Возникновение и развитие целей и приемов аудита

Аудит в западной теории и практике принято считать процессом, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельство об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям.

Аудит имеет древнюю историю. Полагают, что фактически еще в Древнем Египте (около 2600 г. до н. э.) существовали чиновники, которые совмещали функции учета, управления и контроля.

В Римской империи (1 – 26 гг. н. э.) контрольные функции осуществлялись специальными служащими (кураторы, прокураторы, квесторы). После падения Римской империи аудит получил широкое распространение в Италии. Купцы Флоренции и Венеции использовали труд аудиторов для проверки платежеспособности капитанов торговых судов, которые везли огромные богатства на свой континент. В это время аудит имел строго целевое направление – предотвращение ошибок.

Родина современного аудита – Англия. Еще в 9 в. был дан толчок к «счету и мере» в Британской хозяйственной жизни. Когда сохранившихся в стране древних культах и в Нормандии бухгалтерские приемы римлян получили вновь житейское приложение к учету экономических явлений.

Уже в те времена из общего понятия «бухгалтер» выделяется смежное понятие «аудитор». За первым в его повседневной деятельности сохраняются функции лица, организующего и ведущего счета, а на второго возлагаются самостоятельные независимые функции контролера, проверяющего счета.

Письменные памятники, указывающие на существование аудиторства в Англии, восходят к 13-14 вв. Приемы аудита в то время составляли преимущественно в детальной проверке каждой операции.

Тестирование или выборочная проверка, как аудиторские процедуры, были неизвестны.

В истории развития аудита можно выделить несколько периодов:

1. до 1500 г.;

2. 1500 – 1830 (1860) г.;

3. 1830 (1860) – 1905 г.;

4. 1905 – 1933 г.;

5. 1933 – 1940 г.;

6. с 1940 г. по настоящее время.

Первый период заканчивался в 1500 г. Эта дата отмечена произвольно, но она наиболее точно отражает состояние «перелома» в общей экономической ситуации. Одной из причин этого явилось открытие Америки, и как следствие увеличения объема товаров, капитала, рабочей силы в общемировом масштабе. Другая причина – 1494 г. по праву считается датой основания учения о двойной записи (Лука Пачолли).

1500 – 1830 (1860) гг. Цели и приемы аудита не были изменены и состояли в обнаружении ошибок и проверке честности лиц, ответственных за налоговые платежи. В это время существенно повысилось значение аудита, т.к. произошло разделение между собственниками предприятия: управляющими и инвесторами. Акционерам не только требовалась гарантия сохранности капитала, но и получение дивидендов. Только аудитор мог дать заключение о верности и объективности проверенной финансовой отчетности и о вероятности продолжения деятельности предприятия в ближайшее время. Пришло понимание необходимости и важности существования системы внутреннего контроля. Причиной, по которой датой окончания данного периода был выбран 1860 г., явилось то, что Крымская война вызвала определенные изменения в экономике всех стран, а это привело к изменению целей и приемов аудита.

1860 – 1905 гг. Период отличается бурным экономическим ростом. Огромные по своим масштабам сделки привели к созданию корпораций. Этот период отмечен появлением консолидированного баланса (1904 г.).

Все это повышало роль и значение института аудиторства. Была признана необходимость внутреннего контроля. Но ему отводилась роль органа, участвовавшего не в проверке и обнаружении ошибки, а в создании единой стандартной системы учета. Основной акцент был направлен на систему контроля денежных потоков. Поскольку и учетная система, и организационная структура претерпели значительные изменения в сторону усиления, то и аудиторы могли уже применять приемы выборки. Тестирование стало использоваться только в последние десятилетия 19 века. В условиях быстрорастущего производства аудитор больше не мог проверять каждую операцию огромной корпорации. Вплоть до 1905 г. ограничивающим фактором объема тестирования являлись изменения и нововведения в системе учета и внутреннего контроля. Цели аудита в это время состоят в обнаружении разного рода ошибок намеренного характера. Исторически основным центром развития аудита явились Великобритания и США. В 1 десятке ХХ в. американский аудит стал развиваться независимо, поскольку предпринимателями США была признана невозможность применения целей и подходов английского аудита к особенностям их бизнеса.

Первые работы по американскому аудиту характеризуют изменение целей следующим образом: обнаружение и предотвращение ненамеренных ошибок. Позже целями аудита стали:

• установление финансового состояния и доходности предприятия;

• предотвращение намеренных и ненамеренных ошибок – второстепенная цель.

В соответствии с изменением целей произошли и значительные изменения в приемах. Наблюдается переход от детальной проверки к тестированию. Стало ясно, что для того, чтобы получить фактические суммы, проверяемые в процессе аудита, нет необходимости проводить детальную проверку каждой проводки за изучаемый период. Получает признание важность внутреннего контроля. В опубликованных в 1909 г. «Программах аудита» отмечено, что в качестве первой ступени аудита должно выступать «установление системы внутренней проверки».

1933 – 1940 гг.

• на аудит оказывает влияние Нью-Йоркская фондовая биржа и правительственные организации;

• не было единого мнения относительно целей аудита.

В начале этого периода большинство авторов сходились во мнении, что задача аудита состоит в обнаружении ошибки. Позже взгляды были существенно изменены, и было установлено, что аудитору не следует концентрировать свое внимание только на обнаружении ошибки.

Вплоть до 1940 г. не существовало каких-либо документов, определяющих ответственность аудиторов за обнаружение ошибок. Было отмечено только, что это достаточно важный вопрос, но большинство авторов сходились во мнении, что его нельзя относить к главной задаче аудиторской проверки.

С 1940 года до настоящего времени цели аудита претерпели незначительные изменения. Акцент делался на подтверждение верности финансовой отчетности. Официально это положение было провозглашено в документах «Американского Института Присяжных Бухучета»: «первая цель проверки отчетности независимым аудитором состоит в выражении мнения о представленной финансовой отчетности».

Часть вновь разработанных приемов аудита имела строгую ориентацию на обнаруженные ошибки. В 1961 г. в «Положении об аудиторских процедурах №30» было установлено, что аудитор определяет ошибку, и в случае, если она материальна, может оказать отрицательное влияние на его мнение о верности представленной финансовой отчетности и проведении проверки в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами, он должен оценить степень ее вероятности.

Другая точка зрения на цели аудита состоит в том, что задача независимого рассмотрения состоит в выражении мнения об информации, включаемой в финансовые отчеты. Что касается ответственности аудитора, то она состоит лишь в проведении тестов, в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами, разработанными таким образом, чтобы обнаружить саму возможность определения рода несоответствий, т.е. аудитор не отвечает за необнаруженные ошибки, но с него не должна сниматься ответственность за проверку «узкого места» в процессе аудита.

До конца 40-х годов аудит в основном заключался в проверке документации, подтверждение записи денежной операции и правильной группировке этих операций в финансовых отчетах. Это был подтверждающий аудит.

После 1949 г. независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна, и финансовые данные достаточно полны и точны. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью, чем непосредственно проверками. Это системно-ориентированный аудит.

В начале 70-х гг. началась разработка международных аудиторских стандартов. В истории аудита можно проследить определенные тенденции:

• основной целью аудита всегда признавалось установление достоверности представленной отчетности;

• отмечается возрастание надежности внутреннего контроля и снижение детализации целей.

Понятие, цели и организация аудиторской деятельности

1. Понятие аудиторской деятельности

2. Цели и задачи аудита

3. Права и обязанности, ответственность аудитора

4. Этика аудитора

Понятие аудиторской деятельности

Аудиторский контроль широко применяется в мировой практике. В его основе лежит взаимная заинтересованность государства, администрации предприятий и их владельцев в достоверности учета и отчетности. В условиях плановой, централизованно управляемой экономики потребность в независимом финансовом контроле в РФ не возникала. Его вполне заменяла система ведомственного и вневедомственного контроля, направленная на выявление нарушений и злоупотреблений в финансово-хозяйственной деятельности предприятий, ошибок и отступлений в отчетности, нахождение и наказание виновных. Развитие рыночных отношений обуславливает необходимость принятия большого количества новых нормативных документов, регламентирующих новые вопросы деятельности предприятий; бухгалтерского учета и отчетности; налогообложение и порядок формирования себестоимости продукции. В связи с этим появились первые нарушения (порой неумышленные) в соблюдении требований нормативных документов, относящихся к хозяйственной деятельности предприятия. Органы, на которые возлагались обязанности по оказанию помощи предприятиям в правильности применения тех или иных законодательных актов, сами, в силу их малочисленности и перегруженности работой, оказались не готовы к такой работе. В связи с этим возникает необходимость создания новой формы контроля за деятельностью предприятий, который включал бы в себя консультирование по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета, правильность исчисления налогов, правовой позиции и другие виды услуг. Собственники и прежде всего коллективные собственники, а также кредиторы лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные операции предприятия, зачастую очень сложные, законны и правильно отражены в отчетности. Т.к. обычно они не имеют доступа к учетным записям, соответствующего опыта, поэтому нуждаются в услугах аудиторов. Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдении ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения.

Аудиторские проверки необходимы государственным органам, судам, прокурорам и следователям для подтверждения интересующей их финансовой отчетности.

Понятие аудита намного шире, чем ревизии или других форм контроля, т.к. включает в себя не только проверку достоверности финансовых показателей, но и разработку предположений по улучшению хозяйственной деятельности предприятий с целью рационализации расходов и оптимизации налогов. Понятие аудиторской деятельности определяется временными правилами аудиторской деятельности в РФ.

Аудиторская деятельность – аудит – представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской или финансовой отчетности, платежно-расчетной документации отдельных хозяйственных операций, налоговых деклараций и других видов финансовых обязательств и требований экономических субъектов на договорной основе.

Многие авторы по-разному трактуют как классификационные признаки, так и само понятие аудита. Понятие аудита Угольников в статье «История аудита»: «Аудит – это процесс проверки ведения бухгалтерского учета и в учреждениях с точки зрения его достоверности и справедливости».

«Аудит – это систематический процесс получения и оценки доказательств достоверности данных по поводу экономических действий и событий, установление степени соответствия этих данных установленным критериям и сообщение результатов заинтересованным пользователям».

«Аудит – систематический процесс, проводимый независимым от внешних факторов лицом или группой лиц, основанный на результатах контроля и своего мнения. На основании установленных критериев и стандартов по поводу информации, которую ревизионная единица предоставляет сторонним пользователям в своей деятельности и ее перспективах».

В аудиторских стандартах аудиторской деятельности дается следующее определение:

«Аудит – это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству РФ, полноты и точности отражения в финансовой отчетности деятельности предприятия. Экспертиза завершается составлением аудиторского заключения».

Несмотря на некоторые различия в определении аудита, практически все авторы подчеркивают ту или иную его особенность:

• независимость;

• платность;

• конфиденциальность.

Иногда его рассматривают слишком узко и ограничивают только проверкой отчетности негосударственных структур. В других случаях крайне широко, отождествляя с любой бухгалтерской деятельностью. Такой разброс в понимании аудита связан еще и с тем, что это понятие принято из западной литературы.

В странах с развитой рыночной экономикой, где аудит возник уже давно, понятие аудита трактуют весьма многообразно. В Англии под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. При этом термин «аудит» применяется не только при проверке предприятий, попадающих под действие закона «О компаниях» или закона о промышленных или других обществах, но и при составлении проверки правительственных учреждений и местных органов власти, а также при оказании клиентам аудиторских услуг по соглашению.

Джек Робертон отмечал, что под аудитом понимается процесс снижения до приемлемого уровня информационного риска (т.е. вероятности того, что в финансовых отчетах содержатся ложные или неточные сведения) для пользователей финансовых отчетов.

Проверку достоверности отчетности предприятия, соблюдение действующего законодательства и составления аудиторского заключения по этому вопросу выполняет независимый аудитор. Существует несколько определенных правил, касающихся деятельности аудиторов:

1. свободный выбор аудиторов (аудиторской фирмы) хозяйственными субъектами;

2. договорные отношения между аудитором и клиентом, позволяющие аудитору самому выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государственных органов;

3. возможность отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков;

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

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

Цели и задачи аудита

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской или финансовой отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РФ. Следовательно, назначение аудита – это проверка финансовых отчетов с целью:

• подтверждения достоверных отчетов или консультации их недостоверности;

• проверки полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;

• контроль за соблюдением законодательных и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологической оценки активов, обязательств и собственного капитала;

• выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных источников.

В ходе аудиторской проверки устанавливается правильность составления баланса, отчета о прибылях и убытках, достоверность данных пояснительной записки. При этом определяется:

• все ли активы и пассивы отражены в отчете;

• все ли документы используются в отчете и насколько фактическая методика оценки имущества отклоняется от принятой при определении учетной политики предприятия.

Отчет о прибылях и убытках аудитор проверяет для установления правильности расчета баланса и налогооблагаемой прибыли.

Для достижения основной цели и представления заключения аудитор изучает следующие вопросы:

1. общая приемлемость отчетности (соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней);

2. обоснованность (существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм);

3. законченность (включены ли в отчетность все надлежащие суммы, в частности все ли активы и пассивы, принадлежащие компании);

4. оценка (все ли категории правильно оценены и безошибочно посчитаны);

5. классификация (есть ли основание относить сумму на тот счет, на котором она записана);

6. разграничение (отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления баланса или непосредственно после нее к тому периоду, в котором были проведены);

7. аккуратность (соответствует ли сумма отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в главной книге);

8. раскрытие (все ли категории занесены в финансовую отчетность и правильно ли отражены в отчетах и приложениях книг).

В зарубежной литературе выделяются главные и конкретные цели аудита по элементам. В книге «Аудит» – «смысл целей аудита заключается в том, чтобы создать некую структуру, которая помогла бы аудитору собрать нужное количество актуальных свидетельств, а затем решить, какие именно фактические данные необходимо собирать ввиду конкретных обстоятельств, при которых проводится аудит. Цели остаются одними и теми же при разных проверках, но фактические данные будут различны в зависимости от обстоятельств».

Цели аудита:

1. степень общеприемлемости;

2. правильное включение сумм;

3. завершенность;

4. право собственности (по включенным суммам);

5. оценка;

6. правильность корреспонденции и отражения сумм на счетах;

7. разграничение (хозяйственные операции, близкие к дате баланса, следует учитывать за соответствующий период);

8. арифметическая точность (отдельные статьи баланса соответствуют итогам в учетных регистрах и главной книге);

9. раскрытие (правильность отражения счетов и относящихся к ним фактов данных отчетности).

Задача аудитора состоит:

• в оценке уровня бухгалтерского учета, квалификации учетных кадров, качество обработки информации (особенно первичной документации), правильность и законность совершения бухгалтерских записей;

• в оказании помощи предприятиям путем рекомендаций по устранению недостатков, особенно тех нарушений, которые непосредственно повлияли на финансовые результаты, сказались на достоверности показателей отчетности;

• в необходимости оценки не только прошлых фактов и существующих в данный момент положений, но и ориентировании руководства проверяемой организации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и конечный результат.

В последнее время в деятельности аудиторов появилась еще одна очень важная функция – это оказание помощи предприятиям в защите их интересов в налоговых органах и арбитражных судах.

Права и обязанности, ответственность аудитора

Права аудитора, обязанности и ответственность определяются временными правилами.

Аудиторы (аудиторские фирмы) имеют право:

1. самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора с экономическим субъектом и содержание поручения органов дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда;

2. проверять у экономических субъектов в полном объеме документацию по финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм и ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

3. получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;

4. привлекать на договорной основе к участию в аудиторской деятельности аудиторов, работающих самостоятельно или в других организациях, а также иных специалистов, за исключением лиц, указанных во Временных правилах;

5. отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредоставления проверяемым экономическим пунктом необходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки личной безопасности аудитора и членов его семьи при наличии такой необходимости.

Аудиторы и аудиторские фирмы обязаны:

1. неукоснительно соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательства РФ;

2. немедленно сообщать заказчику, государственному органу, поручившему провести аудиторскую проверку о невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта вследствие наличия родственных, должностных или экономических связей, отсутствия лицензии, позволяющей провести аудиторскую проверку данного экономического субъекта; о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора или получения поручения;

3. квалифицированно проводить аудиторские проверки, оказывать иные аудиторские услуги;

4. обеспечивать сохранность документов, полученных и составленных в ходе аудиторской проверки и не разглашать их содержание без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Данные, полученные в ходе аудиторской проверки, проводимой по поручению органа дознания, прокурора, следователя, суда, могут быть преданы огласке до вступления в силу договора (решения) арбитражного суда только с разрешения органов в том объеме, в котором они признают это возможным.

Аудитор (аудиторская фирма) обязана предоставить экономическому субъекту по его запросам исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудиторской проверки, правах и обязанностях сторон, а после ознакомления с заключением – о нормативных актах, на которых основываются его замечания и выводы. В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для экономического субъекта, с аудитора (фирмы) могут быть взысканы на основании решения арбитражного суда по иску, предъявленному органом, выдавшим лицензию понесенные убытки в полном объеме, расходы на проведение перепроверки, штраф, зачисляемый в доход республиканского бюджета РФ в сумме 100 кратного МРОТ – с аудитора, осуществляющего свою деятельность самостоятельно и от 100 до 500 МРОТ – с аудиторской фирмы. Кроме того, деятельность, при которой аудитор (фирма) осуществляют аудиторские услуги в установленном порядке без получения лицензий, влечет за собой взыскание на основании решения арбитражного суда по искам, предъявляемым прокурором, органами федерального казначейства, государственной налоговой службой и органами налоговой полиции. Полученные в результате незаконной деятельности доходы изымаются в пользу введенных ими в заблуждение заказчиков в размере понесенных ими расходов. Минфин РФ в праве обратиться в арбитражный суд с иском о ликвидации данного юридического лица.

Этика аудитора

Каждый профессиональный аудитор при проведении аудиторской проверки или оказании аудиторских услуг обязан соблюдать правила этики поведения. В ряде зарубежных стран разработаны и действуют кодексы и положения, правила аудиторской этики. Профессиональная организация аудиторов Швеции приняла следующие правила этики:

1. безупречное профессиональное поведение: аудитор должен постоянно доказывать, что он заслуживает доверия как профессионал. В пояснение – в тех случаях, которые не предусмотрены этими правилами, должен вести себя так, чтобы не дискредитировать себя и профессию; свои обязанности должен выполнять корректно и проявлять предусмотрительность в вопросах оплаты;

2. независимость, т.е. аудитор должен непредвзято и объективно выполнять обязанности и поэтому он всегда должен быть независим, когда получает приглашение (назначение) на проверку. В пояснение – не должен приступать к выполнению обязанностей, если он или его фирма находятся в таких отношениях с клиентом, которые могут повлиять на результаты проверки;

3. недопущение несовместимой с аудиторством деятельности – аудитор не должен осуществлять те виды деятельности, которые несовместимы с его профессиональным долгом – быть независимым аудитором. В пояснение – аудитор может действовать в пределах своей компетенции или компетенции своей фирмы;

4. безукоризненное исполнение профессиональных обязанностей – аудиторы должны скурпуллезно соблюдать требования законодательства правительственных органов с тем, чтобы получить убедительное подтверждение своим выводам. Аудитор обязан учитывать и защищать законные интересы акционеров, кредиторов и других заинтересованных сторон;

5. конфиденциальность – аудитор не должен раскрывать фактов или информации, которые стали ему известны в ходе аудиторской проверки, если только клиент не дает на это своего разрешения, не должен использовать эту информацию для своей собственной выгоды;

6. поддержание добрых отношений с коллегами по профессии: прежде чем высказать критическое замечание в адрес коллеги, совершившего ошибку в работе, аудитор обязан взвесить все обстоятельства, при которых это случилось. Замечание должно быть высказано в корректной форме;

7. не рекламировать чрезмерно себя и не навязывать свои услуги. Несоблюдение этого правила – дискредитация профессии;

8. оплата по труду: заработная плата должна производиться в соответствии со знанием и опытом работы аудитора, объемом выполненной работы.

Виды аудита

1. Внутренний и внешний аудит

2. Аудит на соответствие требованиям

3. Аудит финансовой отчетности

4. Обязательный и инициативный аудит

5. Первоначальный и согласованный аудит

6. Классификация с точки зрения аудитора

7. Классификация с точки зрения направления

Внутренний и внешний аудит

В практике аудиторской деятельности, как и в нормативных документах, различают внешний и внутренний, обязательный и инициативный аудит. Внутренний аудит является неотъемлемым и важным элементом управленческого контроля. Потребность во внутреннем аудите возникла на крупных предприятиях в связи с тем, что верхнее звено руководства не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Определенные функции внутренних аудиторов выполняют ревизорские группы при бухгалтериях крупных предприятий, подчиняющихся главному бухгалтеру или финансовому директору, однако функции внутренних аудиторов шире и включают в себя:

• контроль за состоянием активов и недопущение убытков;

• подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений;

• подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;

• анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;

• оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

На основании вышеизложенного можно дать определение внутреннего аудита:

Внутренний аудит – проводится штатными аудиторами – работниками предприятия, которые подчиняются руководителю предприятия. Главная задача внутреннего аудита – осуществление постоянного контроля за расходами на предприятии и выработка мер по их снижению.

Аудит хозяйственной деятельности – систематический анализ хозяйственной деятельности организаций, проводимый для определения целей. Этот вид аудита иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления и организации.

При аудите хозяйственной деятельности предполагается объективное обоснование и всесторонний анализ всех видов деятельности. Этот вид аудита преследует 3 цели:

1. оценка эффективности управления;

2. выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности;

3. внесение рекомендаций, касающихся улучшений деятельности или дальнейших действий.

Внешний аудит проводится аудиторской фирмой (аудитором) на договорной основе с экономическим субъектом с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также подготовки рекомендаций по улучшению финансового положения предприятия, повышению эффективности его деятельности, изыскание неиспользованных резервов производства. Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и в то же время имеют существенные различия.

Таблица 1

Особенности внутреннего и внешнего аудита

Факторы Внутренний аудит Внешний аудит

1. Постановка задач Определяется руководством, исходя из потребности управления, как подразделения предприятия, так и предприятия в целом Определяется договором между предприятием и аудиторской фирмой

2. Объект Решение отдельных функций задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия Главным образом, система учета и отчетности предприятия

3. Цели Определяются руководством, либо явным образом, либо косвенно из планов Определяются законодательными или судебными инстанциями

4. Средства Выбираются самостоятельно (определяются стандартами внутреннего аудита) Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами

5. Вид деятельности Исполнительная деятельность Предпринимательская деятельность

6. Организация работы Выполнение конкретных заданий руководства Определяется аудитором самостоятельно, исходя из норм и правил аудиторской проверки

7. Взаимоотношения Подчиненность руководству предприятия, зависимость от него Равноправное партнерство, независимость

8. Субъекты Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате предприятия Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию

9. Квалификация Определяется по усмотрению руководства предприятия Регламентируется государством

10. Оплата Начисляется по штатному расписанию Оплата предоставляемых услуг по договору

11. Ответственность Перед руководством за выполнение обязанностей Перед клиентом и третьими лицами, установленными законодательными и нормативными актами

12. Методы Могут быть одинаковы при решении одинаковых задач. Имеются различия в степени точности и детальности

13. Отчетность Перед руководством Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передается клиенту

В зависимости от поставленных целей, аудиторские проверки различают по содержанию рассматриваемых вопросов, глубине, составу и объему привлекаемой к анализу информации – это Аудит на соответствие требованиям, Аудит финансовой отчетности и специальный аудит, Обязательный и инициативный аудит, Первоначальный и согласованный аудит.

Аудит на соответствие требованиям

Он заключается в анализе определенной финансовой и хозяйственной деятельности субъекта. В целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам, законам. Если такие условия, внутренние правила контроля установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляется сотрудниками предприятия, которые выполняют функции внутренних аудиторов. Если же условия установлены кредиторами (требование поддержания определенного соотношения между оборотным капиталом и краткосрочными обязательствами), то поскольку выполнение этих условий часто находит отражение в финансовых отчетах компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов. Аудит на соответствие требованиям, установленным государственными актами, проводится ревизорами, работающими в государственных органах, осуществляющими контроль за исполнением этих актов или сторонними аудиторами, которым поручен такой контроль. Результаты аудита докладываются соответствующему государственному органу. На основе вышеизложенного сформулируем задачи аудита на соответствие:

• проверка, соответствует ли деятельность предприятия его Уставу;

• правильно ли начисляются средства на заработную плату и другие выплаты работникам;

• обосновано ли производственное списание затрат на себестоимость продукции (услуг) и не занижается ли при этом прибыль.

Аудит финансовой отчетности

Выполняется с целью определения согласованности сводной финансовой отчетности с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и определенными критериями. Данный вид аудита проводится сторонними аудиторами, приглашенными компанией. Отчеты и коэффициенты проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются и рассылаются широкому кругу пользователей – владельцам акций, кредиторам, органам государственного регулирования.

Специальный аудит – проверка конкретных вопросов в деятельности хозяйственного субъекта, соблюдение определенных процедур, норм и правил, имеющих целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования специальных фондов и др.

Обязательный и инициативный аудит

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, установленных непосредственно законодательством, или по поручению государственных органов. Объем и порядок проведения обязательной аудиторской проверки регламентируется законодательными нормами. Инициативный (добровольный) аудит осуществляется по решению экономического субъекта на основе договора с аудитором (фирмой). Характер и масштабы такой проверки определяет клиент.

Первоначальный и согласованный аудит

Первоначальный аудит проводится аудитором (фирмой) впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, т.к. аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента.

Согласованный (повторный) аудит осуществляется повторно или регулярно. Основан на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля и т.д.).

Практика работы аудиторских фирм свидетельствует о преимуществе согласованного (повторного) аудита. Такое сотрудничество удобно аудиторам, которые в течение многих лет основательно изучают деятельность клиента, и клиенту, который получает высококвалифицированную, всестороннюю, основанную на многолетнем сотрудничестве помощь и оценку. Смена аудиторской фирмы вызывает настороженность как у потребителей информации, так и у новых аудиторов.

Классификация с точки зрения аудитора

С точки зрения аудиторов, аудит делится на 3 вида:

1. подтверждающий (проверка и подтверждение бухгалтерских документов и отчетности);

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

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

Классификация с точки зрения направления

С точки зрения направления аудит подразделяется на общий (предприятия и их объединения независимо от организационно-правовых форм и видов собственности, организации и учреждения); банковский, аудит страховых организаций, аудит бирж, аудит внебюджетных фондов, аудит инвестиционных институтов и т.д. На Западе выделяют еще и операционный аудит.

В книге «Аудит» Аренса и Лоббека приводится следующее определение: «операционный аудит – проверка методов функционирования хозяйственной системы в целях оценки производительности и эффективности». По завершении этого аудита менеджеру выдаются рекомендации по совершенствованию операций. Из-за того, что операционная эффективность может быть оценена во множестве самых различных областей, охарактеризовать типичный операционный аудит невозможно. В операционном аудите проверки не ограничиваются бухгалтерским учетом, они могут включать оценку организационной структуры, компьютерных операций, методов производства, маркетинга и любой другой области, в которой аудитор квалифицирован.

Виды аудиторских услуг

1. Аудит проверки финансово-хозяйственной деятельности

2. Анализ финансовой отчетности и результатов хозяйственной деятельности. Оценка платежеспособности и финансового состояния

3. Консультирование по вопросам налогообложения, налогового планирования

4. Консультирование по правовым вопросам

5. Консультирование правовой ответственности обработки данных

Аудит проверки финансово-хозяйственной деятельности

Аудит проверки финансово-хозяйственной деятельности – аудиторская деятельность, направленная на установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансово-хозяйственных операций нормативным актам.

В этом случае целями аудита являются:

• оценка состояния учета;

• проверка достоверности показателей годовой бухгалтерской отчетности;

• проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности и на его основе подготовка рекомендаций по укреплению финансового состояния клиента, оптимизация затрат, выбор процедур аудита.

В процессе аудиторской работы применяются хорошо известные методы проведения аудиторской проверки:

• фактическая проверка;

• подтверждение;

• документационная проверка;

• формальная проверка;

• логическая проверка;

• арифметическая проверка;

• специальная проверка;

• опрос;

• наблюдение;

• аналитические тесты;

• сканирование.

Под фактической проверкой понимается проверка фактического наличия материальных ценностей и денежных средств методом осмотра и просчета; сверка полученных данных с учетными данными.

Подтверждение – получение письменного ответа от клиента или 3-х лиц для подтверждения точности информации. Полнота оприходования денег в кассу, полученных от физических и юридических лиц.

Документационная проверка – проверка документов и записи операций в учетных регистрах. В практике аудиторской работы при проведении документационных проверок применяют хорошо известные методы формальной, логической и арифметической проверки.

При формальной проверке выявляется полнота и правильность заполнения всех реквизитов, обязательных на первичных документах. Особое внимание при этом обращается на: дату заполнения документа; наличие неоговоренных исправлений, подчисток, дописок в тексте и цифр; подлинность подписей должностных и материально ответственных лиц (все денежные документы не подлежат исправлению и подчистке).

Логическая проверка (проверка документов по существу). Данная проверка позволяет выяснить, имела ли место та или иная операция и в указанном объеме; законность и целесообразность хозяйственной операции; правильность ее отнесения на соответствующие счета и включение в соответствующие статьи расходов и доходов. Логическая проверка позволяет выявить приписки в объеме выполненных работ, завышение себестоимости и т.д.

Арифметическая проверка заключается в проверке правильности подсчетов сумм в документах. В ходе проверки выявляются ошибки при суммировании ряда чисел в процессе составления аналитических и систематических регистров учета в показательной бухгалтерии (финансовой отчетности). Арифметическая и логическая проверка нередко дополняют друг друга.

Специальная проверка применяется, когда возникает необходимость привлечь к проверке специалиста с узкой специализацией, что дает возможность проверить правильность оценки интеллектуальной собственности, когда она выступает в качестве вклада учредителей в Уставный Капитал, или когда возникает необходимость в проверке полноты выполнения всех технологических операций в производстве конкретного вида продукции или изделия.

Опрос – получение устной или письменной информации от клиента.

Наблюдение – получение общего представления о возможностях клиента на основании визуального осмотра (наблюдения);

Аналитические тесты – метод сравнений индексов, коэффициентов.

Сканирование – непрерывный, поэлементный просмотр информации (бухгалтерских первичных документов) с целью найти что-либо нетипичное.

В аудиторской деятельности также имеют место и методы организационных проверок (сплошная, выборочная, комплексная, целевая, экспертная оценка).

При сплошной проверке тщательно проверяются все денежные документы, относящиеся к учету кассовых и банковских операций, ценных бумаг и по расчетам с подотчетными лицами.

При выборочной проверке документы проверяются по выбору проверяющего. При этом, если в ходе выборочной проверки отдельных вопросов будут установлены серьезные недостатки и нарушения в организации и ведении бухгалтерского учета, приведение к исправленному исчислению затрат, финансовых результатов и к недочислению наличных платежей, то такие операции рекомендуется проверить сплошным методом. При проведении выборки важное место имеет правильный выбор тех документов, записей, которые будут подвергаться проверке. Выбор порядка проверки зависит от обстоятельств и решается на месте проведения проверки.

В современной практике применяются комплексные аудиторские проверки. Основными их задачами является всесторонняя документационная проверка предприятий и финансово-хозяйственной деятельности организаций, состояние их экономики, проведение углубленного анализа финансового состояния.

Целевые проверки проводятся по определенному кругу вопросов по просьбе руководителей предприятий или по поручению органов прокуратуры, следствия, налоговых и др. государственных органов.

Экспертная оценка бухгалтерских документов организаций проводится аудитором по поручению государственных органов при наличии у них уголовных, гражданских дел, или дел, рассмотренных в арбитражном суде.

Анализ финансовой отчетности и результатов хозяйственной деятельности. Оценка платежеспособности и финансового состояния

Проводя аудиторскую проверку, аудитор должен проверить не только состояние бухгалтерского учета, законность совершения финансово-хозяйственных операций в проверяемой организации, но и качественно провести анализ показателей ее финансовой деятельности. Целью анализа является оценка финансовых результатов и финансового состояния организации в анализируемом отчетном периоде и определение ее потенциала в предстоящей перспективе. Анализ проводится по показателям бухгалтерской отчетности и используются показатели бухгалтерского баланса и других форм отчетности, а также данные других учетных регистров: главной книги, журналов-ордеров, ведомостей и других форм. Финансовое состояние предприятия включает анализ доходности и рентабельности, финансовой устойчивости, платежеспособности и кредитоспособности, использования капитала. Финансово устойчивым является такой экономический субъект, который за счет наличия собственных средств может обеспечить покрытие средств, вложенных в активы предприятий, не допуская неоправданных дебиторской и кредиторской задолженностей, и в установленные сроки расплачивается с партнерами по своим обязательствам.

Консультирование по вопросам налогообложения, налогового планирования

Аудиторы (фирмы), наряду с проведением аудиторских проверок, могут оказывать экономическим субъектам, предпринимателям и физическим лицам услуги в виде проведения консультаций по широкому кругу вопросов. При проведении консультации в целях достижения наибольшего суммарного эффекта аудиторские фирмы должны комбинировать и использовать навыки и умение специалистов-универсалов и узких специалистов, их глубокие знания в отдельных областях. При этом аудитор, проводящий консультацию, должен обладать навыками, необходимыми для решения проблем и обмена опытом, выявления проблем, нахождения нужной информации, анализа и синтеза, разработки предложений для совершенствования финансово-хозяйственной работы, общения с людьми, планирования изменений, помощи клиентам в накоплении опыта.

Процесс консультирования представляет собой совместную деятельность консультанта и клиента с целью решения определенной задачи и осуществления желаемых изменений в организации-клиенте.

В экономической литературе можно найти множество различных путей осуществления процесса консультирования (от 3 до 10 фаз). Рассмотрим наиболее простую из них 5-ти фазную модель: подготовка, диагноз, планирование действий, внедрение и завершение.

Таблица 2

Фазы процесса консультирования

Фазы Этапы в фазе

Подготовка 1. Первый контакт с клиентом

2. Предварительный диагноз проблемы

3. Планирование задания

4. Предложения клиенту относительно задания

5. Контракт на консультирование

Диагноз 1. Обнаружение фактов

2. Анализ и синтез фактов

3. Детальное изучение проблемы

Планирование действий 1. Выработка решений

2. Оценка альтернативных вариантов

3. Предложение клиенту

4. Планирование осуществления решений

Внедрение 1. Помощь в осуществлении

2. Корректирование предложений

3. Обучение

Завершение 1. Оценка

2. Конечный отчет

3. Расчет по обязательствам

4. Планы на будущее

5. Заключительный контакт

В конкретной ситуации в данной модели некоторые фазы могут быть передвинуты, внедрение может начинаться до окончания планирования действий. Консультант имеет в своем распоряжении разнообразные методы вмешательства, способствующие изменениям в отдельных людях, группах, организациях.

Наиболее часто применяемыми методами являются:

• обучение и повышение квалификации;

• обучение действиями;

• планирование повышения эффективности работы предприятия;

• проведение собраний;

• инструктирование и рекомендации.

Квалифицированный консультант гибко использует методы вмешательства для поддержки изменений и применяется одновременно, если это целесообразно, несколько методов.

В процессе консультирования должен соблюдаться прогрессивный подход: компетентность, использование знаний и опыта в интересах клиента, беспристрастность и объективность в работе, конфиденциальность, выполнение требований этического аспекта.

Практика проведения консультирования показывает, что наибольшее количество вопросов, поступающих к аудиторам, связано с налоговым законодательством, и особенно до начала начисления клиентом тех или иных налогов. Консультирование по вопросам налогового планирования, аудитор должен вначале хорошо изучить структуру и особенности хозяйственной деятельности обратившегося за консультацией клиента. И только после такого изучения на основе действующих нормативных документов по налогообложению, оказать помощь в расчете налоговых платежей в стадии их планирования.

Консультирование по правовым вопросам

Оказывать такие услуги могут только аудиторские фирмы, в штате которых имеются юристы-консультанты или юридические структурные подразделения. Практика их работы показывает, что наибольшее количество консультаций связано с взаимоотношениями предприятий с налоговыми органами; с юридической защитой интересов предприятий на действия налоговых органов после проведения ими проверки.

Другими видами правовых консультаций является консультирование по вопросам правового применения отдельных положений ГК РФ, КЗОТ РФ и др. правовыми актами. Чтобы оказывать консультационные услуги по правовым юридическим документам, аудиторские фирмы должны располагать высококвалифицированными специалистами – юристами, в совершенстве владеющими и умело пользующимися на практике особенностями применения нормативных документов.

Консультирование правовой ответственности обработки данных

Наиболее быстро растущей областью консультативных услуг является помощь в разработке пакетов программ в выборе и внедрении современных ПК. Консультанты помогут внедрять новые системы и разрабатывать программы обучения для служащих, вырабатывать и осуществлять политику поощрения новаторства, использовать технику для снижения трудоемкости работ.

Консультанты обычно указывают, какие марки ПК наиболее надежны и совместимы с поколением предыдущих моделей, могут рекомендовать недорогие и апробированные программы, могут осуществлять обучение персонала, для чего выбирают необходимые средства обучения и упражнения. Хотя аудиторские фирмы по действующему законодательству, практически не несут ответственность (за исключением, если таковая оговорена заключенным двусторонним договором), неправильное консультирование заказчика и возникновение у него какой-либо ответственности в результате допущения ошибки, отрицательно сказывается на имидже аудиторской фирмы.

Технологические основы аудита

1. Начальная стадия аудиторской проверки

2. Планирование аудита

3. Аудиторские доказательства

4. Понятие мошенничества и ошибки

5. Порядок подготовки и составления части аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения

Начальная стадия аудиторской проверки

Договор на проведение аудиторской проверки юридически отражает и фиксирует интересы сторон. Однако, есть существенные отличия от договоров, используемых в предпринимательстве. В нем присутствует интерес 3-й стороны – пользователя информации – потенциального потребителя информации о финансово-хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта. Аудитор несет ответственность не только перед клиентом, но и перед заинтересованными пользователями при нанесении им ущерба в результате некачественной проверки. Аудитору при составлении договора необходимо стремиться правильно сформулировать потребности клиента и учесть собственные интересы. Качество проведения аудиторской проверки, бесконфликтность взаимоотношений аудитора с клиентом во многом зависят от четкости составления договора на проведение аудита.

Учитывая специфику аудита в России, следует в договоре на аудиторскую проверку отразить возможность аудитора отказаться от выдачи аудиторского заключения или определить сроки представления клиентом документов, необходимых для проверки, поскольку часты случаи, когда клиенты приглашали аудитора, а бухгалтерский отчет еще не готов к проверке, что очень осложняет работу. Целесообразно для аудитора предусматривать в договоре пункт, обязывающий клиента оказывать помощь аудитору в ходе проверки, также выделять работников для оказания помощи при проведении инвентаризации, предоставлять транспорт и гостиницы аудитору в случае необходимости его выезда в командировку.

Планирование аудита

Программа проведения аудиторской проверки. Оценка системы внутреннего контроля клиента, как критерий для планирования проверки.

Планирование – процесс, позволяющий наиболее рационально выполнять аудит и одновременно уменьшать риск необнаруженных существующих ошибок в финансовой отчетности клиента.

Аудитор должен тщательно планировать свою деятельность по трем основным причинам: это дает аудитору возможность получить достаточное количество свидетельств о положении дел клиента, поможет удержать в разумных пределах затраты на аудит и позволит избежать недоразумений с клиентом.

Задачи планирования аудита:

• установление этапов и сроков работы с клиентом;

• определение затрат;

• рациональное использование рабочего времени специалиста;

• подготовка адекватной рабочей группы специалистов для работы с клиентом;

• определение разделов аудита, имеющих наибольшее значение для формирования аудиторского мнения;

• распределение между специалистами разделов аудита, обязанностей и ответственности;

• создание условий для осуществления последовательного контроля за аудитом;

• обеспечение взаимодействий с бухгалтерией аудиторской фирмы по вопросам финансового планирования.

Планирование аудита состоит из 6 основных этапов:

1. Предварительное планирование.

2. Сбор общих сведений.

3. Сбор информации о правовых обязанностях клиента.

4. Оценка существенности аудиторского риска.

5. Ознакомление с системой внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля.

6. Разработка общего плана аудита и программы аудита.

Предварительное планирование осуществляется на начальной фазе аудиторской работы; включает в себя принятие решения о согласии начать или продолжить аудит для клиента, установление причин, по которым клиент обосновывает свой заказ на аудит, подбор персонала для выполнения аудиторских обязанностей (формирование штатов), заключение договора с клиентом, составление письменного обязательства перед клиентом.

Сбор общих сведений – общая информация о предприятии, необходимая от того, чтобы в дальнейшем сделать обоснованное заключение о достоверности отчетности. Основными источниками информации о предприятии являются:

• обсуждение с работниками управления, встречи с высшим руководством и исполнительным персоналом, несвязанным с ведением учета, которое позволит получить информацию «из первых рук»;

• посещение и осмотр основных участков, производственных единиц, складов, которые предоставляют возможность убедиться в наличии и сохранении активов, составить представление об условиях производства;

• внешние и внутренние отчеты и публикации. Внешние: деловая печать, газеты, аналитические отчеты по отраслям, сравнение с основными конкурентами и среднеотраслевые показатели, государственное налоговое законодательство. Внутренние: финансовые отчеты, состояние финансов предприятия, протоколы, заседания совета директоров, правления, акционеров, внутренние отчеты аудиторов и консультантов.

Следует ознакомиться с историей развития предприятия, видами деятельности, т.е. важно иметь представление об отрасли клиента. Важно получить информацию о политике предприятия в различных областях (кредитная политика, учетная политика), узнать степень ответственности и прав руководителей различных уровней, определить круг лиц, имеющих право менять политику предприятия. На основе полученной информации аудитор должен решить вопрос о необходимости привлечения для консультаций отдельных специалистов (юристов, налоги).

Сбор информации о правовых обязанностях клиента. С самого начала работы аудитору следует ознакомиться с юридическими документами клиента: Уставом, документами регистрации, протоколами заседаний совета директоров и собрания акционеров, в которых может содержаться информация о распределении полученной прибыли, объявление дивидендов, выплата вознаграждений, подписание контрактов и соглашений, решение об участии в других предприятиях, о приобретении собственности, предоставлении долгосрочных займов.

Оценка существенности аудиторского риска. Существенность и риск очень важно учитывать при планировании аудита. Под существенностью (материальностью) в аудите понимают предельно допустимый уровень возможного искажения отдельной статьи или финансового показателя в отчетности, финансовых резервов в целом или максимально допустимый размер ошибочности суммы, которая может быть показана в публикациях финансовых отчетов и рассмотрении как несущественная, т.е. не вводящая пользователей в заблуждение. Для оценки существенности аудитор должен иметь представление о возможных пользователях информации и о возможных решениях, которые могут приниматься на его основе с тем, чтобы определить соотношение неправильности отчета и принятия этих решений. Суждение аудитора о степени существенности достаточно субъективно и требует от него значительного профессионализма, опыта работы, знания специфики деятельности клиента, особенностей экономической и социальной среды. В начале проверки аудитор должен решить (на основе внутрифирменных стандартов), какую общую сумму ошибки можно считать существенной или материальной. Существует ряд факторов, от которых зависит предварительно устанавливаемый уровень существенности:

• размер предприятия;

• величина чистой прибыли до налогообложения;

• стоимость текущих активов;

• общая стоимость активов;

• объем текущих обязательств;

• величина капитала.

Уровень существенности устанавливается из этих показателей.

Аудиторский риск заключается в следующем: аудитор приходит к выводу, что финансовая отчетность составлена правильно, и на этом основании выражает в аудиторском заключении мнение без оговорок, а в действительности финансовая отчетность содержит существенные погрешности.

Аудиторский риск – это оценка неэффективности аудиторской проверки, базирующаяся на оценке риска системы учета клиента, неэффективность системы внутреннего контроля клиента и невыявление ошибок клиента аудитором.

Существуют 2 вида основных методов оценки аудиторского риска:

1. Оценочный (интуитивный) – наиболее широко используется сегодня российскими аудиторами (фирмами), заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп, операций, как высокий, вероятный и маловероятный к использованию этой оценки в планировании аудита (используют высокий, низкий, средний).

2. Количественный – предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска.

Аудиторский риск= Чистый риск • Контрольный риск • Процедурный риск

Аудиторский риск – это риск неэффективности аудиторской проверки, который отражает суждения аудитора о приемлемости вероятности содержания в финансовых отчетах невыявленных существенных ошибок после проведения аудита.

Чистый риск – это риск, связанный со спецификой компании, т.е. вероятность содержания в финансовых отчетах до рассмотрения эффективности системы внутреннего контроля ошибок, превосходящих допустимую величину.

Контрольный риск – это риск неэффективности системы внутреннего контроля, т.е. вероятность пропуска ошибок, превосходящих допустимую величину, системой внутреннего контроля.

Процедурный риск – риск неэффективности процедур тестирования – приемлемая для аудитора вероятность невыявления в процессе тестирования ошибок, превосходящих допустимую величину.

Эта модель является основой планирования аудита, поэтому возможности ее использования при оценке резервов аудита ограничены. После того, как будут определены все риски, установлен соответствующий план аудита, составляющие плана по чистому риску и контрольному риску не подлежат изменению на основании полученных аудиторских свидетельств.

Процедурный риск= Аудиторский рискЧистый риск • Контрольный риск ;

Ознакомление с системой внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля. С аудиторской точки зрения, оценка эффективности системы внутреннего контроля (СВК) заключается в оценке сильных и слабых сторон экономического субъекта. СВК может считаться эффективной, если:

• она эффективно предупреждает о возникновении недостоверной информации;

• эффективно выявляет недостоверность в пределах ограниченного времени после того, как недостоверная информация возникла.

Аудиторская оценка эффективности СВК необходима для оценки и планирования масштаба аудита. Если СВК оценивается аудитором как эффективная, у него появляется возможность снизить объем проверки, а в некоторых случаях и вовсе ее не проводить.

Результатом процесса планирования является программа аудита. Она представляет собой перечень действий с указанием сроков и исполнителей. Программа должна охватывать следующие этапы:

1. Составление обзора деятельности клиента, в которое входит описание систематических процессов и связанных с ними потоками документооборота; учетная политика; организационная структура;

2. Разработка стратегии аудита, связанная со спецификой клиента, и нацеливающая усилия проверяющих на разделы финансовой отчетности;

3. Проведение аудита, т.е. выполнение выбранных аудиторских процедур теми аудиторами, которые имеют достаточный для запланированных процедур опыт и квалификацию;

4. Формирование аудиторского мнения на основе собранных свидетельств.

Аудиторские доказательства

Вся информация, подготовленная и собранная аудитором до начала, в процессе проверки, и по ее результатам, является аудиторской информацией. Часть этой информации представляет собой документы или их копии, которые могут рассматриваться как аудиторские доказательства.

Аудиторские доказательства – информация, собранная аудитором в ходе проверки, и выводы, которые служат основанием аудиторского заключения.

Аудиторские доказательства должны быть релевантными и достаточными. Релевантность доказательств – их ценность для решения какой-либо проблемы, а достаточность в каждом случае определяется на основе оценки СВК и аудиторского риска. В любом случае аудитор должен быть уверен, что им собрано достаточное количество доказательств (документов) нужного качества для составления объективного и обоснованного заключения.

Аудиторские доказательства могут быть внутренние (информация от клиента), внешними (информация от третьих лиц и организаций) и смешанными (информация от клиента и подтвержденная внешними источниками). Наиболее ценными и достоверными являются внешние доказательства, смешанные, внутренние.

Качество аудиторских доказательств зависит от источника. Аудиторские доказательства могут быть получены из документальных источников, в ходе устных опросов персонала клиента, третьих лиц и при непосредственном наблюдении аудитором учетных и др. операций на предприятии. По степени надежности и достоверности наиболее ценные доказательства – полученные самим аудитором. Документальные доказательства и письменные представления клиента предпочтительнее доказательств, полученных при устных опросах. Если аудитор не в состоянии собрать достаточное количество доказательств, он должен этот факт отразить в отчете и заключении. Соотношение между затратами на получение аудиторских доказательств и их значимостью должно быть разумно. Если, также СВК клиента достаточно надежна, аудитор может отказаться от дорогостоящей сплошной инвентаризации активов и провести ее выборочно. Но сложность и дороговизна аудиторских процедур не должна препятствовать их проведению, если аудитор считает их необходимыми.

Понятие мошенничества и ошибки

Под мошенничеством понимается преднамеренное неправильное отражение и представление данных учета и отчетности одним или несколькими лицами из руководства или служащих предприятия, включающее манипуляцию учетными записями и фальсификацию первичных документов, регистров отчетности, умышленное изменение записей в учете, искажение смысла хозяйственных операций и нарушение правил, определенных законодательством и учетной политикой предприятия.

Ошибка – непреднамеренное искажение финансовой информации в результате арифметических и логических погрешностей в учетных записях и группировках, недосмотр в полноте учета, или неправильное представление фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества и расчетов.

Аудитор ответственен за выявление мошенничества и незамеченных или неустраненных ошибок. Заключении аудитора должно гарантировать, что мошенничества и существенных ошибок в финансовой отчетности предприятия нет, или они выявлены полностью, или что ошибки исправлены. В случае, если мошенничество или ошибка существует, аудитор вправе пересмотреть вопрос о своих обязанностях перед клиентом. Основные виды ошибок, обнаруженных при проведении аудиторской проверки, можно сгруппировать следующим образом:

1. Ошибки в ведении учета, отсутствие ведения учета и случайные ошибки (арифметические просчеты, ошибки при заполнении отчетных форм и случайные неправильные проводки);

2. Повторяющиеся ошибки, ошибки, связанные с незнанием правил ведения бухгалтерского учета, связанные с незнанием вопросов налогового законодательства и незнанием правовых основ финансово-хозяйственной деятельности.

Если аудитор пришел к выводу, что обман (ошибка) могут существовать, ему необходимо оценить их потенциальное влияние на финансовую информацию, разработать и применить дополнительные процедуры.

Порядок подготовки и составления части аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения

Результатом аудиторской проверки является аудиторское заключение (АЗ) – документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов власти и управления и судебных органов. Порядок подготовки, составления части и содержания аудиторского заключения определены Временными правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденные Указом Президента РФ от 22.11.93 г. №2263.

АЗ (отчет) должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой. Во вводной части указываются общие сведения об аудиторе; в аналитической – сведения об экономическом субъекте, результаты аудиторской проверки финансовой отчетности, факты выявленных в ходе проверки существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, влияющих на ее достоверность, нарушений законодательства РФ при совершении хозяйственно-финансовых операций, которые нанесли (могут нанести) ущерб интересам собственников экономического субъекта, государства и третьих лиц. В итоговой части содержится запись о подтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

АЗ адресуется заказчику с указанием даты составления, подписывается руководителем аудитором аудиторской фирмы и аудитором, проводящим проверку, заверяется печатью аудиторской фирмы. Каждая страница А3 подписывается аудитором, проводящим проверку и заверяется его личной печатью. В случае, если экономическим субъектом в ходе проведения проверки не были устранены существенные нарушения в ведении бухгалтерского учета, составлении соответствующей отчетности и соблюдении законодательства РФ, в итоговой части АЗ делается запись о невозможности подтверждения достоверности финансовой отчетности.

Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 9.02.96 г. протокол №1 одобрен и рекомендован для применения в аудиторской деятельности «Порядок составления АЗ о бухгалтерской отчетности». Согласно этому документу АЗ:

• положительно – аудитор делает запись о том, что финансовая отчетность, по его мнению, во всех существенных аспектах достоверна;

• условно положительно (с оговорками) – аудитор приводит факты своего несогласия с руководством экономического субъекта в отношении финансовой отчетности, описывает имевшие место ограничения в работе, высказывает существующую у него неуверенность в достоверности отдельных позиций отчетности и делает запись о том, что во всех остальных существенных аспектах финансовая отчетность достоверна;

• отрицательно – отрицательное заключение составляется в том случае, когда несогласия или ограничения работы становятся настолько существенными, что не позволяют аудитору сделать вывод о достоверности финансовой отчетности.

Аудитор имеет право отказаться от выражения мнения в случае существенной неуверенности в достоверности финансовой отчетности, при условии, что аудитором выполнены все возможные в данных условиях аудиторские процедуры. В соответствии с Временными правилами, экономический субъект обязан предоставлять заинтересованным лицам только итоговую часть АЗ.

Проверка операций с денежными средствами

1. Цели проверки и источники информации

2. Методы проверки кассовых операций по счетам в банках

3. Основные этапы проверки кассовых операций

4. Основные этапы проверки банковских операций

5. Проверка законности операций с наличными денежными средствами

Цели проверки и источники информации

Аудиторская проверка операций с денежными средствами (ДС) включает проверку кассовых, банковских и валютных операций. Операции, связанные с движением ДС, должны проверяться сплошным методом. Основная цель проверки – законность, достоверность и хозяйственная целесообразность совершенных операций, на счетах, отражающих движение ДС.

При аудите кассовых операций целью проверки является проверка соблюдения:

• условия хранения, сохранности количества денег и др. ценностей в кассе и при доставке их из банка;

• установление порядка хранения чековых книжек, выписок из чеков и получения по ним денег;

• правил документального оформления операций по приходу и выдаче денег из кассы;

• лимита хранения наличных денег в кассе и выдаче денег под отчет на командировочные, хозяйственные расходы и др. нужды;

• своевременности и полноты оприходования полученных из банков, от юридических и физических лиц наличных денег и выручки;

• кассовой документации, дисциплины при производстве кассовых операций;

• учета кассовых операций и ведения кассовой книги и книги аналитического учета по другим ценностям, хранимым в кассе;

• порядок расчета наличностью с юридическими лицами за отгруженную продукцию и другие материальные ценности. Лимит наличности (10000 с предприятиями и организациями, 50000 с торговыми организациями);

• использования по назначению полученных по чекам из банков наличных денег (целевое использование);

• полноты возврата в банк по окончании рабочего дня сверхлимитных остатков наличных денег;

• наличия случаев выдачи наличных денег посторонним лицам без оформления доверенностей.

Источники информации при проведении кассовых операций:

1. первичные документы по оформлению приема и выдачи наличных денег (кассовые расходные ФКО1, приходные ордера ФКО2);

2. журнал регистрации расходных и приходных кассовых документов;

3. первичные оправдательные документы кассовым документам (авансовый отчет, командировочное удостоверение, чеки и т.д.);

4. учетные регистры по счетам 50, 51, 52, 56, другие счета; корреспонденции со счета 50; 006 «Бланки строгой отчетности».

При аудите банковских операций целью проверки является:

• своевременность, законность, достоверность и целесообразность отраженных на счетах в банках осуществляемых операций по поступлению и списанию основных средств (ОС);

• проверка количества открытых и участвующих в расчетах счетов, законность совершенных операций по каждому открытому счету;

• обоснованность поступления и использования кредитов и займов и своевременность их погашения;

• проверка состояния расчетно-платежной дисциплины по заключенным договорам.

Источники информации:

• выписки банка по соответствующим счетам с приложением к ним документов, послуживших основанием для совершения приходно-расходных операций;

• регистры по счетам 51 и 55;

• балансы и др. документы и учетные регистры.

При аудите валютных операций целью проверки является ревизия правильности и законности открытия валютных счетов, полноты и своевременности зачисления валютной выручки и другие вопросы по аналогии проверки операций по расчетному счету.

Источники информации аналогичны как при проверке по расчетному счету.

Методы проверки кассовых операций по счетам в банках

Проверка кассовых операций по счетам в банках требует от аудитора повышенного чувства ответственности, т.к. только невнимательность может привести в дальнейшем к нежелательным последствиям для аудитора и проверяемой организации. При проведении проверки кассовых операций и операций по счетам в банках могут применяться все или любой из методов аудиторской проверки. Очень важное значение должно уделяться проверке первичных документов, послуживших основанием для совершения записей хозяйственных операций в учетных регистрах. При этом особое внимание необходимо обращать на оформление первичных документов.

Основные этапы проверки кассовых операций

1. Инвентаризация фактического остатка наличных денег в кассе и соответствие его учетным данным по кассовой книге.

2. Проверка по приходным и расходным ордерам полноты и своевременности оприходования и списания наличных денег по кассовой книге.

3. Проверка наличия оправдательных документов к приходным и расходным ордерам на основании которых они оформлены (билеты, счета, чеки, наличие приказа – в I очередь).

4. Проверка законности совершенных хозяйственных операций.

5. Проверка фактического наличия других ценностей, хранящихся в кассе, которые в соответствии с действующими нормативными документами надлежит хранить в кассе (ценные бумаги, бланки строгой отчетности, драгоценные подарки предприятию).

6. Проверка итогов в кассовой книге и других учетных регистров.

7. Обеспечение сохранности денежных средств при их получении, доставке из банка (предприятия), хранении и выдаче на предприятии в соответствии с требованиями рекомендаций МВД РФ по обеспечению сохранности денежных средств при их хранении и транспортировке.

8. Проверка наличия письменного договора о полной материальной ответственности с кассиром.

Очередность проверки кассовых операций может быть различна по усмотрению аудитора.

Основные этапы проверки банковских операций

1. Проверка фактического количественного наличия открытых в организации расчетных, текущих, валютных счетов; законченность и необходимость их открытия, в каких банках они открыты.

2. Все ли суммы, приведенные в выписках банка, подтверждаются наличием правильно оформленных оправдательных документов к суммам, указанным в них.

3. Проверка своевременного зачисления и списания средств по счетам организации в банке.

Если в ходе проведения аудиторской проверки аудитор обнаружит отсутствие оправдательного банковского первичного документа, или в качестве оправдательного документа будет присутствовать ксерокопия, не заверенная печатью обсуживающего банка (не xerox), такая операция не может быть признана законной. Аудитор обязан потребовать представление документа, оформленного в установленном порядке. Проверяя оплату счетов за приобретение МЦ необходимо убедиться в полноте поступления и оприходования оплаченных ТМЦ, или полученных услуг. Встречаются случаи совершения незаконных операций, когда под различными предлогами перечисляются деньги, в последствии списываемые по издержке производства, или за счет других источников, а в действительности эти суммы направляются на приобретение различного рода имущества, которое впоследствии присваивается определенными должностными лицами. Необходимо внимательно проверять все сторнировочные проводки по счетам в банках. Встречаются случаи, когда участвующий в хищении денежных средств бухгалтер относит похищенные суммы на соответствующие счета, а потом путем сторнирования делает новые проводки в других учетных регистрах с целью завуалирования истинного положения вещей.

Проверка законности операций с наличными денежными средствами

Проверяя кассовые операции, аудитор должен установить, как соблюдается порядок ведения кассовых операций, кассовая дисциплина, законность и целесообразность совершенных операций с наличными денежными средствами. Необходимо проверить правильность оформления документов, по которым проводились операции, связанные с получением и выдачей наличных денег. Убедиться, что все кассовые приходные и расходные ордера, платежные ведомости и др. документы заполнены четко, без подчисток и исправлений, а все ордера и приложения к ним погашены штампом «ПОЛУЧЕНО» или «ОПЛАЧЕНО» с указанием даты совершения операции и подписей кассира. Отсутствие в расходных кассовых ордерах и ведомостях штампа «ОПЛАЧЕНО» приводит в отдельных случаях к повторному их использованию (списанию в расход по кассовой книге).

Тщательно проверяются:

• в платежных ведомостях – достоверность подписей получателей денег, т.к. встречаются случаи, когда 1 получатель в ведомости расписывается за несколько человек;

• в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров – соответствие дат, порядковой нумерации и суммы с аналогичными показателями в расходных, приходных кассовых ордерах и кассовой книге (журнал ведет бухгалтер);

• в расходном кассовом ордере – правильность записей полученных сумм (прописью) и самой подписи получателя денег, а также заполнения паспортных данных получателя;

• во всех документах – наличие подписей распорядителей денежных средств, обращая внимание на то, что руководитель подписывает лично (все расчетно-кассовые документы – платежные ведомости и расчетно-кассовые ордера), исключение составляют только периоды, когда руководитель временно отсутствует в организации и свои функции передает другому лицу (обязательно приказом);

• в кассовой книге – оформление ее ведения, правильность внесенных исправлений, особое внимание обращается на правильность подсчета итоговых оборотов и выведения остатков наличных денег по окончании дня.

При проверке полноты оприходования наличных денег, полученных по чекам из банков, необходимо проверить наличие всех корешков чеков книжки. Проводя проверку кассовой дисциплины необходимо установить:

1. использование полученных из банка наличных денег по целевому назначению;

2. соответствия остатков наличных денег установленному банком лимиту;

3. своевременность и полноту сдачи в банк неиспользованных наличных денег, полученных для выплаты заработной платы, премий, пособий и сумм по прочим поступлениям;

4. соблюдение установленных правил расчетов наличными денежными средствами;

5. не производилась ли выдача или получение наличных денег взаймы.

Особое внимание следует уделить проверке выплат депонированных сумм по неполученной вовремя заработной плате. Важным элементом проверки кассовых операций является проверка правильности корреспондентских счетов, указанных в документах, особенно в расходных.

Проверка учета расчетных и кредитных операций

1. Цели проверки и источники информации

2. Методы проверки расчетных взаимоотношений экономического субъекта, эффективности его работы с дебиторской и кредиторской задолженностью

3. Проверка долгосрочных и краткосрочных займов

4. Методы проверки кредитных взаимоотношений экономического субъекта

Цели проверки и источники информации

В своей хозяйственной деятельности все организации ведут расчеты с покупателями и поставщиками, заказчиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами. Отсюда целью аудита является проверка законности и своевременности их погашения, правильности учета, расчетов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение невостребованной задолженности.

Источниками информации проверки учета расчетных и кредитных операций являются:

• бухгалтерский баланс;

• оборотные ведомости;

• карточки аналитического учета;

• данные инвентаризации;

• первичные документы;

• журнал-ордер №6, 8, 9, 11;

• ведомости №5, 7, 8, 9, 16.

Аудит расчетов должен включать проверку расчетов по следующим счетам:

• 60 – с поставщиками и подрядчиками;

• 61 – по авансам выданным;

• 62 – с покупателями и заказчиками;

• 63 – по претензиям;

• 64 – по авансам полученным;

• 71 – расчеты с подотчетными лицами;

• 73 – с персоналом по прочим операциям;

• 75 – с учредителями;

• 76 – с разными дебиторами и кредиторами и др. счетам, обслуживающим расчетные операции.

Методы проверки расчетных взаимоотношений экономического субъекта, эффективности его работы с дебиторской и кредиторской задолженностью

К методам проверки расчетных взаимоотношений относится сплошная и выборочная инвентаризация счетов.

В зависимости от количества участвующих в расчетах организаций, аудитор сам определяет, какой из приведенных методов ему применить. В практике проведения аудиторских проверок преобладает выборочный метод, а если учет расчетов находится в запущенном состоянии – сплошной метод. Приступая к проверке, необходимо выяснить, правильно ли отражены по соответствующим статьям баланса остатки задолженности, причины образования задолженности, давность ее образования, по чьей вине она допущена, реальность получения задолженности; т.е. имеются ли акты сверки расчетов или гарантийные письма, в которых должники признают свою задолженность и не пропущены ли сроки исковой давности, какие меры принимались руководством для погашения или взыскания задолженности, выполнено ли требование п17 «Положения бухгалтерского учета и отчетности в РФ» о проведении инвентаризации расчетов перед составление годового отчета. Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и др. дебиторами и кредиторами, а также с банками по ссудам, заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах. Аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске исковой давности.

В процессе инвентаризации необходимо также установить:

1. тождественность расчетов с банками, подразделениями предприятия, состоящими на отдельных балансах, с налоговыми органами;

2. правильность и обоснованность числящихся на балансах сумм задолженностей по недостаткам и хищениям, и меры, принятые по взысканию этой задолженности;

3. правильность и обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженностей и депонентской задолженности, а также предъявлены ли иски на взыскание в принудительном порядке дебиторской задолженности.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом. Анализ имеющихся на проверяемом предприятии материалов инвентаризации расчетов или проведение инвентаризации самим аудитором дает возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке расчетов, по которым установлены расхождения, неувязки, неясности.

При проверке задолженности поставщикам и прочим кредиторам необходимо выяснить, не числятся ли на балансе суммы, по которым истек срок исковой давности, при этом особенно тщательно необходимо сопоставить факты, когда за счет невостребованной кредиторской задолженности погашается дебиторская задолженность, а полученные в счет дебиторской задолженности ценности присваиваются. Особенно тщательной проверке подвергаются спорные долги.

Спорной считается задолженность предприятий и организаций, если документ о ее взыскании передан на рассмотрение гражданского суда по физическим лицам или арбитражного суда по юридическим лицам. При этом к спорной задолженности не относится задолженность граждан по недостачам, растратам и хищениям, даже если она передана для взыскания в суд. Аудитор должен проверить, насколько обоснованно и законно списана дебиторская задолженность на убытки, установит, были ли привлечены к ответственности лица, по вине которых возникли эти убытки, правильно ли отражены в учете операции по списанию дебиторской задолженности.

Имеют место случаи, когда в гражданский арбитражный суд передаются на принудительное взыскание явно не обоснованные иски с тем, чтобы отказ в его удовлетворении использовать для списания нереальной дебиторской задолженности в убыток.

Нереальная дебиторская задолженность – всякая безнадежная дебиторская задолженность, по которой имеется решение гражданского или арбитражного суда об отказе в иске – нереальна.

При проверке следует выяснить мотивы отказа в иске: пропуск ли срока исковой давности, необоснованность иска, неправильное оформление документов и т.д.

Данные о невзысканной просроченной дебиторской задолженности и нарушений расчетной дисциплины необходимо обобщить в ведомости следующей формы:

Таблица 3

Ведомость для обобщения просроченной ДЗ

Наименование синтетического счета, субсчета Наименование дебиторов и кредиторов Дата возникновения задолженности Причины образования задолженности Сумма Меры по урегулированию расчетов Заключение аудиторов о реальности задолженности к взысканию Примечания

Большого внимания требует также анализ расчетов с депонентами, прежде всего необходимо установить, своевременно ли относят к депонентским суммам неполученные в установленные сроки заработную плату и стипендии, а также суммы удержанные из заработной платы по исполнительным листам и другим документам. Тщательно следует проверить выплату депонированных сумм рабочим и служащим. Проверяя расчеты с подотчетными лицами, аудитор должен провести сплошную проверку авансовых отчетов и приложенных к ним документов, сличая записи в накопительных ведомостях с данными авансовых отчетов, утвержденных распорядителями кредитов. Прежде всего аудитор выясняет, кому выданы авансы; аудитор обязан тщательно проверить достоверность приложенных к авансовым отчетам документов и законность оплаты по ним. При необходимости проводятся встречные проверки.

При проверке операций по подотчетным суммам следует также выяснить:

1. Определен ли директором предприятия круг лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет;

2. не выдаются ли подотчетным лицам авансы сверх установленных размеров;

3. не получают ли деньги под отчет лица, не отчитавшиеся по ранее полученным суммам;

4. не допускается ли оплата через подотчетных лиц расходов, которые могли быть оплачены непосредственно из кассы предприятия;

5. имеется ли на авансовых отчетах отметка директора предприятия о целесообразности произведенных расходов;

6. своевременно ли отражаются в учете расходы из подотчетных сумм.

Проверка долгосрочных и краткосрочных займов

В рыночных условиях многие организации в своей деятельности используют заемные средства банка, других кредитных организаций и предприятий.

В статье 897 ГК РФ указывается, что по договору займа одна сторона – заимодавец передает в собственность другой стороне – заемщику деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег – сумму займа или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Таким образом, проверяя, аудитор должен обращать внимание на то, в какой форме был взят заем – в форме денег или вещи.

В практике проведения проверок встречаются случаи, когда по условиям договора, особенно долгосрочного, организация получает деньги, а затем по истечении определенного времени возвращает заем имуществом или ценными бумагами без изменения условий договора, что не допускается. Иногда рассматривая документы, связанные с возвращением займа, аудиторы допускают ошибки в части уплаты заимодавцу %% за пользование займом, хотя такие условия в договоре отсутствуют, они считают, что если в договоре не оговорено об уплате заимодавцу %%, то платить их не следует. В то же время в статье 809 ГК РФ указывается, что если в договоре отсутствуют условия о размере %%, то их размер определяется существующей в месте нахождения заимодавца ставкой %% банка на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. Необходимо также помнить, что %% по займу не начисляются лишь в случаях, когда об этом прямо оговаривается в договоре, т.е. беспроцентный заем, или заемщику в качестве займа передаются не деньги, а другие вещи.

Аудитор обязан убедиться в правильности:

• составления и заключения договора займа;

• организации бухгалтерского учета этих операций на счетах: 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы», причем особое внимание уделяется организации аналитического учета этих операций по заимодавцу и срокам погашения;

• отражение в учете погашения займа путем реализации ценных бумаг по ценам, превышающим их стоимость, отражение в учете принимающихся к уплате %% за использование займа;

• отражение в учете курсовых разниц по предоставленным займам в иностранной валюте;

• отражения в учете займов по направлениям их использования;

• учета займа, полученного под выданный вексель;

• своевременность погашения займов.

При проверке этих вопросов используются показатели, отраженные в журнале-ордере №4.

Методы проверки кредитных взаимоотношений экономического субъекта

В отличие от договора займа, кредитный договор в соответствии с ГК РФ, может заключаться предприятием только с банком или иной кредиторской организацией. К отношениям по кредитному договору применяются те же правила, что и по договору займа. Методика проведения аудиторских проверок таких операций в основном не отличается от проверок операций займов. Правила выдачи кредитов разрабатываются кредиторскими организациями, а выдача кредита производится на основании заключенного двухстороннего кредитного договора. В отличие от займов, проверка операций по получению и использованию кредитов, осуществляется по счетам 90 «Краткосрочные кредиты банков» и 92. Аудитору необходимо проверить:

• подтверждение целевого использования кредита;

• своевременность и полноту погашения;

• правильность и законность отнесения начисленных и уплаченных %% на соответствующие счета затрат или источники их покрытия;

• достоверность остатков, не возвращенных кредитов;

• обеспечение кредита или существование представленных гарантий своевременно невозвращенных сумм кредита;

• объективность причин нарушения сроков возврата кредита.

Проверяя вопросы получения и использования кредитов, аудитор должен произвести оценку эффективности вложенных средств по тем мероприятиям, на которые они предназначались; какой экономический эффект получило предприятие в целом от их использования, или наоборот, рассчитать убытки, которые может понести предприятие в случае нецелевого использования кредита или несвоевременного возврата кредитору, а также проанализировать источники покрытия невозвращенных сумм кредиторов и сообщить о них руководству проверяемой организации.

Проверка операций с основными средствами и нематериальными активами

1. Цели проверки и источники информации

2. Проверка операций по движению ОС

3. Проверка правильности документального оформления оприходования ОС и их списания

4. Проверка правильности оценки и переоценки ОС, начисления амортизационных отчислений, проведения капитального и текущего ремонта ОС

5. Проверка операций по приобретению и движению НМА

Цели проверки и источники информации

Основными целями аудиторской проверки основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) является проверка законности и правильности:

• операций поступления, перемещения и выбытия ОС и НМА;

• определение первоначальной стоимости объектов ОС и НМА;

• их документального оформления;

• своевременное начисление, включение в издержки производства и использование амортизационных отчислений с ОС и НМА;

• определение и использование остатка износа ОС;

• отражение на счетах бухгалтерского учета операций по движению ОС и НМА;

• осуществляется также проверка наличия неиспользуемого оборудования, его состояния, условий хранения и принятых мер по его реализации или передаче другим организациям;

• сохранности ОС и НМА, наличие излишних ОС и НМА;

Источники информации:

1. баланс; журнал-ордер №№ 8, 10, 10/1, 11, 12, 13, 15, 16;

2. разработочные таблицы №№ 7, 10 к журналам-ордерам №№ 13, 15;

3. акты приемки-передачи ОС, ф. № ОС-1;

4. акты приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных ОС, ф. № ОС-2;

5. акты на списание ОС, ф. № ОС-3;

6. акты на списание автотранспортных средств, ф. № ОС-4;

7. инвентарные карточки учета ОС, ф. № ОС-6;

8. опись инвентарных карточек по учету ОС, ф. № ОС-7;

9. карточки учета движения ОС, ф. № ОС-8;

10. инвентарные списки ОС, ф. № ОС-9;

11. договора купли-продажи, договора поставки, договора дарения;

12. приказ об учетной политике предприятия.

Проверка операций по движению ОС

Проверку операций по оприходованию ОС необходимо начинать с изучения учетной политики предприятия на финансовый год, за который производится аудиторская проверка. Следующим этапом проверки является проверка наличия в организации постановления действующей комиссии по приему и списанию ОС (встречаются случаи неофициальной передачи функций этой комиссии главному бухгалтеру), если такой комиссии не создано, то в ходе проверки необходимо добиться у руководства ее создания, т.к. все оформленные документы по приему и особенно по списанию ОС не имеют юридической силы, и все записи в учете по этой причине должны быть скорректированы. Очень важно удостовериться в правильности определения первоначальной стоимости объектов ОС. В практике проведения аудиторских проверок встречается масса случаев, когда первоначальная стоимость объектов значительно занижается за счет неприсоединения к указанной в договоре (счете) поставщика стоимости дополнительных расходов, понесенных организацией, связанных с доставкой, погрузкой, разгрузкой и монтажом оборудования (все расходы учитываются на счете 08, потом суммируются и списываются на счет 01). Как правило, все эти дополнительные расходы относятся на себестоимость готовой продукции, что искажает динамические показатели деятельности организации и занижает начисленные и уплаченные суммы налогов. Встречаются случаи, когда оплаченные за поставку ОС суммы длительное время значатся в дебиторской задолженности, в то время как они такое же время успешно работают на производство продукции. Очень важно проверить фактическое наличие ОС, сравнив его с учетными данными. Это необходимо делать в связи с тем, что инвентаризацию ОС разрешается проводить 1 раз в 3 года; необходимо также сверить инвентарные номера ОС с учетными данными, т.к. бывает так, что инвентарные номера вообще не присваиваются, или присваиваются номера ранее списанных ОС. Аудитор должен также проверить правильность разделения ОС по характеру участия их в производстве (находящиеся в производстве, реконструируемые или находящиеся в запасах).

Проверка правильности документального оформления оприходования ОС и их списания

Практика проведения аудиторских проверок показывает, что в большинстве случаев необходимая документация, связанная с оприходованием ОС, не ведется, а если и ведется, то заполняются не все реквизиты, предусмотренные в форме документа, а это в конечном итоге приводит к тому, что неправильно определяются амортизационные отчисления, а при производстве капитального ремонта ОС незаконно включаются в себестоимость затраты, которые по положению должны быть отнесены на капитальные вложения. Часто оборудование числится в учете обезличенно, без закрепления за ответственными за его сохранность работниками, что порой приводит к недостачам и хищениям. Нередко передача ОС с одного места нахождения в другое документально не оформляется, что приводит к запутанности в учете. Обо всех случаях аудитор должен сообщить руководству предприятия. Особое внимание при проверке аудитор должен уделить документальному оформлению законности списания ОС с учета, т.к. этот момент влияет на конечные результаты деятельности предприятия. Занимаясь вопросами списания ОС, аудитор должен проверить оприходование материальных ценностей, полученных от разборки ОС; если такового не производилось, то нельзя признать правильными конечные результаты от списания ОС.

Проверка правильности оценки и переоценки ОС, начисления амортизационных отчислений, проведения капитального и текущего ремонта ОС

Если предприятие применяет метод ускоренной амортизации (о чем указывается в учетной политике предприятия), аудитор уточняет и применяет цель проведения ускоренной амортизации, что послужило основанием для ее ведения, дата начала ведения амортизации, (условный) установленный коэффициент повышения норм амортизационных отчислений (АО) и перечень оборудования, в отношении которого используется ускоренная амортизация, при этом должно быть обращено внимание на то, что данный метод относится только к активной части ОС для предприятий всех отраслей и в отношении всех ОС высокотехнологических отраслей экономики. Аудитор обязан удостовериться, доведено ли решение о применении ускоренного метода до налоговых органов. Проводя проверку начисления АО, аудитор должен обратить внимание на начисление АО по ОС, не относящимся к промышленно-производственным, т.е. АО по объектам культуры, не включаются ли они в себестоимость продукции. Делается это с целью снижения затрат по содержанию непромышленных объектов. В связи с тем, что в настоящее время многие предприятия простаивают, или работают в 1 смену и менее, находятся в резерве или законсервированы, важным элементом проверки является правомерность приостановления начисления АО и применение понижающих коэффициентов к действующим нормам (не больше 0,5). Важно также проверить, не продолжается ли начисление АО по ОС, которые уже имеют полный износ. Имеют место случаи, когда бухгалтеры допускают ошибки в определении норм АО, особенно по тем объектам ОС, о технической документации которых не указаны шифры. В этих случаях аудитор должен добиться от руководства организации создания авторитетной комиссии по отнесению того или иного объекта ОС к соответствующим группам. Проводя проверку начисления АО по ОС, аудитор должен проверить и соответствующие расчеты, и их тождественность с данными аналитического и синтетического учета АО. Проверяя вопросы, связанные с отнесением затрат на производство технического и капитального ремонта, аудитор должен проверить документацию, на основании которой проверяющиеся ремонтно-дефектные ведомости, план проведения ремонтных работ, сметные расчеты. Очень важно при этом провести тщательную проверку всех этапов ремонтных работ, и главное установить, нет ли таких работ, которые должны быть отнесены не к капитальному ремонту, а к капитальным вложениям. Очень часто допускаются такие нарушения при производстве ремонта в арендованных зданиях, причем нередко в договорах на аренду не оговаривается сторона, которая должна производить ремонт. Нередко предприятия реконструкцию ОС проводят под видом капитального, или, еще хуже, технического ремонта, тем самым списывая незаконные затраты на себестоимость продукции, а не в зачет источников по финансированию КВ. В ходе проверок нередко выявляется приписка в объеме выполненных работ, причем произведенных как силами самой организации, так и сторонними организациями. В таких случаях, если аудитор не может сам определить признаки и характер отнесения работ (к ремонту или к КВ), он должен пригласить специалиста. Приписки всегда приводят к незаконному повышению затрат на производство работ, а следовательно, и к повышению себестоимости продукции. Важный элемент проверки – установление фактов отнесения затрат на ремонтные работы в себестоимость продукции по объектам ОС, не относящихся к производственным фондам. При проведении проверки отнесение затрат на ремонтные работы аудитору следует обратить внимание на следующий фактор: нередко предприятия в соответствии с принятой учетной политикой создают резервный, ремонтный фонд за счет себестоимости выпускаемой продукции, средства которого учитывают на счете 89 – «Резервы предстоящих расходов и платежей». В использовании этого фонда допускаются следующие нарушения:

• имея средства по оплате ремонтных работ на указанном фонде, предприятия, тем не менее, относят затраты на себестоимость продукции, тем самым дважды на сумму ремонта увеличивается себестоимость продукции;

• за счет ремонтного фонда списывает затраты на ремонтные работы ОС, не относящихся к производственным фондам;

• в нарушение действующего законодательства на остатки средств неиспользованного ремонтного фонда на конец отчетного периода не уменьшают себестоимость продукции. Законодательством сейчас допускается оставлять в остатке фонда неиспользованные переходящие средства, если они предназначены для использования на покрытие затрат по ремонту ОС с длительным циклом ремонта. Вместе с тем в законодательстве нет точной характеристики, ремонт каких ОС можно отнести к этой категории ремонта.

Проверка операций по приобретению и движению НМА

В первую очередь аудитор должен установить законность и правильность включения ценностей в состав НМА, акцентировав внимание на такой их особенности, как способность приносить доход. В некоторых случаях аудитор может быть некомпетентен объективно провести проверку такого вопроса, поэтому при необходимости он должен пригласить специалистов, согласовав предварительно этот вопрос с руководством предприятия. При аудите необходимо проверить и такие вопросы, как правильность отнесения на себестоимость выпускаемых изделий, стоимости отдельных программных продуктов, которые отнесены к НМА и рассчитаны на выпуск определенного количества изделий в течение года. Такие программные продукты нельзя учитывать в составе НМА, т.к. они используются в производстве в течение года, но не более года.

Нередко в состав НМА включают и различные лицензии со сроком действия менее 1 года (в т.ч. занятие аудиторской деятельностью), стоимость различных сборов (лицензии на право торговли алкогольной продукцией, пивом, табачными изделиями); все это должно покрываться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Проверяя начисление и списание износа НМА аудитору надо убедиться, что износ начисляется, относится на себестоимость ежемесячно, а не в конце отчетного периода. Проверяя вопросы, связанные с выбытием НМА, аудитор проверяет, все ли эти операции отражены только на счете 48 «Реализация прочих активов», а не на счете 46 и 47. Проверку использования НМА необходимо увязать с проверками состояния бухгалтерского учета, обращая внимание при этом на соответствие данных аналитического и синтетического учета НМА и их износа с записями в Главной книге или другом аналогичном регистре. При значительном количестве видов и стоимости НМА необходимо проверить вопросы аналитического учета по их видам.

Проверка учета затрат и калькулирование себестоимости продукции

1. Цели и источники информации

2. Проверка правильности отнесения затрат на основное и вспомогательное производство, незавершенное производство

Цели и источники информации

Главная цель проверки – проверка законности отнесения затрат на производство продукции. При проверке учета затрат и калькулирования себестоимости продукции необходимо проверить правильность:

• документального отражения затрат, относящихся непосредственно к себестоимости продукции производственного назначения;

• формирование себестоимости по элементам затрат;

• неизменность выбранного в начале года метода учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции и его соответствие отраслевым и организационным особенностям организации;

• разграничение затрат по отчетным периодам;

• распределение затрат между отдельными видами готовой продукции и незавершенным производством;

• списание сумм накладных расходов и способов их распределения по объектам калькуляции;

• отнесение фактических сумм расходов по командировкам, представительских расходов, на рекламу, на подготовку и переподготовку кадров, оплату аудиторских услуг на издержки производства;

• выявление внутрихозяйственных резервов снижения себестоимости продукции.

Источниками информации являются:

• журнал-ордер 10, 10/1, 11;

• ведомости 12, 14, 15;

• главная книга, а также формы годовой и квартальной отчетности.

Проверка правильности отнесения затрат на основное и вспомогательное производство, незавершенное производство

Затраты, формирующие себестоимость продукции, группируются по элементам:

• материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);

• затраты на оплату труда;

• отчисления на социальные нужды;

• амортизационные отчисления основных фондов;

• прочие затраты.

При проверке списания на себестоимость продукции материальных затрат аудитор должен обратить внимание на:

• наличие утвержденных норм расхода материалов, и как фактически производится их списание на производство;

• не было ли списания на производство материалов, не относящихся к производству конкретного вида продукции;

• ведется ли учет брака в производстве, и куда списаны суммы потерь от брака;

• правильно ли производится оценка и списание возвратных отходов производства;

• правильно ли производится списание на производство отклонений в стоимости материалов, учтенных на счете 16;

• правильно ли производилось отнесение на производство стоимости недостач и потерь ценностей в пределах норм естественной убыли.

Важным элементом себестоимости продукции, подлежащим проверке, являются затраты на оплату труда, при этом в ходе проверки аудитор принимает во внимание, что заработная плата за фактически выполненную работу, исчисленная исходя из сдельных расценок, тарифных ставок и должностных окладов, в соответствии с принятыми на предприятии формами и элементами оплаты труда включается в себестоимость в полной сумме в соответствии с расчетными документами. В ходе проверки изучаются компенсационные выплаты (оплата труда в связи с повышением цен и индексацией доходов; выплаты матерям по уходу за ребенком), которые должны включаться в себестоимость только в пределах норм, предусмотренных законодательством.

При проверке затрат на оплату труда необходимо учитывать, что к ним относятся:

• стоимость продукции, выдаваемой в порядке натуральной оплаты;

• стоимость бесплатно выдаваемых отдельным категориям работников предметов.

Необходимо обратить внимание на возможные факты включения в себестоимость непроизводственных расходов, таких как:

• премии, выплачиваемые за счет средств специального назначения и целевых поступлений;

• материальной помощи;

• надбавок к пенсии;

• оплата проезда к месту работы транспортом общего пользования;

• оплата путевок на лечение и отдых и др. выплат, не связанных непосредственно с оплатой труда.

Проверяя статью АО, устанавливают правильность и законность отражения сумм АО на полное восстановление ОПФ (более подробно вопрос рассматривается в теме «Проверка ОС и НМА»).

В практике проведения аудиторских проверок нередко выявляются случаи незаконного отнесения затрат и неправильного документально оформления отдельных расходов. Связано это прежде всего с тем, что отдельные работники бухгалтерии недостаточно точно знают нормативные положения по таким расходам, как представительские, на рекламу, на подготовку и переподготовку кадров, командировочные расходы и др.

С 1 июля 1992 г. на производственные затраты относятся представительские расходы, связанные с коммерческой деятельностью организации, расходы на официальный прием представителей других организаций, включая иностранных, посещение культурно-зрелищных мероприятий, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате).

Условия обоснованности списания представительских расходов на издержки производства:

• в пределах смет предприятия, утвержденных советом директоров (правления) на отчетный год и установленных на базе разработанных законодательством норм и нормативов (т.е. аудитор должен проверить наличие сметы расходов на год). Документальное подтверждение расходов.

Сверхнормативные представительские расходы должны быть присоединены к прибыли организации с целью налогообложения.

Условия обоснованности списания расходов на служебные командировки на издержки производства:

• командировка должна быть связана с производственной деятельностью в пределах подтвержденных расходов (приказ, подписанный руководителем, или его заменяющим, командировочное удостоверение с отметками, билеты, счет гостиницы и кассовый чек), суточные – 55 руб., оплата жилья – 270 руб., если нет подтверждающих документов, то на оплату жилья – 7 руб. Суммы, превышающие нормы – на увеличение фонда заработной платы, повышения подоходного налога.

Условия обоснованности списания расходов на подготовку и переподготовку кадров на издержки производства:

• договор, заключенный с учебным заведением, имеющим лицензию на образовательную деятельность и документальное подтверждение расходов в пределах нормативов.

Условия списания на издержки сумм по недостачам ценностей:

• акт инвентаризации ценностей, где обоснована недостача;

• недостача в пределах норм естественной убыли;

• приказ руководителя организации о списании стоимости недостающих ценностей на затраты производства.

Методы оценки НЗП (незавершенного производства) определяются учетной политикой организации. В ходе аудиторской проверки следует проверить состояние учета НЗП, своевременность и правильность его инвентаризации, безошибочности отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете и правильность оценки НЗП.

Большое значение для проверки сохранности полуфабрикатов, деталей, узлов, обнаружения неучтенного брака имеет инвентаризация. Проверки показывают, что на отдельных предприятиях инвентаризация НЗП проводится некачественно и нерегулярно, инвентаризации подвергается не весь состав НЗП, а лишь его часть, результаты инвентаризации не отражаются в учете. Ослабленное внимание работников бухгалтерии к инвентаризации НЗП приводит к безответственности должностных лиц в расходовании материальных ценностей в производстве, поэтому постановка учета НЗП и соблюдение сроков инвентаризации должны быть тщательно проверены.

Аудитор должен проверить, правильно ли отражены в учете выявленные в ходе инвентаризации недостатки и излишки НЗП.

Для того, чтобы обоснованно оценить состояние учета затрат на производство, целесообразно зафиксировать все выявленные нарушения в специально разработанные ведомости, где должны быть предусмотрены специальные показатели:

• содержание операций;

• наименование документа;

• дата составления и № документа;

• сумма;

• корреспонденция счетов;

• примечания.

В примечании аудитор записывает выводы и предложения по устранению недостач.

Аудит реализации и готовой продукции

1. Цели проверки и источники информации

2. Проверка правильности отражения реализации готовой продукции

Цели проверки и источники информации

Целью проверки реализации готовой продукции является установление правильности отражения в отчетности:

• фактической выручки от реализации продукции;

• фактических затрат на производство реализованной продукции;

• прибыли от прочей реализации;

• внереализационных доходов;

• определения цен на реализацию прочих материальных ценностей, ОС, НМА;

Источниками информации для проверки фактической выручки от реализации являются:

• приказ об организации учетной политики на учетный год;

• главная книга;

• журнал-ордер №№ 1, 2, 10/1, 11;

• ведомость 16.

Первичные документы на отпуск готовой продукции со склада:

• банковские выписки о движении денежных средств на расчетном счете;

• платежное требование и платежное поручение на оплату отгруженной продукции;

• приходные кассовые ордера на приход денежной наличности в кассу, предъявляются для оплаты счетов за отгруженную продукцию;

• другие платежные документы, ценные бумаги, письма, относящиеся к оплате за отгруженную продукцию;

• отчет о финансовых результатах и их использовании.

Проверка правильности отражения реализации готовой продукции

Проверяя правильность отражения в отчетности показателей реализации продукции, необходимо сначала ознакомиться с методом оценки реализации, зафиксированном в учетной политике организации на отчетный год, обращая внимание на ее неизменность в течение всего проверяемого периода. В процессе проверки данного объекта контроля аудитор должен проанализировать правильность выбранного варианта определения выручки от реализации продукции и признания прибыли.

Необходимо установить и проверить наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления; соблюдение выбранного варианта учета и определение выручки по счетам 46, 47, 48 в течение года; ведение синтетического и аналитического учета по счетам 45, 46, 47, 48 и 62, затем целесообразно выяснить, насколько эффективна СВК и насколько можно доверять ее данным. Слабые и сильные стороны внутреннего контроля можно выявить путем составления и проведения тестирования, указать в письмах к руководству.

Вопросники составляются т.о., что ответы «нет» или «нет ответа» указывают на слабые стороны контроля. Цель оценки эффективности внутреннего контроля – разработать заключительную программу аудиторской проверки. Все бухгалтерские регистры, перечисленные выше, взаимосвязаны между собой, а поэтому в них необходимо проверить:

• полноту и своевременность отражения себестоимости отгруженной продукции и выручки от ее реализации;

• правильность списания себестоимости реальной продукции;

• обоснованность и правильность отнесения коммерческих расходов;

• точность списания торговой наценки;

• правильность расчета финансовых результатов от реализации продукции (каждого вида), или оказанных услуг, выполненных работ;

• аудитор должен установить соответствие данных аналитического учета по реализации продукции с данными синтетического учета, с взаимной сверкой записей по реализации, в разных регистрах можно установить точность отражения сумм и правильность корреспонденции счетов по этим операциям. Так сверяются данные в Главной книге с данными журнала-ордера № 11, а также сводные показатели журнала-ордера № 11 должны соответствовать аналогичным показателям ведомости №№ 16, 17.

После сверки отчетных показателей с данными учетных регистров, аудитор должен провести документальную проверку отгрузки и реализации продукции. Основанием для оформления отгрузки продукции являются следующие первичные документы:

• расходные накладные склада готовой продукции;

• товарно-транспортные накладные при перевозке продукции автотранспортом;

• транспортные квитанции при перевозке продукции другими видами транспорта;

• доверенности;

• пропуск на вывоз (вынос) продукции с территории организации при наличии в организации пропускного режима.

Проверяя перечисленные выше документы, аудитор должен сопоставить даты оформления соответствующих отгрузочных документов с датой отражения операций по отгрузке в соответствующем учетном регистре и датой оплаты отгруженной продукции по выпискам банка. При обнаружении расхождений предложить работникам бухгалтерии внести изменения и исправления в учетные и отчетные показатели.

Аудит формирования финансовых результатов

При проверке достоверности конечного финансового результата аудитор должен установить соответствие данных отчета о финансовых результатах с записями Главной книги, журналов-ордеров №№ 11, 16, баланса. Процесс аудита финансовых результатов можно разделить на 3 объекта:

• аудит прибыли (убытка) отчетного периода;

• аудит налогооблагаемой прибыли;

• аудит чистой прибыли.

Проверка обобщающего показателя прибыли (убытка) отчетного периода проводится с целью установления фактов включения в издержки производства не связанных с ним затрат, а также неправильного исчисления прибыли, являющейся объектом налогообложения.

Можно выделить 4 основные группы таких искажений и причин их возникновения:

• искажение прибыли, принимаемое для определения размера платежей в бюджет вследствие необоснованного завышения (занижения) величины материальных затрат, включаемых в себестоимость товаров, продуктов, работ, услуг, неправильной оценке по составлению на конец проверяемого периода остатков НЗП и отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, недостач ТМЦ, РБП и расходов с дебиторами по претензиям;

• включение в издержки производства расходов, покрываемых в соответствии с действующим законодательством за счет специальных источников, отражаемых в пассиве баланса;

• искажение финансового результата, принимаемого для определения платежей в бюджет за счет включения в издержки производства или отнесение на прибыль расходов, подлежащих возмещению за счет чистой прибыли, а также необоснованного завышения операционных и внереализационных доходов путем включения в их состав финансовых результатов от реализации товаров и продукции, прочих операций;

• сокрытие доходов посредством зачисления выручки от реализации товаров, продукции на другие балансовые счета.

Для проведения аудита необходимо использовать следующую информационную базу:

• приказ предприятия об учетной политике на отчетный год,

• формы бухгалтерской отчетности №№ 2, 4;

• Главная книга;

• журналы – ордера №№1, 2, 11, 15, а также данные аналитического и синтетического учета, первичные документы.

Аудиторская проверка формирования финансовых результатов начинается с анализа документов о применении учетной политики на отчетный год.

Второй этап проверки – проверка показателя себестоимости реализуемой продукции (форма № 2). Необходимо сплошным порядком проверить соблюдение требований положения о составе затрат по производству и реализации продукции и о порядке формирования финансовых результатов с учетом последних изменений и дополнений, установить обоснованность включения расходов в себестоимость, а также их списание за счет балансовой прибыли и прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

В процессе аудирования контролируют все основные части каждого финансового результата:

• от реализации продукции;

• от продажи ОС и иного имущества;

• от внереализационной деятельности.

Модель методики аудирования прибыли представлена в таблице № 4.

Аудит себестоимости и реализации продукции были рассмотрены ранее.

В ходе проверки реализации продукции особое внимание необходимо уделить проверке показателей отгрузки по накладным с аналогичными показателями по пропускам на вывоз, т.к. при таких проверках выявляются случаи, когда по пропускам вывозится меньшее (а иногда и большее) количество продукции, чем указано в отгрузочных накладных и платежных документах, однако в бухгалтерском учете отражается по реализации продукции та, что обозначена в отгрузочных накладных, а при внезапной проверке на складе выявляется ее излишек. Наоборот, когда по пропускам обнаруживается количество вывезенной продукции больше, чем в отгрузочной накладной, при внезапных проверках на складе – недостача продукции (а иногда эту недостачу т.о. выявить невозможно и это говорит о том, что была вывезена неучтенная продукция, что свидетельствует о прямом хищении продукции с предприятия). Такой вывод можно сделать только после тщательного исследования причин расхождений в отгрузочных документах и пропусках. При обнаружении такого рода нарушений аудитор должен потребовать представления объяснить соответствующими должностными лицами и предложить внести изменения в учет и отчетные показатели по реализации продукции и финансовым показателям. Аудитор должен тщательно проверить реализацию продукции, в состав которой входят комплектующие изделия и детали и при установлении нарушений предлагать внесение изменений в показатели по реализации и прибыли.

Следующее, на что надо обращать внимание – на проверку формирования финансовых результатов от внереализационных операций.

При проведении аудиторской проверки необходимо обратить внимание на правильное документальное оформление и законность списания дебиторской задолженности, потерь от стихийных бедствий, некомпенсируемых потерь в результате пожаров, аварий и др. чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; убытков от хищений, виновники которых по решению суда не установлены, штрафов за нарушение, не относящихся к выполнению условий по хозяйственным договорам, сумма сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями. Практика проведения аудиторских проверок таких описаний свидетельствует, что надлежащего качества документы не составляются и нередки случаи, когда решения на списание принимаются главным бухгалтером и руководителем предприятия, при этом расследование причин образования таких задолженностей не проводится, задолженность предприятий актами сверки не подтверждается, а углубленная проверка таких списаний иногда выявляет случаи злоупотреблений, а порой и хищений МЦ, как отдельными должностными лицами, так и группами лиц. Нередко уплаченные штрафы, не относящиеся к хозяйственным договорам или положенные на конкретных должностных лиц, относятся на финансовые результаты организации, а не на прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия или виновных лиц. При списании потерь от стихийных бедствий или др. экстремальных случаях не проводится инвентаризация испорченного имущества, а убытки списываются по установленным актам, причем, как правило, при таких списаниях в качестве обоснования не прикладываются документы соответствующих местных органов, подтверждающие факт происшедшего в данной местности стихийного бедствия. При проверке финансовых результатов аудитору необходимо также проверить правильность начисления и своевременность взносов в бюджет налога на прибыль, правильность распределения прибыли между учредителями, правильность образования специальных фондов. Кроме проверки начисления и уплаты налога на прибыль осуществляется проверка соблюдения сроков его начисления и уплаты. Главным в работе аудитора является определение достоверности исчисления налогооблагаемой базы, подтверждение правильности расчета налога на прибыль и производимых расходов за счет прибыли после уплаты налогов и обязательных платежей.

Таблица 4

Методика аудирования прибыли

Составляющие методики аудиторской проверки Контрольные точки аудирования

Себестоимость реализации Коммерческие расходы Объем выпущенной продукции Объем реализованной продукции Выручка от реализации

А 1 2 3 4 5

Цель аудита Проверка достоверности и реальности произведенных расходов, целесообразности их списания в соответствии с методом учета затрат на производство Проверка достоверности и реальности произведенных расходов Проверка достоверности объема выпущенной продукции и полноты ее оприходования на склад для оценки реальных запасов и прогнозов формирования финансовых результатов Проверка достоверности и полноты включения данных в объем реализованной продукции для формирования финансовых результатов в соответствии с методом их отражения на счетах бухгалтерского учета Проверки достоверности и полноты отражения средств на счетах бухгалтерского учета, полученных от реализации в определенный период времени

Информационная база Хозяйственные операции по счетам 20, 23, 25, 26, 28, 29, 31, 89, группировочные ведомости данных, партионных паспортов, закупочные акты на сырье, плановые калькуляции по видам продукции, карточки аналитического учета производств, разработочные таблицы 1, 6, 8, 9, 13, 14, ведомости распределения; Главная книга. Акты приемки сырья, партионные паспорта, накладные о передаче готовой продукции из производства на склад, акты инвентаризации остатков готовой продукции, материальные отчеты, хозяйственные операции по счетам 20, 40 Хозяйственные операции по счетам 20, 40, 45, 46, 62, 72, накопительные ведомости №5, 11, 15, 16, расходные накладные склада готовой продукции и отдела маркетинга, товарно-транспортные накладные, пропуск на вывоз продукции, материальные отчеты о движении продукции в разрезе ассортимента, карточки складского учета ф. № М-17 Хозяйственные операции по счетам 50, 51, 57, 62, приходные кассовые ордера, платежные требования-поручения, векселя, журналы-ордера №1, 2, Главная книга

Направления аудита Подтверждающий налоговый, запасный Подтверждающий налоговый Запасный Подтверждающий налоговый, запасный Подтверждающий налоговый

Приемы и процедуры Документального исследования, нормативно-правового регулирования, расчетные, сравнения, сопоставления, контрольные замеры, автоматизированные Документального исследования, расчетные, аналитические, автоматизированные Документального исследования, расчетные, аналитические, автоматизированные Документального исследования, расчетные, аналитические, автоматизированные Документального исследования, расчетные, аналитические, автоматизированные

Возможные нарушения Излишне списанные расходы, нарушение нормативно-правового законодательства в части отнесения расходов на счета бухгалтерского учета, применение норм расходов не обосновано Излишне списанные расходы, нарушение нормативно-правового законодательства в части отнесения расходов на счета бухгалтерского учета, применение норм расходов не обосновано Несвоевременное оприходование готовой продукции Сокрытие части реализованной продукции, неправильное отражение на счетах товарообменных операций Сокрытие части выручки

Принятие решений аудитора Отражено в заключении аудитора, расчеты приложены к рабочим документам

Таблица 5

Методика аудирования налогооблагаемой прибыли

Составляющие методики аудиторской проверки Контрольные точки аудирования

Прибыль отчетного периода Прибыль отчетного периода, скорректированная для целей налогообложения Прибыль и доходы, облагаемые в ином порядке, чем прибыль отчетного периода Отчисления в резервный и иные фонды Льготы по налогу на прибыль Налогооблагаемая прибыль

А 1 2 3 4 5 6

Цель аудита Проверка достоверности составленных расчетов по определению финансового результата Проверки достоверности и полноты расчетов показателей, включаемых в налогооблагаемую базу Проверки достоверности начисления налогов по другим видам деятельности и порядка их перечисления Проверки достоверности начисления отчислений в фонды и полноты оприходования на соответствующие счета бухгалтерского учета Проверка достоверности наличия льгот у предприятия по категориям Проверка правильности и достоверности объема налогооблагаемой прибыли, реальность расчета налога на прибыль и полноты перечисления его в бюджет

Информационная база Ф. № 2, отчет о финансовых результатах Ф. № 2, отчет о финансовых результатах, хозяйственные операции по счетам 46, 47, 48, 80 и др. Учредительные документы и устав предприятия в части видов деятельности, разрешенных законодательно; журналы учета затрат по видам деятельности Учредительные документы и устав предприятия, смета формирования целевого использования фондов, операции по счету 86 Налоговое законодательство в части льгот, предоставляемых; приложение №8 «Расчет налога от фактической прибыли» Определяется разными путями на основе «Расчет налога от фактической прибыли», платежные документы к авансовым платежам, операции по счетам 81, 51, 68, журналы-ордера №8, 15, Главная книга

Направления аудита Организационно-правовой, финансово аналитический, подтверждающий налоговый подтверждающий налоговый налоговый налоговый налоговый налоговый

Приемы и процедуры Сравнения, сопоставления Документального исследования, нормативно-правового регулирования, расчетные, сравнения, сопоставления, прослеживания Документального исследования, нормативно-правового регулирования, расчетные, сравнения, сопоставления Документального исследования, нормативно-правового регулирования, расчетные, сравнения, сопоставления Нормативно-правового регулирования, расчетные, сравнения, сопоставления Нормативно-правового регулирования, расчетные, сопоставления

Возможные нарушения Сокрытие части прибыли Занижение прибыли, сокрытие отдельных видов доходов, включение в затраты на производство необоснованных расходов Сокрытие прибыли, полученной от других видов деятельности Отсутствие записей в регистрах бухгалтерского учета о формировании данных фондов, или отнесены на другие счета Отсутствие подтверждающих документов льготного налогообложения Сокрытие части налогооблагаемой прибыли

Оценка материальности существенная существенная

Принятие решений аудитора Найдет отражение в заключении аудитора Найдет отражение в заключении аудитора