотр?

- ✓ Соблюдается ли график документооборота по учету затрат на производство?

- ✓ Проводится ли инвентаризация незавершенного производства?

- ✓ Составляются ли и как контролируются сметы общепроизводственных, общехозяйственных расходов?

Вопросы для оценки системы бухгалтерского учета:

- ✓ Правильно ли классифицируются затраты на производство по элементам и по статьям калькуляции?

- ✓ Соответствует ли выбранный метод учета затрат на производство особенностям производства и как он соблюдается на практике?

- ✓ Обеспечивает ли применяемая методика учет нормируемых расходов для целей налогообложения?

- ✓ Организован ли учет потерь от брака?

- ✓ Установлены ли и как соблюдаются методы распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов?

- ✓ Разработана ли схема сводного учета затрат на производство?

- ✓ Проверяются ли данные по сегментам затрат и данные сводного учета?

- ✓ Отвечает ли учет затрат принципу «временной определенности фактов хозяйственной деятельности»?

- ✓ С какой периодичностью сверяются данные аналитического учета затрат на производство? и т.д.

Можно выделить следующие комплексы работ при аудите затрат на производство, по которым разрабатываются контрольные процедуры:

- проверка данных регистров учета затрат и сверка их с Главной книгой;
- анализ состава расходов и проверка обоснованности их отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг);
- проверка обоснованности выбранного метода учета затрат, его соответствия особенностям деятельности организации и последовательности применения учетной политики;
- проверка правильности отнесения затрат по отчетным периодам;
- проверка правильности распределения накладных расходов по объектам учета и калькулирования;
- проверка соблюдения методики инвентаризации незавершенного производства и его отражения в учете;
- проверка организации аналитического учета затрат по счетам и правильности их классификации;
- проверка правильности калькулирования себестоимости товарного выпуска продукции и отдельных видов продукции.

На основе изучения учетной политики и особенностей производства на предприятии аудитор выясняет обоснованность применяемого на практике метода учета производственных затрат и варианта калькулирования продукции.

На практике могут применяться следующие методы учета затрат:

- *попередельный метод*, применяемый в производствах, в которых сырье последовательно проходит несколько отдельных самостоятельных фаз обработки – переделов (металлургия, текстильная промышленность и др.). Затраты на изготовление продукции учитываются по видам однородных изделий, статьям калькуляции и переделам. В зависимости от особенностей предприятия используется полуфабрикатный или бесполуфабрикатный вариант метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции;
- *позаказный (пообъектный) метод*, применяемый в индивидуальных и мелкосерийных производствах с механической сборкой деталей, узлов и изделий в целом. Объектом учета и калькулирования является отдельный заказ, открываемый на определенное количество продукции. В аналитическом учете производственные затраты группируются по заказу в разрезе установленных статей калькуляции;
- *попроцессный метод*, используемый на предприятиях отраслей, имеющих сравнительно непродолжительный технологический процесс выпуска однородной продукции, остатки незавершенного производства

которой отсутствуют или незначительны (угольная, железорудная, нефтяная промышленность, электроэнергетика и др.). Себестоимость единицы продукции определяется, как правило, прямым методом, т.е. делением всех производственных затрат на количество произведенной продукции за период.

Кроме того, выделяют *нормативный метод* учета затрат, который базируется на технически обоснованных нормах расхода рабочего времени, материальных и денежных ресурсов на единицу продукции. Периодически плановые нормы должны пересматриваться с учетом эффективности от внедрения организационно-технических мероприятий. Используются плановые, нормативные и отчетные калькуляции. При сопоставлении фактически произведенных затрат с утвержденными текущими нормативами выявляются внутрихозяйственные резервы, намечаются пути их рационального использования. Тем самым появляется возможность текущего и предварительного контроля за издержками. Это способствует рациональному расходованию различных ресурсов, повышению эффективности работы предприятия.

Однако на практике применение этого метода затрудняется в связи с высокой трудоемкостью *работ по разработке* методического обеспечения учета. Кроме того, необходимость ориентации на интересы потребителей, влияние различных факторов внешней среды требуют создания гибкой системы производства, способной перестраиваться на выпуск новой продукции или ее модифицированных образцов.

Несоответствие выбранного метода учета затрат особенностям деятельности организации и/или непоследовательность его применения на практике должны рассматриваться как существенные нарушения, приводящие к искажению данных бухгалтерской отчетности. Это потребует подготовки модифицированного аудиторского заключения.

11.2. АУДИТ ОБОСНОВАННОСТИ ЗАТРАТ И ИХ КЛАССИФИКАЦИИ

При проведении аудита затрат обоснованность их включения в себестоимость продукции подтверждается наличием документов. Первичные документы, подтверждающие учет каждого вида затрат, должны быть правильно оформлены и содержать все обязательные реквизиты. Обоснованность затрат также подтверждается их взаимосвязью с выпускаемой продукцией. Проверка этих аспектов связана с изучением технической документации, рецептов, плановых калькуляций, установленных норм и нормативов затрат по отдельным элементам и статьям.

Проверяя, обоснованно ли отнесены затраты на себестоимость продукции, необходимо изучить их группировку по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных средств;
- прочие затраты.

Порядок отнесения затрат на себестоимость продукции определен ПБУ 10/99, где подробно рассмотрено, какие затраты могут быть отнесены к себестоимости продукции.

В практике организации учета часто используется интегрированная система финансового и налогового учета затрат. Для целей налогообложения структура затрат установлена в главе 25 Налогового кодекса РФ и несколько отлична от расходов, предусмотренных документами по финансовому учету. Поэтому может возникнуть необходимость анализа различий в составе и классификации затрат в этих системах, что потребует дополнительных контрольных процедур. В связи с этим аудитор проводит проверку правильности учета затрат с позиции как бухгалтерского учета, так и налоговых требований.

Особую проблему составляет учет расходов, нормируемых для целей налогообложения. Например, суточные, выплачиваемые за дни нахождения работника в командировке, в состав бухгалтерских расходов включаются полностью, а в состав налоговых расходов – только по утвержденным нормативам. Некоторые бухгалтеры пытаются максимально сблизить данные бухгалтерского и налогового учета для упрощения своей работы, поэтому в нарушение правил бухгалтерского учета в состав бухгалтерских расходов относят только ту же сумму, что принимается для целей налогообложения, а сумму сверх норматива относят за счет чистой прибыли организации. Такой подход является типичной ошибкой ведения бухгалтерского учета, так как искажает данные о реальной величине и структуре затрат и может существенно повлиять на достоверность отчетности.

Необходимо подтвердить правильность разграничения производственных затрат по отчетным периодам; соблюдение выбранного метода и точность оценки материальных ресурсов, списываемых на затраты производства; правильность включения в себестоимость амортизации основных средств и других видов расходов, в том числе связанных с управлением производством; обоснованность распределения общепроизводственных расходов по объектам калькуляции; организацию учета возвратных отходов и брака; правильность применяемой корреспонденции

счетов и др. Для этих целей используются практически все известные процедуры и методики получения доказательств, выбор которых в значительной степени зависит от особенностей деятельности организации.

В ходе аудита проверяются также состояние учета незавершенного производства, своевременность и правильность его инвентаризации и оценки. Необходимо проанализировать периодичность и порядок проведения инвентаризаций незавершенного производства, изучить представленные инвентаризационные и сличительные ведомости. Если в представленных документах не выявлены отклонения, то возможен вывод о формальном характере инвентаризаций.

Подтверждая достоверность оценки незавершенного производства, аудитор проверяет правильность применяемых норм (если такие установлены на предприятии) и осуществляет арифметический контроль рассчитываемых показателей. При этом следует учитывать, что на предприятиях с индивидуальным и мелкосерийным производством, применяющих позаказный метод учета затрат, стоимость незавершенного производства определяется затратами на незаконченные заказы. В крупносерийных и массовых производствах стоимость незавершенного производства складывается из суммы прямых затрат (материалы и основная заработная плата), исчисляемых по нормам по каждому калькуляционному объекту (изделию, детали и т.д.), и суммы прочих (косвенных) затрат, определяемых в процентах к прямым затратам.

Аудитору следует внимательно проанализировать состав и распределение общепроизводственных и общехозяйственных расходов, которые учитываются соответственно на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».

Так, учетной политикой может быть предусмотрено списание управленческих расходов в дебет счета 90 «Продажи» (метод формирования неполной себестоимости продукции), либо включение их в себестоимость продукции (метод формирования полной себестоимости продукции).

Для распределения накладных расходов используются следующие базы:

- сумма прямых расходов материалов;
- сумма расходов на заработную плату;
- сумма прямых расходов материалов и на заработную плату;
- сумма всех прямых расходов.

Реже в качестве базы распределения используется показатель выручки от реализации (реализация каждого продукта должна быть стабильной), торговая площадь и т.д. Ограничений на выбор базы распределения нет, главное – она должна быть экономически обоснованной.

На основании первичных документов нужно проверить, в первую очередь, правильность распределения по конкретным счетам расходов на отопление, освещение, содержание и аренду помещений, заработную плату административно-управленческого персонала подразделений и предприятия в целом и начислений на нее, расходов на оплату информационных, консультативных и аудиторских услуг, компенсации за использование личных автомобилей в служебных целях и т.п.

Значительная доля накладных расходов приходится на оплату коммунальных услуг. Изучая первичные документы и знакомясь с организацией на предприятии учета расхода тепловой, электрической энергии, необходимо установить обоснованность списания таких затрат на производственные и непроизводственные нужды. Оправданность включения расходов на оплату услуг консультантов и аудиторов, на участие работников предприятия в различных учебных семинарах в издержки устанавливается путем изучения содержания заключенных договоров, актов сдачи-приемки выполненных работ и др.

Оценка правильности исчисления себестоимости продукции выполняется путем арифметического контроля данных ведомости сводного учета затрат. Себестоимость исчисляется как сумма остатка незавершенного производства на начало месяца и затрат за месяц минус остаток незавершенного производства на конец месяца.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Сформулируйте задачи аудита затрат на производство.
2. Выделите признаки классификации затрат на производство и проанализируйте, в каких аспектах аудита необходимо проводить процедуры проверки правильности применения классификации затрат.
3. Изучите требования нормативных документов, регулирующих учет затрат для целей бухгалтерского учета и налогообложения. Предложите форму рабочего документа, который может быть использован для проверки полноты и корректности разработки учетной политики в части методики учета затрат.
4. Какую информацию необходимо исследовать при аудите прямых и косвенных затрат?
5. Разработайте методику проведения аналитических процедур проверки затрат на производство.
6. Разработайте номенклатуру и группировку затрат на управление организацией, которая может быть использована для контроля.

Целью аудита расчетов является формирование мнения о достоверности данных бухгалтерской отчетности о составе дебиторской и кредиторской задолженности, а также оценка соответствия отражения произведенных за отчетный период расчетов требованиям нормативных актов по бухгалтерскому учету.

Состав контрагентов организации, с которыми осуществляются расчеты, разнообразен. Учет расчетов должен быть организован в зависимости от группы контрагентов (поставщики, покупатели, персонал, разные дебиторы и кредиторы), по видам платежей (расчеты с бюджетом по налогам и сборам, с внебюджетными фондами, по кредитам и займам и др.) и другим признакам.

В данной теме вопросы методики аудита расчетов рассматриваются с позиций общих подходов. В качестве направлений контрольных процедур в методике выделены области проверки и предпосылки подготовки отчетности, характерные для аудита любых обязательств, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности. Предполагается, что обучающиеся, способные достигнуть продвинутого и высокого уровня освоения компетенции, смогут на основе этих базовых знаний овладеть навыками и умениями конкретизировать методику аудита различных видов расчета, используя правовую, нормативную, методическую литературу и рассмотреть особенности аудита различных обязательств.

В ходе проверки расчетов должны быть решены следующие *задачи*:

- проверка соответствия организации расчетов законодательным и правовым актам, регулирующим отношения контрагентов;
- проверка наличия и правильности оформления договоров, их соответствия требованиям законодательства (гражданского, трудового, налогового и др.);
- проверка надлежащей регистрации (постановки на учет) в качестве субъекта отношений, предполагающих установление прав и обязанностей осуществления обязательных платежей;
- проверка правильности применения счетов бухгалтерского учета и организации учета их ведения;
- определение правильности оценки обязательств в учете и отчетности, полноты своевременности отражения операций;
- проверка правильности оформления и отражения в учете полученных и выданных авансов, предъявленных претензий, штрафов;

- установление законности используемых способов исполнения обязательств и правильности их отражения в учете;
- установление правильности отражения по соответствующим статьям баланса сумм дебиторской и кредиторской задолженностей;
- установление причины и давность образования задолженности по расчетам, определение реальности и пути погашения задолженности.

Источниками информации для проверки указанных расчетов являются договоры поставки, акты сверки расчетов, протоколы о зачете взаимных требований, акты инвентаризации расчетов, копии платежных документов, книга покупок, книга продаж, учетные регистры, Главная книга, отчетность и т.д.

12.1. МЕТОДИКА АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Дебиторская задолженность возникает на различных счетах учета расчетов. В большинстве случаев исполнение обязательств дебитором приводит к увеличению экономических выгод (получению доходов).

План проверки дебиторской задолженности в расчетах может включать следующие основные процедуры:

- проверка обоснованности показателей дебиторской задолженности на начало отчетного периода;
- подтверждение соответствующими документами права организации на получение сумм дебиторской задолженности, отраженных в учете и отчетности;
- проверка правильности учета операций проверяемого периода по увеличению и уменьшению величины дебиторской задолженности;
- проверка полноты отражения в учете и отчетности дебиторской задолженности;
- контроль правильности оценки задолженности при продаже продукции, активов, обоснованность оценки ценностей, вносимых учредителями в счет вклада в уставный капитал;
- проверка точности определения сумм резерва по сомнительным долгам, сумм дебиторской задолженности, подлежащей списанию, других доходов и расходов, связанных с дебиторской задолженностью;
- проверка соблюдения требований нормативных документов по представлению дебиторской задолженности в отчетности, обоснованности ее деления на долгосрочную и краткосрочную.

Дадим некоторые пояснения к проверке дебиторской задолженности по различным операциям.

В процессе проверки необходимо установить своевременность осуществления и правильность учета расчетов с покупателями и заказчиками. Срок отражения дебиторской задолженности в учете связан с периодом, в течение которого могут возникнуть правовые последствия, вытекающие из условий договора. Если списывалась дебиторская задолженность, проверяется обоснованность такого списания, для этого изучаются данные о результатах инвентаризации дебиторской задолженности, письменное обоснование ее списания и приказ руководителя.

Особое внимание в процессе аудита дебиторской задолженности обращается на обоснованность квалификации ее как просроченной, сомнительной, а также на расчет величины резерва сомнительных долгов. Следует учитывать, что создание резерва сомнительных долгов является обязательным, а в учетной политике должна быть определена методика его расчета. Кроме того, необходимо проверить:

- величину резерва сомнительных долгов и обоснованность его формирования данными инвентаризации дебиторской задолженности;
- расчет резерва по каждому сомнительному долгу и др.

На практике многие организации формируют резерв сомнительных долгов в соответствии с нормами НК РФ. Это также не совсем корректно, т.к. в бухгалтерском учете перечень дебиторов, по которым формируется резерв, шире, чем в налоговом законодательстве. При этом можно отметить, что нормы НК РФ в части группировки просроченной задолженности по срокам и дифференцированный процент отчислений могут быть использованы и в бухгалтерском учете.

Аудиторы не только проверяют соблюдение прописанных регулятивов регламента, но и анализируют отчеты по просроченной дебиторской задолженности (однако прежде проверяют достоверность данных этого отчета). На основании анализа отчета и других данных, полученных в результате проверки, рассчитывают (уточняют) величину бизнес-риска расчетных операций. Далее составляется отчет в форме таблицы, в которой отражаются следующие данные по графам:

- контрагент (клиент), во взаиморасчетах с которым имеется дебиторская задолженность;
- просроченная дебиторская задолженность на начало периода;
- просроченная дебиторская задолженность на конец периода;
- изменение величины просроченной дебиторской задолженности (в процентах на конец периода к величине на начало периода);
- общая дебиторская задолженность на конец периода;
- удельный вес просроченной дебиторской задолженности на конец периода (в процентах от суммы общей дебиторской задолженности);

– просроченная дебиторская задолженность (дней) по срокам: до 30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181 до 360 дней, 360 дней и более.

В отношении спорной задолженности, вопрос о взыскании которой передан на решение суда или арбитражного суда, а также по ничтожным сделкам могут потребоваться консультации юриста, а также оценка последствий незавершенных судебных исков.

В составе дебиторской задолженности учитывается также задолженность учредителей (участников) по взносам в уставный капитал, которую целесообразно подтвердить в процессе аудита уставного капитала и расчетов с учредителями.

Возможны суммы переплаты по налогам в бюджет и внебюджетные фонды, которые также показываются в дебиторской задолженности.

Существенное значение имеет задолженность подотчетных лиц по полученным ранее денежным средствам на хозяйственные, командировочные и другие расходы. В этом случае в дополнение к регистрам учета необходимо изучить: приказы руководителя о составе должностных лиц, которым возможна выдача денежных средств под отчет из кассы; приходные и расходные кассовые ордера, авансовые отчеты и первичные документы.

Необходимо проверить задолженность по расчетам с различными дебиторами, расчеты по претензиям, обоснованность, своевременность, правильность оформления документов. Претензии предъявляются в письменной форме с указанием требования заявителя; суммы претензии и ее расчета; фактов, на которых основаны требования; доказательств, подтверждающих требования со ссылкой на соответствующие нормативные акты; приводится перечень прилагаемых документов, иные сведения. Претензия отправляется заказным или ценным письмом по факсу или вручается под расписку и рассматривается в течение 30 дней, если иной срок не установлен договором. Ответ на претензию дается в письменном виде. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении в срок ответа на нее заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд.

Информацию о дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе следует уточнить по обоснованности ее подразделения на группы, срокам погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты и в течение 12 месяцев после отчетной даты, путем изучения сроков погашения задолженности, указанной в договорах и других документах. Можно отметить, что по этому аспекту представления и раскрытия информации часто выявляются нарушения, это существенно влияет на оценку финансового положения организации пользователем отчетности.

12.2. МЕТОДИКА АУДИТА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Цель аудита кредиторской задолженности состоит в формировании мнения о достоверности показателей, отражаемых по статьям бухгалтерского баланса разделов «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства».

Кредиторская задолженность возникает как следствие операций, по которым организация обязана, исполнение этих обязательств приводит, как правило, к уменьшению экономических выгод.

План проверки кредиторской задолженности в расчетах может включать следующие основные процедуры:

- проверка обоснованности показателей кредиторской задолженности на начало отчетного периода;
- подтверждение соответствующими документами обязательств организации перед другими организациями и лицами;
- проверка правильности учета операций проверяемого периода по увеличению и уменьшению кредиторской задолженности;
- проверка полноты отражения в учете и отчетности кредиторской задолженности;
- контроль правильности отражения стоимости имущества, необходимость расчетов за которое приводит к увеличению кредиторской задолженности;
- проверка точности определения сумм кредиторской задолженности, подлежащей списанию; других доходов, связанных с кредиторской задолженностью;
- проверка соблюдения требований нормативных документов по представлению обязательств перед другими организациями и лицами в отчетности, обоснованности деления на долгосрочные и краткосрочные.

Кредиторская задолженность организации, обоснованность которой в балансе необходимо подтвердить, показывается с ее подразделением на долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Аудит кредитов и займов проводится в случае, если организация в отчетном периоде использовала заемные средства кредитных и других организаций. Необходимо изучить форму, в которой был получен заем (деньги, вещи). При проверке рассматриваются особенности уплаты процентов, обоснованность и законность представления беспроцентного кредита. При этом необходимо получить доказательства по следующим аспектам:

- наличие договора кредита (займа) и его соответствие установленным требованиям;
- организации бухгалтерского учета операций по соответствующим счетам, в том числе счетам аналитического учета по каждому заемщику и срокам погашения долга;
- отражения в учете причитающихся к уплате процентов за пользование кредитом (займом) и расходов по их получению.

При проверке кредитных договоров с банками проверяются:

- своевременность и полнота погашения кредита;
- правильность и законность учета начисленных и уплаченных процентов на бухгалтерских счетах;
- достоверность остатков невозвращенных кредитов.

Важно убедиться, что в бухгалтерском балансе сумма задолженности по кредитам и займам отражена с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов в соответствии с условиями договора. При погашении клиентом обязательств аудитор уточняет способ, который был использован. В соответствии с положениями Гражданского кодекса РФ отмечена возможность прекращения обязательств путем надлежащего исполнения, зачета, прощения долга, и другие аудиторские процедуры, программы находятся в зависимости от основания прекращения обязательств. Аудитор уточняет обоснованность поступления авансов, правильность начисления НДС, синтетического и аналитического учета.

При проверке расчетов по оплате труда аудитор изучает приказы (распоряжения) о приеме на работу, штатное расписание, лицевые счета, расчетно-платежные ведомости и другие первичные документы унифицированных форм по учету труда и его оплаты. В процессе аудита устанавливается соблюдение Трудового кодекса РФ по трудовым отношениям, правильность приказов руководителя, выборочно изучаются условия трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера.

При аудите необходимо убедиться в правильности произведения удержаний по зарплате работников, соблюдении требований Налогового кодекса РФ в отношении удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ), проследить правильность исчисления облагаемого дохода, правомерность вычетов и процентных ставок, соблюдение требований нормативных документов по составлению расчетов и своевременности перечисления платежей в бюджет.

Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами выделен в отдельную тему.

В процессе проверки обращается особое внимание на увязку показателей, отраженных в отчетности, с данными синтетического и аналитического учета. Проверка правильности представленной информации об обязательствах в бухгалтерском балансе предполагает контроль за обоснованностью их деления на долгосрочные и краткосрочные в связи с тем, что обязательства показываются в бухгалтерском балансе раздельно в зависимости от срока погашения.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Каким образом осуществляется проверка соблюдения договорной дисциплины?
2. Назовите источники информации аудита расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками.
3. Разработайте основные положения общей стратегии аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.
4. Перечислите основные приемы и процедуры аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.
6. Разработайте основные положения общей стратегии аудита расчетов с персоналом по оплате труда.

Цель аудита финансовых результатов – подтвердить достоверность информации о финансовых результатах деятельности организации, адекватность раскрытия информации о финансовых результатах в бухгалтерской финансовой отчетности.

Задачами аудита финансовых результатов являются:

- оценка полноты формирования учетной политики и последовательности ее применения в отношении признания выручки, классификации доходов и расходов, перехода права собственности;
- подтверждение законности совершаемых операций и соответствия договоров требованиям;
- подтверждение надлежащего документирования операций по продажам;
- подтверждение правильности организации учета продажи товаров (работ, услуг);
- подтверждение полноты и адекватности раскрытия информации о финансовых результатах деятельности в бухгалтерской финансовой отчетности.

Источниками информации для проведения аудита финансовых результатов деятельности являются регистры аналитического и синтетического учета по счетам: 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли/убытки», 84 «Нераспределенная прибыль / непокрытый убыток», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Коммерческие расходы», Главная книга и др. Кроме того, необходимо изучить внутренние распорядительные документы, решения органов управления для получения доказательств законности использования прибыли.

Особое место аудита финансовых результатов при аудите финансовой бухгалтерской отчетности определяется тем, что показатели, характеризующие выручку, прибыль/убыток до налогообложения, чистую прибыль/убыток, представлены в формах отчетности, признаются как контрольные (ключевые) показатели при оценке существенности искажений отчетности в целом.

При разработке плана аудита финансовых результатов можно выделить следующие комплексы контрольных процедур:

- проверка финансовых результатов по обычным видам деятельности;

- проверка прочих доходов и расходов и прибыли до налогообложения;
- проверка законности использования прибыли.

Этот подход соответствует признакам классификации доходов и расходов согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», а также структуре финансового результата, представляемого в «Отчете о финансовых результатах».

13.1. АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Два показателя характеризуют финансовый результат от обычных видов деятельности: валовая прибыль (убыток) и прибыль (убыток) от продаж.

Валовая прибыль (убыток) = доходы от обычных видов деятельности – себестоимость продаж.

Прибыль (убыток) от продаж = Валовая прибыль (убыток) – управленческие расходы – коммерческие расходы.

Проверка правильности формирования этих показателей предполагает получение доказательств по следующим вопросам:

- соблюдение условий признания выручки от продаж в соответствии с учетной политикой и условиями договора поставки;
- соблюдение условий договора в отношении момента перехода права собственности;
- надлежащее санкционирование операций по продажам;
- соблюдение ценовой политики при оформлении продаж.

До выполнения контрольных процедур необходимо изучить характерные для организации операции по продажам: продажа собственной продукции, оптовые и розничные продажи товаров, выполнение работ и оказание услуг. В зависимости от характера операций могут существовать особенности отражения в учете доходов и расходов по подобным операциям, которые необходимо учитывать в методике аудирования. Эти вопросы в данном пособии не рассмотрены.

Условия признания выручки определены ПБУ 9/99 «Доходы организации» (пункт 12):

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации (эта уверенность имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива);

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю, или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Проверка соблюдения этих условий требует выборочных процедур инспектирования договоров, записей в регистрах и анализа схемы бухгалтерских записей. При этом соблюдение принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления) является важным условием при формировании мнения о достоверности данных отчетности.

В отличие от общих правил специальные установлены в отношении выполненных работ (оказанных услуг) или продажи продукции с длительным циклом изготовления (пункт 13 ПБУ 9/99). В учетной политике должен быть закреплён один из следующих способов признания выручки от подобных продаж:

- по мере готовности работы, услуги, продукции;
- по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом.

Первый способ применим, если в бухгалтерском учете на основании первичных документов можно определить готовность работы, услуги или продукции. При этом необходимо учитывать требования, применяемые к бухгалтерской отчетности с 2009 года, в связи с утверждением Стандарта по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008). Положения этого стандарта применяются для организаций, выступающих в качестве подрядчиков либо субподрядчиков в договорах строительного подряда (выполнение архитектурных и ремонтных работ), длительность которых составляет более одного отчетного года (долгосрочный характер) или сроки начала и окончания которых приходится на разные отчетные годы. В этом случае может быть установлен один способ признания выручки и расходов по договору: по мере готовности. При данном способе выручка и расходы по договору определяются исходя из подтвержденной организацией степени завершенности работ по договору на отчетную дату и признаются в отчете о прибылях и убытках в тех же отчетных периодах, в которых вы-

полнены соответствующие работы. При этом не имеет значения факт оплаты работ по договору (этапа работ, предусмотренного договором).

В бухгалтерском учете организации выручка по договору, признанная способом «по мере готовности», учитывается как отдельный актив – не предъявленная к оплате начисленная выручка. Для учета этого актива может быть использован дополнительный субсчет к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В учете на сумму выручки составляется запись по дебету дополнительного субсчета «Непредъявленная к оплате начисленная выручка» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90 «Продажи».

Для подтверждения выполненных работ организация составляет акт, форма которого утверждается в качестве приложения к учетной политике организации. Степень завершенности работ по договору на отчетную дату может быть определена:

- по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору (например, путем экспертной оценки объема выполненных работ или путем подсчета доли, которую составляет объемом выполненных работ в натуральном выражении в общем объеме работ по договору);

- по доле понесенных на отчетную дату расходов в расчетной величине общих расходов по договору (например, путем подсчета доли понесенных расходов в натуральном и стоимостном измерителе в расчетной величине общих расходов по договору в том же измерителе).

Используя запрос в адрес сотрудников организации и выборочное инспектирование регистров учета, необходимо установить операции, связанные с возвратом отгруженной продукции, товаров.

При возврате некачественной готовой продукции, товаров покупателям организация для формирования в учете реальной величины выручки, полученной в отчетном периоде от продажи товара, и величины себестоимости проданного товара должна отразить в учете их корректировку путем внесения исправительных записей (методом *storno*). Определение выручки при возврате товаров (готовой продукции) осуществляется на основании первичных документов на возврат товаров покупателем.

В соответствии с принципом временной определенности фактов хозяйственной деятельности товары (работы, услуги) считаются проданными, если они отгружены, отпущены покупателю и расчетно-платежные документы представлены к оплате. Проверка надлежащего оформления первичных документов товаросопроводительного и расчетно-платежного характера (товарные, транспортные накладные, акты

приемки выполненных работ, услуг, счета-фактуры, платежные поручения, кассовые документы и др.) позволяет получить доказательства обоснованности отражения в учете операций. Кроме того, можно проанализировать надежность СВК в части соблюдения распределения прав и ответственности лиц, участвующих в их оформлении.

Аналогичным образом выполняются процедуры получения доказательств в отношении проверки момент перехода права собственности на продукцию от продавца к покупателю. По общим нормам гражданского законодательства переход права собственности определяется по факту отгрузки и выставлению расчетно-платежных документов. Если договором предусмотрены иные условия перехода права собственности (например, по моменту оплаты), или по каким-то причинам нельзя признать выручку от продаж в момент отгрузки продукции, то в учете операции отражаются с использованием счета 45 «Товары отгруженные».

Самостоятельные контрольные процедуры должны разрабатываться с учетом условий продвижения товара до покупателя. Договор может не содержать обязанности продавца по доставке товара или передаче товара в месте его нахождения покупателю. В этом случае обязанность продавца передать товар покупателю считается исполненной в момент сдачи товара перевозчику для доставки покупателю, если договором не предусмотрено иное.

В зависимости от условий договора и схемы продвижении товара от производителей к покупателям формируется информация о транспортных расходах, оплата которых производится поставщиком, либо покупателем, либо эти обязанности распределены между контрагентами. В соответствии с условиями договора проводится проверка обоснованности включения расходов на доставку в состав издержек обращения.

В ходе изучения и оценки организации учета продажи товаров (работ и услуг) должно быть подтверждено, что:

- операции по продаже надлежащим образом санкционированы;
- на счетах бухгалтерского учета отражены все реально совершенные сделки по продаже;
- продажа своевременно отражена на соответствующих счетах учета;
- стоимостная оценка операций по продаже правильно определена;
- суммы продаж правильно классифицированы;
- суммы дебиторской задолженности по расчетам за поставку продукции (работ, услуг) правильно отражены на соответствующих счетах.

Себестоимость продаж формирует: стоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг), а также коммерческих и управленческих расходов. Процедуры проверки предполагают анализ бухгалтерских

записей, отражаемых по дебету счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж».

В зависимости от применяемого режима налогообложения в учете должны быть начислены косвенные налоги: налог на добавленную стоимость, акцизы, экспортные пошлины.

Аналитические процедуры проверки предполагают сопоставление данных о продаже за месяц с данными других месяцев, Книгой продаж, плановыми показателями, а также показателями Отчета о финансовых результатах.

13.2. АУДИТ ПРОЧИХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Разработка плана аудита прочих доходов и расходов требует анализа характера операций и организации аналитического учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы». Состав прочих доходов и расход установлен в ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации». Можно выделить следующие направления контрольных процедур, которые требуют проверки:

- получение и документальное оформление доходов от долевого участия в других организациях;
- получение дивидендов по акциям и доходов по облигациям и другим ценным бумагам;
- получение доходов от сдачи имущества в аренду;
- правильность и полнота отражения доходов (убытков) от признанных или признанных должниками штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий хозяйственных договоров, а также от возмещения причиненных убытков;
- соблюдение условий по договорам займов и полноту получения доходов по всем видам займов;
- правильность отражения доходов (расходов) от курсовых разниц по операциям с валютой;
- правомерность списания убытков от стихийных бедствий;
- правильность списания долгов и дебиторской задолженности, доходы и расходы по другим операциям.

В состав прочих доходов включают: процентные доходы, получаемые в результате инвестиций в уставный капитал других организаций, доходы по ценным бумагам, по предоставленным займам и другие аналогичные доходы. К прочим доходам относятся, как правило, арендные доходы, доходы от продажи основных средств и материалов. Процедуры проверки доходов по таким операциям по своему содержанию ана-

логичны проверке доходов по обычным видам деятельности. При этом особое внимание необходимо уделять инспектированию первичных документов, в том числе договоров. Уместной является проверка доходов во взаимосвязи с расходами, связанными с их получением, например, доходы и расходы от продажи основных средств.

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются операции, связанные с результатами инвентаризации (оприходование или списание активов, дебиторской и кредиторской задолженности). Процедуры проверки в этом случае должны включать: изучение приказов и документов по результатам инвентаризации, правильность их оформления, проверку оснований для признания доходов и расходов, правильность оценки.

Проверка формирования и использования оценочных резервов включает: анализ учетной политики, в которой должна быть закреплена методика расчета резервов, анализ последовательности ее применения, обоснованность изменения величины резервов на отчетную дату.

При проверке прочих расходов необходимо обращать внимание на правильность их классификации. Например, в составе расходов могут быть отражены премии, не связанные с производственной деятельностью, материальная помощь, покупка подарков (к праздникам, юбилеям), проведение массовых мероприятий. При этом возможно, что такие расходы отражены как использование прибыли, поскольку они не принимаются для целей налогообложения налогом на прибыль или в составе расходов по обычным видам деятельности, что влияет на достоверность представления структуры финансового результата.

В состав прочих расходов включают оплату услуг банка, проценты по долгосрочному и краткосрочному кредиту, за предоставленные банковские гарантии и др. Как правило, проверка этих расходов включается в план проверки операций по кредитам полученным.

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются пени и штрафы, связанные с нарушением договорных условий. Типичной ошибкой является нарушение принципа начисления в отношении признания подобных доходов или расходов. Целесообразно выполнить процедуру запроса руководству и юридической службе, чтобы получить информацию о судебных делах, предъявленных претензиях. Изучение документов позволит получить информацию, необходимую для отражения в учете фактов хозяйственной деятельности, относящихся к таким процессам, в том числе и условные факты в отношении незавершенных процессов.

В методике получения доказательств при проверке прочих доходов и расходов основное место занимают процедуры проверки по существу, в том числе инспектирование, запрос и подтверждение, пересчет. Объем

выборки по группам однородных операций должен устанавливаться дифференцированно, в зависимости от удельного веса доходов (расходов) и сложности операций. Аналитические процедуры уместны в целях изучения динамики и структуры прочих доходов и расходов.

Финансовый результат по прочим доходам и расходам определяется как сальдо. Поскольку методика ведения учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы» предполагает накопление информации в разрезе субсчетов в течение года, промежуточный результат выявляется путем сопоставления оборотов по дебету и кредиту счета расчетным путем.

13.3. АУДИТ ОБЩЕГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Общий финансовый результат деятельности организации характеризуют показатели прибыли (убытка) до налогообложения (П/Удно) и чистой прибыли (убытка) (П/Уч).

Прибыль(убыток)дно = Прибыль(убыток) по обычным видам деятельности + сальдо прочих доходов и расходов.

Чистая прибыль (убыток) определяется как разница между прибылью (убытком) до налогообложения и налогом на доходы, который зависит от применяемого режима налогообложения. При общем режиме – это налог на прибыль, также это может быть единый сельскохозяйственный налог, налог на доходы при упрощенном режиме налогообложения или другие. Для организаций, обязанных применять ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», связь показателей должна быть показана через постоянные и временные разницы, связанные с ними отложенные налоговые активы и обязательства. В данном пособии эти вопросы не рассматриваются. В общем случае показатель конечного финансового результата определяется следующим образом:

Чистая прибыль (убыток) = Прибыль(убыток)дно – Налог на прибыль.

Проверка правильности формирования информации об обобщающих показателях финансовых результатов организации требует проверки ведения учета и записей по счету 99 «Прибыли и убытки». На этот счет ежемесячно переносятся данные о финансовых результатах по обычной деятельности и сальдо доходов и расходов со счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Также на счете 99 «Прибыли и убытки» отражаются начисление налога на прибыль и штрафные санкции, связанные с нарушением налогового законодательства. Таким образом

определяется конечный финансовый результат – чистая прибыль (убыток) организации.

Аналитическая проверка этого показателя включает процедуры пересчета во взаимосвязи с инспектированием регистров аналитического и синтетического учета по трем составляющим:

- прибыли и убытки от обычных видов деятельности;
- прибыли и убытки от прочих доходов и расходов;
- платежи по налогу на прибыль и финансовым санкциям.

Заключительными записями декабря данные по счету 99 «Прибыли и убытки» переносятся на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Процедуры проверки чистой прибыли (убытка) организации направлены на изучение порядка ее формирования и направлений использования. Особое внимание следует уделять проверке соответствия операций с нераспределенной прибылью (непокрытым убытком) требованиям законодательства, учредительным документам и решениям собственников организации. Как правило, проверка использования прибыли проводится по всем операциям, отраженным на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Необходимо изучить записи по счетам 99 «Прибыли и убыток» и 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по их содержанию и суммам, их представление в форме отчетности. Проверяя направления использования прибыли, необходимо подтвердить, что в отчетном периоде распределялась и использовалась прибыль, полученная в предыдущих годах.

Использование прибыли должно подтверждаться соответствующими решениями органов управления организации по таким вопросам, как:

- выплата дивидендов акционерам (участникам);
- создание и пополнение резервного капитала;
- увеличение добавочного капитала;
- погашение убытков прошлых лет.

В случае получения убытка проверяется наличие решения, принятого собственниками (учредителями) организации, за счет каких средств он может быть покрыт. Это могут быть: целевые взносы акционеров (участников); средства резервного капитала; средства нераспределенной прибыли прошлых лет.

Убыток может быть списан с баланса, если общее собрание примет решение об уменьшении уставного капитала до величины чистых активов.

При проверке финансовых результатов целесообразно использовать аналитические процедуры. На основании общего анализа хозяйственных

операций производится оценка вероятных расходов и анализируется, были ли эти расходы действительно учтены в бухгалтерских регистрах.

Для этого можно сравнить суммы, аккумулированные на счете 99 «Прибыли и убытки», с показателями, установленными для текущего периода, и фактическими суммами расходов за соответствующие периоды прошлого года.

Уместно провести тестирование СВК в части распределения прав и ответственности; процедурах контроля за сделками, требующими одобрения или утверждения органами управления, средствами, обеспечивающими предупреждение финансовых нарушений, коррупции и других недобросовестных действий со стороны топ-менеджеров.

Источниками информации для проверки чистой прибыли (убытка) являются не только бухгалтерские документы (регистры по счетам, главная книга), но и формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала), а также распорядительные документы (учредительные документы, внутренние положения, решения органов управления).

Информация о доходах, расходах и финансовых результатах деятельности организации за определенный период времени раскрывается в Отчете о финансовых результатах. Поэтому необходимо проверить следующие вопросы:

- соответствие данных регистров учета и Отчета о финансовых результатах;
- адекватность раскрытия информации о финансовых результатах в отчетности организации;
- взаимосвязку показателей Отчета о финансовых результатах с показателями других форм отчетности;
- раскрытие существенной информации по сегментам деятельности в пояснениях к отчетности.

Для этих целей уместно использовать аналитические контрольные процедуры, методика которых подробно рассмотрена в пособии [2]. Проверка соответствия Отчета о финансовых результатах проводится с учетом требований ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

На завершающем этапе проводится анализ влияния на показатели Отчета о финансовых результатах искажений, выявленных при проверке других вопросов в ходе аудита бухгалтерской финансовой отчетности. Для этих целей составляются сводная таблица выявленных нарушений, а также альтернативная форма отчета, в которую включаются

данные организации, данные по результатам аудита и расшифровки выявленных отклонений в представлении финансовых результатов по всем показателям отчета. При наличии существенных искажений необходимо принять решение о модификации выводов в аудиторском заключении.

Общая проверка отчетности включает получение доказательств по следующим вопросам:

- соответствие отчетности требованиям нормативных актов РФ, предъявляемым к ее составлению и представлению;
- состав и содержание форм бухгалтерской отчетности;
- увязка основных показателей отчетности между собой;
- достоверность показателей отчетности;
- полнота раскрытия в отчетности всех существенных показателей деятельности организации за проверяемый период.

Исходя из заключений, сделанных из других проведенных тестов и из общей проверки финансовой отчетности формируется мнение о достоверности отчетности.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Какие источники получения информации может использовать аудитор для проверки финансовых результатов организации и других объектов аудита?
2. Какие документы хозяйствующего субъекта следует использовать аудитору при проверке финансовых результатов от основной деятельности?
3. Какие регистры бухгалтерского учета служат источниками информации для проверки сальдо прочих доходов и расходов?
4. Опишите основные действия аудитора при проверке правильности отражения конечного финансового результата на счетах бухгалтерского учета.
5. Каковы типичные ошибки, допускаемые при формировании конечного финансового результата деятельности организации и его отражении в бухгалтерском учете?
6. Каковы основные возможные нарушения при исчислении и отражении в бухгалтерском учете налога на прибыль?
7. Каковы наиболее часто встречающиеся ошибки по учету финансовых результатов организации? Объясните их сущность.

Вопросы аудита налогообложения являются достаточно сложными, что связано со множеством экономико-правовых факторов, оказывающих существенное влияние на налогообложение деятельности организации. При этом очевидно, что собственники и руководство заинтересованы в снижении налоговой нагрузки и оптимизации налоговых обязательств, поскольку это позволяет достичь лучшего экономического результата. Руководство организации заинтересовано в оценке правильности расчетов по налогам с бюджетом до налоговой проверки, так как это позволяет снизить не только сумму уплачиваемых налогов, но и штрафных санкций со стороны налоговых органов, снизить налоговые риски.

С точки зрения международных стандартов аудита налоговый аудит можно рассматривать с двух позиций:

- как проверку налоговых обязательств в ходе аудита финансовой бухгалтерской отчетности;
- как самостоятельное задание (услуга), выполняемое как обзорная проверка или согласованная процедура.

В зависимости от вида задания определяются объем аудита и форма отчета по результатам задания. Общим являются цель и задачи. Цель налогового аудита – сформировать мнение о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерских и налоговых отчетов установленным законодательством нормам, порядку формирования, отражения в учете и уплаты организацией налогов, сборов, а также других платежей в бюджеты различных уровней и во внебюджетные фонды.

Методику налогового аудита можно представить в виде трех комплексов работ:

- аудит общих вопросов налогообложения;
- проверку правильности исчисления и уплаты налогов, сборов и страховых взносов;
- оценку системы налогообложения организации.

14.1. АУДИТ ОБЩИХ ВОПРОСОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В плане аудита общих вопросов налогообложения можно выделить следующие направления контроля, включающие проверку:

- статуса налогоплательщика;
- применяемого режима налогообложения;
- изучение особенностей деятельности организации, определяющие условия применения различных режимов налогообложения;
- изучение организации налогового учета и документооборота.

Проверка оснований для регистрации в качестве налогоплательщика включает изучение учредительных документов и регистрационных документов. При этом проверяется регистрация:

- по месту нахождения организации (месту жительства физического лица);
- по месту нахождения обособленных подразделений организации;
- по месту нахождения недвижимого имущества;
- по месту нахождения транспортных средств;
- по другим основаниям.

На основании регистрационных документов организации и свидетельств о регистрации недвижимого имущества проверяется соответствие места нахождения организации по данным ЕГРЮЛ и фактического места нахождения организации, наличие производственных подразделений на территориях муниципальных образований, отличных от места нахождения организации.

При проверке общих вопросов налогообложения необходимо установить, какой режим налогообложения применяется организацией: общий или специальные. Проверяется наличие совмещения режимов налогообложения. Возможные сочетания режимов налогообложения для юридических лиц приведены в таблице 10.

Таблица 10

**Возможные сочетания режимов налогообложения
для юридических лиц**

Режим налогообложения	Общий режим	ЕСХН	УСН	ЕНВД	Соглашение о разделе продукции
Общий режим	х	–	–	+	–
ЕСХН	–	х	–	+	–
УСН	–		х	+	–
ЕНВД	+	+	+	х	–
Соглашение о разделе продукции	–	–	–	–	х

После определения применяемого организацией режима налогообложения устанавливается состав уплачиваемых налогов в зависимости от применяемого режима налогообложения.

Источниками информации при осуществлении контрольных процедур являются: учетная политика для целей налогообложения, учетная политика для целей бухгалтерского учета, внутренние распорядительные документы, определяющие общие положения налогового и бухгалтерского учета, налоговая отчетность текущего и предыдущих налоговых периодов, бухгалтерская финансовая отчетность, налоговые регистры, регистры синтетического и аналитического бухгалтерского учета, первичные документы, информация, полученная от третьих лиц (контрагентов, налоговых органов и др.), а также иные источники информации.

Значительная часть доказательств в отношении проверки этих вопросов может быть получена в форме копий документов, запросов в адрес руководства и сотрудников в форме анкет, а также с применением аналитических процедур.

Контрольные аналитические процедуры направлены на проверку:

- 1 – соответствия информации требованиям Налогового кодекса РФ;
- 2 – анализа изменений величины налоговых обязательств по отчетным периодам во взаимосвязи с показателями деятельности организации.

Проверка соблюдения норм налогового законодательства основана на изучении соответствия применяемого порядка расчета налогов нормам действующего законодательства и внутренним документам (учетной политики, положений по налоговому учету), на контроле использования налоговых льгот, специальных налоговых ставок, на анализе результатов контроля за предыдущие периоды, выявленных вопросов, по которым имелись замечания, проверке их фактического устранения; на контроле критических областей налогового учета (где риск возникновения ошибок или искажений налоговой отчетности особенно высок).

Анализ соответствия данных включает проверку информации налоговой отчетности с данными синтетических и аналитических регистров бухгалтерского учета, данными налоговых регистров и форм налоговой отчетности предыдущих отчетных (налоговых) периодов. Целесообразно изучить динамику изменения показателей в сравнении с показателями предшествующих периодов, проанализировать наличие существенных колебаний от их нормальных значений (необычных отклонений) и причины их возникновения. Уместны также процедуры проверки отчетных данных на непротиворечивость, в том числе по актам сверки расчетов с налоговыми органами.

В самостоятельную группу контрольных процедур необходимо выделить проверку программных средств автоматизированной обработки данных, наличия в ней средств автоматизированного контроля ошибок.

Процедуры аудита учетной политики для целей налогообложения аналогичны методике проверки учетной политики для бухгалтерского учета. Вопросы тестов средств контроля в этом случае должны быть построены в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ и организацией налогового учета. Налоговый учет применяется по отношению к учету всей совокупности уплачиваемых организацией налогов, а также задач, вытекающих из раздельного учета при совмещении различных режимов налогообложения. В таблице 11 приведен фрагмент теста, который может быть использован для этих целей.

Таблица 11

Проверка организации налогового учета

№	Направления контроля	Оценка тестируемого аспекта
1	Формы организации	1) раздельное ведение бухгалтерского и налогового учета (параллельная система учета) 2) полностью интегрированная система учета 3) частично интегрированная система учета (по данным регистров бухгалтерского учета, дополненных показателями, необходимыми для формирования налоговой базы по налогу на прибыль)
2	Наличие регистров налогового учета	1) имеются все необходимые регистры налогового учета, отвечающие требованиям 2) регистры налогового учета частично отвечают требованиям 3) регистры не отвечают установленным требованиям
3	Возможность выделения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль	1) позволяет в полном объеме 2) раскрывается неполный объем информации 3) имеет значительное отклонение, требуются дополнительные процедуры систематизации информации

Выводы, основанные на результатах аудита общих вопросов налогообложения, позволяют выделить недостатки и определить направления дальнейших процедур в области возможного возникновения налоговых рисков.

14.2. МЕТОДИКА АУДИТА НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

При всем разнообразии налогов можно выделить вопросы плана аудита налоговых обязательств, которые необходимы при налоговом аудите. К таким вопросам относятся:

- правильность определения всех элементов налога (объекта налогообложения, налоговой базы, ставок, расчета налогов, заполнения налоговых деклараций);
- правомерность освобождения от налогообложения отдельных видов операций, имущества;
- применение различных льгот по налогам, а также налоговых вычетов;
- своевременность перечислений налогов в бюджеты и представления налоговых деклараций.

При этом важно, чтобы при изучении методики аудита налоговых обязательств, студенты получили представление об общей методике и навыки работы с Налоговым кодексом РФ. План аудита элементов налога можно представить следующим образом (табл. 12):

Таблица 12

Общий план аудита элементов налога

Элементы налога (страховых взносов)	Ссылка на НК РФ	Процедуры аудита
Налогоплательщики (плательщики страховых взносов)		Проверка отнесения организации к категории налогоплательщика и (или) налогового агента (при расчете НДФЛ, НДС, налога на прибыль организаций)
Объект налогообложения (объект обложения страховыми взносами)		Проверка правильности определения объектов налогообложения
Налоговая база (база обложения страховыми взносами)		Проверка полноты базы налогообложения по всем уплачиваемым организацией налогам. Проверка базы налогообложения на предмет включения в нее необлагаемых операций
Налоговый период (расчетный период)		Проверка своевременности представления налоговой отчетности по итогам налогового (расчетного) периода. Проверка своевременности представления расчета авансовых платежей (если предусмотрено). Проверка своевременности уплаты налога (авансового платежа по налогу)

Элементы налога (страховых взносов)	Ссылка на НК РФ	Процедуры аудита
Налоговая ставка (тариф страховых взносов)		Проверка правильности и обоснованности применения налоговых ставок, пересчет показателей. Проверка обоснованности применения пониженных или нулевых ставок налогов
Порядок исчисления налога (страховых взносов)		Проверка данных налоговых деклараций, регистров бухгалтерского и налогового учета, пересчет показателей
Порядок и сроки уплаты налога (страховых взносов)		Инспектирование аналитических данных по счетам 68 «Расчеты с бюджетом» и 69 «Расчеты с внебюджетными фондами»
Налоговые льготы		Проверка правомерности применения налоговых льгот

Проверка своевременности и полноты исполнения обязанностей по уплате налоговых обязательств проводится по видам налогов, а аналитические процедуры также в целом по всем обязательствам. План аудита этих вопросов представлен в таблице 13.

Таблица 13

План аудита своевременности и полноты исполнения обязанностей по уплате налоговых обязательств

№	Вопросы плана и объекты проверки	Ссылка на НК РФ	Процедуры аудита
1	Период: отчетный (при наличии) налоговый (расчетный)		Инспектирование налоговых деклараций и регистров бухгалтерского учета
2	Сроки представления налоговой декларации (расчета)		Инспектирование налоговых деклараций и выявление фактов их позднего представления (или непредставления). Проверка применяемых контрольных процедур со стороны руководства, мер по устранению недостатков
3	Сроки уплаты налога (страховых взносов)		Инспектирование налоговых деклараций и выявление фактов несвоевременности уплаты налогов. Проверка применяемых контрольных процедур со стороны руководства, мер по устранению недостатков

№	Вопросы плана и объекты проверки	Ссылка на НК РФ	Процедуры аудита
4	Движение задолженности (обязательств): на начало периода начислено уплачено на конец периода		Аналитические процедуры, в том числе выявление причин возникновения просроченной задолженности, штрафных санкций

Эта таблица может быть использована для самостоятельной работы студентов, а сущность задания состоит в конкретизации положений плана для определенного налога, разработке алгоритмов проведения аналитических процедур и уточнения источников получения информации.

Пример, поясняющий представление информации для целей исчисления налога на прибыль, счетов и записей в регистрах учета, соответствующих им контрольных процедур, представлен в таблице 14.

Таблица 14

Источники информации для расчета налога на прибыль

Показатель	Источники информации
Доходы от реализации:	Аналитические регистры, раскрывающие структуру доходов
- реализации товаров (работ, услуг) собственного производства; - реализации имущественных прав, за исключением дохода от реализации права требования	Счет 90 «Продажи»; бухгалтерские записи, отражаемые проводкой Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90 «Продажи»
-реализации прочего имущества; -реализации покупных товаров	Счет 90 «Продажи»; Счет 91 «Прочие доходы и расходы»; бухгалтерские записи, отражаемые проводкой Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 91 «Прочие доходы и расходы»
Внереализационные доходы	Аналитические регистры, раскрывающие структуру доходов Счет 91 «Прочие доходы и расходы»; бухгалтерские записи, отражаемые проводкой Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», К 91 «Прочие доходы и расходы»

Информации	Источники информации
Расходы, связанные с производством и реализацией: - правомерность признания материальных расходов; - правомерность признания расходов на оплату труда; - правомерность признания сумм начисленной амортизации; - правомерность признания прочих расходов	Аналитические регистры, раскрывающие структуру расходов Счета затрат и расходов (20, 23, 25, 26, 44)
Внереализационные расходы	Аналитические регистры, раскрывающие структуру расходов. Счет 91 «Прочие доходы и расходы»

Целесообразно выполнить задания по формированию информации в целях расчета налога на добавленную стоимость, налога на имущество и других в зависимости от объема часов, предусмотренных учебным планом и уровнем требований к освоению компетенций.

14.3. ТЕСТИРОВАНИЕ СВК В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Высокая значимость налоговых рисков для организаций определяет целесообразность тестирования СВК как одного из элементов обеспечения налоговой безопасности.

Внутренний контроль налоговой безопасности – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что последствия неэффективной налоговой политики не смогут оказать существенного влияния на эффективность и результативность деятельности организации, в том числе на достижение финансовых и операционных показателей.

Эта цель требует решения следующих задач:

- управление налоговыми рисками на постоянной основе для предупреждения, выявления и исправления негативных последствий их влияния;
- соблюдение налогового законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета;
- обеспечение достоверности и своевременности представления отчетности по уплате налогов и сборов.

Характеристика основных областей возникновения налоговых рисков в структуре элементов СВК представлена в таблице 15.

**Структура элементов СВК и направления (области) контроля
налоговых рисков**

Элемент	Область контроля
<i>Контрольная среда</i>	Соблюдение принципов добросовестного налогоплательщика; наличие и последовательность применения учетной политики для целей налогообложения; определение полномочий и ответственности за разработку налоговой политики, ведение налогового учета; наличие квалифицированных кадров и предоставления возможности получения консультаций по вопросам налогообложения и др.
<i>Оценка рисков</i>	Анализ факторов внешней и внутренней среды, обуславливающих появление налоговых рисков; описание налоговых рисков, характерных для бизнеса организации; разработка методов оценки налоговых рисков и управления последствиями их влияния; планирование и управление налоговой нагрузкой
<i>Информационная система экономического субъекта</i>	Ведение налогового и бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской финансовой отчетности и налоговых деклараций; достаточность, оперативность и адресность представления информации для принятия управленческих решений; контроль полноты, своевременности исполнения обязательств по налогам; контроль элементов налогообложения; информированность персонала и уровень подготовки к работе в информационной системе; наличие регламентов по ручному и автоматизированному способу ввода информации
<i>Коммуникации</i>	Состав и характеристика технических и программных средств сбора и обработки информации; актуальность и надежность средств коммуникации; достаточное обеспечение информационной системы ресурсами; наличие локальных информационных систем и их связь с глобальными информационными системами; наличие регламентов по ограничению несанкционированного доступа к информации
<i>Процедуры внутреннего контроля</i>	Процедуры по выявлению, описанию, оценке налоговых рисков и эффективность их применения с точки зрения достижения поставленных целей
<i>Оценка внутреннего контроля</i>	Процедуры и методы контроля СВК в целом и ее элементов; оценка их эффективности и результативности; анализ необходимости изменения СВК и ее элементов в соответствии налоговыми рисками; анализ исполнения решений по устранению недостатков СВК в области управления налоговыми рисками
<i>Мониторинг внутреннего контроля</i>	Оценка функционирования элементов СВК на постоянной основе в ходе повседневной деятельности; анализ необходимости изменения СВК и ее элементов в соответствии с оперативными и стратегическими целями организации

Тестирование СВК может быть проведено с точки зрения современных подходов к организации внешнего контроля налоговыми органами.

Контрольная среда: принцип добросовестного налогоплательщика и открытости. ФНС рассматривает возможность опубликования дополнительной информации о наличии (отсутствии) рисков нарушения законодательства о налогах и сборах в личном кабинете налогоплательщика – юридического лица.

Тот объем информации, который содержится в личном кабинете, может использоваться для оценки уровня налоговых рисков, возникающих на этапах:

- постановки на учет, внесения изменений в единый реестр;
- передачи налоговых деклараций, расчетов;
- проверки полноты и своевременности уплаты налогов (сборов, страховых взносов);
- при ответе на требование налогового органа – представления пояснений и документов по данным налоговой проверки.

Управление рисками:

– четкое закрепления ответственности менеджеров в части выявления и оценки налоговых рисков, мониторинга тех показателей деятельности организации, которые выделены в качестве критериев в системе налогового мониторинга;

– разработка карт контроля рисков в области основных бизнес-процессов (отдельных сделок) и оценка налоговых последствий, связанных с рисками;

– разработка внутренних форм отчетности, обеспечивающей учетно-аналитическое обоснование управленческих решений в области налоговых рисков;

– использование прогнозов как инструмента управления налоговой безопасностью.

Контрольные процедуры:

– разработка методического обеспечения процедур внутреннего контроля, направленных на предупреждение и выявление налоговых рисков;

– анализ требований налоговых органов, связанных с использованием автоматизированных информационных систем мониторинга и контроля;

– описание и систематизация возможных причин, связанных с возникновением налоговых рисков в системе взаимодействия с налоговыми органами (АИС-НДС, ККТ и др.);

– разработка внутренних регламентов сбора, ввода и обработки информации в АИС и др.

Реализация этих мер должна осуществляться в информационно-коммуникационной системе управления бизнесом, способной на обмен информацией с ФНС, информационную безопасность при взаимодействии налоговых органов с организациями и налогоплательщиками, пользующимися информационными ресурсами ФНС России.

К элементам цифровизации в системе налогового контроля можно отнести:

- представление бухгалтерской финансовой отчетности и налоговых деклараций в электронной форме;
- online-кассы и программные продукты, обеспечивающие контроль продаж отдельных групп товаров (АСК ККТ);
- электронный документ и документооборот;
- внедрение автоматизированных контрольных систем – АСК;
- личный кабинет налогоплательщика и другие сервисы.

Предлагаемые налоговым органом электронные сервисы способны обеспечить оперативное получение информации, оказать налогоплательщику помощь при ведении деятельности, сэкономить затраты и время, освободив от необходимости личного посещения налогового органа.

В управлении налоговыми рисками необходимо не только выявлять риски, но и разработать критерии оценки рисков, систему показателей и допустимые отклонения значений показателей, обеспечивающих границы налоговой безопасности.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Каковы основные процедуры аудита налогообложения?
2. В чем необходимость проверки правильности организации и ведения налогового учета по налогу на прибыль и расчетов с бюджетом по иным налогам?
3. Каковы источники информации, необходимые для осуществления аудиторской проверки налогового учета?
4. Каковы особенности аудита расчетов по налогам и сборам?

РАЗДЕЛ 3

МЕТОДИКА АУДИТА

НОВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Развитие аудита происходит под влиянием различных процессов. Изучение интересов пользователей результатов аудита позволяет сделать вывод о востребованности не только аудита финансовой отчетности, целью которого является выражение мнения о ее достоверности, но и других услуг. Новые направления аудита все больше смещаются в область аудита эффективности деятельности, прогнозной информации, устойчивого развития, аудита бизнеса, операционного и стратегического аудита и других. При этом с точки зрения теории и методологии аудита важно разграничивать эти виды аудита, поскольку они отличаются целями, объектами, содержанием выводов (мнения) аудитора, представляемых пользователям. Методология новых видов аудита основывается на теории постиндустриального и интеллектуального общества и институциональных концепциях: теории агентов, теории фирм и транзакционных издержках и др. Теория фирм и транзакционных издержек дает новый взгляд на оценку результатов деятельности фирмы, представления и раскрытия информации в отчетности для пользователей.

Значительное влияние на методологию аудита оказывают современные концепции менеджмента. Это проявляется в частности в том, что объектами аудита выступают циклы хозяйственных операций, бизнес-процессы и их элементы. Процессный подход требует исследования не только финансовой, но и не финансовой информации, оценки рациональности распределения полномочий и ответственности исполнителей в системе управления, более глубокого исследования ресурсов и др.

С точки зрения практического аудита важно, чтобы новые направления отвечали требованиям стандартов и той классификации заданий, которая в них используется. В документах Совета по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность, дается классификация услуг, предоставляемые практикующими специалистами (аудиторами) в соответствии с группами стандартов (табл. 16). Так, в соответствии с возможностью предоставить при выполнении заданий определенный уровень уверенности, задания, выполняемые практикующими специалистами, подразделяются на две группы:

- задания, по которым может быть предоставлен определенный уровень уверенности обоснованности выводов по результатам работы (профессионального суждения);
- задания, по которым уровень уверенности не предоставляется.

**Состав и характеристика стандартов заданий,
обеспечивающих уверенность**

Группа стандартов	Вид заданий	Предоставляемый уровень уверенности
Международные стандарты аудита (МСА)	Аудит финансовой информации прошедших периодов	Разумный уровень (но не абсолютный)
Международные стандарты обзорных проверок (МСОП)	Обзорные проверки финансовой информации прошедших периодов	Ограниченный уровень
Международные стандарты заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ)	Задания, обеспечивающие уверенность, за исключением аудита или обзорных проверок финансовой информации прошедших периодов	Ограниченный уровень
Международные стандарты сопутствующих услуг (МССУ)	Задания по выполнению согласованных процедур и другие задания по оказанию сопутствующих услуг в соответствии с определениями Совета по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность	Уровень уверенности не предоставляется

Во многих случаях под общим термином «аудит» пользователям предоставляются иные услуги, поэтому в стандартах и Концепции ЗОУ сформулированы требования четкого определения предмета задания, особенностей его выполнения и формы тех выводов, которые представляются пользователям. Во всех случаях аудитор обязан принять меры, чтобы не ввести пользователей в заблуждение о характере выполняемого задания и уровне уверенности, который он может обеспечить при его выполнении.

В данном разделе рассмотрены три темы, которые определяют новые направления аудита. Особенности других видов аудита и аудиторских услуг можно изучить, используя специальную литературу.

**15.1. ОБЩАЯ МЕТОДИКА ЦИКЛА
ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Применение *процессного подхода* предполагает управление процессами, выполняемыми организацией для достижения главных целей. В этом случае деятельность всей организации можно представить как сеть взаимосвязанных процессов. В методике аудита процессный подход рассматривается в двух аспектах. В первом случае в качестве объекта контроля выделяются циклы хозяйственных операций, во втором – бизнес-процессы. В данном пособии рассмотрен только первый подход, особенности организации учета по бизнес-процессам магистранты изучают в специальной дисциплине [4], что позволяет разработать методику аудита бизнес-процессов.

Выделение циклов операций основано на классической формуле движения капитала, предложенной Карлом Максом:

$$Д_T_....Производство...._T'_D'.$$

При этом предполагается, что первоначальный капитал в форме денежных средств (Д) инвестируется в производственные запасы (Т), которые в процессе производства трансформируются в новые товары (Т'), предназначенные для реализации. В результате должны быть получены доходы (Д'). Соответственно этапам движения капитала выделяют: *цикл приобретения и расходования материально-производственных запасов; цикл производства; цикл реализации и получения доходов; финансово-инвестиционный цикл.*

Использование процессного подхода в методике аудита предполагает не только проверку данных бухгалтерского учета и процедур подготовки отчетности, но и изучение вопросов организации деятельности применительно к объекту контроля. Это позволяет дать более глубокое описание процессов финансово-хозяйственной деятельности, выявить бизнес-риски, присущие отдельным процессам и операциям, что повышает качество аудита.

При подготовке плана проверки цикла операций для конкретной организации необходимо учитывать отраслевую специфику организации, понимать особенности учетной политики, варьировать аудиторские

процедуры в зависимости от сложности проверяемого цикла, определять влияние ошибок на финансовую отчетность предприятия в целом.

Аудиторские процедуры проверки должны обеспечить получение информации:

- о типичных операциях и последовательности учетных процедур цикла;
- возможных ошибках;
- оценку приемлемого уровня существенности и аудиторского риска по группе счетов бухгалтерского учета, входящих в цикл;
- изучение СВК, характерной для данного цикла, и оценку риска ее неэффективности;
- определение перечня аудиторских процедур, используемых для сбора доказательств в каждом цикле;
- разработку основных рабочих документов аудитора для каждого проверяемого цикла.

В приложении 2 представлены некоторые предпосылки, исходя из которых может быть проведено тестирование СВК цикла и разработаны процедуры проверки по существу.

При описании процедур цикла необходимо изучить организационную и производственную структуры, рассмотреть процедуры взаимодействия различных служб и исполнителей в рамках каждого цикла.

Рассмотрим общие вопросы аудита цикла приобретения и расходования производственных запасов, цикла реализации и получения доходов и финансово-инвестиционного цикла, а также более подробно методике производственного цикла.

Цикл приобретения и расходования материально-производственных запасов оказывает существенное влияние на все виды деятельности организации. Структура операции цикла включает два взаимосвязанных комплекса работ:

– *процедуры, выполняемые функциональными отделами (сотрудниками) снабжения, сбыта, складов, юристами и др.:*

- составление заказов и закупка материально-производственных запасов и основных средств;
- приемка, получение и проверка материально-производственных запасов;
- планирование, регулирование и контроль запасов;
- отпуск материально-производственных запасов;
- анализ потенциальных поставщиков и условий работы с ними;
- юридическая экспертиза договоров с поставщиками;
- работа по претензиям в случае невыполнения условий договора;

- оценка риска работы с поставщиком и выработка мер по снижению негативного влияния риска;
- анализ затрат на заготовление и их оптимизация;
- *процедуры, выполняемые сотрудниками бухгалтерии и финансовой службы:*
- ведение бухгалтерских счетов материально-производственных запасов и основных средств;
- оценка материально-производственных запасов;
- учет затрат, связанных с созданием, приобретением, хранением и использованием материально-производственных запасов;
- контроль и учет кредиторской задолженности;
- контроль и учет денежных расчетов с поставщиками.

Можно выделить следующие задачи аудита данного цикла:

- оценить эффективность СВК процесса снабжения организации;
- подтвердить данные отчетности по наличию и движению запасов;
- установить соответствие оформления операций действующим нормативным актам;
- подтвердить данные о задолженности в расчетах с поставщиками;
- проанализировать эффективность использования ресурсов;
- проанализировать движение кредиторской задолженности.

Кроме того, план аудита по данному циклу операций должен разрабатываться по группам запасов: основные средства, сырье и материалы, товары и др.

Цикл реализации и получение доходов связан с управлением реализацией продукции (товаров, работ и услуг) и с формированием финансовых результатов.

Работы этого цикла включают:

- формирование заказов и заключение договоров поставки;
- подготовку и отпуск продукции покупателям;
- управление сбытом;
- учет коммерческие расходы по отгрузке и реализации;
- реализацию и оплату продукции (товаров, работ и услуг);
- учет и контроль операций сбыта;
- определение финансовых результатов и безубыточности реализации;
- анализ финансовых результатов.

Работы цикла предполагают взаимодействие плановых, технических, производственных служб, отделов маркетинга и сбыта с бухгалтерской и финансовой службой.

Задачами аудита данного цикла операций являются:

- оценить эффективность СВК процесса сбыта;
- подтвердить данные отчетности о финансовых результатах;
- установить соответствие оформления операций действующим нормативным актам;
- подтвердить данные о задолженности в расчетах с покупателями;
- подтвердить правильность формирования резерва по сомнительным долгам и оценки дебиторской задолженности;
- проанализировать финансовые результаты и показатели оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей.

Аудиторские процедуры должны проводиться по видам доходов, формирующих финансовый результат, в структуре показателей финансовых результатов (валовой доход / убыток, прибыль /убыток от реализации, прибыль / убыток до налогообложения, чистая прибыль / убыток). Уместны также аудиторские процедуры по сегментам деятельности (операционным и / или географическим).

Финансово-инвестиционный цикл связан с процессом планирования потребности в наличных средствах, увеличении капитала, инвестирования капитала, оценкой стоимости вложений.

Типичными операциями данного цикла является:

- кратко- и долгосрочное прогнозирование потоков наличных средств;
- планирование финансовой деятельности на базе прогнозов потоков наличных средств, бюджета капиталовложений, планов расширения производства и других долгосрочных планов;
- операции с представителями инвестиционных банков, юристами и независимыми аудиторами;
- представление планов инвестиционной деятельности;
- реализация инвесторам акций, облигаций и векселей;
- объявление размера дивидендов советом директоров;
- выплаты процентов и дивидендов;
- анализ денежных средств (в т.ч. по сравнению с прогнозом);
- разработка предложений по инвестированию свободных денежных средств;
- кратковременное или долгосрочное инвестирование средств в ценные бумаги;
- получение дивидендов и процентов.

Следует учитывать, что ряд перечисленных операций не отражается на счетах бухгалтерского учета, но является объектом повышенного внимания аудитора. Многие вопросы аудита финансово-инвестиционного цикла связаны с решениями органов управления, стратегическими планами и прогнозами. Процедуры финансово-инвестиционного цикла предполагают взаимодействие финансовой службы и бухгалтерии, а также менеджеров, отвечающих за разработку стратегии развития организации и управление рисками.

Задачами аудита данного цикла являются:

- оценка СВК финансовых операций;
- подтверждение достоверности сальдо и операций по счетам, входящим в данный цикл;
- анализ эффективности финансовой и инвестиционной политики;
- проверка законности совершаемых операций и полномочий финансовых менеджеров.

Таким образом, для любого цикла уместно разрабатывать методику тестирования СВК цикла. При этом следует руководствоваться принципами, необходимыми для функционирования данной системы: организация процессов, наличие плана и регламентов (рабочих инструкций), разделение функциональных обязанностей, описание хозяйственных процессов, формы и виды проводимого контроля. Для каждого цикла целесообразно разрабатывать аналитические процедуры в виде методики анализа деятельности [2, 20]. Поскольку циклы операций взаимосвязаны, результаты проверки по отдельным циклам должны обобщаться при проведении проверки бухгалтерской отчетности.

15.2. АУДИТ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦИКЛА

Аудиторская проверка производственных предприятий отличается трудоемкостью и сложностью выполняемых процедур. Поэтому выбор методики проверки операций производственного цикла оказывает значительное влияние на общую методику аудита.

Операции производственного цикла в значительной степени определяют состав и объем потребляемых материально-производственных запасов (цикл заготовления и потребления); состав и структуру доходов (цикл реализации и получения доходов) и движение финансовых ресурсов организации (финансово-инвестиционный цикл). Этим объясняется необходимость детального изучения содержания производственного цикла. Рассмотрим его.

На методику аудита операций данного цикла влияют: специфика технологии, тип и организация производства, методы учета затрат и калькулирование себестоимости продукции; организационно-производственная структура предприятия и другие факторы.

Целью аудита операций производственного цикла является выражение мнения о достоверности и полноте отражения в отчетности информации о незавершенном производстве (НЗП), затратах на производство продукции (работ, услуг), выпуске готовой продукции (ГП).

Задачами аудита цикла производства являются:

- оценка эффективности внутреннего контроля, в том числе организация документооборота; проведение инвентаризации; распределение ответственности и полномочий, осуществление производственного учета; состав и подготовка внутренней отчетности; ограничение доступа к активам, санкционирование и учет хозяйственных операций;
- изучение системы нормативного хозяйства и его использования при установлении цен, контроле за расходованием ресурсов;
- проверка организации учета затрат на производство и его соответствия действующим документам;
- анализ затрат на производство.

В соответствии со сформулированными задачами можно уточнить предпосылки, по которым должны быть разработаны контрольные процедуры (см. прил.).

В плане аудита производственного цикла можно выделить три этапа, соответствующие логике проведения аудиторских процедур:

на первом этапе основное внимание уделяется тестированию СВК производственного цикла и аналитическим процедурам;

на втором этапе по результатам тестирования и выявленным рискам проводятся ответные процедуры проверки по существу;

на заключительном этапе обобщаются выявленные искажения, формируется вывод о возможности подтвердить показатели производственного цикла, представленные в отчетности.

Содержание плана аудита производственного цикла представлено в таблице 17.

Кроме приведенного плана проверки производственного цикла в целом должны быть разработаны процедуры детальной проверки отдельных видов расходов в зависимости от их влияния на общую величину затрат на производство и результатов тестирования СВК.

План аудита производственного цикла и этапы ее выполнения

Этапы	Виды работ
Этап тестирования СВК	1. Проверка начальных остатков сальдо счетов 2. Проверка соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности 3. Оценка применимости выбранной учетной политики организации, анализ правильности и последовательности ее применения 4. Тестирование СВК 5. Выявление рисков и направлений проверки с применением процедур по существу 6. Аналитические процедуры
Этап процедур проверки по оцененным рискам	1. Проверка правильности проведения инвентаризации ГП и НЗП, отражения результатов инвентаризации в учете 2. Наблюдение за проведением инвентаризации 3. Проверка правильности оценки НЗП 4. Проверка документального отражения в учете ГП, состава и содержания внутренней отчетности по движению ГП 5. Проверка ограничения доступа к ГП 6. Изучение системы нормативного хозяйства и его использования в учете, контроле за расходованием ресурсов и установлении цен (тарифов) 7. Проверка документального подтверждения расходов и суммы расходов по элементам затрат, местам возникновения, направлениям использования и др. 8. Проверка правильности формирования себестоимости продукции по объектам учета и калькулирования: - по прямым статьям затрат; - по косвенным (накладным) статьям; - по объектам калькулирования 9. Анализ движения ГП 10. Проверка документального подтверждения операций по движению ГП: - проверка правильности оформления документов; - проверка полноты документального подтверждения хозяйственных операций по ГП 11. Проверка правильности оценки ГП при выбытии 12. Анализ затрат на производство 13. Анализ движения ГП
Заключительные процедуры	1. Анализ ошибок и нарушений, выявленных в ходе проверки и оценка их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности 2. Формирование мнения (вывода) о достоверности показателей ГП и НЗП в отчетности

В частности это могут быть планы проверки:

- списание в производство сырья и материалов;
- расходов вспомогательных, обслуживающих производств;
- общепроизводственных и общехозяйственных расходов;
- сводного учета затрат и калькулирования себестоимости продукции;
- выпуска готовой продукции;
- расходов на НИОКР, подготовку и освоение производства новых видов продукции и др.

Предлагаемая в настоящей работе методика аудита циклов операций и, в частности, методика аудита производственного цикла может быть адаптирована для конкретного предприятия с использованием специально разработанных рабочих документов аудита, которые можно подразделить на основные и вспомогательные. К первой группе относятся документы, формируемые в процессе аудита, ко второй – документы, содержащие необходимую нормативную, справочную, методическую информацию.

Целесообразно также разрабатывать формы документов для фиксирования результатов выполненных процедур, рекомендаций и других целей.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Перечислите процедуры, характерные для различных циклов хозяйственных операций.
2. Почему методика аудита по циклам хозяйственных операций соответствует процессному подходу?
3. С какой целью проводится тестирование СВК циклов? Какие доказательства могут быть получены по результатам тестирования СВК?
4. Подготовьте рабочий документ аудита, аналогичный описанию счетов бухгалтерского учета производственного цикла для других циклов.
5. Предложите процедуры проверки по существу в целях проверки доходов по обычным видам деятельности для организации розничной торговли.
6. Предложите методику проведения аналитических процедур для операций финансово-инвестиционного цикла.

**16.1. ХАРАКТЕРИСТИКА
ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННОЙ
БИЗНЕС-СРЕДЫ ОРГАНИЗАЦИИ**

Глобальные процессы информатизации и развитие информационно-коммуникационных технологий оказывают значительное влияние на все процессы современного общества, в том числе и на экономические процессы. О значимости этого влияния свидетельствует появление таких понятий, как цифровая экономика, экосистема цифровой экономики и других.

Цифровая экономика – хозяйственная деятельность, в которой центральным фактором производства являются данные в цифровой форме, обработка значительных объемов и использование результатов анализа которых сравнительно с традиционными формами хозяйствования допускают существенное повышение эффективности различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [36].

Цифровая экономика является сегментом реальной экономики, в котором создаются материальные ценности. Однако перемещение части хозяйственных отношений в виртуальное пространство приводит к изменению структуры бизнеса, появлению новых бизнес-процессов. Так, для многих организаций распространенными являются процессы размещения рекламы, интернет-торговля и другие. В то же время уже сегодня в цифровом сегменте создаются специфические виды бизнеса, слабо связанные с реальным сектором экономики. Основным ресурсом и результатом деятельности такого бизнеса является информация, но потребители этой информации присутствуют в обоих сегментах.

Для современного этапа характерно не только широкое использование информационно-коммуникационных технологий, но и качественные изменения в глобальной экономической системе отношений. Платформы и технологии, на основе которых происходит развитие рынков и отраслей экономики, среда, которая создает условия эффективного взаимодействия субъектов рынков и отраслей экономики, позволяют со-

здавать такие формы бизнеса, которые принято называть «умные системы». Это определяет необходимость исследования процессов, характерных для обоих сегментов, во взаимосвязи движения ресурсов и продуктов с учетом их специфики.

Процессы цифровизации оказывают влияние на информационную систему управления организации, которая представляет собой единую сеть (или несколько локальных сетей), объединенных общими коммуникациями. Такая информационная система является открытой, взаимодействует с глобальной системой Интернет (табл. 18). Неотъемлемой частью информационной системы управления является система бухгалтерского учета (СБУ), для которой характерны изменения многих процедур обработки информации.

Таблица 18

Элементы информационно-коммуникационных систем организации

Элементы системы	Сущность понятия
Информация	сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления
Информационные технологии	процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов
Информационная система	совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств
Информационно-телекоммуникационная сеть	технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники
Обладатель информации	лицо, самостоятельно создавшее информацию либо получившее на основании закона или договора право разрешать или ограничивать доступ к информации, определяемой по каким-либо признакам
Доступ к информации	возможность получения информации и ее использования
Конфиденциальность информации	обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя
Предоставление информации	действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц или передачу информации определенному кругу лиц

Элементы системы	Сущность понятия
Распространение информации	действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или передачу информации неопределенному кругу лиц
Электронное сообщение	информация, переданная или полученная пользователем информационно-телекоммуникационной сети
Документированная информация	зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию, или в установленных законодательством Российской Федерации случаях ее материальный носитель
Электронный документ	документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах
Оператор информационной системы	гражданин или юридическое лицо, осуществляющие деятельность по эксплуатации информационной системы, в том числе по обработке информации, содержащейся в ее базах данных
Сайт в сети Интернет – и Интернет	совокупность программ для электронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет по доменным именам и (или) по сетевым адресам, позволяющим идентифицировать сайты в сети Интернет
Страница сайта в сети Интернет (далее также – интернет-страница)	часть сайта в сети Интернет, доступ к которой осуществляется по указателю, состоящему из доменного имени и символов, определенных владельцем сайта в сети Интернет
Доменное имя	обозначение символами, предназначенное для адресации сайтов в сети Интернет в целях обеспечения доступа к информации, размещенной в сети Интернет
Сетевой адрес	идентификатор в сети передачи данных, определяющий при оказании телематических услуг связи абонентский терминал или иные средства связи, входящие в информационную систему
Владелец сайта в сети «Интернет»	лицо, самостоятельно и по своему усмотрению определяющее порядок использования сайта в сети Интернет, в том числе порядок размещения информации на таком сайте

Элементы системы	Сущность понятия
Провайдер хостинга	лицо, оказывающее услуги по предоставлению вычислительной мощности для размещения информации в информационной системе, постоянно подключенной к сети Интернет
Единая система идентификации и аутентификации	федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах

Интеграция СБУ в информационно-коммуникационную систему требует не только согласования и взаимодействия бухгалтерской службы с информационными структурами, но и приобретения знаний, владения работниками бухгалтерии навыками в области информационных технологий. Игнорирование этих требований может стать фактором значительных рисков, приводящих к искажению информации и убыткам.

В системе бухгалтерского учета формируется электронный документооборот, виртуальная отчетность, размещаемая в сети Интернет, используются электронный документ и электронно-цифровая подпись. В условиях автоматизированной системы принципиально меняется система денежных расчетов с банками, сотрудниками, контрагентами. Все это не только способствует повышению эффективности функционирования различных сфер деятельности, но и создает специфические риски для бизнеса, которые должна предупреждать СВК.

Процессы цифровизации определяют актуальность обеспечения экономической безопасности (в том числе и информационной) на государственном уровне. Это связано с внедрением национальных защищенных систем электронных платежей на базе интеллектуальных карт, систем электронных денег и электронной торговли, стандартизации этих систем, а также разработки нормативной правовой базы, регламентирующей их использование. На уровне организации эти процессы рассматриваются как часть СВК и включают: средства сбора, обработки и хранения информации, обеспечения ее защиты от несанкционированного доступа и риска потерь; процедуры контроля и другие.

Существует система документов, устанавливающих требования к информационно-коммуникационным средствам, обеспечению информационной безопасности. На государственном уровне признано, что обеспечение информационной безопасности Российской Федерации в

сфере экономики играет ключевую роль в обеспечении национальной безопасности. При этом воздействию угроз информационной безопасности в сфере экономики наиболее подвержены системы бухгалтерского учета предприятий, учреждений и организаций, а также системы сбора, обработки, хранения и передачи финансовой, биржевой, налоговой, таможенной информации и информации о внешнеэкономической деятельности.

Многие вопросы аудита в условиях цифровизации являются неразработанными, рассматриваются в специальной литературе как методологические и проблемные аспекты аудита, требующие дальнейших исследований. Методические особенности аудита информационных систем определены Международным стандартом «Контрольные объекты для информационных и смежных технологий» (Control Objectives for Information and Related Technology – Cobit). Процедуры аудита информационных систем по своему содержанию и методике существенно отличаются от традиционного подхода, требуют участия в составе аудиторской группы ИТ-специалиста или привлечения его в качестве эксперта.

Таким образом, в условиях цифровой экономики расширяется предметная область аудита, могут быть выделены специфические области контроля, для которых должны разрабатываться специальные процедуры. В МСА практические аспекты методического обеспечения аудита в условиях широкого использования электронных и цифровых систем рассматриваются как специальные требования к тестированию СВК, выявлению и оценки рисков существенного искажения информации, методам проведения аудиторских процедур и оценки достаточности и надлежащего характера аудиторских доказательств.

Здесь будут рассмотрены только некоторые практические аспекты аудита, касающиеся применения электронных систем расчетов, электронных документов методики тестирования информационной системы СВК.

16.2. МЕТОДИКА АУДИТА ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Методические вопросы аудита, связанные с информационными технологиями и системами, рассмотрены в МСА 315. Информационная система выделена как структурный элемент СВК, а СБУ рассматривается как часть информационной системы, связанной с подготовкой отчетности.

Структура информационной системы и области контроля

Элемент системы	Характеристика элемента, в отношении которого проводится тестирование
Бизнес-процессы информационной системы подготовки финансовой отчетности	- инициирование, запись, обработка и обобщение операций хозяйствующего субъекта (а также событий и условий), обеспечение учета соответствующих активов, обязательств и собственного капитала; - своевременная корректировка итогов некорректной обработки операций; к примеру, автоматически созданные промежуточные файлы и последующее закрытие промежуточных счетов; - обработка и учет фактов обхода или преодоления средств контроля; - передача информации из систем обработки операций в основной регистр; - запись информации, являющейся значимой для отражения в финансовой отчетности – событий и условий, не относящихся к операциям, таких как амортизация активов и изменение вероятности погашения дебиторской задолженности; - обеспечение сбора, записи, обработки, обобщения и надлежащего отражения в финансовой отчетности информации, которую необходимо раскрывать согласно применимой концепции подготовки финансовой отчетности
Структура взаимодействующих элементов информационной системы подготовки финансовой отчетности	- физические компоненты; - компоненты аппаратного обеспечения; - программное обеспечение; - персонал; - процедуры; - данные
Контрольные действия	- авторизация; - проверка выполнения; - обработка информации; - физические средства контроля; - разделение должностных обязанностей
Контрольные действия в отношении информационных систем	- <i>прикладные средства контроля</i> – применяются в отношении обработки данных отдельными приложениями; - <i>общие средства контроля</i> за ИТ-системами – это политика и процедуры, связанные с большим количеством приложений и поддерживающие эффективные действия средств контроля за приложениями с помощью обеспечения надлежащей работы информационной системы

Следует отметить, что для целей аудита финансовой отчетности тестируется не вся информационная система, а только те ее элементы, которые связаны с подготовкой финансовой отчетности. В таблице 19 приведены структура и характеристика элементов информационной системы, тестируемых в ходе аудита финансовых отчетов [41].

Важно отметить, что стандарт ориентирован на использование процессного подхода при тестировании информационной системы СВК. При этом рекомендуется выделить бизнес-процессы организации – это действия, разработанные с целью:

- разработки, покупки, производства, продажи и распространения продукции и услуг организации;
- обеспечения соблюдения законодательных и нормативных актов;
- записи информации, включая информацию по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Результатом бизнес-процессов являются операции, которые записаны, обработаны и отражены в информационной системе. Понимание бизнес-процессов организации, в том числе порядка инициирования операций, помогает аудитору дать качественное описание информационной системы, связанной с финансовой отчетностью, способом, соответствующим условиям деятельности организации. Выделенные элементы информационной системы по своему содержанию соответствуют процедуре бухгалтерского учета, включают последовательность действий по вводу информации в систему с последующей систематизацией и классификацией в регистрах учета в целях подготовки финансовой отчетности.

При разработке контрольных процедур необходимо учитывать, что СВК включает ручные элементы и автоматизированные элементы. Особенности ручных или автоматизированных элементов являются значимыми для оценки рисков. При тестировании важно учесть, как влияет порядок инициирования, учета, обработки операций на отражение их в отчетности. Средства контроля в ручной системе могут включать такие процедуры, как одобрение и проверка операций, сверка и последующие действия по результатам сверки. В качестве альтернативы организация может использовать автоматизированные процедуры, в этом случае записи в электронном виде заменяют бумажные документы.

При тестировании информационной системы необходимо изучить и дать оценку техническим, аппаратным и программным средствам. Оценка эффективности функционирования этих компонентов информационной системы включает следующие аспекты:

- ✓ *Являются ли программные средства лицензионными продуктами?*

✓ *Осуществляется ли периодическое обновление элементов информационной системы?*

✓ *Отвечает ли информационная система задачам подготовки финансовой отчетности? и другие.*

В отношении персонала уместными будут доказательства того, что:

✓ *персонал прошел обучение и владеет необходимыми навыками работы с информационной системой;*

✓ *персонал информирован о технических и программных средствах защиты информации;*

✓ *разработаны детальные процедуры ввода и обработки информации по стандартным (повторяющимся) операциям;*

✓ *определены полномочия и процедуры по вводу нестандартных операций.*

Важную часть информационной системы представляют базы данных, которые должны быть актуальными, соответствовать внешним и внутренним регламентам, обеспечивающим законность действий и соответствие задачам СВК. В отношении базы данных должны быть разработаны процедуры ограничения для различных групп пользователей. Например, нормы расхода ресурсов являются частью технической документации, но широко используются в бухгалтерском учете. Однако работники бухгалтерской службы не могут вносить изменения в эту базу данных. Информация о задолженности в расчетах с различными контрагентами формируется на основании данных бухгалтерского учета. Однако она используется различными группами пользователей: сотрудниками отдела снабжения, маркетинга, финансовых служб и другими. Для безопасности информационной системы важно ограничить их доступ к таким данным режима просмотра. В то же время сервисы (софты) лицензионных профессиональных бухгалтерских программ позволяют сформировать внутреннюю отчетность на базе данных бухгалтерского учета в формате, удобном для принятия управленческих решений различными группами пользователей.

Так, программные продукты «1С: Предприятие 8» предлагают формирование создание комплекта отчетов руководителю, позволяющих на основании накопленных данных бухгалтерского учета получить наглядное представление о состоянии дел в организации. Показатели отчетов могут быть расшифрованы с помощью стандартных бухгалтерских отчетов.

Например, отчет «Финансовый анализ» позволяет проанализировать бухгалтерскую отчетность организации за 4 года, включая период составления отчета. Ниже приведены отчет по сводным показателям коммерческой организации и часть отчета из раздела «Коэффициенты» отчета «Финансовый анализ» (рис. 2, 3).

Основной вид деятельности: Производство прочих готовых металлических изделий

Показатели за 2017 год (В тысячах рублей)

Продажи	32 729 ▲
Прибыль	9 007 ▼
Чистые активы	12 172 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	8,198
Коэффициент быстрой ликвидности	7,900
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,759
Коэффициент наличия собственных средств	0,881
Рентабельность продукции	31,14 %
Рентабельность компании	27,52 %
Рентабельность активов	65,22 %
Рентабельность продаж	45,23 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитоспособность не вызывает сомнений

Рис. 1. Основные показатели бухгалтерской отчетности по данным учета, анализ финансовых показателей, а также вероятностная оценка риска банкротства и кредитоспособности организации

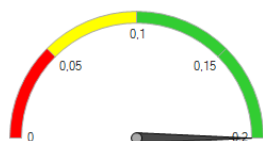
Аудитор должен получить доказательства того, что *защита информации обеспечивается системой мер, направленных:*

- на предупреждение неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации;
- соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;
- реализацию права на доступ к информации.

Средства контроля в автоматизированных информационных системах представляют собой сочетание автоматизированных средств контроля (например, средства контроля, встроенные в компьютерные программы) и ручных средств контроля. Во многих случаях ручные средства контроля могут быть независимыми от средств ИТ. Их можно классифицировать следующим образом:

- средства контроля, использующие информацию, созданную информационной системой;
- средства мониторинга эффективности функционирования ИТ и автоматизированных средств контроля;
- средства обработки нестандартных операций.

Коэффициент абсолютной ликвидности



Коэффициент абсолютной ликвидности 0,759

Соответствует высокой платежеспособности

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
 Если $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
 Если коэффициент < 0.05 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2017	2016	2015	2014
Деньги	1 244	1 316	5 799	3 686
Краткосрочные обязательства	1 638	1 595	799	2 242
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,759	0,825	7,258	1,644

Рис. 2. Коэффициент абсолютной ликвидности

Если ИТ используются для инициирования, записи, обработки операций, отражения их в отчетности, то аудиторские процедуры могут выполняться в *такой последовательности*:

- изучить схему стандартных бухгалтерских записей по основным бизнес-процессам;
- проанализировать соответствие хозяйственных операций по форме и содержанию применяемым схемам отражения их в информационной системе;
- подтвердить надлежащее документирование операций;
- проверить (используя ручные средства контроля) соответствие алгоритмов обработки информации в информационной автоматизированной системе;
- проанализировать принципы классификации и систематизации информации в автоматизированной информационной системе;
- изучить (возможно, используя сплошные методы контроля) нестандартные операции.

Сочетание используемых организацией ручных и автоматизированных элементов внутреннего контроля зависит от характера и сложности применяемых организацией ИТ.

Разделение средств контроля на прикладные и общие связано с содержанием контрольных процедур и применяемыми средствами контроля.

Прикладные средства включают: проверку математической точности записей, ведение и проверку счетов и оборотно-сальдовых ведомостей, автоматизированные средства контроля проверки вводимой информации; проверку сквозной нумерации, а также принимаемые в ручном режиме меры по итогам отчетов об отклонениях.

Общие средства контроля в большей степени ориентированы на оценку эффективности самой информационной системы. Они включают средства контроля: за перестройкой программного обеспечения; обеспечивающие ограничение доступа к программам или данным, при внедрении новых версий пакетного программного обеспечения; над системным программным обеспечением, ограничивающие доступ или выполняющие мониторинг.

При оценке эффективности информационной системы и рисков искажения информации необходимо учитывать, что ИТ дают организации возможность:

- последовательно применять заранее установленные правила ведения бизнеса и выполнять сложные расчеты при обработке больших объемов операций или данных;
- обеспечивают своевременность и наличие информации, повышают ее точность;
- способствуют дополнительному анализу информации;
- расширяют возможность мониторинга осуществления деятельности организации и выполнения ее политик и процедур;
- снижают риск обхода средств контроля;
- расширяют возможность эффективного разделения обязанностей посредством внедрения средств контроля за безопасностью в прикладные программы, базы данных и операционные системы.

Однако аудитор не может полностью полагаться на информационные системы, необходимо при ее тестировании обратить внимание на условия возникновения специфических рисков СВК. Примером подобных рисков являются:

- зависимость от систем или программ, которые неточно обрабатывают данные, обрабатывают неточные данные либо делают то и другое одновременно;

- несанкционированный доступ к данным, что может вызвать уничтожение данных или ненадлежащие изменения в данных, включая отражение несанкционированных или несуществующих операций либо неточное отражение операций. Такие риски могут возникать, если к общей базе данных имеет доступ большое количество пользователей;
- возможность получения персоналом ИТ-отдела прав доступа, превышающих необходимые права доступа для выполнения их обязанностей, что нарушает порядок разделения обязанностей;
- несанкционированные изменения данных в основных файлах;
- несанкционированные изменения систем или программ;
- неспособность внесения необходимых изменений в системы или программы;
- ненадлежащее ручное вмешательство;
- возможная потеря данных или неспособность получить необходимый доступ к данным.

Высокая степень автоматизации процедур контроля предполагает использование в качестве методов получения аудиторских доказательств преимущественно тестов средств контроля. Выполнение процедур проверки по существу в отношении рисков информационной системы может оказаться невозможным. Это связано с рядом обстоятельств. Во-первых, когда значительный объем информации организации иницируется, записывается, обрабатывается и обобщается только в электронном виде, например в интегрированных системах, объединяющих несколько автоматизированных подсистем. В таких случаях аудиторские доказательства могут быть доступны только в электронной форме, а их достаточность и надлежащий характер обычно зависят от эффективности средств контроля за их точностью и полнотой. Во-вторых, вероятность неправомерного иницирования или изменения информации и его обнаружения может оказаться выше, если применяемые средства контроля неэффективны. Оценка операционной эффективности средств контроля имеет в данном случае решающее значение.

При планировании аудита и проведении контрольных процедур необходимо разработать тесты по каждому из выделенных элементов информационной системы. В методике тестирования должны быть выделены сферы деятельности и бизнес-процессы, функционирующие в цифровом сегменте, и характерные для них риски. Уместна оценка используемых платформ и технологии, взаимодействие бизнеса с внешней средой на основе электронных и цифровых технологий и средств коммуникации.

Единое информационное общество во многом определяет дальнейшее развитие глобальной экономики и экономики отдельных стран. Поэтому в

настоящее время актуальными являются вопросы формирования единого информационного пространства на международном и государственном уровнях, что определяет новые направления развития аудита.

16.3. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Большинство организаций использует в своей деятельности формы осуществления переводов в банковской системе в электронном виде. В российской практике наиболее распространенными являются пакеты услуг «Банк-Клиент», «Интернет Банк» и «Мобильный банк».

Все три системы позволяют организовать дистанционное банковское обслуживание, проводить операции с денежными средствами с помощью модемной связи или выделенной интернет-линии.

Система «Банк-Клиент» предполагает проведение операций на собственном банковском счете с помощью модемной связи или выделенной интернет-линии. Стандартный пакет услуг системы является дополнением к договору на расчетно-кассовое обслуживание, заключаемому между банком и организацией (договор банковского счета). При этом банк предлагает клиентам программное обеспечение, устанавливает его, а проводит обучение сотрудников организации для осуществления платежей.

Система «Банк-Клиент» включает следующие услуги:

- исполнение платежных поручений;
- предоставление выписок клиенту по рублевым и валютным счетам;
- предоставление информации о проведении платежей (в виде кредитовых авизо);
- прием заявок на покупку или продажу валюты;
- обмен прочей информацией между банком и клиентом.

Программное обеспечение системы может встраиваться в программное обеспечение организации, предназначенное для ведения бухгалтерского учета. Это имеет большое значение для контроля за движением информации между организацией и банком, а также позволяет обрабатывать первичную документацию, поступающую извне. В системе применяются электронные документы, то есть используется информация в электронной форме, подписанная электронной подписью.

В отличие от системы «Банк-Клиент» система «Интернет Банк» предназначена для оперативного управления счетами организаций посредством интернета на web-сайте банка. По функциональным возмож-

ностям эта система аналогична системе «Банк-Клиент», но основана на более высоких технологиях:

- не требуется установки автоматизированного рабочего места «Клиент» на компьютер клиента, вся работа осуществляется непосредственно на web-сайте банка;
- используется современный и удобный носитель конфиденциального ключа электронной подписи и средств аутентификации (smart-карта с USB-интерфейсом);
- просмотр информации об операциях по счету происходит в режиме on-line;
- возможность доступа в систему с любого компьютера, подключенного к Интернету;
- возможность одновременной работы в системе нескольких пользователей, территориально удаленных друг от друга;
- возможность обмена с банком сообщениями произвольного формата по защищенному каналу с использованием электронной подписи;
- возможность разграничения прав доступа сотрудников организации руководителем предприятия;
- дополнительные возможности: ведение своих справочников, сохранение шаблонов платежей, оперативное получение дополнительной информации (например, об услугах банка), возможность настройки почтовых оповещений на e-mail.

Данные, передаваемые по Интернету, защищаются с помощью шифровальных (криптографических) средств. Для получения услуг с использованием системы «Интернет Банк» необходимо заключить договор по месту ведения счета.

Система «Мобильный банк» позволяет совершать платежи и получать банковские информационные услуги посредством мобильного устройства, используя банковский карт-счет как платежное средство.

Следует отметить, что электронные банковские переводы по своей сути не являются самостоятельной формой расчетов, поэтому в процессе проведения аудиторских процедур уместны процедуры проверки для безналичных расчетов, а также тестирование информационных систем.

В хозяйственной деятельности организаций в расчетах с контрагентами используются электронные денежные средства. При аудите операций, расчеты по которым выполняются с применением электронных денежных средств, необходимо руководствоваться Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (далее Закон № 161-ФЗ).

Расчеты с использованием электронных денежных средств имеют специфику и требуют разработки специальных аудиторских процедур. В плане аудита необходимо выделить следующие *направления контроля*:

- проверка соблюдения требований по договору с оператором, проводимым расчеты;
- проверка соблюдения требований и ограничений в расчетах с различными категориями клиентов;
- проверка правильности оформления первичных документов;
- проверка разработанных регламентов (порядка) проведения расчетов электронными денежными средствами и информированность сотрудников организации о рисках нарушения регламентов;
- наличие и эффективность процедур контроля за проведением расчетов электронными денежными средствами, в том числе процедур санкционирования действий до их выполнения.

При проведении контрольных процедур следует учитывать, что не все денежные средства, используемые в электронных расчетах, могут быть классифицированы как электронные денежные средства. Условия признания электронных денежных средств установлены Законом № 161-ФЗ:

- средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета;
- средства, предназначенные для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами;
- лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Анализируя хозяйственные операции, необходимо учесть, что электронное средство платежа представляет средство (или способ), позволяющие оператору при переводе денежных средств *составлять, удостоверить и передавать распоряжения* в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (платежных карт).

Порядок перевода электронных денежных средств установлен статьей 7 Закона № 161-ФЗ. Необходимо проверить:

- наличие договора организации с оператором и его соответствие законодательству;
- состав клиентов, с которыми производятся расчеты;
- соблюдение требований, ограничивающих расчеты электронными денежными средствами.

Клиентом в расчетах могут быть:

- физические лица, предоставляющие денежные средства оператору электронных денежных средств с использованием или без использования своего банковского счета (пункт 2 статья 7);
- юридические лица или индивидуальные предприниматели, предоставляющие денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета (пункт 3 статья 7).

Риски искажения информации и нарушения могут быть связаны со следующими требованиями:

- запрещен перевод электронных денежных средств между двумя юридическими лицами или юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем;
- оператор не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента;
- оператор не вправе осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту.

Доказательства в отношении соблюдения этих требований могут быть получены при тестировании СВК или в результате проведения инспектирования учетных записей. Эти процедуры уместно проводить в комплексе с проверкой своевременности проведения расчетов. Перевод электронных денежных средств должен осуществляться незамедлительно после принятия оператором распоряжения клиента, путем одновременного принятия оператором распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денег плательщика и увеличения им остатка электронных денег получателя на сумму перевода.

Таким образом, одной из сторон перевода в обязательном порядке должно быть физическое лицо. Однако в договоре с оператором может быть предусмотрена возможность использования плательщиком – физическим лицом и получателем средств – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем электронных средств платежа в автономном режиме. В этом случае проверке подлежат следующие аспекты:

- во-первых, отражение двух операций в учете (не одновременно);
- во-вторых, ежедневное информирование оператора о совершенных операциях для их учета не позднее окончания рабочего дня оператора;
- в-третьих, наличие информации, которую оператор направляет плательщику (получателю, если это предусмотрено договором), подтверждающую осуществление перевода электронных денег незамедлительно после учета им полученной информации.

Юридические лица или индивидуальные предприниматели могут дать распоряжение о зачислении или переводе средств на свой банковский счет, открытый у оператора для перевода остатка (его части) электронных денег, или предоставить ему информацию о банковском счете, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) этих средств.

При проведении расчетов в валюте необходимо дополнить план аудита процедурами с учетом требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Перевод электронных денежных средств в иностранной валюте может осуществляться:

- между резидентами;
- между резидентами и нерезидентами в иностранной валюте и валюте РФ;
- между нерезидентами в иностранной валюте и валюте РФ.

При этом специальные процедуры должны быть предусмотрены в отношении проверки соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ). Это связано с обязанностью оператора проводить перевод электронных денежных средств с идентификацией клиента либо без нее.

Оператор обязан провести идентификацию клиента – физического лица, если остаток электронных денег в любой момент не превышает 100 тыс. руб. либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу ЦБ РФ. Электронное средство платежа у такого клиента является персонифицированным. Если идентификация клиента – физического лица не проводилась, то использовать электронное средство платежа можно при условии, что остаток электронных денег в любой момент не превышает 15 тыс. руб. Такое электронное средство платежа является неперсонифицированным. Общая сумма переводимых электронных денег с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать 40 тыс. руб. в течение календарного месяца.

Несмотря на то, что эти обязанности по законодательству установлены для оператора, существует вероятность возникновения аудиторского риска. Это связано с требованиями Закона № 115-ФЗ. В частности, установлена обязанность лица, осуществляющего оказание юридических или бухгалтерских услуг, при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции заказчика услуг осуществ-

ляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, уведомить об этом уполномоченный государственный орган.

Статьей 13 Закона № 307-ФЗ установлена обязанность аудитора информировать учредителей (участников) аудируемого лица (либо его руководство) о ставших известными аудитору фактах коррупционных правонарушений аудируемого лица, о признаках таких фактов, о риске возникновения таких фактов. Если учредители аудируемого лица (либо его руководство) в течение 90 календарных дней не сообщает аудитору в письменном виде о принятых ими мерах, аудитор обязан проинформировать об этом соответствующий уполномоченный государственный орган. Таким образом, российским законодательством предусмотрены чрезвычайные ответственные меры, которые должен предпринять аудитор.

Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель вправе использовать электронное средство платежа при условии идентификации оператором. Такое электронное средство платежа является корпоративным. Его использование возможно при условии, что остаток электронных денег не превышает 100 тыс. руб. либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу ЦБ РФ на конец рабочего дня оператора.

В случае превышения указанной суммы оператор обязан осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

Следует отметить, что переводы электронных денег с использованием персонифицированных электронных средств платежа, корпоративных электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, предусмотренным законодательством РФ.

Кроме того, на остаток электронных денег на персонифицированных и корпоративных электронных средствах платежа может быть обращено взыскание. Такое взыскание может производиться в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок в соответствии со статьёй 46 Налогового кодекса РФ.

Все контрольные аудиторские процедуры должны планироваться и проводиться с учетом того, что операции осуществляются с применением информационно-коммуникационных технологий, а программные продукты функционируют в информационной среде оператора, с которым осуществляется взаимодействие по внешним каналам. В методике

проведения аудиторских процедур уместно сочетание тестов средств контроля, которые должны быть направлены на получение доказательств о соблюдении требований законодательных актов. Кроме того, необходимы процедуры проверки по существу в целях получения доказательств по характеру совершаемых операций и их документального оформления. При этом особое внимание следует уделить проверке соответствия движения денежных средств в расчетах и осуществляемым операциям.

16.4. АУДИТ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

В условиях цифровизации в деловом обороте расширяется сфера применения электронных документов, то есть используется информация в электронной форме, подтвержденная электронной подписью. Правовые основы использования электронного документооборота, порядок создания документов в электронной форме, их оборота и хранения регулируются Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее Федеральный закон № 63-ФЗ). Сфера его действия распространяется на отношения при совершении гражданско-правовых сделок, оказании государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций, а также при совершении иных юридически значимых действий, в том числе в случаях, установленных другими федеральными законами.

Так, статьей 160 ГК РФ допускается использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон. Допускается использование электронного документа и нормами Федерального закона № 402-ФЗ. Первичный учетный документ, а также регистр бухгалтерского учета могут быть составлены на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. При этом требования к документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета, устанавливаются федеральными стандартами независимо от вида экономической деятельности.

Таким образом, первичные учетные документы в электронной форме могут подтверждать доходы и расходы, факты принятия ценностей на

учет для целей бухгалтерского учета. Электронный документ признается равнозначным документу на бумажном носителе, подтвержденному собственноручной подписью, если он удостоверен квалифицированной электронной подписью.

В Законе № 63-ФЗ выделены два вида электронных подписей: простая электронная подпись и усиленная электронная подпись, которая, в свою очередь, подразделяется на усиленную неквалифицированную электронную подпись и усиленную квалифицированную электронную подпись (характеристики их представлены в таблице 20).

Таблица 20

Виды электронной подписи

Вид	Признаки
Простая электронная подпись (ПЭП)	Предполагает использование кодов, паролей или иных средств, подтверждающих факт формирования электронной подписи определенным лицом
Усиленная неквалифицированная электронная подпись (НЭП)	Признаки: - получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа подписи; - позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; - позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после его подписания; - создается с использованием сертификата ключа проверки электронной подписи
Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП)	Соответствует всем признакам НЭП и следующим дополнительным: - ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате; - для создания и проверки электронной подписи используются средства, получившие подтверждение соответствия требованиям Закона № 63-ФЗ

Анализ признаков, характеризующих различные виды электронной подписи, позволяет сделать вывод о различной степени защищенности электронных документов в зависимости от вида применяемой подписи. Следует признать, что в аудиторской практике (в практике бухгалтерского учета) возникают определенные риски, связанные с применением электронных документов.

В настоящее время не разработан федеральный стандарт, устанавливающий требования к использованию электронного документа. Следовательно, можно руководствоваться нормами Закона № 63-ФЗ, которым

предусмотрены определенные условия признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

Для простой и неквалифицированной подписи –

в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или соглашением между участниками электронного взаимодействия. Нормативные правовые акты и соглашения должны предусматривать порядок проверки электронной подписи.

Для квалифицированной электронной подписи –

во всех случаях, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

Дополнительно необходимо учесть, что если документ *должен быть заверен печатью*, то электронный документ признается равнозначным документу на бумажном носителе, подтвержденному собственноручной подписью и заверенному печатью. Однако федеральными законами или соглашением между участниками электронного взаимодействия могут быть предусмотрены дополнительные требования к электронному документу в целях признания его равнозначным документу на бумажном носителе, заверенному печатью. Можно отметить, что в официальных разъяснениях надзорных органов в настоящее время присутствуют различные точки зрения в отношении документов, заверенных печатью. Согласно разъяснениям, для целей бухгалтерского учета может быть использован любой вид электронной подписи (если иное не ограничено на законодательном уровне или участниками взаимодействия), в налоговом законодательстве присутствуют требования применения КЭП. В Программе «Цифровая экономика Российской Федерации» [35] в качестве одной из задач совершенствования нормативного регулирования выделены вопросы признания электронного документа, возможностей его использования в деловом обороте.

Анализ требований законодательных актов позволяет выделить направления контрольных процедур, связанные с использованием электронного документооборота. Необходимо выяснить:

- ✓ Используются ли электронные документы для целей бухгалтерского учета?
- ✓ Для документирования каких фактов хозяйственной жизни (операций) применяются электронные документы?
- ✓ Разработан ли формат электронных документов?

- ✓ Отвечает ли формат электронных документов требованиям законодательства?
- ✓ Установлены ли на законодательном уровне ограничения или требования к использованию электронных документов?
- ✓ Определены ли полномочия должностных лиц в части использования электронных документов?
- ✓ Осуществляется ли контроль за использованием электронных документов в бухгалтерском учете?
- ✓ Каким образом архивируются электронные документы?
- ✓ Регистрируются ли в учете операции, связанные с внесением изменений в электронные документы?

Можно выделить и другие вопросы, которые уместно включить в программу аудита. Это в значительной степени будет зависеть от особенностей организации документооборота и масштабов использования электронных документов.

Таким образом, широкое использование информационно-коммуникационных технологий оказывает существенное влияние на организацию бухгалтерского учета, что определяет необходимость развития методических основ практического аудита. Это связано с выделением новых направлений контроля, соответствующих бизнес-процессам организации, осуществляемым преимущественно в цифровом сегменте экономики.

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Изучите основные положения Программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Составьте словарь основных терминов.
2. Какие направления развития выделены в Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы?
3. Назовите и охарактеризуйте три уровня цифровой экономики, выделенные в Программе «Цифровая экономика».
4. Охарактеризуйте структуру информационной системы внутреннего контроля.
5. Охарактеризуйте контрольные действия (авторизация; проверка выполнения; обработка информации; физические средства контроля; разделение должностных обязанностей), используя МСА 315. Проанализируйте и покажите взаимосвязь контрольных действий с процедурой бухгалтерского учета.

6. Охарактеризуйте функциональные возможности системы «Банк-клиент».

7. Что представляют собой общие и прикладные средства контроля?

8. Перечислите и охарактеризуйте специфические риски, возникающие в случаях, когда операция инициируется, записывается, обрабатывается и обобщается только в электронном виде.

9. Какие методы получения доказательств уместны в случае преимущественного использования ИТ-технологий?

10. Что представляют собой электронные средства платежа?

11. Являются ли синонимами понятия «электронные средства платежа» и «электронные деньги»?

12. В отношении каких требований должны быть получены аудиторские доказательства в ходе проверки расчетов с применением электронных средства платежа?

13. Могут ли использоваться для целей документирования фактов хозяйственной жизни электронные документы?

14. Какие виды электронной подписи могут использовать на документах?

15. Проанализируйте требования стандартов аудита по методике проведения процедур получения доказательств.

Изучение методики аудита экономической безопасности целесообразно для специалистов направления подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность», а также магистрантов, если направление их научной работы связано с вопросами управления рисками и экономической безопасностью. При этом предполагается, что студенты понимают сущность экономической безопасности, методов выявления рисков и угроз, оценки последствий проявления рисков. Аудит экономической безопасности не выделен как самостоятельный вид аудита, поэтому необходимо определить в соответствии с международными стандартами аудита и Концепцией ЗОУ сущность этого вида заданий.

17.1. АУДИТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАК ВИД УСЛУГ

Согласно международным стандартам все услуги, предоставляемые аудиторами (или другими практикующими специалистами), характеризуются как задания, обеспечивающие уверенность.

Задание, обеспечивающее уверенность, – это задание, по завершении выполнения которого исполнитель выражает мнение, способное содействовать росту доверия предполагаемых пользователей к результатам оценки или измерения предмета изучения определенными критериями.

Уровень уверенности характеризует степень обоснованности выводов, представляемых в отчете о выполнении задания. Определяется объемом исследуемой информации; источниками получения информации; объемом и характером выполняемых процедур; возможностью оценить полноту, достоверность и объективность информации; контролем за следованием (выполнением) рекомендаций аудитора, представленных в отчете; и др. Задания, обеспечивающие уверенность, разделены на три группы, по которым обеспечивается *разумная уверенность*, *ограниченная уверенность*, уверенность не предоставляется.

Выделяют следующие элементы задания:

- стороны, которые являются участниками выполнения задания;
- предмет задания;
- критерии, в соответствии с которыми выполняется задание;

- доказательства, обеспечивающие уровень уверенности выводов аудитора;
- аудиторское заключение или отчет по результатам выполнения задания.

Сторонами выполнения задания могут выступать: *исполнитель* (профессиональный аудитор, бухгалтер или другой специалист); *ответственная сторона* – лицо (или группа лиц), предоставляющее информацию и несущее ответственность за ее подготовку, содержание и соответствие установленным критериям; *предполагаемые пользователи* – лицо, лица или категории лиц, для которых предназначен отчет по результатам выполнения задания.

Эти общие характеристики в законодательстве и стандартах аудита конкретизируются по видам услуг.

Предметом выполнения задания могут быть:

- финансовая информация, которая может быть зарегистрирована, измерена, представлена и раскрыта для пользователей (например, финансовая отчетность);
- нефинансовая информация, в отношении которой, как правило, выполняется оценка эффективности, результативности, экономичности;
- системы и процессы (например, система внутреннего контроля, бизнес-процессы, информационные технологии и системы), предметом задания является их соответствие требованиям, действенность и эффективность функционирования;
- нормы поведения, требования (например, этические нормы поведения, требования налогового законодательства и др.), предмет задания состоит в оценке соблюдения норм, требований.

Формулировка предмета задания предусматривает обязанность исполнителя: определить справедливость утверждений ответственной стороны в отношении предмета задания и его соответствия установленным критериям; или проверить состояние предмета задания и его соответствие установленным критериям.

Критерии выполнения задания – это установленные стандарты, требования которых должны соответствовать характеристике предмета задания. Могут использоваться *общепринятые* критерии или *специально разработанные* для конкретного задания.

Критерии выполнения задания должны отвечать определенным требованиям:

- уместность и релевантность (важность и применимость для формирования выводов, помогающих пользователям принимать обоснованные решения);

- полнота (учитывает факторы, влияющие на решения заинтересованных пользователей);
- надежность (позволяет оценить или измерить информацию, являющуюся предметом задания);
- нейтральность (способствует формированию выводов, свободных от пристрастности);
- понятность (обеспечивает формирование ясных и полных выводов, одинаково интерпретируемых различными пользователями, знающими критерии).

В случае если официальные критерии не применимы к заданию, необходимо довести информацию о них до заинтересованных пользователей, например в отчете по результатам работы.

Доказательства, обеспечивающие уровень уверенности, должны быть достаточными (количественная мера) и надлежащими (качественная характеристика, отражающая их уместность и надежность, взаимосвязь с определенными предпосылками). Оценка доказательств при аудите проводится с учетом существенности и риска выполнения задания (разумный уровень уверенности или ограниченный уровень уверенности).

Форма и содержание отчетов регламентируются стандартами, определяются характером задания и предоставляемым уровнем уверенности.

Аудит экономической безопасности можно отнести к сопутствующим услугам – согласованным процедурам. Требования к таким заданиям определены в МССУ 4400 «Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации». Для согласованных процедур в качестве предмета задания выделяется финансовая и нефинансовая информация. Аудит экономической безопасности нельзя ограничивать информацией прошедших периодов, поскольку необходимы и прогнозные оценки способности менеджмента принимать эффективные управленческие решения и противостоять рискам и угрозам.

Аудит экономической безопасности – это сопутствующая аудиту услуга (согласованная процедура), целью которой является оценка соответствия системы управления экономической безопасностью предприятия, осуществляемой руководством, определенным критериям, а также уместности выбранных критериев.

Предметом аудита экономической безопасности является финансовая и нефинансовая информация. При определении предмета задания согласовываются показатели, используемые для описания целей развития, и допустимые отклонения показателя (критерии, характеризующие коридор безопасности и зону допустимых рисков).

Критерии оценки экономической безопасности и эффективности системы управления могут существенно отличаться для различных организаций. Поскольку общепризнанные критерии оценки безопасности отсутствуют, необходимо согласовать их с ответственной стороной. Отчет по результатам выполнения задания должен содержать вывод о соответствии системы управления экономической безопасностью выбранным критериям и системе показателей, характеризующих цели развития предприятия, а также содержать описание недостатков системы экономической безопасности, выявленных в ходе выполнения задания.

17.2. ОБЩАЯ МЕТОДИКА АУДИТА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

При разработке общего плана аудита экономической безопасности предприятия могут быть выделены следующие вопросы.

Изучение факторов внешней среды и анализ основных тенденций развития организации. Задачами аудита этих вопросов являются достижения понимания особенностей деятельности, выявление внешних рисков и угроз и тенденций, которые могут свидетельствовать о нарушении принципов экономической безопасности.

Аудит стратегии деятельности предприятия. Задачами аудита стратегии является оценка обоснованности целей долгосрочного развития организации, корректности выбранных для этого показателей, характеризующих достижение целей и стратегических методов управления.

Аудит учетной политики. В отличие от традиционного подхода к аудиту учетной политики, задачами которого является оценка ее соответствия требованиям нормативных документов, полноты разработки, последовательность ее применения, можно выделить дополнительно такие вопросы аудита: оценка взаимосвязи учетной политики со стратегией деятельности, задачами обеспечения экономической безопасности, использования в методике бухгалтерского учета объектов, подверженных рискам, инструментария, позволяющего оценить их влияние на оценку объектов в учете, финансовые результаты деятельности, изменение капитала.

Аудит системы управления рисками организации. Задачи аудита системы управления рисками состоят в комплексной оценке организационных, методических и информационных вопросов, обеспечивающих принятие управленческих решений в отношении рисков.

Аудит СВК организации. Техника и методика проведения тестов средств контроля и процедур проверки по существу в отношении СВК рассмотрена выше.

Аудит адекватности раскрытия информации о рисках в финансовой бухгалтерской отчетности. Требования стандартов предусматривают исследование рисков хозяйственной деятельности во взаимосвязи с рисками искажения информации. Важно четкое понимание того, что является фактором возникновения риска в учете, какие объекты должны быть выделены в связи с этими рисками.

В соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» при недостаточности данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении организации в отчетность включаются дополнительные показатели и пояснения.

Информация о рисках отвечает признакам полезности и существенно-сти для пользователей, поэтому в отчетности необходимо раскрывать показатели и давать пояснение в отношении потенциально существенных рисков хозяйственной деятельности организации, которым она подвержена. Необходимость подобного раскрытия информации в бухгалтерской отчетности организации вытекает из требований нормативных документов Минфина России, изложенных в Информации № ПЗ-9/2012.

Дополнительные показатели и пояснения о рисках подлежат раскрытию в бухгалтерской отчетности, прежде всего организаций, публикующих эту отчетность. В этом случае целесообразно учитывать требования Международных стандартов финансовой отчетности, в частности МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

При этом общие рекомендации позволяют группировать риски хозяйственной деятельности по следующим видам: финансовые, правовые, страновые и региональные, репутационные, др.

По каждому виду рисков в годовой бухгалтерской отчетности раскрывается информация о таких качественных характеристиках хозяйственной деятельности организации, как:

- подверженность организации рискам и причины их возникновения;
- концентрация риска (описание конкретной общей характеристики, которая отличает каждую концентрацию (контрагенты, регионы, валюта расчетов и платежей, др.));
- механизм управления рисками (цели, политика, применяемые процедуры в области управления рисками и методы, используемые для оценки риска, и т.п.);
- изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом.

Соблюдение интересов пользователей учетной информацией для принятия управленческих решений, для снижения риска неверных эко-

номических решений обеспечивают: требования к качественным характеристикам информации (уместность и правдивое представление); признание и оценка рисков в бухгалтерском учете и раскрытие информации в отчетности; выводы аналитика и/или аудитора, используемые в качестве аналитической информации.

Недостаточно разработанной следует признать методику аудита стратегии деятельности организации. Общий план аудита стратегии организации и связанных с ней рисков хозяйственной деятельности должен содержать комплексы работ, обеспечивающие ответы на следующие вопросы:

- описание самой стратегии, факторов, приводящих к возникновению риска;
- действий руководства в ответ на выявленные риски;
- методику проведения контрольных процедур, позволяющих получить доказательства обоснованности выбранной стратегии, эффективности и результативности достижения целей организации.

Можно конкретизировать задачи аудита стратегии деятельности организации по традиционно выделяемым этапам проведения аудиторской проверки (табл. 21).

Таблица 21

Задачи аудита стратегии деятельности

Этап	Задачи
Предварительный	– анализ основных показателей деятельности – анализ отчетности и раскрытия в ней информации о стратегических задачах, бизнес-рисках и достижении поставленных целей – маркетинговый анализ положения организации на рынке
Планирования	- включение в план аудита и планирование процедур, направленных: – на выявление, изучение стратегии деятельности – оценку эффективности и результативности с точки зрения достижения целей организации – изучение методов управления рисками и эффективности применяемых методов – тестирование СВК и ее элементов
Исследовательский	– сбор, документирование и анализ доказательств по запланированным процедурам – анализ отчетности с позиций полноты и адекватности раскрытия информации о стратегии деятельности и эффективности ее реализации, рисках и др. факторах, определяющих экономическую безопасность

Этап	Задачи
Формирования выводов и подготовки отчетов	– оценка обоснованности элементов стратегии – оценка эффективности стратегических методов управления – оценка степени реализации поставленных целей – анализ существенности влияния рисков, связанных с реализацией стратегии, на достоверность данных отчетности и целесообразность модификации выводов аудитора при подготовке аудиторского заключения

Кроме общих вопросов аудита экономической безопасности, можно выделить вопросы, которые определяются индивидуально, в соответствии с условиями выполнения аудиторского задания. Это предмет задания, критерии, в соответствии с которыми дается оценка экономической безопасности, и информация, исследуемая в ходе выполнения задания.

В отношении этих вопросов невозможно дать конкретные рекомендации. Однако можно построить концепцию экономической безопасности и модель, соответствующую этой концепции.

Одним из возможных подходов является *концепция контроля за достижением поставленных целей*, в качестве модели используется СВК.

Процессный подход к оценке экономической безопасности требует построения *бизнес-модели предприятия*, оценку эффективности управления бизнесом. Использование процессного подхода требует адекватной системы учетно-аналитического обеспечения. Поскольку система бухгалтерского финансового учета не отвечает решению подобной задачи, необходимо развитие аналитических функций системы управленческого учета по информационному обеспечению управления бизнес-процессами [4].

Модель деятельности предприятия может быть описана с помощью *показателей и индикаторов, всесторонне оценивающих, характеризующих и описывающих ее деятельность с возможностью прогнозирования ее изменений*. Данная модель необходима для установления состояния достижения поставленных целей, в числе которых важное место занимает экономическая безопасность предприятия. Наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим. За пределами значений пороговых показателей предприятие теряет способность к динамичному развитию, конкурентоспособность и, как след-

ствие, обречено на финансовую несостоятельность и банкротство. Могут быть выработаны и другие концепции управления и модели.

Концепция отражает способность развития, а модель – устойчивость функционирования, в таком подходе проявляется диалектическое единство и противоречие двух основополагающих категорий экономической безопасности.

17.3. ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Отчет по результатам аудита экономической безопасности готовится в соответствии с требованиями МССУ 4400 «Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации». Степень регламентации таких отчетов ниже, чем требования к аудиторскому заключению. Отчет по результатам выполнения задания должен содержать вывод в соответствии с предметом задания и критериями оценки экономической безопасности, а также дать описание недостатков, выявленных в ходе выполнения задания. При формировании выводов необходимо исходить из принципа существенности и соответствия системы экономической безопасности установленным критериям (требованиям).

Эти выводы основаны на профессиональном суждении, качественной оценки:

1 – соответствия системы управления экономической безопасности выбранным критериям;

2 – уместности выбранных критериев (показателей), по которым оценивается достижение целей деятельности организации.

Использование для оценки градаций по принципу соответствия (полностью соответствует, частично соответствует, не соответствует) и систему балльной оценки позволяет выделить следующие градации:

– соответствие установленным критериям и/или способности достигать поставленные цели – оценка *2 балла*;

– неполное соответствие установленным критериям и/или способности достигать поставленные цели – оценка *1 балл*;

– не соответствие установленным критериям и/или способности достигать поставленные цели – оценка *0 баллов*.

Поскольку при формировании выводов необходимо оценить одновременно уместность выбранных критериев и способность достигать поставленные цели взаимосвязь оценок с мнением аудитора можно пояснить на матрице, представленной на рисунке 3.

Оценка системы управления	Оценка выбранных критериев		
	критерии уместны	критерии не полностью уместны	критерии не уместны
Обеспечивает достижение целей	2/2 A	1/2	0/2
Не полностью обеспечивает достижение целей	2/1	1/1 B	0/1
Не обеспечивает достижение целей	2/0	1/0	0/0 C

Рис. 3. Матрица соответствия критериев и способности достижения целей условиям формирования выводов аудитора

Матрица позволяет выделить три зоны оценок экономической безопасности:

A – зона безопасности;

B – зона отсутствия значимых угроз безопасности;

C – зона угроз.

Выводы могут быть сформулированы в следующей форме:

- выбранные критерии оценки экономической безопасности уместны, а система управления обеспечивает достижение поставленных целей (соблюдение критериев) (*оценка 2/2*);
- выбранные критерии оценки экономической безопасности уместны, за исключением отмеченных в отчете по результатам работы, а система управления обеспечивает достижение поставленных целей (соблюдение критериев) (*оценка 1/2*);
- выбранные критерии не отвечают задачам оценки экономической безопасности, следовательно, система управления не может быть признана эффективной, поскольку достижение поставленных целей не обеспечивает экономическую безопасность (*оценка 0/2*);
- выбранные критерии оценки экономической безопасности уместны, однако система управления имеет недостатки, отмеченные в отчете, не во всех случаях обеспечивает достижение поставленных целей (соблюдение критериев) (*оценка 2/1*);
- выбранные критерии оценки экономической безопасности в целом уместны, и система управления обеспечивает достижение поставленных целей, за исключением недостатков, отмеченных в отчете по результатам работы в отношении критериев и системы управления.

Вместе с тем это не создает угроз экономической безопасности организации, руководством могут быть приняты управленческие решения, направленные на устранение замечаний (*оценка 1/1*);

- выбранные критерии оценки экономической безопасности уместны, за исключением отмеченных в отчете по результатам работы, а система управления не способна обеспечить достижение целей. Вследствие существенности замечаний, отмеченных в отчете по результатам работы, имеются угрозы обеспечения экономической безопасности организации (*оценка 1/0*);

- выбранные критерии не отвечают задачам оценки экономической безопасности, а система управления не может обеспечить достижение поставленных целей. Вследствие существенности замечаний, отмеченных в отчете по результатам работы, имеются угрозы обеспечению экономической безопасности организации (*оценка 0/0*).

Пример отчета аудита по выполнению задания приведен в приложении 3. В примере представлено немодифицированное мнение, поскольку не отмечены какие-либо недостатки, выявленные в ходе выполнения задания. Отчет по согласованным процедурам может содержать и модифицированное мнение (с оговоркой в отношении выявленных недостатков отказ от выражения мнения и отрицательное мнение).

Вопросы и задания для самоконтроля знаний

1. Дайте характеристику обязательных элементов аудита экономической безопасности в соответствии с международными стандартами аудита.
2. Какой уровень уверенности может быть предоставлен при выполнении согласованных процедур?
3. Поясните, почему вывод по результатам выполнения согласованных процедур не может содержать оценки достоверности информации?
4. Какие зоны безопасности можно выделить на матрице оценке по двум критериям?
5. Почему для аудита экономической безопасности невозможно использовать общепризнанные критерии оценки?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Освоение методики аудита представляет собой достаточно сложную задачу. Это связано с тем, что результаты обучения должны быть ориентированы на приобретение навыков и умений проведения контрольных процедур для различных объектов.

В данном издании приводится основной методический материал, позволяющий преподавателю осветить и студенту изучить теоретические вопросы, получить определенные навыки разработки планов аудита, поиска источников информации для проведения контрольных процедур, выбора рациональных методов получения доказательств.

Формируя содержание разделов, выбирая стиль изложения материала, авторы стремились сократить объем информации для запоминания, избегать изложения материала с точки зрения требований к аудитору («аудитор должен»). Изучение практических вопросов методики аудита необходимо для профессиональной подготовки бухгалтера, так эти навыки будут полезны в целях организации внутреннего контроля (внутреннего аудита).

Ограниченный объем пособия не позволил подробнее осветить некоторые вопросы методики аудита. Вместе с тем авторы стремились сделать ссылки на другие учебные пособия, которые доступны студентам. Это дает возможность не только показать преемственность в освоении профессиональных компетенций и взаимосвязь изучаемых дисциплин, но и способствует закреплению знаний и развитию навыков обучающихся.

Отличительной особенностью пособия является ориентация на требования международных стандартов аудита, практика применения которых пока недостаточно освещена в учебной литературе. Кроме того, рассмотренные здесь вопросы развития методики аудита в условиях цифровизации, аудита экономической безопасности отражают не только методику, но и проблемы новых направлений развития аудита.

Учебное пособие может быть полезным как студентам, лишь начинающим изучать основы практического аудита, так и магистрантам, занимающимся подготовкой выпускных квалификационных работ, а также аспирантам, преподавателям вузов и специалистам в области экономической безопасности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Адамс, Р.* Основы аудита: пер. с англ. / Р. Адамс; под ред. Я. В. Соколова. – Москва: Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 398 с.: ил.
2. *Азарская, М. А.* Аналитические процедуры в аудите: учебное пособие / М. А. Азарская, В. Л. Поздеев. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2016. – 192 с.
3. *Азарская, М. А.* Методология аудита и развитие методического обеспечения его качества: монография / М. А. Азарская. – Йошкар-Ола: ООО «Стринг», 2009. – 196 с.
4. *Азарская, М. А.* Процессный подход к формированию учета: конспект лекций. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 92 с.
5. *Азарская, М. А.* Система внутреннего контроля организаций: учебное пособие / М. А. Азарская. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 68 с.
6. *Азарская М. А.* Экономическая безопасность предприятия: учетно-аналитическое обеспечение: монография / М. А. Азарская, В. Л. Поздеев. – Йошкар-Ола: ПГТУ, 2015. – 215 с.
7. Аудит: учебник для бакалавров / под ред. Р. П. Булыги. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 431 с.
8. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В. И. Подольского. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2008. – 744 с.
9. *Богатая, И. Н.* Аудит: учебное пособие / И. Н. Богатая, Н. Т. Лабынцев, Н. Н. Хахонова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Московские учебники; Ростов н/Д.: Феникс, 2005. – 475 с.
10. Большая экономическая энциклопедия. – Москва: Эксмо, 2008. – 816 с.
11. Большой экономический словарь / под ред. А. Н. Азрилияна. – 5-е изд. доп. и перераб. – Москва: Институт новой экономики, 2002. – 1280 с.
12. *Булыга, Р. П.* Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография / Р. П. Булыга, М. В. Мельник; под ред. Р. П. Булыги. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 263 с.
13. *Бычкова, С. М.* Контроль качества аудита / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова. – Москва: Эксмо, 2008. – 208 с.
14. Внутренний аудит и контроль: организация, методики, практика / Соколов Б. Н. [и др.]. – Москва: Изд. Дом «Бухгалтерский учет», 2010. – 272 с.

15. *Галкина, Е. В.* Анализ аудиторских доказательств по предпосылкам подготовки финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Е. В. Галкина // Аудиторские ведомости. – 2008. – № 11. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

16. *Голосов, О. В.* Аудит: концепция, проблемы, стандарты, контроль, эффективность, кризис / О. В. Голосов, Е. М. Гутцайт. – Москва: Изд-во «Бухгалтерский учет». – 2005. – 512 с.

17. *Голосов, О. В.* Перспективы развития аудита [Электронный ресурс] / О. В. Голосов, М. В. Мельник // Аудиторские ведомости. – 2005. – № 12. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

18. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая – четвертая: [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

19. Концепция качества аудита: ключевые элементы, формирующие среду для обеспечения качества аудита [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

20. *Мельник, М. В.* Экономический анализ в аудите: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение» / М. В. Мельник, В. Г. Когденко. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 543 с.

21. Налоговый кодекс Российской Федерации: Часть первая-вторая [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

22. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

23. О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: приказ Минфина России от 24.12.2013 № 135н. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

24. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

25. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

26. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федераль-

ный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

27. Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 23.04.2018) [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

28. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 29 декабря 2008 года № 307-ФЗ [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

29. Об информации, информационных технологиях и о защите информации (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.06.2018): федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 29.06.2018) [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

30. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (далее План счетов № 94н) [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

31. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденное Минфином СССР 29.07.1983 № 105 [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

32. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н (далее Положение по ведению учета № 34н) [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

33. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (далее Приказ о формах отчетности № 66н) [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

34. О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н: приказ Минфина России от 28.04.2017 № 69н [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

35. Об утверждении Программы «Цифровая экономика Российской Федерации»: распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

36. *Робертсон, Дж.* Аудит / Дж. Робертсон; пер. с англ. С. Табалиной, В. М. Ионова; ред. О. Б. Степанченко и др.; науч. ред. С. М. Шапигузов. – Москва: KPMG; Аудитор. Фирма «Контакт», 1993. – 495 с.

37. *Соколов, Я. В.* Очерки развития аудита / Я. В. Соколов А. А. Терехов. – Москва: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. – 376 с.

38. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы: указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант+».

39. *Щербакова, Н. В.* Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н. В. Щербакова. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 136 с.

40. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления: в 2 т. / колл. авт. – Москва: Международная школа управления «Интенсив» РАГС; Изд-во «ДИС», 1999. – Т. 1. – 569 с.

41. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления: в 2 т. / колл. авт. – Москва: Международная школа управления «Интенсив» РАГС; Изд-во «ДИС», 1999. – Т. 2. – 464 с.

42. Министерство финансов Российской Федерации. – URL: <http://www.minfin.ru>

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Взаимосвязь предпосылок подготовки отчетности и направлений контроля

Предпосылки контроля	Тестируемые аспекты
<i>Система внутреннего контроля</i>	
Условия среды	Доступ посторонних лиц, особенности технологии, ситуации и т.п.
Законность	Законность операции, действия, события
Реальность	Выполняются ли в действительности установленные внутренними регламентами процедуры, контролируется ли их выполнение
Полнота	Информация отражена в учете в полном объеме
Обоснованность	Есть ли обоснование выполненному действию, операции и т.п.
Утверждение	Утверждены ли полученные сводные данные ответственным органом управления
Ответственность	Кто отвечает формально и фактически за данную операцию, действие и т.п.
Точность	Активы и операции отражены точно по количеству, качеству, стоимости, классификации
Разрешение	Операция или действие разрешено соответствующим менеджером или органом управления
Классификация	Активы и операции правильно классифицированы
Полномочия	Менеджер или орган управления имеют соответствующие права и обязанности по принятию данного решения
Сохранность	Условия организации обеспечивают сохранность данного актива
<i>Система бухгалтерского учета</i>	
Учет	Учет организован правильно, данные отражены верно
Периодизация	Операции и данные отнесены к тому периоду, в котором были проведены
Своевременность	Отражение хозяйственных операций в момент их совершения
Завершенность	Учет завершен, счета закрыты, все операции отчетного периода отражены в учете
Существование	Активы и пассивы реально существуют, операции имели место
Точность	Активы и пассивы и операции отражены точно по количеству, качеству, стоимости, классификации
Оценка	Статьи правильно оценены, правильно сформированы и переоценены
Собственность	Активы действительно принадлежат организации или являются собственностью других организаций
Представление	Все существенные обстоятельства представлены и раскрыты в отчетности

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Взаимосвязь предпосылок по операциям производственного цикла

Предпосылки	Тестируемые аспекты
Существование	Подтвердить, что отраженные в отчетности остатки готовой продукции (ГП) и незавершенного производства (НЗП) существуют
Собственность	Подтвердить, что права организации на ГП, отраженную в отчетности, документально подтверждены и не ограничены правами третьих лиц
Возникновение	Подтвердить, что отраженные в бухгалтерском учете операции по движению ГП имели место в течение отчетного периода
Полнота	Подтвердить, что отсутствует ГП, которая должна быть отражена в бухгалтерском учете и отчетности и не была в нем отражена
Стоимостная оценка	Подтвердить, что: ГП отражена в бухгалтерском учете и отчетности в правильной оценке; НЗП отражена в бухгалтерском учете и отчетности в правильной оценке; затраты отчетного периода отражены в учете и отчетности в правильной сумме; отклонения в стоимости ГП отражены в учете в правильной сумме; оценка ГП при ее реализации или ином выбытии применяется в соответствии с учетной политикой организации
Периодизация	Подтвердить, что расходы и операции по движению ГП отражены в том отчетном периоде, к которому они относятся
Обоснованность	Подтвердить, что операции по движению ГП документально оформлены и санкционированы
Утверждение	Подтвердить, что производственные отчеты утверждаются и контролируются
Представление и раскрытие	Подтвердить, что: затраты правильно классифицированы; ГП правильно классифицирована; ГП отражена в учете в соответствии с нормативными актами; вся существенная информация о ГП и затратах раскрыта в отчетности

Отчет о фактах, отмеченных при проведении согласованных процедур по оценке экономической безопасности

Представителям собственника (иным представителям лица, заключившего договор оказания сопутствующих аудиту услуг).

Мы выполнили согласованные с Вами и указанные ниже процедуры в отношении оценки деятельности предприятия «УУУ» в соответствии с критериями экономической безопасности. В процессе выполнения задания нами исследована следующая информация о деятельности предприятия «УУУ» (*приводится перечень документов*)

Наша работа была проведена в соответствии с МССУ 4400 «Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации» и (*перечислить другие стандарты, применимые к заданию о согласованных процедурах*). Процедуры были выполнены исключительно с целью оказания Вам помощи в оценке экономической безопасности организации и заключались в следующем.

1. Мы провели аналитические процедуры в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях оценки финансового состояния по состоянию на (*указать дату*), подготовленной организацией «УУУ», а также оценки соблюдения принципа непрерывности деятельности.

2. Нами рассмотрена система внутреннего контроля в целях оценки риска существенного искажения информации, допущенного вследствие недобросовестных действий или ошибок.

3. Мы изучили стратегические планы развития организации (*указать, какие и на какую перспективу*) в целях оценки уместности выбранных показателей, методов достижения поставленных целей и эффективности управления ими.

Результатами нашей работы является следующее:

а) в отношении пункта 1 настоящего отчета мы пришли к заключению, что критерии оценки финансового состояния соблюдаются. Отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, что соответствует информации, представленной в отчетности;

б) в отношении пункта 2 настоящего отчета мы пришли к заключению, что система внутреннего контроля обеспечивает предупреждение, выявление рисков нарушения экономической безопасности, в том числе рисков существенного искажения информации;

в) в отношении пункта 3 настоящего отчета мы пришли к заключению, что *(приводится формулировка выводов с раскрытием замечаний, если они имеются)*.

Поскольку указанные процедуры не являются аудитом или обзорной проверкой, проведенными в соответствии с международными стандартами аудита, мы не выражаем мнение о достоверности рассмотренных показателей.

Если бы мы провели дополнительные процедуры либо если бы мы провели аудит или обзорную проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с международными стандартами аудита, мы, возможно, обнаружили бы другие вопросы, отчет по которым был бы Вам предоставлен.

Наш отчет предоставляется в целях, указанных в первом абзаце данного отчета, а также для Вашего сведения. Он не должен использоваться ни в каких-либо других целях и не должен предоставляться никаким другим сторонам. Настоящий отчет касается только предметов, указанных выше, и не распространяется на финансовую (бухгалтерскую) отчетность организации «УУУ» в целом.

«ХХ» месяц 20(ХХ) г.

Руководитель (иное уполномоченное лицо) аудиторской организации либо индивидуальный аудитор *(фамилия, имя, отчество, подпись и должность)*.

Руководитель задания по выполнению согласованных процедур *(фамилия, имя, отчество, подпись, номер, тип квалификационного аттестата аудитора и срок его действия)*.

Печать аудитора.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
ВВЕДЕНИЕ	5
РАЗДЕЛ 1. ПЛАНИРОВАНИЕ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА	7
Тема 1. ОБЩАЯ МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА	7
1.1. Планирование аудита.....	7
1.2. Виды аудиторских доказательств и методы их получения	13
1.3. Объекты аудита при выборе методики проверки	19
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	25
Тема 2. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ АУДИТА И ПОДГОТОВКА АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	26
2.1. Рабочие документы аудита	26
2.2. Требования к форме и содержанию аудиторского заключения.....	30
2.3. Модифицированное аудиторское заключение	36
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	39
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИКА АУДИТА ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	41
Тема 3. АУДИТ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	41
3.1. Аудит учетной политики.....	41
3.2. Методы проведения контрольных процедур	43
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	48
Тема 4. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СВК ОРГАНИЗАЦИИ	49
4.1. Структура СВК и задачи ее оценки	49
4.2. Методика тестирования эффективности СВК организации.....	54
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	58
Тема 5. АУДИТ УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ И УСТАВНОГО КАПИТАЛА	59
5.1. Аудит учредительных документов.....	60
5.2. Аудит уставного капитала организации	64
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	67
Тема 6. АУДИТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	68
6.1. Аудит сохранности основных средств	68
6.2. Аудит признания и оценки основных средств	70
6.3. Аудит операций по движению основных средств	74
6.4. Аудит начисления амортизации и расходов на ремонт основных средств	76
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	78

Тема 7. АУДИТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	79
7.1. Аудит наличия и амортизации нематериальных активов	79
7.2. Аудит оценки нематериальных активов	81
7.3. Аудит выбытия нематериальных активов	83
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	84
Тема 8. АУДИТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	85
8.1. Аудит поступления и первоначальной оценки финансовых вложений	85
8.2. Аудит последующей оценки финансовых вложений	89
8.3. Аудит выбытия финансовых вложений	90
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	94
Тема 9. АУДИТ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ	95
9.1. Аудит сохранности материально-производственных запасов	95
9.2. Аудит операций по движению материально-производственных запасов	98
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	103
Тема 10. АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	104
10.1. Аудит кассовых операций	107
10.2. Аудит операций по расчетным счетам	109
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	114
Тема 11. АУДИТ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО	115
11.1. Аудит применяемого метода учета затрат	115
11.2. Аудит обоснованности затрат и их классификации	118
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	121
Тема 12. АУДИТ РАСЧЕТОВ	122
12.1. Методика аудита дебиторской задолженности	123
12.2. Методика аудита кредиторской задолженности	126
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	128
Тема 13. АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	129
13.1. Аудит финансовых результатов по обычным видам деятельности	130
13.2. Аудит прочих доходов и расходов	134
13.3. Аудит общего финансового результата и использования прибыли	136
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	139
Тема 14. АУДИТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	140
14.1. Аудит общих вопросов налогообложения	140
14.2. Методика аудита налоговых обязательств	144

14.3. Тестирование СВК в целях обеспечения налоговой безопасности	147
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	150
РАЗДЕЛ 3. МЕТОДИКА АУДИТА НОВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Тема 15. МЕТОДИКА АУДИТА ЦИКЛОВ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ	151
15.1. Общая методика цикла хозяйственных операций	153
15.2. Аудит производственного цикла	157
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	160
Тема 16. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ АУДИТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	161
16.1. Характеристика информационно-коммуникационной бизнес-среды организации	161
16.2. Методика аудита информационной системы внутреннего контроля	165
16.3. Аудит операций с использованием электронных средств платежа	173
16.4. Аудит в условиях применения электронного документооборота	179
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	182
Тема 17. АУДИТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	184
17.1. Аудит экономической безопасности как вид услуг	184
17.2. Общая методика аудита экономической безопасности	187
17.3. Отчет по результатам аудита экономической безопасности	191
<i>Вопросы и задания для самоконтроля знаний</i>	193
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	194
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	195
ПРИЛОЖЕНИЯ	199

Учебное издание

*АЗАРСКАЯ Майя Анатольевна
ЩЕРБАКОВА Наталья Владимировна*

ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ

Учебное пособие

Под общей редакцией М. А. Азарской

Редактор
Л. С. Емельянова
Компьютерная верстка и дизайн обложки
С. Н. Эштыкова

Подписано в печать 10.12.2019. Формат 60×84 ¹/₁₆.

Бумага офсетная. Печать цифровая.

Усл. печ. л. 11,97. Тираж 60 экз. Заказ № .

Поволжский государственный технологический университет
424000 Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3

Отпечатано с готового оригинал-макета в ООО «Принтекс»
Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, б-р Победы, 14, пом. III