

**О.В. СИДЮК  
В.Н. СЕРДЮК**



# **АУДИТ**

**УЧЕБНО-  
МЕТОДИЧЕСКОЕ  
ПОСОБИЕ**



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**СИДЮК О.В.**

**СЕРДЮК В.Н.**

**АУДИТ**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

Донецк, 2024

УДК 657.446(075.8)  
ББК 65.053я73  
С 32

*Рекомендовано к печати Ученым советом  
ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»  
(протокол № 6 от 02.07.2019 г.)*

**Сидюк О.В., Сердюк В.Н.** Аудит: учебно-методическое пособие. – Донецк: ФГБОУ ВПО «Донецкий государственный университет», 2024. - 345 с.

***Рецензенты:***

**Петрушевский Ю.Л.**, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Учет и аудит» (ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы»)

**Рассулова Н.В.**, кандидат экономических наук, профессор, директор Института учета и финансов (ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли им. М. Туган-Барановского»)

Учебно-методическое пособие включает методические указания по изучению тем курса, базовые понятия и основные характеристики, вопросы для контроля усвоения учебного материала, тестовые задания, практические задания и ситуации, творческо-аналитические задания для самостоятельной работы по темам учебной дисциплины «Аудит».

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов экономических направлений подготовки и специальностей образовательных учреждений высшего профессионального образования, а также для практических работников, интересующихся аудитом.

УДК 657.446(075.8)  
ББК 65.053я73

© ФГБОУ ВО «Донецкий государственный университет», 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b> .....	7
<b>СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА</b> .....	8
<b>ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТА</b> .....	8
1.1. Предпосылки возникновения современного института аудита .....	8
1.2. Определение аудита, область применения и виды .....	10
1.3. Задачи и характерные параметры внешнего аудита .....	19
1.4. Понятие внутреннего аудита, его содержание, цель .....	21
1.5. Законодательное регулирование аудиторской деятельности .....	22
1.6. Стандарты международной практики аудита .....	23
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	29
Практические задания и ситуации .....	30
Тестовые задания .....	31
Задания для самостоятельной работы студентов .....	38
<b>ТЕМА 2. АУДИТОРСКИЙ РИСК</b> .....	39
2.1. Понятие риска в аудите. Основные положения современного аудита, базирующегося на риске .....	39
2.2. Риск существенного искажения финансовой отчетности .....	43
2.3. Риск необнаружения .....	45
2.4. Модель аудиторского риска .....	46
2.5. Концепция существенности в аудите .....	47
2.6. Определение приемлемого аудиторского риска и его взаимосвязь с уровнем существенности .....	53
2.7. Внутренний контроль, назначение и содержание отдельных его элементов. Оценка внутреннего контроля, возможности и порядок использования его данных аудитором .....	56
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	62
Практические задания и ситуации .....	63
Тестовые задания .....	64
Задания для самостоятельной работы студентов .....	72
<b>ТЕМА 3. АУДИТОРСКИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА И ПРОЦЕДУРЫ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ</b> .....	73
3.1. Понятие об аудиторских доказательствах, их виды и характеристика .....	73
3.2. Общая характеристика аудиторских процедур .....	74
3.3. Процедуры оценки рисков существенных искажений, процедуры тестов контроля, процедуры по сути .....	78
3.4. Характеристика и порядок использования аналитических процедур .....	81
3.5. Понятие и цель аудиторской выборки, её методы .....	82
3.6. Понятие, цель и характеристика аудиторской документации .....	88
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	91
Практические задания и ситуации .....	91
Тестовые задания .....	92

Задания для самостоятельной работы студентов .....	100
<b>ТЕМА 4. ОБЩИЕ ПОДХОДЫ К ПОСТРОЕНИЮ МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ</b> .....	101
4.1. Стадии процесса аудита и методические подходы к его построению .....	101
4.2. Подготовка и планирование аудита .....	103
4.3. Технологическая стадия аудита .....	112
4.4. Аудиторские отчет и заключение .....	116
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	127
Практические задания и ситуации .....	128
Тестовые задания .....	128
Задания для самостоятельной работы студентов .....	136
<b>СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 2. МЕТОДИКА ПРАКТИЧЕСКОГО АУДИТА</b> .....	137
<b>ТЕМА 5. МЕТОДИКА АУДИТА ОПЕРАЦИЙ С ВНЕОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ</b> .....	137
5.1. Цель и задачи аудита операций с внеоборотными активами .....	137
5.2. Предмет и объекты аудита операций с внеоборотными активами .....	137
5.3. Организация и методика проведения аудита операций с внеоборотными активами .....	139
5.3.1. Проверка операций с основными средствами .....	142
5.3.2. Проверка операций с нематериальными активами .....	149
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	151
Практические задания и ситуации .....	151
Тестовые задания .....	156
Задания для самостоятельной работы студентов .....	159
<b>ТЕМА 6. МЕТОДИКА АУДИТА ЗАПАСОВ</b> .....	160
6.1. Цель и задачи аудита запасов .....	160
6.2. Предмет и объекты аудиторской проверки запасов .....	160
6.3. Фактический контроль операций с запасами .....	162
6.4. Приемы документального контроля операций с запасами .....	164
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	170
Практические задания и ситуации .....	170
Тестовые задания .....	173
Задания для самостоятельной работы студентов .....	175
<b>ТЕМА 7. МЕТОДИКА АУДИТА НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	176
7.1. Цель и задачи аудита операций с денежными средствами .....	176
7.2. Предмет и объекты аудита операций с денежными средствами .....	176
7.3. Способы изучения операций с денежными средствами .....	178
7.3.1. Приемы фактического контроля наличия и движения денежных средств .....	178
7.3.2. Приемы документального контроля наличия и движения денежных средств .....	180
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	186

Практические задания и ситуации .....	186
Тестовые задания .....	187
Задания для самостоятельной работы студентов .....	189
<b>ТЕМА 8. МЕТОДИКА АУДИТА ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ</b> .....	190
8.1. Цель и задачи аудита расчетов с дебиторами и кредиторами .....	190
8.2. Предмет и объекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами .....	191
8.3. Способы изучения расчетов с дебиторами и кредиторами .....	192
8.3.1. Приемы фактического контроля расчетов с дебиторами и кредиторами .....	192
8.3.2. Приемы документального контроля расчетов с дебиторами .....	194
8.3.3. Приемы документального контроля расчетов с кредиторами .....	200
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	205
Практические задания и ситуации .....	206
Тестовые задания .....	208
Задания для самостоятельной работы студентов .....	209
<b>ТЕМА 9. МЕТОДИКА АУДИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> .....	210
9.1. Цель и задачи аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств .....	210
9.2. Предмет и объекты аудита операций с собственным капиталом и обеспечи- ем обязательств .....	211
9.3. Методика аудита формирования и изменений уставного капитала .....	213
9.4. Методика аудита других составляющих собственного капитала .....	218
9.5. Методика аудита обеспечения обязательств .....	219
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	220
Практические задания и ситуации .....	221
Тестовые задания .....	222
Задания для самостоятельной работы студентов .....	223
<b>ТЕМА 10. МЕТОДИКА АУДИТА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ</b> .....	224
10.1. Цель и задачи аудита операций по учету доходов, расходов и финансовых результатов деятельности .....	224
10.2. Предмет и объекты аудита операций по доходам, расходам и финансовым результатам деятельности .....	225
10.3. Способы изучения операций по учету доходов, расходов и финансовых ре- зультатов деятельности .....	229
10.3.1. Приемы фактического и документального контроля доходов .....	229
10.3.2. Приемы фактического и документального контроля расходов .....	233
10.3.3. Проверка операций по формированию финансовых результатов и исполь- зованию прибыли .....	239
Вопросы для контроля усвоения учебного материала .....	241
Практические задания и ситуации .....	241
Тестовые задания .....	242
Задания для самостоятельной работы студентов .....	243

<b>ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ .....</b>	<b>244</b>
<b>РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ .....</b>	<b>268</b>
<b>КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО КУРСУ «АУДИТ» .....</b>	<b>293</b>
<b>ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПОСЛЕ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА .....</b>	<b>295</b>
<b>РЕКОМЕНДОВАННАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ .....</b>	<b>296</b>
<b>ГЛОССАРИЙ .....</b>	<b>297</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>342</b>
<b>СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....</b>	<b>343</b>

## ПРЕДИСЛОВИЕ

В предлагаемом вашему вниманию учебно-методическом пособии приведены базовые понятия и основные характеристики, вопросы для контроля усвоения учебного материала, тестовые задания, практические задания и ситуации, творческо-аналитические задания для самостоятельной работы по темам учебной дисциплины «Аудит».

Целью изучения данной дисциплины является ознакомление с теоретическими, организационно-правовыми и технологическими аспектами аудита, а также получение навыков практического использования теоретических знаний.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- оценка гносеологических корней аудита;
- ознакомление с историей его становления и развития в странах мира;
- исследование актуальных проблем теории и практики аудита.

# СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА

## ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТА

### 1.1. Предпосылки возникновения современного института аудита

Законодательное требование проведения аудиторской проверки является важной чертой бухгалтерской дисциплины с XIX в. С этого времени классическим становится высказывание: «Без аудита бухгалтерская отчетность не существует. Без бухгалтерской отчетности контроль не существует. Там, где нет контроля, нет власти».

До промышленной революции наиболее распространенной формой организации бизнеса были малые предприятия с простой структурой управления, где одно и то же лицо владело и управляло капиталом. Бурный процесс концентрации труда и централизации производства потребовал новых форм собственности и управления, что чаще всего происходило в контексте акционерных компаний. Акционерная форма организации повлекла за собой появление собственников мало знакомых с повседневной деятельностью корпорации и наемной администрации. В итоге собственник, де-юре владея капиталом, утрачивал власть над ним по причине отсутствия информации о состоянии капитала, его сохранности и возможности получения дивидендов.

Капиталом де-факто управляли менеджеры, в сознании которых постепенно происходило отождествление себя с собственником. Так сформировалось противоречие между собственником и менеджером, суть которого состоит в отделении собственника от непосредственного управления собственностью и формированием «информационной брешы». Именно это сделало крайне необходимым представление внешней отчетности с удостоверением ее правдивости для нового класса – класса акционеров. В результате появляется отчетность как способ защиты интересов собственников и инвесторов и вырастает потребность во внешнем аудите.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

- 1) возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между нею и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
- 2) зависимость последствий принятых решений (а они могут быть весьма значительны) от качества информации;
- 3) необходимость специальных знаний для проверки информации;
- 4) частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Все эти предпосылки привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующие подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг.

Формула противоречия, раскрывающая основные мотивы возникновения аудита, сохраняет свою значимость и в настоящее время (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Возникновение современного института аудита

Бухгалтеры-аудиторы появились в Великобритании в середине XIX века (в 1862 г. вышел закон об обязательном аудите), во Франции – в 1867 г., в США – в 1937 г. В России должность аудитора была введена указом Петра I. Аудитор в его время был воинским чином. Позднее эта должность была упразднена, и в современном понимании этого слова аудит появился в России в 1987 г. с образованием акционерного общества «Инаудит». Это общество было создано для осуществления проверок финансово-хозяйственной деятельности, прежде всего совместных предприятий (предприятий с иностранными инвестициями).

До начала XX века независимый аудит в США строился по английской модели, предусматривающей детальные исследования данных баланса. Три четверти рабочего времени аудитора уходило на подсчеты и составление бухгалтерских книг. Первое официальное постановление об аудите в США было опубликовано в 1917 г. и посвящено «аудиту балансов». Оно было подготовлено Американским

институтом бухгалтеров-экспертов (в настоящее время - Американский институт дипломированных присяжных бухгалтеров – AICPA).

Стандартизация аудита в США началась с 1939 г., когда AICPA учредила Комитет по аудиторским процедурам, и он издал Положение об аудиторской процедуре (SAP).

В 1880 г. был основан Институт присяжных бухгалтеров в Англии и Уэльсе. Этот институт проводит большую методическую работу, разрабатывает учетные и аудиторские стандарты, издает журнал.

Но датой рождения аудита принято считать 1844 год, когда в Англии приняли закон об акционерных компаниях, согласно которому их правления должны были ежегодно отчитываться перед акционерами, причем отчет должен был быть проверен и подтвержден специальным человеком – независимым аудитором.

С этого времени до наших дней аудит прошел несколько этапов своего развития. Он перешагнул границы Англии и стал частью хозяйственной жизни Франции, Германии, Италии, США, других развитых стран. От проверки бухгалтерских счетов акционерных компаний отдельными профессиональными аудиторами аудит развился до комплексного понятия, включающего в себя ряд услуг (проверку бухгалтерской отчетности, финансовый анализ, консультирование), оказываемых профессиональными аудиторами и аудиторскими фирмами.

Одним из преобладающих направлений развития аудита в мире в настоящее время является стандартизация аудиторской деятельности, унификация всех существенных моментов проведения аудита, представления аудиторской информации.

## **1.2. Определение аудита, область применения и виды**

В давние времена в школах учитель, объяснив урок, поручал старшему ученику перед началом следующего урока проверить, как младшие выучили задание. Этот ученик назывался «аудитор» — выслушивающий.

Согласно глоссарию международных терминов «аудит - обзор деятельности и операций организации для того, чтобы убедиться, что они выполняются в соответствии с утвержденными целями, бюджетом, правилами и стандартами. Целью такого осмотра является периодическое установление отклонений, которые требуют корректирующих действий» [9, с. 24].

В Великобритании общепризнанным является определение аудита, данное Британским комитетом по аудиторской практике в 1989 г.: аудит является «независимым изучением бухгалтерской отчетности предприятия с целью выражения о ней профессионального мнения специально назначенным аудитором при соблюдении всех правил, установленных действующим законодательством» [8, с. 35]. По сути, в данном определении деятельность аудитора направлена на проверку достоверности отчетности субъектов хозяйствования.

Институт присяжных бухгалтеров Шотландии отмечает, что «аудит представляет собой комплекс методов, направленных на установление эффективности и целостности системы управления, точности финансовой отчетности» [2, с. 3].

Американские ученые А.Е. Аренс и Дж. К. Лоббек отмечают, что «аудит (auditing) является системным процессом, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает доказательную информацию, которая поддается количественной оценке и относится к специфической хозяйственной системе, с целью определения и отражения в своем заключении степени соответствия этой информации установленным критериям» [3, с. 3].

Стоит отметить, что задачей аудиторского анализа на Западе является, прежде всего, подтверждение или опровержение данных прогноза руководства об экономических действиях и событиях. А аудиторская проверка, результатом которой является формирование мнения о достоверности и объективности финансовой отчетности, - не единственный вид аудита на Западе.

Профессор Дж. Робертсон, известный в США специалист в области теории и практики аудита, определяет аудит как деятельность, направленную на уменьшение предпринимательского риска. В монографии «Аудит» автор отмечает, что аудит - «это процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов» [17, с. 5].

Комитетом Американской бухгалтерской ассоциации из основных концепций учета было сформулировано еще одно определение, с которым полностью согласились Ф.Л. Дефлиз, Р. Дженик, В.М. Рейли, М.Б. Хирш, сущность которого заключается в том, что «аудит - это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, который устанавливает уровень их соответствия определенному критерию и предоставляет результаты заинтересованным пользователям». Авторы акцентируют внимание на том, что комитет сознательно дал аудиту достаточно широкое определение, позволяющее отразить «весь спектр целей, которые может преследовать аудит, и все многообразие предметов исследования, на которых может быть сконцентрировано внимание в процессе конкретной аудиторской проверки» [4, с. 19].

Американский институт дипломированных присяжных бухгалтеров определяет аудит как «независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов компаний и выражение мнения о них при соблюдении общепринятых бухгалтерских принципов». Такое определение приведено в работе Р. Адамса [2, с. 13].

Существуют и другие определения аудита, которые во многом схожи, ведь в каждом из них прослеживается сущность, значение и цель аудита, заключающиеся в подтверждении достоверности информации комплекта финансовой отчетности предприятия и правильности применения учетных принципов, процедур и оценок фактов хозяйственной жизни, которые были применены с целью формирования такой отчетности.

Хижнякова А.В. придерживается по этому поводу правильной позиции: «Внимательно проанализировав определение аудита, особенно в странах, где он имеет глубокие исторические корни, можно сделать вывод, что суть аудита сводится к представлению информации о степени возможного доверия к бухгалтерской отчетности организации» [24, с. 7].

Аналогичный подход к сущности аудита отражен в Законе Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ. Согласно ч. 1

ст. 1 Закона: «аудит, аудиторская деятельность - это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей» [15]. В части 4 ст. 1 закона отмечается, что аудит не подменяет государственный контроль достоверности отчетности, а, следовательно, его нельзя приравнивать ни к ревизии, ни к судебно-бухгалтерской экспертизе. Анализируя содержание определения аудита, отдельные авторы отмечают, что «в отличие от ранее существовавшего требования Временных правил аудитор не обязан проверять все осуществленные предприятием хозяйственные операции на предмет их соответствия российскому законодательству, а только должен проверять на такое соответствие порядок ведения бухгалтерского учета» [15, с. 2].

Начало развитию **теории аудита** положило появление **постулатов** (1961 г.), авторами которых были Р. К. Маутц и Х. А. Шараф. Они считали, что, приняв за основу фундаментальные постулаты, можно прийти к пониманию сложных вопросов финансового аудита, установить направления аудиторской деятельности. Это позволило выстроить логическую связь теоретических положений и практических стандартов аудита в контексте того понимания, которое к этому времени уже сложилось в учете. Общая схема этой связи выглядит так:

**Постулаты → Принципы → Стандартизированные правила → Процедуры**

Рассмотрим составляющие этой схемы.

Ниже представлены формулировки восьми **постулатов аудита**:

1. Финансовая отчетность и финансовые данные могут быть проверены (авторы Р. К. Маутц и Х. А. Шараф). Финансовые отчеты и информацию можно верифицировать: с точки зрения аудита верификация тут рассматривается лишь как возможность сбора данных по какому-либо вопросу и их оценки по приемлемому критерию на предмет достаточной надежности (редакция К. Робертсона).

2. Всегда существует вероятность столкновения интересов аудитора и руководителей проверяемого предприятия (формулировка К. Робертсона). До 70-х годов аудиторы придерживались мнения, что конфликт интересов аудитора и администрации не является неизбежным.

3. Финансовая отчетность и другая информация, подлежащая проверке, не содержит обусловленных тайным сговором или других необычных искажений.

4. Удовлетворительная система внутреннего контроля устраняет возможность несоответствия.

5. Постоянное следование общепринятым принципам учета позволяет иметь объективное представление о финансовом состоянии и результатах хозяйственной деятельности.

6. То, что было справедливо для предприятий в прошлом, будет справедливо и в будущем, если нет доказательств обратного.

7. Когда проверка финансовой информации выполняется с целью выражения независимого мнения, то деятельность аудитора регламентируется исключительно его полномочиями.

8. Профессиональный статус независимого аудитора адекватен его профессиональным обязанностям.

Термин «принцип» (от латинского *principium*) означает «именно так, а не иначе». В основу аудиторской деятельности входят **две группы принципов**:

первая группа - *принципы профессиональной этики (профессиональные принципы)*;

вторая группа - *принципы аудиторской проверки*.

Выделяют следующие **профессиональные принципы**, без соблюдения которых аудит теряет всякий смысл:

- 1) независимость;
- 2) честность, объективность, добросовестность;
- 3) профессиональная компетентность;
- 4) конфиденциальность;
- 5) профессионализм поведения.

*Независимость* – основной принцип внешнего аудита. Соблюдение именно этого принципа является необходимым условием аудита. Очевидно, что аудит теряет всякий смысл, если пользователи информации не будут доверять мнению аудитора. Не вызывает доверия аудитор зависимый, формирующий свое мнение под чьим-то влиянием. Независимость предполагает свободу аудитора от влияния, давления, контроля, как со стороны проверяемого субъекта, так и со стороны любых третьих лиц.

Независимость обеспечивается рядом законодательно установленных ограничений в аудиторской деятельности:

а) аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, нежели аудиторской и связанной с ней;

б) аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права проверять организации, с которыми они связаны финансовыми или иными имущественными интересами, с руководством которых они находятся в служебных отношениях, в родстве или свойстве.

*Объективность* предполагает беспристрастность аудитора при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов, заключений. *Честность* аудитора заключается в приверженности профессиональному долгу, *добросовестность* – в выполнении аудитором своих профессиональных услуг с должной тщательностью, усердием, вниманием, надлежащим использованием своих способностей. Принцип объективности отчасти обеспечивается законодательно установленным ограничением на аудиторскую деятельность: аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права проверять организации, на которых они восстанавливали или вели учет, составляли бухгалтерскую отчетность.

*Профессиональная компетентность*. Аудитор должен быть профессионально подготовлен лучше, чем главный бухгалтер, составляющий отчетность проверяемой организации. Аудитор должен обладать достаточным объемом знаний, умением квалифицированно применять эти знания при рассмотрении конкретных ситуаций. Профессиональная компетентность аудитора обеспечивается законодательно установленными требованиями к образованию и стажу работы

специалиста, решившего стать аудитором, системой подготовки и повышения квалификации аудиторов, системой аттестации и лицензирования.

При проведении аудиторской проверки аудитору может стать известна информация, содержащаяся практически в любом документе организации, в том числе и в тех, содержание которых составляет коммерческую тайну. *Принцип конфиденциальности* заключается в том, что аудиторы обязаны обеспечивать сохранность документов, как получаемых, так и составляемых в ходе аудита, обязаны не передавать эти документы каким-либо третьим лицам, не разглашать содержащуюся в них информацию без согласия проверяемого субъекта. Этот принцип может быть нарушен только в случае, прямо предусмотренном действующим законодательством. Принцип конфиденциальности не имеет ограничения во времени, т. е. он должен соблюдаться аудитором независимо от того, продолжаются или прекращены отношения с клиентом.

*Профессионализм поведения* – принцип аудита, заключающийся в том, что аудитор должен поддерживать высокую репутацию профессии, воздерживаться от совершения поступков, способных (особенно в глазах потенциальных клиентов и пользователей аудиторской информации) подорвать доверие и уважение к аудитору, доверие и уважение к аудиторской профессии.

**Принципы аудиторской проверки** включают:

- 1) профессиональный скептицизм;
- 2) профессиональное суждение;
- 3) достаточные и приемлемые аудиторские доказательства;
- 4) аудиторский риск;
- 5) существенность;
- 6) ответственность;
- 7) определение приемлемой концептуальной основы;
- 8) высказывание мнения.

Профессиональный скептицизм означает, что аудитору следует быть внимательным к проявлению обстоятельств, которые могут указать на возможное искажение финансовой отчетности вследствие ошибки или мошенничества, а также критически оценивать аудиторские доказательства.

Профессиональное суждение требует от аудитора применения соответствующих знаний, опыта, навыков в контексте аудита, бухгалтерского учета и норм профессиональной этики при принятии обоснованных решений в отношении предпринимаемых действий, которые соответствуют текущим обстоятельствам.

Принципы аудиторской проверки заложены в стандарты качества аудиторской деятельности, в которых раскрываются стандартизированные правила проведения аудита для достижения качественного результата и процедуры. К **стандартизированным правилам** следует отнести:

- согласование условий задания;
- контроль качества согласно условиям заданий аудита;
- рабочая документация по аудиторской проверке;
- планирование аудита,
- изучение внутреннего контроля,
- оценку рисков существенного искажения на уровне финансовых отчетов,

- утверждений по классам операций, остаткам на счетах и раскрытия информации,
- сбор аудиторских доказательств;
- формирование аудиторского заключения и отчета.

**Аудиторские процедуры** представляют конкретный порядок действий по реализации правил. В число процедур входят: контроль качества во время аудита финансовой отчетности; согласование условий заданий с заказчиком; порядок разработки общей стратегии и плана выполнения аудиторского задания; процедуры оценки риска; процедуры по сути; процедуры получения аудиторских доказательств и др.

Общая классификация аудиторской деятельности представлена на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Общая классификация аудиторской деятельности

*По виду деятельности проверяемого экономического субъекта* аудит подразделяется на:

- банковский аудит (проверяемые организации – банки и другие кредитные учреждения);
- страховой аудит (проверяются страховые организации и общества взаимного страхования);
- аудит инвестиционных институтов и бирж (проверяются инвестиционные институты, товарные и фондовые биржи);
- общий аудит (проверяемые субъекты – организации прочих видов деятельности).

Данная классификация введена потому, что аудиторские аттестаты и лицензии выдаются отдельно по каждому из перечисленных видов аудита.

**По степени обязательности** аудит подразделяется на:

- обязательный аудит;
- инициативный аудит.

**Обязательный аудит** осуществляется на основе требований законодательных и нормативных актов, устанавливающих обязательность проверки годовой бухгалтерской отчетности для отдельных категорий экономических субъектов. Он проводится ежегодно.

К экономическим субъектам, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке, относятся:

- открытые акционерные общества независимо от числа их участников (акционеров) и размера уставного капитала;
- банки и другие кредитные учреждения;
- бюро кредитных историй;
- страховые организации и общества взаимного страхования;
- товарные и фондовые биржи;
- инвестиционные институты (инвестиционные и чековые фонды, холдинговые компании);
- внебюджетные фонды;
- благотворительные и иные (не инвестиционные) фонды, источниками образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц;
- организации, у которых объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год, предшествующий отчетному, превышает 50 млн. руб. или сумма активов балансов на конец года, предшествующего отчетному, превышает 20 млн. руб.

**Инициативный аудит** осуществляется по решению экономического субъекта. Инициативный аудит может иметь место, например, в следующих случаях:

- руководство организации хочет удостовериться в том, что бухгалтерия правильно ведет учет и исчисляет налоги;
- собственник не доверяет директору организации и хочет проконтролировать его работу;
- банк выдает организации кредит и хочет быть уверенным в достоверности баланса и отчета о прибылях и убытках.

**По составу и объему проверяемой документации** аудит подразделяется на:

- 1) аудит годовой бухгалтерской отчетности;
- 2) специальный аудит.

**Аудит годовой бухгалтерской отчетности** осуществляется независимой аудиторской фирмой (независимым аудитором) и имеет своей целью выражение аудитором профессионального мнения о степени достоверности проверяемой отчетности организации. Мнение это выражается в аудиторском заключении.

**Специальный аудит** – это проверка интересующих экономического субъекта конкретных вопросов, касающихся его деятельности. Целью специального аудита может быть:

- подтверждение законности совершенных хозяйственных операций;

- подтверждение правильности исчисления налогов и составления налоговых деклараций (**налоговый аудит**);
- проверка правильности организации производства, эффективности методов управления (**управленческий аудит**);
- проверка соответствия отдельных показателей деятельности предприятия установленным требованиям, например экологическим (**экологический аудит**) и т.д.

По аудиту годовой бухгалтерской отчетности составляется официальное аудиторское заключение. Результат специального аудита может быть обобщен в ином документе (экспертном заключении, заключении по результатам проверки и т.д.).

*По виду исполнителя аудиторских услуг* аудит разделяют на:

- внешний аудит;
- внутренний аудит.

Под **внешним аудитом** понимают оказание аудиторских услуг (проведение проверки, оказание сопутствующих услуг) независимой аудиторской фирмой (независимым аудитором).

Заказчиками внешнего аудита могут являться государственные, собственники предприятия: акционеры, инвесторы, государство, частные лица, банки и другие кредитные учреждения.

**Внутренний аудит (финансовый контроллинг)** – это элемент системы внутреннего контроля на предприятии. Службы внутреннего аудита создаются, как правило, на крупных предприятиях, имеющих разветвленную сеть филиалов.

В настоящее время используются **три вида аудита**:

1) **аудит как независимый вид контроля** комплекта финансовой отчетности субъектов хозяйствования с привлеченным частным капиталом (по сути, является предпринимательской деятельностью);

2) аудит как форма внутреннего контроля (**внутренний аудит**), который автоматически (в связи с подчинением работодателю) теряет признак независимости и не является предпринимательской деятельностью;

3) аудит как форма государственного контроля (**государственный финансовый аудит**) государственного имущества и финансовых ресурсов, которому присуща определенная независимость и который не является предпринимательской деятельностью.

Сравнительная характеристика этих видов аудита в разрезе различных признаков приведена в таблице 1.1.

Таким образом, под **аудитом** в историческом аспекте следует понимать форму независимого контроля, сущность которой заключается в общем подтверждении достоверности информации финансовой отчетности субъекта хозяйствования, деятельность которого осуществляется на условиях привлечения частного капитала. Другие существующие виды аудита, в частности, внутренний аудит и государственный финансовый аудит, не имеют общих признаков с классическим (историческим) пониманием сущности аудита.

Сравнительная таблица разных видов аудита

Признаки	Аудит как форма независимого контроля	Внутренний аудит как форма внутреннего контроля	Финансовый аудит как форма государственного контроля
1	2	3	4
Регламентация	Регламентирован Хозяйственным кодексом, Законом об аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита, предоставления уверенности и этики	Регламентирует руководство предприятия	Регламентирован Хозяйственным кодексом, Законом о государственной контрольно-ревизионной службе, Законом о Счетной палате
Заказчик	Владелец (учредители), руководитель предприятия	Руководство предприятия	Орган исполнительной власти
Объект, предмет, цель	Определены Законом об аудиторской деятельности	Определяются руководством	Определены Хозяйственным кодексом, Законом о государственной контрольно-ревизионной службе, Законом о Счетной палате
Субъект	Аудиторская фирма, аудитор-частный предприниматель	Штатные работники предприятия	Должностные лица органа исполнительной власти, Счетная палата
Правовые основания проведения	Договор	Приказ (распоряжение) руководителя предприятия	Приказ руководителя структурного подразделения органа исполнительной власти, четной палаты
Статус деятельности	Предпринимательская деятельность	Исполнительная деятельность	Государственная служба
Квалификация и статус аудитора	Выставляются жесткие условия со стороны профессиональных организаций. Полная независимость.	Определяется администрацией предприятия. Независимость ограничена.	
Документальное оформление и отчетность	Аудиторской отчет (перед заказчиками)	Акты проверки и другие отчетные документы (перед руководством субъекта хозяйствования)	Аудиторской отчет перед руководителем органа государственного контроля

### 1.3. Задачи и характерные параметры внешнего аудита

Цели и задачи аудиторской деятельности весьма многогранны. **Главная цель внешнего аудита** – дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте.

Кроме проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности аудиторские фирмы (аудиторы) могут осуществлять иные услуги:

- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
- автоматизацию бухучета;
- составление деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку активов и пассивов экономического субъекта;
- консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства;
- разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- обучение, в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и др.

Наиболее важные **положения в характеристике внешнего аудита**:

- осуществляется профессионалами, которые не являются наёмными работниками у клиента и выполняют функцию засвидетельствования на договорной основе. При этом они должны иметь сертификат, подтверждающий их соответствующую подготовку и опыт работы.

- высказывается мнение для нужд 3-х лиц (акционеров, инвесторов, банков, партнеров и др.), что составляет главную задачу аудитора, который несет ответственность перед собственником;

- ориентируется на важнейшие позиции отчётности, которые позволяют провести анализ финансового положения, платежеспособности, источников доходов и слагаемых финансового результата деятельности компании;

- применяются все возможные меры по обнаружению фактов мошенничества. В международных стандартах аудита изменен стандарт о мошенничестве. Раньше аудитор не отвечал за выявление мошенничества, и в случае его раскрытия ответственность сводилась только к сообщению руководству о выявленном нарушении; новый стандарт потребовал от аудитора: идентификации и оценки риска существенного искажения отчетности вследствие мошенничества, разработки и использования приемлемых действий для получения достаточных аудиторских доказательств по оцененным рискам вследствие мошенничества. Теперь аудитор несет ответственность за получение достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенного искажения, вследствие мошенничества или ошибки;

- определяются в зависимости от действенности внутривозможного контроля и внутреннего аудита объём, содержание, характер, а также аудиторский риск;

- анализируется для установления масштаба аудита и степени первоначального доверия к данным учета и отчетности клиента состояние учёта и отчетности, эффективность использования ресурсов и уровень внутреннего контроля;

- обеспечивается организационная и материальная независимость;

- проводится периодически с интервалом в один год.

При проведении аудиторской проверки аудиторы имеют **право**:

1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;

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

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

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

а) непредставления клиентом всей необходимой документации;

б) выявления обстоятельств, оказывающих либо могущих оказать существенное влияние на мнение аудитора о степени достоверности финансовой отчетности клиента;

5) осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг.

Аудиторы **обязаны**:

а) осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством;

б) предоставлять по требованию клиента необходимую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудитора;

в) в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение клиенту;

г) обеспечивать сохранность документов, получаемых в ходе проверки, и не разглашать их содержание без согласия клиента;

д) исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг.

Аудиторская организация, индивидуальный аудитор обязаны установить и соблюдать **правила внутреннего контроля качества работы**. Аудиторская организация, аудитор обязаны:

1) проходить внешний контроль качества работы, в том числе предоставлять всю необходимую для проверки документацию и информацию;

2) участвовать в осуществлении саморегулируемой организацией аудиторов, членами которой они являются, внешнего контроля качества работы других членов этой организации.

Предметом внешнего контроля качества работы является соблюдение аудиторской организацией, аудитором стандартов аудиторской деятельности, правил независимости, кодекса профессиональной этики аудиторов.

Внешний контроль качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов осуществляют саморегулируемые организации аудиторов в отношении своих членов.

Внешний контроль качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, осуществляют саморегулируемые организации аудиторов в отношении своих членов, а также уполномоченный орган государства.

#### **1.4. Понятие внутреннего аудита, его содержание, цель**

Сегодня понятие «внутренний аудит» получило большое распространение в бизнесе. Многие крупные предприятия и компании предпочитают создавать собственные службы и отделы внутреннего аудита.

**Внутренний аудит** на предприятии представляет собой деятельность, которая направлена на предоставление объективных и независимых консультаций и гарантий для улучшения деятельности предприятия.

**Цель внутреннего аудита** - оценивать риски, находить способы их уменьшения, а также увеличивать рентабельность бизнес-процессов. Консультации аудиторов включают в себя оценку, анализ и отчет по поводу продуктивности и надежности процессов. Адресованы они непосредственно администрации организации.

**Задачами служб внутреннего аудита** могут быть:

- 1) подтверждение достоверности информации, предоставляемой руководству;
- разработка целостной системы управления рисками, анализ ее работы, а также создание мероприятий для их снижения;
- 2) контроль за состоянием и сохранностью активов;
- 3) исполнительский контроль;
- 4) оценка эффективности управления, производства, финансовых вложений и т.д.

**Характерные особенности внутреннего аудита:**

1) осуществляется специалистами, которые являются работниками структурного подразделения внутреннего аудита или подобного подразделения субъекта хозяйствования и сертификация для них может быть не обязательной;

2) организуется для нужд управленческого звена и тех, кто наделен наивысшими полномочиями, что и составляет главную задачу. С этим связан и более широкий диапазон ответственности в сравнении с внешним аудитом, он начинается на низком уровне и заканчивается на высоком;

3) отчитывается в отличие от внешнего аудитора перед конкретным лицом, а не перед акционерами в целом, поэтому отчеты внутреннего аудита не стандартизированы. Основное современное требование к информации в отчетах – ее максимальная приближенность к реальному времени;

4) охватывается полностью или частично финансовая система предприятия, а также затрагиваются нефинансовые аспекты деятельности. В перечень целевых

задач входит анализ промежуточной финансовой отчетности, ее полноты и соответствия принципам учета; анализ существенных вопросов бухгалтерского учета и составления отчетности, включая требования нормативных документов, и их влияния на финансовую отчетность; анализ достоверности операционной информации; помощь в получении объективной информации об использовании активов для принятия необходимых решений и конкретных действий; определение и анализ причин и следствий допущенных ошибок; обзор экономичности, эффективности и результативности операционной деятельности; мониторинг функционирования средств контроля. Особое внимание внутреннего аудита направлено на операционные риски (риски текущей деятельности), например, помощь в оценке рисков хранения, перемещения складских запасов, манипулирования продажами в целях достижения озвученных ожиданий менеджмента. Функцией внутреннего аудита является оценка системы защиты от мошенничества;

5) считается завершенным, когда будут внедрены аудиторские рекомендации и устранены выявленные отклонения;

б) непрерывен.

Для эффективной работы внутреннего аудита нужно решить проблему его подчиненности. Внутренний аудитор должен быть независим от менеджеров настолько это возможно. Независимость внутреннего аудитора может быть обеспечена при условии подчиненности правлению компании. В западной практике для этого создается аудиторский комитет, которому подчиняется отдел внутреннего аудита.

Если деятельность подразделения внутреннего аудита связана с финансовой отчетностью, то в его функции может входить координация работы с внешними аудиторами. В свою очередь деятельность внутреннего аудита может быть признана внешним аудитором уместной в его работе, если он намерен модифицировать характер аудиторских процедур, которые следует выполнить, изменить время проведения или уменьшить их объем. При этом ответственность внешнего аудитора за высказанное суждение не уменьшается и ему потребуется установить статус подразделения внутреннего аудита и оценить возможность внутренних аудиторов быть объективными, их компетентность, степень профессиональной тщательности при выполнении работ, а также возможность наладить с ним свободный обмен информацией. Регламентация правил использования работы внутренних аудиторов при независимой внешней проверке достоверности финансовой отчетности содержится в МСА 610 «Использование работы внутренних аудиторов».

## **1.5. Законодательное регулирование аудиторской деятельности**

В мировой практике можно выделить две концепции регулирования аудиторской деятельности.

**Первая** из них получила распространение в таких европейских странах, как Австрия, Испания, Франция, Германия. В них аудиторская деятельность строго

регламентируется централизованными органами. На них фактически возлагаются функции государственного контроля за аудиторской деятельностью.

**Вторая концепция** развита в англоязычных странах (США, Великобритания), где аудиторская деятельность в некотором виде саморегулируется. Аудит в этих странах ориентирован в основном на потребности акционеров, инвесторов, кредиторов и других хозяйствующих субъектов. Аудиторская деятельность здесь регулируется преимущественно общественными аудиторскими объединениями.

**Государственная система нормативного регулирования** аудиторской деятельности включает 4 основных уровня, каждый из которых обладает определенными видами документов, областью регулирования и степенью их разработанности.

*Первый (верхний) уровень* включает Закон об аудите. Закон об аудиторской деятельности относится к основным законодательным актам. Он определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого равноправного элемента.

К документам *второго уровня* относятся национальные правила (стандарты). Они определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для исполнения всеми субъектами.

*Третий уровень* охватывает внутренние стандарты профессиональных аудиторских объединений, а также нормативные акты министерств и ведомств, устанавливающие правила организации аудиторской деятельности и проведения аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета, хозяйственного права.

*Четвертый уровень* включает внутренние стандарты аудиторской деятельности, разрабатываемые аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами на базе федеральных стандартов и практики аудита. Содержание и форма таких документов – прерогатива аудиторских фирм и их ноу-хау. Такие стандарты определяют качество работы и престиж аудиторских фирм.

## **1.6. Стандарты международной практики аудита**

На ранних этапах развития аудита не существовало методик его проведения и установленных требований к заключению. Со временем стало очевидным, что у пользователей финансовой отчетности возникают серьезные проблемы из-за недостаточности аудиторской информации и неупорядоченного ее представления по форме и содержанию. Первые нормативные документы, регламентирующие деятельность аудиторских фирм появились в 30-е – 40-е годы прошлого столетия. Американский институт федерации бухгалтеров в 1934 г. опубликовал документ «Проверка финансовых отчетов независимыми аудиторами», который содержал порядок проведения аудиторских процедур, в частности, изучение инвентарной ведомости и подтверждение дебиторов по расчетам. Впоследствии на регулярной основе в США стали публиковать бюллетени исследований и отчеты по процедурам аудита. Первые десять общепринятых аудиторских стандартов были разработаны в 1939 г., дополнены и официально утверждены Американским институтом

дипломированных общественных бухгалтеров в 1948 г. Они включали общие стандарты, рабочие стандарты и стандарты отчетности. Общие стандарты содержали требования к профессиональным качествам аудитора, независимости, профессиональной тщательности. Рабочие стандарты раскрывали требования по проведению проверки: планированию, контролю за ассистентами (помощниками) аудитора, исследованию структуры внутреннего контроля, оценке проверяемых финансовых отчетов на основе существенной информации. Стандарты отчетности касались аудиторского отчета, его содержательной стороны. Так было положено начало стандартизации аудита.

Начавшиеся в 60-е годы процессы объединения национальных корпораций и создания финансовых групп получили дальнейшее развитие и привели к увеличению числа транснациональных корпораций, у которых возникла потребность в использовании единых принципов учета во всех дочерних и зависимых предприятиях. По этой причине в 70-е годы приступили к разработке Международных стандартов финансовой отчетности, что в свою очередь способствовало созданию платформы для возможности применения общих подходов к аудиту. Параллельно происходит интернационализация аудита и развитие монополизма в этой сфере услуг, что приводит к появлению профессиональных международных организаций. Слияние аудиторских фирм должно сопровождаться улучшением качества предоставляемых услуг, что достижимо при единой стратегии и методологии аудита, а также единых стандартах качества.

Сегодня аудит представляет собой составной элемент сложного механизма информационного обслуживания участников мировых рынков капитала, в который помимо внешних аудиторов входят организации и регулирующие органы, отвечающие за обеспечение прозрачности и достоверности финансовой отчетности. Кроме того, аудит является весомым звеном в создании финансовой отчетности, на которую могут положиться инвесторы, аналитики и другие пользователи. Таким образом, желаемая степень доверия и надежности финансовой отчетности во многом зависит от качества оказываемых аудиторских услуг и требует международного регулирования.

В 1977 г. была основана Международная федерация бухгалтеров (МФБ), целью которой является служение интересам общества, совершенствование бухгалтерской профессии на международном уровне и развитие сильной международной экономики с помощью внедрения и соблюдения высококачественных профессиональных стандартов. Для реализации своей миссии в сфере аудиторской деятельности Совет МФБ основал Совет по Международным стандартам аудита и предоставления уверенности (до 2002 г. функции Совета выполнял Комитет по Международной аудиторской практике).

Создание унифицированных, четких, прозрачных правил проверки, и установление критериев качества работы аудиторов вводит ограничения на некачественные проверки и в определенной мере дает уверенность, что аудитор не подтвердит недостоверную информацию.

Международные стандарты аудита к 1998 г. стали использоваться в качестве национальных в 34 странах и еще в 35 они применяются без значительных изменений. В Украине впервые Международные стандарты аудита и этики были пе-

реведены в 2001 г. и рекомендованы к использованию в аудиторской практике. В качестве национальных нормативов аудита «Стандарты аудита и этики» МФБ стали применяться с 2003 г. Международные стандарты подвергались изменениям: менялась структура, редакция текстов, содержание приводилось в соответствие с новыми требованиями, упразднялись некоторые стандарты и вводились новые. За первым переводом последовали обновленные стандарты: «Международные стандарты аудита, предоставления уверенности и этики» (2006 г.) и «Международные стандарты контроля качества, аудита, обзора, другого предоставления уверенности и сопутствующих услуг» (2010 г.).

Международные стандарты аудита (МСА) входят в число Международных стандартов по контролю качества, аудита, обзора, другого предоставления уверенности и сопутствующих услуг и подлежат использованию во время аудита исторической финансовой информации. МСА содержат основные принципы, важные процедуры и соответствующие рекомендации, которые согласованы с Международной концептуальной основой заданий по предоставлению уверенности. Взаимосвязь между Концептуальной основой и Международными стандартами аудита (МСА), Международными стандартами по обзору (МСЗО), Международными стандартами заданий по предоставлению уверенности (МСЗПУ) прослеживается в разделе «Структура стандартов, изданных Советом по Международным стандартам аудита и предоставления уверенности», приведенном в издании «Международные стандарты аудита, предоставления уверенности и этики» (рис. 1.3).

В Международной концептуальной основе заданий по предоставлению уверенности МСА связаны с заданиями по предоставлению достаточной уверенности, в отношении которых предусмотрена позитивная форма аудиторского заключения. Концептуальная основа раскрывает цели такого задания, предмет и критерии проверки, обстоятельства, при которых задание можно принять.

МСА написаны в контексте выполнения аудита финансовых отчетов независимым аудитором и их следует адаптировать при использовании в ходе аудита другой исторической финансовой информации. Все стандарты имеют единообразное построение, в котором составные части имеют одинаковую важность и поэтому подлежат рассмотрению в единстве. Положения стандартов изложены в следующей последовательности:

- вступление, где обозначена сфера применения конкретного стандарта, конкретизирована ответственность аудитора и указывается дата введения в действие;

- цель, которую необходимо достичь и которая задает контекст изложения установленных требований стандарта;

- определения для однозначного толкования терминов;

- требования по выполнению аудитором положений стандарта, которые носят строго обязательный характер и являются применимыми к обстоятельствам аудиторского задания;

- применение и прочий поясняющий материал, содержащий руководство и разъяснения по выполнению обязательных требований.

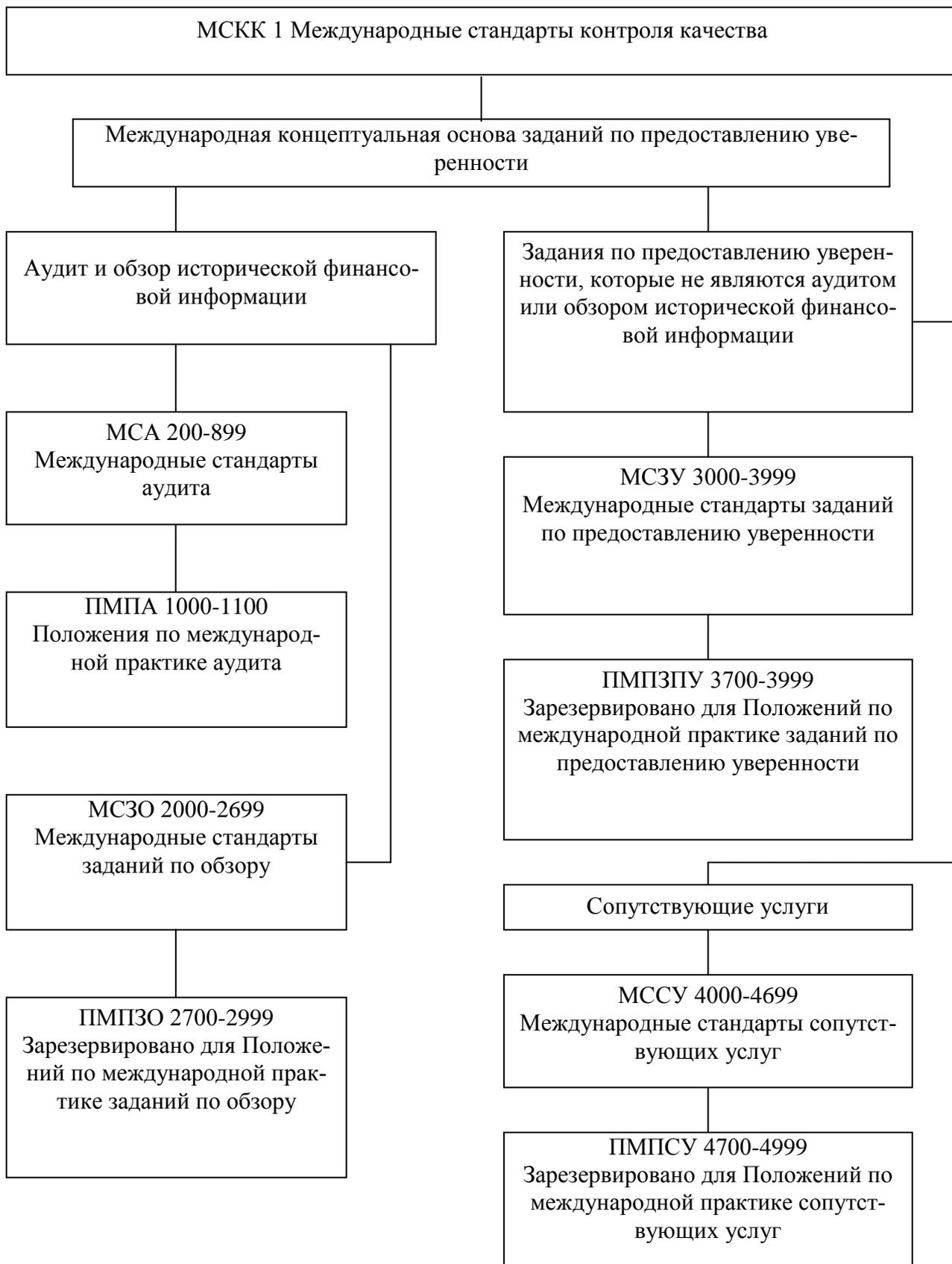


Рис. 1.3. Структура стандартов, изданных Советом по Международным стандартам аудита и предоставлению уверенности

Международные стандарты аудита исторической финансовой информации (всего их 36) поделены на группы с указанием серии номеров:

- «Общие принципы и ответственность» (МСА 200 по 299);
- «Оценка рисков и действия в ответ на оцененные риски» (МСА 300-499);
- «Аудиторские доказательства» (МСА 500-599);
- «Использование работы других специалистов» (МСА 600-699);
- «Аудиторские заключения и отчетность» (МСА 700-799);
- «Специализированные сферы» (МСА 800-899).

В общих изменениях Международных стандартов аудита после 2004 г. сделан акцент на рисках возможного искажения финансовой отчетности за счет **мошенничества и хищений**. Это существенно повлияло на методологический подход к аудиту отчетности и соответственно на требования к аудиторам в отношении их профессиональной ответственности. Теперь подчеркивается, что аудитор несет ответственность за получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, возникших в результате мошенничества или ошибки. Обязанностям аудитора в отношении мошенничества при аудите финансовой отчетности посвящен МСА 240 «Ответственность аудитора, касающаяся мошенничества при аудите финансовой отчетности».

Мошенничество и ошибки, искажающие финансовый отчет имеют разный характер возникновения. Различия между мошенничеством и ошибкой представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

#### Характеристика толкований мошенничества и ошибки

Мошенничество	Ошибка
намеренное действие	ненамеренное действие
<p>совершается управленческим персоналом, теми, кто наделен наивысшими полномочиями, работниками или третьей стороной и позволяет путем обмана получить нечестные или незаконные преимущества. В этой связи возможны два фактора риска намеренных искажений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- искажения, являющиеся результатом неправдивой финансовой отчетности;</li> <li>- искажения как результат незаконного присвоения активов</li> </ul>	<p>возможно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в процессе сбора и обработки данных (например, математические);</li> <li>- в силу неверного учетного отражения (пропуск или неверная интерпретация фактов);</li> <li>- из-за неправильного применения учетных принципов (признания, классификации, измерения, представления и раскрытия)</li> </ul>

Пользователи финансовой отчетности заинтересованы в качественных аудиторских услугах, а для этого должна быть создана целостная **система регулирования качества аудита**. В этой связи в комплекте аудиторских стандартов особое место занимают Международный стандарт по контролю качества (МСКК) 1 «Контроль качества для фирм, которые выполняют аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также другие задания по предоставлению уверенности и сопутствующие услуги» и МСА 220 «Контроль качества аудита финансовой отчетности». Эти стандарты регулируют вопросы ответственности в организации контроля качества проводимого аудита соответственно на уровне аудиторской фирмы и отдельного аудиторского задания. Создание системы контроля качества

внутри аудиторской фирмы является определяющим организационным началом обеспечения успешного достижения целевых задач аудита.

Назначение и краткое содержание стандартов приведены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

**Международные стандарты по контролю качества аудита**

Наименование стандарта	Цель и краткое содержание основных требований	Уровень контроля качества
1	2	3
Международный стандарт по контролю качества (МСКК) 1 «Контроль качества для фирм, которые выполняют аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также другие задания по предоставлению уверенности и сопутствующие услуги»	<p>Цель: рассмотрение ответственности фирмы в отношении установления основных политик и процедур по организации и руководству системой контроля качества проводимого аудита и обзорных проверок финансовой отчетности, других заданий по предоставлению уверенности и сопутствующих услуг.</p> <p>Содержание требований: принятые фирмой политики должны быть формализованы и включать ответственность руководства за систему контроля качества; этические требования с акцентом на независимость; взаимоотношения с клиентами и применительно к конкретным заданиям; человеческие ресурсы особенно с позиции их компетентности, способности соблюдать этические требования; выполнение задания на качественном уровне под наблюдением и перепроверкой. Разработанные процедуры контроля качества должны обеспечить реализацию политик. В систему контроля качества обязательному включению подлежит мониторинг выполнения политик и процедур.</p> <p>В конечном итоге действующая на фирме система контроля качества должна дать уверенность, что фирма и ее сотрудники действуют, так как того требуют профессиональные стандарты, законодательные и нормативные акты и, исходя из этого, следует ожидать, что представленные по результатам проверок отчеты отвечают необходимому уровню качества, т. е. являются приемлемыми</p>	На внутрифирменном уровне
Международный стандарт аудита (МСА) 220 «Контроль качества аудита финансовой отчетности»	<p>Цель: рассмотрение ответственности аудитора в отношении соблюдения процедур контроля качества при выполнении каждой аудиторской проверки финансовой отчетности.</p> <p>Содержание требований: процедуры контроля качества должны разрабатываться применительно к каждому аудиторскому заданию и их выполнение возлагается на каждого члена аудиторской группы. Процедуры контроля вытекают из ответственности руководства (партнера) компании за качество выполнения каждого задания. Партнер по заданию обязан:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контролировать выполнение этических требований всеми членами аудиторской группы;</li> <li>- проверять и оценивать результаты проведенных процедур в отношении принятия заданий от клиен-</li> </ul>	На уровне отдельного аудиторского задания

1	2	3
	<p>тов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- давать обоснование качественного состава аудиторской группы;</li> <li>- осуществлять распределение обязанностей между членами группы, информировать их об особенностях данного задания, уровне риска, возможных проблемах;</li> <li>- отслеживать ход выполнения задания и давать оценку навыков и компетентности аудиторов, понимания ими рекомендаций по проведению аудита;</li> <li>- рассматривать расхождения во мнениях по спорным вопросам и убеждаться, что группа получила соответствующие консультации по ним.</li> </ul> <p>Аудитор и ответственный за обзор контроля качества должны документировать все свои действия, связанные с контролем качества</p>	

Помимо внутреннего контроля качества аудита на уровне аудиторской фирмы и аудиторского задания осуществляется и внешний контроль качества работы аудиторских фирм или ее партнеров со стороны профессиональных объединений – членов МФБ. Трехуровневый контроль качества принят Советом МФБ и изложен в Положении об обязательствах организаций-членов МФБ 1 «Обеспечение качества».

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Предпосылки возникновения современного института аудита.
2. Этимология понятия «аудит».
3. Виды аудита, их определения.
4. Цель и задачи внешнего аудита.
5. Предмет и объекты внешнего аудита.
6. Характеристика аудита финансовой отчетности, аудита на соответствие, операционного аудита.
7. Уровень уверенности, который обеспечивает аудитор при аудите финансовой отчетности.
8. Фундаментальные принципы профессиональной этики.
9. Цель и задачи внутреннего аудита.
10. Предмет и объекты внутреннего аудита.
11. Зарубежные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита.
12. Взаимосвязь внутреннего и внешнего аудита.
13. Условия целесообразности проведения внутреннего аудита.
14. Методические приемы внутреннего аудита.
15. Реализация материалов внутреннего аудита.
16. Законодательное и нормативное регулирование аудита.

17. Постулаты аудита.
18. Значение аудиторских стандартов.
19. Внешние факторы, обуславливающие стандартизацию аудиторской деятельности.
20. Внутренние факторы, обуславливающие стандартизацию аудиторской деятельности.
21. Принципы подготовки международных стандартов аудита.
22. Классификация международных стандартов аудита.
23. Структура стандартов, изданных Советом по Международным стандартам аудита и предоставлению уверенности.

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ**

**Задание 1.** При создании аудиторской организации ее учредители установили, что организационно-правовой формой будущей фирмы будет закрытое акционерное общество. При определении кадровой политики было решено, что в штате будет 3 аттестованных аудитора. Определите возможность работы данной аудиторской фирмы на рынке аудиторских услуг.

**Задание 2.** Аудитор обсуждает со своим знакомым результаты проверки одного из своих клиентов и сообщает ему коммерческую информацию.

Оцените действия аудитора.

**Задание 3.** Аудитор принимал участие в составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Через год данная организация обратилась к этому аудитору с просьбой провести обязательную проверку. Аудитор принял предложение организации.

Оцените действия аудитора с точки зрения действующего законодательства.

**Задание 4.** Организация «Гражданское общество» получала в течение года благотворительные взносы от юридических и физических лиц и направляла их на поддержку отдельных региональных программ телевидения и отдельным образовательным учреждениям в качестве благотворительной помощи. Руководство организации по окончании отчетного года отказалось от проведения аудиторской проверки. Установите, не нарушает ли решение руководства требования законодательства об обязательности аудиторских проверок.

**Задание 5.** На производственном предприятии «Салют» осуществляется аудиторская проверка. Один из аудиторов является близким другом директора проверяемого предприятия.

Определите возможные проблемы в области профессиональной этики.

**Задание 6.** Предприятие-клиент с целью подготовки необходимой информации для изучения и экономии времени для следующей проверки попросило аудиторскую фирму сделать ему копии рабочих документов аудитора.

Определите, возникнут ли проблемы независимости у аудитора. Как должен отреагировать аудитор на такое предложение?

**Задание 7.** Хозяйствующий субъект заключил долгосрочный договор на аудиторское обслуживание с аудиторской фирмой. Через некоторое время при оформлении кредита в учреждении банка хозяйствующий субъект предложил аудиторской фирме выступить поручителем.

Необходимо объяснить, как должна поступать в данной ситуации аудиторская фирма.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

***Выберите правильный ответ***

**1.** Аудит - это:

- а) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
- б) государственная деятельность по проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности
- в) учетная деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности

**2.** В чем состоит основная функция аудитора:

- а) обнаружить и предотвратить ошибки
- б) оказать помощь руководству предприятия в подготовке финансовой отчетности
- в) проверить бухгалтерскую отчетность и выразить мнение о ее достоверности

**3.** Комплексное изучение деятельности организаций и их структурных подразделений, экономической эффективности и законности осуществляемых хозяйственных операций, достоверности учетной информации и бухгалтерской отчетности:

- а) контроль
- б) ревизия
- в) аудит

**4.** Аудиторская проверка может выступать как одно из мероприятий:

- а) предварительного контроля
- б) оперативного контроля
- в) текущего контроля
- г) последующего контроля

- д) верно (в) и (г) одновременно
- е) верно (а), (б), (в) и (г) одновременно

**5.** Финансово-хозяйственный контроль проводится с целью:

- а) выражения мнения о достоверности финансовой отчетности
- б) оценки соответствия совершаемых операций действующему законодательству
- в) оценки достоверности, соответствия и эффективности
- г) верно (а) и (б) одновременно
- д) цели финансово-хозяйственного контроля определяются его субъектами самостоятельно

**6.** Выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемой организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета действующему законодательству является целью:

- а) ревизии
- б) аудита
- в) финансового контроля

**7.** Целью аудиторской проверки является:

- а) выражение мнения о достоверности бухгалтерского учета и отчетности организации
- б) выражение мнения о соответствии операций хозяйствующего субъекта действующему законодательству
- в) верно (а) и (б) одновременно
- г) выявление хозяйственных и финансовых нарушений и хищений, виновных в этом лиц
- д) оценка эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности
- е) оценка соответствия совершаемых операций действующему бухгалтерскому и налоговому законодательству

**8.** Политика контроля качества аудиторской фирмы по принятию и сохранению клиентов требует учитывать:

- а) независимость аудиторской фирмы
- б) возможность надлежащего обслуживания клиента
- в) порядочность управленческого персонала клиента
- г) все перечисленное

**9.** К причинам, ограничивающим возможности аудита, относятся:

- а) субъективность суждения
- б) необходимость соблюдения МСА
- в) необходимость соблюдения Кодекса этики

**10.** При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться:

- а) собственным суждением
- б) общими моральными нормами
- в) нормами, установленными профессиональными аудиторскими объединениями, членом которых он является, а также профессиональными этически принципами

**11.** Целью деятельности является внедрение качественных стандартов в области аудита, других заданий, обеспечивающих уверенность, и сопутствующих услуг, сближение международных и национальных стандартов для усиления единообразия и обеспечения качества аудиторских услуг:

- а) Комитета по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB)
- б) Межнародного комитета аудиторов (TAC)
- в) Международной федерации бухгалтеров (IFAC)

**12.** Аудиторские стандарты выполняют следующие функции:

- а) обеспечивают высокое качество проверки и связь отдельных элементов аудиторского процесса
- б) формируют доверие общества к аудиту
- в) устраняют конкуренцию на рынке аудиторских услуг

**13.** Международные стандарты аудита предназначены для применения:

- а) при аудите финансовой отчетности и предоставлении сопутствующих услуг
- б) только при аудите финансовой отчетности
- в) при оказании сопутствующих услуг и выполнении аудиторских заданий, обеспечивающих уверенность

**14.** Международные стандарты аудита (МСА) следует применять:

- а) при проверке всех показателей финансовой отчетности
- б) при проверке показателей, искажение которых может оказать влияние на решения заинтересованных пользователей финансовой отчетности
- в) при проверке показателей, в отношении которых может быть получена разумная уверенность в их существенности
- г) при проверке начальных сальдо и сопоставимых значений отчетности

**15.** Принципы независимости, объективности и конфиденциальности относятся:

- а) к общим принципам аудита
- б) к рекомендательным положениям Международных стандартов (МСА)
- в) к этическим принципам аудита
- г) к предпосылкам подготовки финансовой отчетности

**16.** Существование, полнота, представление и раскрытие относятся:

а) к принципам Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

б) к принципам Международных стандартов аудита (МСА)

в) к принципам получения аудиторских доказательств

г) к предпосылкам подготовки финансовой отчетности

**17.** Уместность, существенность, надежность, нейтральность относятся:

а) к принципам Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

б) к принципам Международных стандартов аудита (МСА)

в) к принципам получения аудиторских доказательств

г) к предпосылкам подготовки финансовой отчетности

**18.** Аудитор имеет право отступать от Международных стандартов (МСА):

а) в случаях, когда МСА содержат внутренние разногласия и противоречия

б) если этого требуют национальные стандарты аудита и иные нормативные акты

в) в исключительных случаях, для более эффективного достижения целей аудита

г) ни в каком случае не имеет права отступать от положений МСА

**19.** Принципы соответствия МСА, профессионального скептицизма и разумной уверенности относятся:

а) к общим принципам аудита

б) к рекомендательным положениям Международных стандартов (МСА)

в) к этическим принципам аудита

г) к предпосылкам подготовки финансовой отчетности

**20.** Возникновение, стоимостная оценка, точное измерение относятся:

а) к принципам Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

б) к принципам Международных стандартов аудита (МСА)

в) к принципам получения аудиторских доказательств

г) к предпосылкам подготовки финансовой отчетности

**21.** Правдивое представление, преобладание сущности над формой, осмотрительность, полнота, сопоставимость относятся:

а) к принципам Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

б) к принципам Международных стандартов аудита (МСА)

в) к принципам получения аудиторских доказательств

г) к предпосылкам подготовки финансовой отчетности

**22.** Международные стандарты аудита:

а) являются стабильными, неизменными

б) периодически обновляются с учетом экономической ситуации и уровня развития аудита

в) изменяются каждые 5 лет

**23.** Каким образом обеспечена связь между Международными стандартами аудита и Международными стандартами финансовой отчетности:

а) МСА и МСФО имеют одинаковую структуру

б) МСА, так же как и МСФО, описывают единые требования к учету и подготовке финансовой отчетности

в) МСФО используются аудиторами в качестве критерия соответствия проверяемой отчетности установленным требованиям

**24.** Что является целью аудита финансовой отчетности, согласно Международным стандартам аудита:

а) подготовка достоверной финансовой отчетности

б) выявление ошибок в проверяемой финансовой отчетности

в) выражение мнения о соответствии финансовой отчетности основным принципам ее подготовки

**25.** В Международных стандартах аудита определено:

а) семь предпосылок подготовки финансовой отчетности

б) пять предпосылок подготовки финансовой отчетности

в) тринадцать предпосылок подготовки финансовой отчетности

г) две предпосылки подготовки финансовой отчетности

**26.** МСА предполагают, что финансовая отчетность обычно составляется и представляется в соответствии:

а) с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), национальными стандартами учета (отчетности) или иными основными принципами

б) с МСФО и Международными стандартами аудита (МСА)

в) с МСФО, МСА и нормативными актами данного государства

г) с национальными стандартами учета (отчетности) и иными основными принципами, указанными в отчетности

**27.** Система внутрифирменного контроля качества в отношении выполнения задания в соответствии с МСА 220R включает в себя требования:

а) соблюдения профессиональных стандартов и требований законодательства

б) оценки информации о фактах, создающих угрозу независимости по данному аудиторскому заданию

**28.** В соответствии с МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества при аудите финансовой отчетности, аудитору следует быть более внимательным при проверке:

а) коммерческих организаций

- б) организаций государственного сектора
- в) МСА не отдает предпочтения каким-либо видам организаций

**29.** Стандарты, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, являются:

- а) международными
- б) национальными
- в) внутренними

**30.** Аудиторские стандарты выполняют следующие функции:

- а) обеспечивают высокое качество проверки и связь отдельных элементов аудиторского процесса
- б) формируют доверие общества к аудиту
- в) устраняют конкуренцию на рынке аудиторских услуг

**31.** Назовите основные элементы глобальной системы стандартов, отвечающие международным требованиям:

- а) МСА и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров МФБ
- б) Международные стандарты образования и Международные стандарты государственного сектора
- в) все вышеперечисленные

**32.** Какие из нижеперечисленных функций не являются функциями Международных стандартов аудита:

- а) обеспечение высокого качества проверки
- б) создание общественного имиджа профессии
- в) создание правил подготовки финансовой отчетности
- г) содействие внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений

**33.** Какая организация разрабатывает и утверждает Международные стандарты аудита:

- а) Институт профессиональных бухгалтеров России
- б) Совет по международным стандартам аудита и уверенности
- в) Ассоциация присяжных бухгалтеров Великобритании
- г) МФБ

**34.** Какую роль Международные стандарты аудита играют в РФ:

- а) МСА приняты в качестве национальных
- б) решающую роль играют национальные стандарты, а МСА принимаются к сведению
- в) МСА выступают в качестве базы для разработки национальных стандартов

**35.** Чем должен руководствоваться отечественный аудитор при аудите финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами учета и отчетности в случае, если положения российского стандарта аудиторской деятельности отличаются от международного:

- а) Международными стандартами аудита
- б) российскими аудиторскими стандартами
- в) по усмотрению аудитора – Международными или российскими стандартами

**36.** Проявление профессионального скептицизма означает, что аудитор:

- а) при планировании аудита должен исходить из предположения того, что руководство клиента не является честным
- б) должен критически оценивать весомость полученных доказательств и внимательно изучать аудиторские доказательства, которые противоречат каким-либо документам и заявлениям
- в) не должен принимать во внимание устные заявления руководства клиента

**37.** Каким из перечисленных ниже этических принципов деятельности аудитор должен непременно руководствоваться:

- а) профессиональное поведение
- б) доброжелательность
- в) публичность отчетности

**38.** Выберите верное утверждение:

- а) мнение аудитора способствует росту доверия к финансовой отчетности
- б) мнение аудитора обеспечивает уверенность в непрерывности деятельности аудируемой компании в будущем
- в) мнение аудитора является подтверждением эффективности аудируемого лица ведения дел руководством аудируемой компании

**39.** При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться:

- а) собственным суждением
- б) общими моральными нормами
- в) нормами, установленными профессиональными аудиторскими объединениями, членом которых он является, а также профессиональными этическими принципами

**40.** Потребность в аудите обусловлена:

- а) необходимостью получения информации для управления
- б) зависимостью последствий принятых решений от качества информации
- в) необходимостью подтверждения достоверности и правдивости финансовой отчетности
- г) все ответы верны

**41.** Определите, какое обстоятельство нарушает принцип независимости аудитора:

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

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Подготовьте рефераты с характеристикой различных видов аудита.

**Задание 2.** Дайте сравнительную характеристику внешнего и внутреннего аудита. Ответ оформите в таблице:

<b>СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА</b>		
<b>Признак</b>	<b>Внутренний аудит</b>	<b>Внешний аудит</b>

## ТЕМА 2. АУДИТОРСКИЙ РИСК

### 2.1. Понятие риска в аудите. Основные положения современного аудита, базирующегося на риске

Под **аудиторским риском** понимается тот уровень риска, субъективно установленный, который готов взять на себя лицо, выступающее аудитором. То есть, если аудитором определен небольшой уровень аудиторского риска, то он, таким образом, в своей работе выражает большую уверенность в достоверности финансовой отчетности, в отсутствие в ней существенных ошибок. Если аудитор обозначает нулевой риск, то это свидетельствует о том, что он выражает полную уверенность в достоверности финансовой отчетности. Но необходимо отметить, что полное отсутствие существенных ошибок аудитор не может гарантировать при любых обстоятельствах.

Аудитор должен стремиться к тому, чтобы максимально снизить риск, используя при этом всевозможные факторы при разработке мероприятий для аудита.

Аудиторский риск является функцией:

- риска существенного искажения финансовых отчетов;
- риска необнаружения (риск того, что аудитор не выявит такие искажения).

Под **риском существенного искажения отчетности** понимаются существенные искажения, вызванные ошибкой или недобросовестными действиями (мошенничеством). Риск существенного искажения отчетности представляет собой совокупную оценку неотъемлемого риска и риска внутреннего контроля. По сути – это риск того, что финансовые отчеты существенно искажены до аудиторской проверки. Согласно риск-ориентированному подходу аудитора интересуют только существенные искажения, он не несет ответственности за несущественные искажения финансовой отчетности в целом.

Под **риском необнаружения** понимается риск того, что выполняемые аудитором процедуры, имеющие целью снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня, не выявят существующего искажения, которое рассматриваемое само по себе или в совокупности, может оказаться существенным. Риск необнаружения имеет место быть, потому что аудиторы, как правило, не проверяют весь класс операций, все остатки на счетах или раскрытие всей информации. Кроме того, возможен выбор несоответствующей аудиторской процедуры, неправильное использование процедуры проверки, неверное толкование результата проверки. Все это служит основанием к утверждению, что риск необнаружения нельзя снизить до нуля.

Среди основных **методов оценки аудиторского риска** выделяют:

- 1) количественный (расчетный);
- 2) оценочный (интуитивный).

**Количественно** риск рассчитывается по формуле:

$$AP = PСИО \times PH,$$
$$PСИО = HP \times PBK,$$

где  $AP$  – аудиторский риск;

*РСИО* – риск существенного искажения отчетности;

*РН* – риск необнаружения;

*НР* – неотъемлемый (присущий) риск;

*РВК* – риск внутреннего контроля.

Формула аудиторского риска при количественном подходе также может иметь следующий вид:

$$AP = NR \times RK \times RN,$$

где *РК* – риск контроля.

Аудиторский риск предполагает, что аудитор может неверно оценить достоверность финансовой отчетности. Результат аудиторского риска зависит от каждой составляющей риска.

Количественному (расчетному) методу оценки аудиторского риска присущи определенные недостатки, связанные с субъективным характером оценки аудиторского риска, неотъемлемого риска и риска средств внутреннего контроля. Приемлемые значения уровня аудиторского риска:

- аудиторский риск - от 0,01 до 0,05;
- неотъемлемый риск - от 0,5 до 1;
- риск средств внутреннего контроля - от «определяется экспертным путем» до 1;
- риск необнаружения - от «определяется расчетным путем» до 0,05.

**Оценочный (интуитивный) метод** заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного профессионального опыта и понимания деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, определяют аудиторский риск на основании финансовой отчетности в целом и отдельных групп однотипных операций как высокий, средний и низкий и используют эту оценку в планировании аудита.

Рассмотрим детально **ВИДЫ АУДИТОРСКОГО РИСКА.**

**Неотъемлемый (присущий) риск** – это подверженность утверждений искажениям, которые могут быть существенными (иметь материальный характер) отдельно или в совокупности с другими утверждениями, если допустим, нет соответствующих процедур (средств) контроля. Другими словами, это - ожидание того, что остатки средств на счетах бухгалтерского учета могут быть подвержены различного рода искажениям, они могут оказать существенное влияние на деятельность предприятия, поэтому необходимо постоянно контролировать неотъемлемый риск с помощью службы внутреннего контроля предприятия.

Риск возможных искажений выше:

- в сложных расчетах по сравнению с простыми;
- на счетах, которые отражают суммы предыдущих учетных оценок, которым свойственна неоднозначность.

В основе оценки аудитором присущего риска лежат знания о характере бизнеса клиента, его организационной структуре, политике управления, взаимосвязанных сторонах, сегментах деятельности, объёме совокупности (число элементов), составе совокупности; сведения о результатах предыдущего аудита, наличии необычных, нетрадиционных операций и причин их появления; понимание честности администрации, мотивов ее поведения, уровне профессионализма, который

необходим для учетного описания хозяйственных операций, вероятности присвоения денег компании и т.п. Существенную роль играет уровень автоматизации учета. Программное обеспечение должно представлять собой полностью интегрированную замкнутую систему, так как подготовка финансовой отчетности на основании не полностью интегрированных данных увеличивает риск ошибок и снижает эффективность внутреннего контроля.

**Риск контроля** – риск того, что могут произойти искажения по остаткам средств на счетах бухгалтерского учета, их влияние может быть существенным из-за того, что они своевременно не были предотвращены или обнаружены и исправлены при помощи системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Другими словами, это риск того, что невозможно будет своевременно (исключить) предотвратить, обнаружить и исправить искажения с помощью системы внутреннего контроля. Риск зависит от эффективности системы внутреннего контроля клиента, он существует всегда, поскольку внутреннему контролю присущи ограничения.

Неотъемлемый риск и риск контроля – это риски субъекта хозяйствования, они существуют независимо от аудитора, и он не может на них влиять. Он должен их оценить. В ответ на оцененные риски аудитором разрабатываются процедуры, посредством выполнения которых ограничивается риск необнаружения. Поскольку аудитор должен получить разумную, а не абсолютную уверенность в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, вызванных ошибками или недобросовестными действиями, аудиторский риск ни теоретически, ни практически не может быть равным 0.

Формула аудиторского риска показывает только стремление к достижению нулевой отметки:

$$AP = HP \times PK \times PH \rightarrow 0 \neq 0$$

Высоким риск средств контроля можно считать тогда, когда:

- система бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации имеют некоторые недостатки в своей работе;
- оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля предприятия считается нецелесообразной.

В случае если, аудитором дана низкая оценка системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии, ему необходимо предоставить весомые аргументы, которые обосновывают его решение и сделанные выводы.

Неотъемлемый риск и риск средств контроля находятся в прямо пропорциональной зависимости планируемому количеству доказательств и обратно пропорциональны риску необнаружения.

**Риск необнаружения** – риск того, что аудиторские процедуры не смогут обнаружить существенные искажения остатков средств по счетам бухгалтерского учета. Данный риск всегда будет находить свое место, потому что каждый аудитор приводит определенные доводы, ориентируясь на свой опыт и знания, но не носят всесторонний характер.

Аудитору необходимо оценить все виды рисков, учесть возможность риска необнаружения, а затем спланировать необходимые аудиторские процедуры для своей работы.

Важными **факторами**, которые могут повлиять на приемлемость аудиторского риска, являются:

- компетентность аудитора;
- финансовое состояние проверяемого предприятия;
- уровень доверия к финансовой отчетности, которым располагает предприятие со стороны внешних пользователей;
- масштабность деятельности предприятия;
- форма организации деятельности предприятия;
- долевое распределение уставного капитала организации, установленная форма собственности;
- размер обязательств организации;
- уровень вероятности наступления банкротства предприятия.

**Внешние факторы риска** независимы от проверяемой организации, но могут непосредственно влиять на её деятельность и финансовые результаты.

В отличие от внешних **внутренние факторы риска** являются прямым результатом деятельности объекта аудита и могут им регулироваться. Наиболее типичными внутренними факторами являются риски, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью, а именно:

- изменения в организационной структуре, в результате которых конкретные функции по финансово-хозяйственной деятельности выполняются структурными подразделениями, работники которых не имеют соответствующего опыта и квалификации;
- не установлены правила осуществления внутреннего контроля;
- отсутствуют приказы, распоряжения или их содержание свидетельствует об игнорировании специфики деятельности объекта аудита, в результате чего трудно предупредить, выявить и исправить ошибки;
- заключение заранее невыгодных для проверяемой договоров и др.

Определенные факторы риска могут преподноситься в виде гипотез причин возможного ухудшения финансового состояния объекта аудита, невыполнения им своих функций и неэффективного использования имущества.

Для исследования каждого поставленного вопроса (фактора риска) определяется объем и метод аудита, который необходимо осуществить для подтверждения или опровержения рисков, а также определяется размер выборки.

С появлением **аудита, базирующегося на риске**, неотъемлемыми чертами современного аудита становятся концепции существенности, аудиторского риска и методика выборочной проверки. В аудиторском риске определяющую роль играет расчет значения риска необнаружения и определение объема аудиторских доказательств.

После 2004 г. получил развитие риск-ориентированный подход, который реализуется в рамках программы Clarity (ясность). Он основан на новом акценте в определении аудиторского риска. Введено понятие риска существенных искажений, вызванных ошибкой или недобросовестными действиями. Поставлена задача – понять природу их возникновения и идентифицировать. Одним из основополагающих аспектов, с которого начинается аудит, является понимание субъекта хозяйствования и его среды. Опираясь на понимание деятельности аудируемого ли-

ца, аудитор выявляет зоны существенного риска и в них фокусирует свои усилия. Частично оценивать риски аудитор может на этапе принятия решения об обслуживании клиента. Теперь поиск зон риска происходит в следующей логике приоритетов: наблюдение за людьми, контролирующими систему, наблюдение за системами, которые контролируют операции. Аудиторские процедуры разрабатываются в ответ на конкретно оцененные риски. В зоне риска используют тесты по существу.

Считается, что осмысление развития процедур аудита нашло отражение и согласуется с такими направлениями развития теории аудита как теория адекватности, контроллинга, консалтинга. Теория адекватности, обосновывая роль аудита, сводит аудит к проверке фактического существования событий, имевших место в прошлом и установлению их точности, для чего проверяется адекватность информации в первичных документах, регистрах учета и отчетности. Согласно теории контроллинга акценты смещаются в сторону обнаружения слабых мест в управлении компании, и в частности отклонений в системе внутреннего контроля. Теперь аудитору необходимо показать собственнику насколько в его интересах эффективно работал менеджмент компании, и не было ли хозяйственных операций прямо или косвенно нанесших ущерб акционерам. Теория консалтинга предусматривает помощь собственникам в повышении качества работы менеджмента. Менеджмент должен быть заинтересован в управлении рисками, уметь их оценивать и контролировать их влияние на достоверность финансовой отчетности.

## **2.2. Риск существенного искажения финансовой отчетности**

Аудитор рассматривает риск существенных искажений в отчетности на двух **уровнях**:

- 1) финансовых отчетов в целом;
- 2) на уровне утверждений – предпосылок подготовки финансовой отчетности на уровне классов операций, остатков на счётах, раскрытия информации.

Деление риска существенных искажений на 2 уровня позволяет аудитору разобраться в рисках существенного искажения, понять природу их возникновения, идентифицировать и только потом подойти к вопросу оценки и разработки по отношению к ним аудиторских процедур.

Риски существенного искажения всех финансовых отчетов в целом можно охарактеризовать как те, которые отражают обстоятельства, влекущие за собой увеличение риска существенных искажений в различных утверждениях. Идентифицировать эти риски, по сути, значит, найти те разделы отчетности и ее элементы, в которых ошибки наиболее вероятны. На общем уровне финансовых отчетов мнение аудитора о риске складывается, например, на основе рассмотрения возможного наличия событий или условий, которые вызывают сомнения относительно непрерывности деятельности компании. Они также могут быть связаны со средой контроля клиента, когда несоблюдение внутреннего контроля управленческим персоналом приводит к рискам вследствие мошенничества.

Риски существенного искажения на уровне утверждений состоят из 2-х элементов:

- неотъемлемого риска;
- риска контроля.

Примеры источников риска существенных искажений на уровне финансовых отчетов в целом, неотъемлемого риска и риска контроля на уровне утверждений приведены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

**Обобщенные примеры источников риска существенных искажений**

Вид риска	Источники риска
1	2
<p>Риск существенного искажения финансовой отчетности в целом</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ухудшение экономических условий в целом.</li> <li>- Нестабильность денежной единицы.</li> <li>- Нестабильность развития отрасли (например, вызванная изменениями в таможенном законодательстве).</li> <li>- Усиление конкуренции на рынке (появление новых отечественных и зарубежных игроков).</li> <li>- Снижение срока жизненного цикла продукции.</li> <li>- Специфика отрасли, характеризующаяся высокой иммобилизацией ресурсов в запасах, основных средствах.</li> <li>- Изменения в системе налогообложения.</li> <li>- Зависимость от аффилированных лиц.</li> <li>- Частые изменения в системе корпоративного управления и организационной структуре компании.</li> <li>- Частая (необоснованная) смена топ-менеджеров компании, недостаточная их компетентность, родственные и дружеские связи между ними, негативная деловая репутация руководителей компании или ее собственников.</li> <li>- Высокая доля заемных средств.</li> <li>- Доступ к фондовым биржам.</li> <li>- Отсутствие должной и отлаженной системы внутреннего контроля, например, в отношении работы управленческого персонала по управлению бизнес-рисками субъекта хозяйствования, важных для составления финансовой отчетности.</li> <li>- Корыстный личный интерес менеджмента</li> </ul>
<p>Неотъемлемый риск (присущий риск, т. е. риск учета операций и предпосылок составления отчетности) на уровне утверждений</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Неадекватность принятой учетной политики концептуальной основе и ее неприемлемость в полной мере специфике бизнеса. Например, в отношении его организации, сезонного характера, особенностей технологии производства и функционирования основных средств и т. п.</li> <li>- Отсутствие четко сформулированной и задокументированной учетной политики.</li> <li>- Сложность бухгалтерских оценок и полноты представления.</li> <li>- Неопределенность многих событий и обстоятельств.</li> <li>- Сложность схем бизнес-процессов.</li> <li>- Недостаточная компетентность бухгалтерского персонала принимающего профессиональные суждения об объекте учета в части его определения, признания, оценки, полноты отражения.</li> <li>- Большой объем и состав совокупности информации.</li> <li>- Сложность расчетов.</li> <li>- Уровень организации бухгалтерской службы.</li> <li>- Недостаточная добросовестность бухгалтерского персонала.</li> <li>- Нарушение техники ведения учета: несвоевременное принятие к учету хозяйственных операций, пропуски информации, повторный счет, на-</li> </ul>

1	2
	рушение правил отражения результатов инвентаризации и др.
Риск контроля на уровне утверждений	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ограничения на постоянное применение некоторых процедур контроля по причине их высокой затратности.</li> <li>- Нарушение принципа разделения обязанностей.</li> <li>- Непродуманный график документооборота или его отсутствие.</li> <li>- Возможность наложения ограничений на контроль со стороны руководства.</li> <li>- Недостаточная формализация процедур контроля в инструкциях по их применению и в должностных инструкциях.</li> <li>- Недостатки общего контроля в среде разработки, сопровождения и эксплуатации систем информационных технологий.</li> <li>- Недобросовестность персонала при выполнении своих обязанностей.</li> <li>- Возможность сговора между двумя и более лицами.</li> <li>- Отсутствие мониторинга применения средств контроля</li> </ul>

Источники риска существенного искажения отчетности в целом провоцируют и находят отражение в мошеннических манипуляциях с отчетностью, источники неотъемлемого риска на уровне утверждений связаны в основном с ошибками, а источники риска контроля создают основу, как для мошенничества, так и для ошибок.

### 2.3. Риск необнаружения

**Риск необнаружения** означает меру готовности аудитора признать, что проведенные им аудиторские процедуры в отношении конкретных объектов не позволят обнаружить ошибки, превышающие предельно допустимый размер (если таковы имеются).

Риск необнаружения детализируется на:

- риск аналитического обзора – опасность того, что процедуры проверки не выявят всех зон существенных искажений;
- риск проверки по существу – опасность того, что процедуры проверки не выявят все существенные ошибки в обозначенных зонах риска;
- риск выборочного исследования – опасность того, что выборка операций для проведения проверки не отразит существенных ошибок.

Определение величины риска необнаружения тесно связано с величиной внутреннего риска и риска контроля. Чем выше риск последних, что предполагает невысокую степень доверия аудитора к системам учета и внутреннему контролю, тем меньше риск необнаружения необходимо установить для конкретной аудиторской проверки.

Внутренний риск и риск контроля не зависят от аудитора, он не может на них повлиять, поскольку они являются результатом деятельности предприятия-заказчика независимо от проведения аудита. В отличие от этих элементов риск необнаружения является следствием выполненной аудитором работы, за которую он несет полную ответственность. Таким образом, основной задачей аудитора является минимизация риска необнаружения, что достигается достаточным объемом

аудиторских процедур на основе применения грамотно составленных методик аудита, тестирования зон риска. Риск необнаружения предопределяет необходимое количество свидетельств (доказательств), причем требуемое количество доказательств обратно пропорционально уровню риска.

На риск необнаружения аудитор может оказывать влияние, именно поэтому формула аудиторского риска выглядит как произведение её элементов. Изменяя риск необнаружения путем увеличения объема выполняемых работ, аудиторских процедур, привлечения специалистов узкого профиля, а также экспертов, аудитор управляет аудиторским риском.

## 2.4. Модель аудиторского риска

Модель аудиторского риска используется в целях получения представления о риске необнаружения ошибок и соответствующем количестве подлежащих сбору аудиторских доказательств. Для этого модель аудиторского риска преобразуют следующим образом:

$$PH = \frac{AP}{HP \times PK} .$$

Например, изучив неотъемлемый риск и риск контроля, аудитор определил их соответственно на уровне 80 % и 50 %. Для снижения риска существенных искажений и достижения надлежащего, по мнению аудитора, риска не выше 4 % следует установить риск необнаружения на уровне 10 % ( $\frac{0,04}{0,8 \times 0,5}$ ).

Чтобы добиться низкого риска необнаружения, необходимо увеличить объем проверяемой совокупности, поэтому рассчитанный риск необнаружения предопределяет необходимое количество доказательств. Наглядно зависимость между уровнем риска и количеством свидетельств представлена в таблице 2.2 [6, с. 255].

Таблица 2.2

### Зависимость между уровнем риска и количеством свидетельств

Ситуация	Аудиторский риск	Неотъемлемый риск	Риск контроля	Риск необнаружения	Количество необходимых свидетельств
1	Высокий	Низкий	Низкий	Высокий	Низкое
2	Низкий	Низкий	Низкий	Средний	Среднее
3	Низкий	Высокий	Высокий	Низкий	Высокое
4	Средний	Средний	Средний	Средний	Среднее
5	Высокий	Низкий	Средний	Средний	Среднее

Преобразованная модель аудиторского риска используется аудитором при составлении плана аудиторской проверки.

## 2.5. Концепция существенности в аудите

Вид аудиторского заключения в значительной мере зависит от уверенности аудитора в том, содержит или нет бухгалтерская отчетность организации существенные искажения. Поэтому очень важно уяснить, какие ошибки, искажения, неточности, допущенные проверяемым субъектом, являются существенными, а какие — нет. Мерой риска существенного искажения (РСИО) служит критерий существенности.

**Существенность** – качественная мера, это свойство информации, которое делает ее способной влиять на экономические решения квалифицированного пользователя. Существенным признается такое искажение информации, которое превышает уровень существенности.

Уровень существенности – количественная мера. Под уровнем существенности понимают такое предельное искажение бухгалтерской отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности не сможет на ее основе сделать правильные выводы и принять обоснованные экономические решения.

Это определение достаточно субъективно, так как оценка уровня существенности в значительной мере зависит от опыта и квалификации специалиста, его определяющего, от знания им специфики деятельности клиента и понимания степени ответственности решений, принимаемых пользователями бухгалтерской отчетности.

Уверенность аудитора в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности даже в безусловно-положительном заключении не может быть абсолютной ввиду ряда факторов, ограничивающих полноту и адекватность оценок, осуществляемых аудитором. К таким факторам следует отнести:

- а) ограниченность аудита объемом работ, который необходимо удерживать в экономически приемлемых пределах;
- б) неоднозначность толкования некоторых норм, установленных действующим законодательством;
- в) наличие субъективных моментов как в интерпретации некоторых фактов хозяйственной деятельности, так и в составлении бухгалтерской отчетности, а также в оценке ее достоверности.

Перечисленные факторы ограничивают уверенность аудитора в надежности составленного им заключения и заставляют его высказывать свое мнение не со стопроцентной гарантией, а с приемлемым риском.

Под **существенностью** понимается величина пропусков, неточностей или неправильного трактования фактов бухгалтерской информации, которая в свете сопутствующих обстоятельств делает вероятным, что суждение, сделанное на основе этой информации, могло бы измениться или на него мог бы повлиять неточный или неправильный факт.

Согласно определению Совета по стандартам финансового учета США, **существенность** – это значимость пропусков или ложных заявлений в учетной информации, по причине которых при определенном стечении обстоятельств возникает вероятность, что пользователь учетной информации, имеющий опыт работы

с последней, изменит свое первоначальное мнение об учетной информации, основанное на доверии к ней.

Совет по бухгалтерским стандартам Великобритании считает, что информация является существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономическое решение пользователя, основанное на финансовой отчетности. Существенность зависит от величины рассматриваемой информации в конкретных обстоятельствах ее не приведения или искажения.

Существенными в аудите признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Существенность можно определить как критерий того, готов ли аудитор подтвердить достоверность бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта. Принцип существенности обуславливается объемом показателей проверяемой информации или характером ошибок, допущенных при отражении хозяйственных операций.

Вопрос оценки существенности в аудите заключается, прежде всего, в выборе конкретной базы, включающей один или несколько показателей бухгалтерской отчетности и способ расчета количественного критерия существенности – величины предельно допустимой ошибки.

По мнению одних аудиторов, необходимы точные количественные оценки существенности, другие наоборот избегают жестких оценок. Некоторые аудиторы считают, что при оценке существенности целесообразно учитывать не только количественные, но и качественные стороны информации, такие, как вид деятельности клиента (производство, торговля, сельское хозяйство, посредническая деятельность и т.д.), стабильность его положения на рынке, финансовое состояние. Например, какая-либо сумма может оказаться несущественной по отношению к объему валовой прибыли, но иметь значение при выявлении тенденций развития.

Для применения существенности по каждому отдельно взятому счету используется понятие **предельно допустимой ошибки**. Устанавливая допустимую ошибку ниже планируемой существенности, аудитор уменьшает вероятность того, что сумма расхождений по отдельно взятым счетам (как выявленным, так и не выявленным) превысит уровень существенности. Размер допустимой ошибки учитывается при разработке программы проверки каждого конкретного счета и, прежде всего при размере выборки.

Обычно допустимая ошибка устанавливается на уровне 50~70% от планируемой существенности. Однако предельно допустимая ошибка не должна быть и слишком низкой, т.к. это может привести к необоснованному завышению объемов аудиторских процедур.

На этапе планирования возможные ошибки бухгалтерской отчетности могут быть оценены только в долях или процентах, от какого-либо показателя (или их группы). В дальнейшем, в ходе аудиторских процедур, относительная величина существенности будет трансформироваться в абсолютную путем подсчета суммы не выявленных ошибок. При подведении итогов проверки агрегирование всех обнаруженных искажений позволит найти уточненный уровень существенности, как правило, скорректированный по сравнению с плановым.

Аудиторы обычно обходятся без точных количественных оценок. Считается, что отклонение до 5% - незначительно, а более 10% - существенно.

На стадии планирования необходимо также установить минимальный объем возможных исправительных бухгалтерских проводок, которые предлагается сделать клиенту для устранения найденных при проведении аудиторской проверки ошибок и неточностей. Уровень предлагаемых исправительных бухгалтерских проводок устанавливается исходя из имеющегося опыта аудиторских проверок, анализа системы внутреннего контроля предприятия и ожидаемой частоты и величины ошибок в бухгалтерских регистрах.

Желательно, чтобы названный уровень был достаточно низок, поскольку ошибки, не принятые во внимание аудитором из-за их не существенности, в сумме могут значительно повлиять на правильность составления финансовой отчетности. В то же время, если уровень предлагаемых исправительных проводок установить на слишком низком уровне, то такой подход может привести к излишней и малоэффективной работе аудиторов и большим потерям времени. Хотя специальный порядок определения планируемого уровня существенности не регламентирован, существуют определенные правила, которые могут быть использованы в ходе оценки уровня существенности при планировании проверки. В начале аудиторской проверки главная задача – установить оценку той сумме, которая должна рассматриваться как существенная для финансовой отчетности.

Аудиторская фирма может установить в ходе проверки единый показатель уровня существенности и считать его предельным значением возможной ошибки для любых статей баланса.

Для расчета планового уровня существенности можно выбрать три категории показателей:

- **счета бухгалтерского учета;**
- **статьи баланса;**
- **показатели бухгалтерской отчетности.**

При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего года и предшествующих лет.

Важным является определение групп значимых счетов или групп счетов. Таковыми являются счета, содержащие ошибки, существенно влияющие на содержание финансовой отчетности.

Критериями отнесения счетов к значимым представляется:

- наличие остатка, превышающего допустимую ошибку;
- большой оборот по счету в течение отчетного периода;
- наличие необычных проводок.

Признание счета значимым совсем не означает, что обязательно понадобится дополнительный объем аудиторских процедур, а скорее указывает на необходимость обратить больше внимания на движение средств по данному счету и оценку рисков.

Кроме того, для определения значимости счета используется вся информация, собранная на предыдущих этапах аудиторской проверки. Такая информация полезна и для планирования тестов, относящихся к конкретному счету.

Источники информации, связанные со значимыми счетами, можно классифицировать следующим образом:

1) документы, содержащие субъективные оценки персонала клиента (например, размер резерва по сомнительным долгам);

2) документы, связанные с рутинной обработкой данных, которые представляют собой подробную информацию о совершаемых операциях, обычно отражаемых в бухгалтерских регистрах (например, записи о дебиторской или кредиторской задолженности, движении денежной наличности, расчетах с персоналом по оплате труда, основным средствам и т.п.);

3) документы, связанные с нетрадиционной обработкой данных, к которым относятся документы по операциям, осуществляемым с меньшей частотой (например, инвентаризационные описи, расчеты амортизационных отчислений и др.). Обычно рассматриваются различные подходы к указанным видам источников информации.

Так, считается, что если определенная операция осуществляется и соответственно отражается ежедневно, то такая информация не должна содержать значимых ошибок. И, наоборот, тот факт, что в учете использованы какие-либо расчеты (то есть субъективность оценки достаточно высока), приводит к увеличению возможности возникновения ошибок.

В качестве базы может быть выбрана каждая из трех групп, а могут быть взяты две или сразу все три группы. В каждом конкретном случае выбор тех или иных счетов, статей и показателей будет зависеть как от качественных аспектов финансовой информации, так и от ее количественных характеристик.

Поскольку сама отчетность и аудиторское заключение адресованы многочисленным пользователям, то и выбор базы существенности определяется важностью показателей для пользователей бухгалтерской отчетности. Однако для того, чтобы выбрать единую базу для всех групп пользователей, интересы которых различны, и определить наиболее важные показатели при разных условиях и результатах финансово-хозяйственной деятельности, очевидно, необходимо опираться на относительно стабильную базу, показатели которой наименее подвержены рискам отраслевого и общеэкономического характера и (или) наиболее предсказуемы по отношению к факторам деятельности предприятия.

Например, акционеры заинтересованы в получении дивидендов, а значит, и прибыли. Величина последней свидетельствует о развитии организации, ее возможности отвечать по своим обязательствам. Поэтому в качестве базы для расчетов существенности аудитор выберет валовую прибыль предприятия. С другой точки зрения может использоваться показатель прибыли до налогообложения (в случае, если компания показывает относительно стабильные результаты). При этом за исходную цифру принимается значение в 5% от валовой прибыли. Другими базами для исчисления указанного показателя могут быть оборот (0,5- 1%), акционерный капитал (5%), валюта баланса (0,5-2%).

Выбор базы для расчета существенности заключается в определении показателей бухгалтерской отчетности, которые имеют особую важность для пользователей и при этом учитывают многие факторы: специфику отрасли, форму соб-

ственности, сферу и масштабы деятельности, финансовые результаты и структуру баланса.

Установив базу показателей, аудитор в дальнейшем должен определить, каким образом будет рассчитан количественный критерий существенности. При этом можно говорить о двух способах их расчета:

В первом случае устанавливается единый показатель уровня существенности для всех применяемых групп показателей.

Во втором – устанавливается несколько значений уровня существенности; для каждого базового показателя выбирается относительная величина существенности в виде конкретного процента или процентного ряда.

При условии выбора в качестве базы существенности одного показателя расчет уровня существенности как таковой не производится. Показатель устанавливается в виде определенного процента предельно допустимой ошибки. Известную сложность при таком варианте формирования базы представляет вопрос оценки достоверности всей финансовой отчетности, то есть существенности в целом по отдельному значению существенности одного показателя. Чем сложнее и разнообразнее факты хозяйственной жизни предприятия, чем более изменчивы результаты его финансово-хозяйственной деятельности, тем больше показателей бухгалтерской отчетности необходимо взять в качестве базы для оценки существенности.

Качественный аспект информации содержит достаточно много факторов, которые аудитор должен принимать во внимание при определении и оценке существенности, например, вид деятельности и масштабы бизнеса, конкурентоспособность, адекватность принятой учетной политики реальным условиям хозяйствования.

Аудитор обязан принимать во внимание качественную сторону существенности для того, чтобы определить, носят или не носят существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения финансовых и хозяйственных операций от требований соответствующих нормативных актов, действующих в Российской Федерации.

Однако на этапе завершения аудита, то есть когда все процедуры проведены и аудиторские доказательства собраны, отмеченные в ходе проверки отклонения оцениваются с позиции их количественного влияния на бухгалтерскую отчетность. В этом случае необходимо проверить - превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) количественный критерий – уровень существенности.

При оценке результатов аудита невозможно разделить качественный и количественный критерий аспекта существенности. Обнаруженные ошибки и отклонения следует оценить в комплексе качественных и количественных факторов. Качественный аспект существенности заключается в таких характеристиках собранных аудиторских доказательств, которые выходят за рамки количественного измерения как обнаруженных, так и прогнозируемых ошибок.

В соответствии с российскими и международными стандартами аудитор независим в выборе методики проверки, но ответствен за обнаружение существенных ошибок в бухгалтерской отчетности. Именно по этой причине аудитор дол-

жен определить уровень существенности самостоятельно. Иными словами, при планировании аудита конкретного предприятия аудитору необходимо установить границы существенности тех ошибок, которые в совокупности исказят бухгалтерскую отчетность.

Применяя показатель уровня существенности, определенный расчетным путем, необходимо учитывать, что одни счета могут содержать больше ошибок, чем другие, а вероятные искажения в статьях бухгалтерской отчетности могут иметь разнонаправленный характер. При этом аудитор должен полагаться только на собственное профессиональное суждение. Некоторым аудиторам представляется более целесообразным установление уровней существенности по значимым статьям отчетности, то есть по тем статьям, удельный вес которых в валюте баланса превышает 1%.

Другие считают, что в случае, если единый уровень существенности составляет менее 3% валюты бухгалтерского баланса, следует рассчитать уровни существенности по каждой значимой статье бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Практическая значимость вопросов оценки существенности требует от каждой аудиторской организации собственной методики, регулирующей порядок определения уровня существенности статей баланса. В ней должны быть указаны особенности выбора базы существенности, критерии существенности в рублях или в процентах, порядок расчета, возможные корректировки.

Анализ работы российских аудиторских фирм показал, что на сегодняшний день уровень существенности специалисты аудиторских фирм определяют несколькими способами.

Единый уровень существенности определяется исходя из основных показателей аудируемой отчетности. Единый уровень распределяется между существенными статьями бухгалтерского баланса пропорционально удельному весу данных статей в валюте бухгалтерского баланса.

Недостатком данного метода является стандартный уровень ошибки в процентах к статьям бухгалтерского баланса, что не позволяет учитывать риски системы внутреннего контроля, значение которых на определенных участках учета может различаться.

Кроме того, аудиторы определяют планируемую границу существенности ошибки отчетности как суммарное значение границ существенности, установленных в отношении значимых статей бухгалтерского баланса.

При определении последних учитываются следующие факторы:

- общее значение аудиторского риска (чем выше риск, тем ниже устанавливаются границы существенности, следовательно, возрастает объем выборки и снижаются риски ошибки при проведении аудита);
- абсолютное значение статьи (при увеличении доли статьи в валюте баланса стандартная граница существенности, составляющая 5-10%, снижается);
- требуемая глубина проверки статьи (по счетам, требующим более детальной проверки, стандартная граница существенности снижается);
- планируемые трудозатраты времени на проверку статьи (чем ниже планируемую границу существенности, тем больше объем проверки) и др.

Влияние некоторых факторов противоположно (например, уровень аудиторского риска и объем трудозатрат), поэтому планируемые границы ошибки статьи находятся с использованием опыта и интуиции аудитора. Суммарная граница существенности ошибки отчетности, рассчитанная таким способом, не должна превышать установленной внутрифирменным стандартом величины.

Найти предварительные границы существенности ошибок можно и в отношении статей Отчета о прибылях и убытках.

Недостатком рассмотренных приемов установления уровня существенности является игнорирование того факта, что между уровнем существенности и риском имеется обратная зависимость: чем выше уровень существенности, тем ниже общий аудиторский риск и наоборот. На учет данной зависимости оказывает отрицательное влияние на характер, время и степень аудиторских процедур.

## 2.6. Определение приемлемого аудиторского риска и его взаимосвязь с уровнем существенности

При планировании аудитор проводит оценку существенности в отношении счетов бухгалтерского учета, поэтому аудитору необходимо устанавливать уровень существенности во взаимосвязи с риском системы учета. Следует отметить, что сам факт проверки системы учета позволяет установить наличие вероятных ошибок и отклонений в бухгалтерской отчетности, так как оценка состояния контрольной среды и регулярности аудиторских процедур на предприятии служит аудитору основанием для планирования степени детальности и выборочности проведения аудиторских процедур.

Взаимосвязь риска системы учета и качественного показателя существенности представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3

### Взаимосвязь риска системы учета и качественного показателя существенности

Риск системы учета, %	Градации	Качественный показатель существенности, %	Градации
1	2	3	4
10	Низкий	9	Высокий
20	Низкий	9	Высокий
30	Низкий	8	Высокий
40	Средний	7	Средний
50	Средний	6	Средний
60	Средний	5	Средний
70	Высокий	4	Низкий
80	Высокий	3	Низкий
90	Высокий	2	Низкий

Риск системы учета означает вероятность появления ошибок в счетах. Трудно заранее предсказать, в каких счетах наиболее вероятны ошибки и какого

они характера. В связи с этим не могут быть заранее известны временные затраты на проверку тех или иных остатков по счетам.

Определив зависимость качественного показателя существенности от риска системы учета, мы предлагаем находить уровень существенности следующим образом (таблица 2.4):

1. Устанавливается значение базовых показателей исходя из разделов программы аудита по данным счетов бухгалтерского учета.

2. Определяется итоговый уровень существенности по средней арифметической на основании всех разделов программы. Согласно данным таблицы 2.4, среднее арифметическое значение показателей в столбце 5 составит  $(341 + 164 + 437 + 708 + 646 + 304 + 108 + 398 + 731 + 462 + 84 + 664 + 179 + 264 + 2770 + 309 + 63 + 1057) : 18 = 538$  тыс. руб.

Таблица 2.4

### Расчет уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя, тыс. руб.	Риск системы учета по результатам тестирования, %	Качественный показатель существенности, %	Уровень существенности для базового показателя (статьи программы проверки) (гр.2 × гр.4), тыс. руб.
1	2	3	4	5
Основные средства	4263	30	8	341
Нематериальные активы	1817	20	9	164
Материалы	6248	40	7	437
Основное производство	10 120	40	7	708
Товары	7180	20	9	646
Расходы на продажу	3800	30	8	304
Касса	1200	20	9	108
Расчетный счет	4420	20	9	398
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 180	50	6	731
Расчеты по налогам и сборам	7700	50	6	462
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1400	50	6	84
Расчеты с персоналом по оплате труда	8300	30	8	664
Расчеты с подотчетными лицами	2240	30	8	179
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3770	40	7	264
Продажи	30777	20	9	2770
Прочие доходы и расходы	6184	60	5	309
Недостачи и потери от порчи ценностей	1260	60	5	63
Прибыли и убытки	15 100	40	7	1 057

Полученный количественный показатель можно использовать в качестве значения уровня существенности при планировании аудиторской проверки.

Предложенный способ рекомендуется использовать аудиторам и аудиторскими организациями при планировании аудиторских проверок.

Сегодня проблема оценки существенности в аудите приобрела особую актуальность в связи с необходимостью применения в аудиторской практике Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Практическая значимость вопросов оценки существенности требует от каждой аудиторской фирмы разработки собственной методики выбора базы существенности и способа расчета ее величины.

При этом уровень существенности предлагается оценивать с использованием показателя риска системы учета, установив его зависимость с качественным показателем существенности. Представляется, что это позволит более детально спланировать аудиторскую проверку и объективно снизить трудозатраты.

Поскольку основным результатом деятельности аудитора является его мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, выраженное в заключении, то аудиторский риск связан с тем, что это мнение может оказаться ошибочным.

**Общий аудиторский риск на приемлемом уровне** - это субъективно установленный уровень риска, который аудитор готов взять на себя в отношении того, что в финансовой отчетности клиента будут обнаружены погрешности после завершения аудита и предоставления положительного аудиторского заключения без оговорок.

Для формирования суждения о приемлемом уровне аудиторского риска аудитор анализирует:

- ликвидность предприятия;
- изменение рентабельности;
- используемые методы финансирования;
- компетентность руководителей высшего звена.

Риск не может быть устранен полностью, поэтому в аудиторской практике установлен приемлемый уровень риска - 5%, следовательно, уровень доверия равняется 95% и такое соотношение иногда называют «магической цифрой аудиторского риска».

Таким образом, **аудиторский риск** – это вероятность признания аудитором того, что бухгалтерская отчетность достоверна, в то время как она содержит невыявленные существенные ошибки (либо вероятность признания аудитором того, что бухгалтерская отчетность недостоверна, в то время как она существенных ошибок не содержит).

Аудиторский риск зависит как от факторов, присущих проверяемому экономическому субъекту, так и от факторов, присущих аудиторской фирме. В значительной мере риск зависит также от того, что, в силу необходимости удержания аудита в рамках определенных временных и экономических ограничений, он, как правило, проводится выборочно. Выборочность проведения аудита означает, что в подавляющем большинстве случаев аудитор проверяет не всю документацию субъекта, а выборку из нее.

## **2.7. Внутренний контроль, назначение и содержание отдельных его элементов. Оценка внутреннего контроля, возможности и порядок использования его данных аудитором**

Под **внутренним контролем** понимают систему мер, организованных руководством предприятия и осуществляемых на предприятии с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих должностных обязанностей при совершении хозяйственных операций. При этом подразумевается не только и не столько функционирование контрольно-ревизионного подразделения организации, а создание системы всеобъемлющего контроля, когда он является делом не только ревизора, а всего аппарата управления предприятия.

**Внутренний контроль** на предприятии состоит из трёх элементов:

- 1) контрольная среда;
- 2) учётная система;
- 3) контрольные процедуры.

**КОНТРОЛЬНАЯ СРЕДА** - это позиция, осведомлённость и практические действия собственников и руководства экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

**Элементы контрольной среды:**

- стиль и основные принципы управления предприятием;
- организационная структура предприятия;
- кадровая политика;
- распределение ответственности и полномочий;
- внутренний управленческий учёт и подготовка отчётности для внутренних целей;
- подготовка бухгалтерской отчётности для внешних пользователей.

**Стиль работы руководства предприятия:**

- руководство предприятия должно создать атмосферу всеобъемлющего контроля;
- добросовестное и честное отношение к делу должно воспитываться у работников на основе соответствующего примера и оценки со стороны руководства;
- руководители предприятия должны разрабатывать фирменные «кодексы чести»;
- руководители предприятия должны демонстрировать профессиональную компетентность.

**Организационная структура:**

- чёткая система власти и подчинённости («единоначалие»). Каждый работник должен знать, кому он подчинён и кому он может ставить задачи;
- однозначная регламентация ответственности сотрудников. Каждый работник должен понимать, за что он несёт ответственность и по каким критериям оцениваются результаты его деятельности;
- надлежащая система внутренней отчётности с целью точного учёта затраченных средств и полученных результатов. Каждый работник должен знать, когда, кому и по каким вопросам он должен представлять отчёт;

- анализ информационных потоков.

**Кадровая политика** осуществляется администрацией с целью формирования коллектива из необходимого числа сотрудников, обладающих:

- честностью,
- лояльностью,
- квалификацией,
- опытом,
- потенциалом.

**Элементы кадровой политики:**

- источники новых кадров;
- требования и критерии при наборе кадров;
- оценка кандидатов при приёме на работу;
- адаптация нового сотрудника;
- установление испытательного срока;
- управление персоналом;
- Консультирование;
- обучение и переподготовка кадров;
- оценка деятельности персонала;
- дисциплинарная система (система поощрений и взысканий);
- продвижение по службе;
- организация увольнения сотрудников.

**Распределение ответственности и полномочий** должно гарантировать правильное ведение хозяйственных операций и обеспечивать осуществление превентивной защитной функции бухгалтерского учёта. Для этого разрабатываются должностные инструкции. Для каждого сотрудника должностная инструкция определяет:

- кому подчинён работник;
- кем руководит работник;
- какую работу выполняет;
- какие решения полномочен принимать;
- за что отвечает и каким образом несёт ответственность;
- какие документы исполняет и подписывает;
- чьи обязанности выполняет временно (при необходимости).

Для предотвращения попыток отдельных лиц нарушать требования, следует обеспечивать разделение несовместимых функций. Например, с точки зрения управления активами между различными сотрудниками должны быть разделены следующие функции:

- непосредственный доступ к активам;
- разрешение на совершение операций с активами;
- осуществление хозяйственных операций;
- отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учёте.

Цель **управленческого учёта** состоит в обеспечении информацией внутри-производственного планирования, управления и контроля. В управленческом учёте основное внимание обращается на центры ответственности - структурные подразделения, возглавляемые руководителями, которые несут ответственность за

результаты их работы. При этом в сферу ответственности руководителя подразделения включаются лишь такие показатели издержек и выручки, на которые он реально может оказывать воздействие. Основным оценочным показателем обычно принимают прибыль, при этом руководствуются следующими правилами:

- рост прибыли подразделения не должен вести к снижению прибыли всего предприятия;
- прибыль каждого подразделения должна быть подсчитана объективно, независимо от прибыли всего предприятия;
- результаты деятельности одного менеджера не должны зависеть от решений других менеджеров.

На предприятии должны быть установлены жёсткие сроки *подготовки внешней бухгалтерской отчётности* (в том числе налоговой). Она не должна составляться в последний день установленного срока её представления. Должно оставаться время на проверку этой отчётности, её утверждение и подписание руководством. Сроки представления бухгалтерской отчётности внешним пользователям устанавливаются учётной политикой предприятия.

#### **Элементы СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА:**

- учётная политика и основные принципы ведения бухгалтерского учёта;
- организационная структура бухгалтерии;
- распределение обязанностей между бухгалтерами;
- организация бухгалтерского документооборота, то есть подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции;
- порядок отражения хозяйственных операций в регистрах учёта и методы обобщения данных (форма бухгалтерского учёта);
- порядок подготовки бухгалтерской отчётности на основании данных регистров учёта;
- программное обеспечение, применяемое для ведения учёта и подготовки отчётности;
- внимание к критическим областям учёта, где риск возникновения ошибок особенно велик.

#### **Эффективная система бухгалтерского учёта должна обеспечивать:**

- отражение в учёте всех без исключения фактов хозяйственной деятельности;
- однозначную идентификацию хозяйственных операций в первичных документах таким образом, чтобы не было расхождений в их толковании;
- правильность оценки стоимости активов, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении;
- отнесение фактов хозяйственной деятельности к тем периодам, в которые они имели место; определение точного времени совершения хозяйственных операций;
- своевременное, правильное и оперативное формирование внешней и внутренней отчётности.

Одним из основных методов бухгалтерского учёта, обеспечивающим, в частности, реализацию его защитной функции, является документация. Таким обра-

зом, неотъемлемое условие успешной работы любой бухгалтерии - правильная организация документооборота.

**Основные требования к бухгалтерскому учётному документу:**

- должен быть составлен по определённой форме, регламентированной соответствующим нормативным актом;
- должен содержать все предусмотренные реквизиты;
- должен быть составлен своевременно (для первичных документов - в момент совершения хозяйственной операции или непосредственно после её окончания);
- заполнение его должно обеспечивать полную сохранность информации в течение времени, установленного для хранения документа (требование к качеству бумаги, краски и т.п.).

Исправления в бухгалтерских учётных документах обязательно оговариваются и подписываются всеми теми же лицами, которые подписали документ. В ряде кассовых и банковских документов исправления (даже и оговорённые) не допускаются.

Для каждого типа документа в организации составляется и нормативно утверждается график документооборота, устанавливающий соответствие конкретных стадий цикла:

- с ответственными лицами;
- с установленными сроками обработки.

График документооборота, таким образом, должен быть увязан:

- с должностными обязанностями сотрудников;
- с учётной политикой предприятия.

Жизненный цикл документа:

1. Составление документа *либо* поступление документа в организацию.
2. Сортировка документов.
3. Проверка правильности оформления документа.
4. Визирование документа должностными лицами.
5. Утверждение документа.
6. Регистрация документа.
7. Исполнение документа.
8. Формирование бухгалтерской записи (*при необходимости*).
9. Текущее хранение документа.
10. Передача документа в архив организации *либо* уничтожение документа.
11. Передача в государственный архив (*при необходимости*).

**ВНУТРЕННИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНТРОЛЬ** - контроль, осуществляемый бухгалтерскими службами в процессе обработки и принятия к учёту хозяйственной информации.

**Средства внутреннего бухгалтерского контроля:**

- проверка первичных учётных документов при принятии к учёту;
- документальное подтверждение и санкционирование всех бухгалтерских записей;
- распределение обязанностей между различными лицами:

- по подготовке первичного учётного документа;
- по санкционированию хозяйственной операции;
- по разноске операции по счетам учёта;
- контроль взаимосвязанных операций (*например, перечисление средств и получение товара*);
- проверка полноты бухгалтерских записей при внесении их в компьютер;
- регулярная сверка счетов с составлением пробного баланса;
- регулярная сверка взаиморасчётов с дебиторами и кредиторами;
- сверка данных учёта:
  - с выписками из счетов в банках;
  - с остатками, выведенными по кассовой книге;
- осуществление контроля соблюдения смет расходов;
- обеспечение сохранности и конфиденциальности информации:
  - контроль доступа к терминалам (автоматизированным рабочим местам) - пароли, ключи; каждый терминал имеет свой разрешённый круг доступа;
  - создание резервных копий банков данных, подлежащих автоматическому изменению;
  - дублируемое электропитание на случай сбоев в сети;
- предотвращение злоупотреблений в результате тайного сговора работников:
  - разделение обязанностей;
  - ротация обязанностей;
  - предоставление регулярных ежегодных отпусков всем сотрудникам в соответствии с графиком.

Под **ВНУТРЕННИМ УПРАВЛЕНЧЕСКИМ КОНТРОЛЕМ** подразумевают контроль, осуществляемый в ходе деятельности органов управления предприятием. Управленческий контроль проводится по направлениям стратегии развития хозяйствующего субъекта:

- снабженческо-сбытовая политика (поддержание сбытовой сети, реклама, послепродажное обслуживание);
- инновационная политика (минимизация издержек производства, создание новых видов продукции, повышение конкурентоспособности);
- ценовая политика (достижение наиболее выгодных объёмов продаж и максимального уровня прибыли);
- финансовая политика (планирование денежных потоков, привлечение внешних финансовых ресурсов, управление дебиторской и кредиторской задолженностью);
- инвестиционная политика (рациональное использование накоплений - внутреннее или внешнее);
- кадровая политика (привлечение, отбор и высвобождение работников, повышение их квалификации, система стимулирования труда).

**Средства внутреннего управленческого контроля:**

- создание эффективной системы внутренней отчётности;

- определение периодичности и сроков представления внутренней отчетности;
- регулярные консультации о ценности и достаточности представляемой управленческой информации.

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ** заключается в исследовании совокупности внутренних правил и процедур контроля, введенных руководством для достижения поставленной цели, обеспечения (в пределах возможного) стабильного и эффективного функционирования объекта аудита, соблюдения внутренней хозяйственной политики, сохранности, рационального и экономного использования активов; предотвращения и разоблачения фальсификаций и ошибок, представления достоверной финансовой отчетности.

С целью оценки состояния внутреннего контроля исследуются:

- основные принципы управления предприятием;
- содержание контракта между руководителем и органом управления на предмет обеспечения руководителем законного, целевого и экономного использования всех видов ресурсов; приказ о распределении обязанностей между заместителями руководителя; положения об отделах и других структурных подразделениях предприятия, должностные инструкции ответственных специалистов;
  - приказ об учетной политике по обеспечению предоставления пользователям для принятия решений полной, правдивой и беспристрастной информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия при составлении финансовой отчетности, в частности, путем определения принципов оценки статей отчетности, методов учета по отдельным статьям отчетности; обеспечению полноты и точности составления первичных документов и качества первичной информации, необходимой для успешного руководства и принятия эффективных управленческих решений;
    - график документооборота, составленный на основе утвержденных положений по хранению и уничтожению бухгалтерских документов, установление правил приема документов на исполнение, их регистрации и обработки, наличие контроля за соблюдением графика документооборота;
    - распорядительные и другие документы (приказы, распоряжения, решения и т.п.) по соблюдению правил принятия решений по использованию средств и имущества и подписания финансовых документов; соблюдение сроков и правил проведения инвентаризаций, бухгалтерских сверок, передачи дел и других процедур внутреннего контроля; обеспечение условий для сохранности основных средств и материальных ценностей; закрепление лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля и определение для них круг обязанностей;
    - состав, профессиональный уровень и периодичность прохождения повышения квалификации работников бухгалтерской, экономической и финансовой служб;
    - наличие подразделения внутреннего финансового контроля, его статус, подчиненность, результаты и качество его работы: обеспечение постоянного анализа целевого, эффективного и экономного использования всех видов ресур-

сов; своевременность и полнота осуществляемых контрольных мероприятий, учитывая имеющиеся риски и правильность документирования выявленных нарушений и недостатков; обоснованность применения методов контроля; своевременность и обоснованность внесения по результатам контрольных мероприятий предложений руководству с целью устранения выявленных нарушений, обеспечения возмещения причиненных убытков и совершенствования внутреннего контроля; полнота мер, принимаемых для обеспечения учета высказанных предложений;

- кадровая политика в отношении квалификационных требований к лицам, которые занимают ответственные должности и частота смены работников на ответственных должностях;
- порядок подготовки внутренней отчетности для целей управления (управленческой отчетности) и др.

По результатам изучения системы внутреннего контроля ему необходимо дать безусловно положительную или модифицированную оценку для того, чтобы определить, обеспечивает внутренний контроль самостоятельное выявление и исправление субъектом хозяйствования возможных рисков.

Положительную оценку системы внутреннего контроля аудитор дает в том случае, если она предупреждает, выявляет и своевременно исправляет те существенные ошибки в работе персонала, которые могут быть своевременно предупреждены и исправлены как в части использования имущества, так и в части определения отдельных статей доходов и расходов и финансового результата.

Условно положительную оценку необходимо дать в том случае, когда система внутреннего контроля является недостаточной для предупреждения всех существенных нарушений и недостатков в деятельности предприятия.

Негативной оценки заслуживает такая система внутреннего контроля, которая из-за недостатков ее организации не предупреждает (или не имеет возможности предупреждать) существенные для субъекта хозяйствования ошибки, негативно влияющие на использование активов, формирования статей доходов и расходов и на финансовый результат.

Негативная оценка системы внутреннего контроля увеличивает риски возможного допущения субъектом хозяйствования нарушений и недостатков, поэтому требует планирования большего объема аудиторских процедур.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Понятие и модель аудиторских рисков.
2. Неотъемлемый риск: понятие и методика его оценки.
3. Риск контроля: понятие и порядок оценки.
4. Существенность в аудите: понятие, цель применения, порядок регулирования и отражение в рабочих документах аудитора.
5. Алгоритм выбора базовых показателей для исчисления уровня существенности.
6. Алгоритм расчетов уровня существенности.

7. Взаимосвязь аудиторского риска и существенности.
8. Составные элементы внутреннего контроля.
9. Предварительная оценка состояния внутреннего контроля.

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ**

**Задание 1.** Рассчитайте уровень аудиторского риска, исходя из факторной модели риска в аудите, если риск необнаружения 50%, оцененный внутренне присущий риск - 20%, запланированный уровень риска контроля - 50%.

**Задание 2.** Рассчитайте уровень аудиторского риска, исходя из факторной модели риска в аудите, если риск необнаружения 4%, оцененный внутренне присущий риск - 50%, запланированный уровень риска контроля - 50%.

**Задание 3.** Рассчитайте уровень аудиторского риска, исходя из факторной модели риска в аудите, если риск необнаружения 10%, оцененный внутренне присущий риск - 20%, запланированный уровень риска контроля - 50%.

**Задание 4.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 5%, оцененный внутренне присущий риск - 50%, запланированный уровень риска контроля - 25%.

**Задание 5.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 4%, оцененный внутренне присущий риск - 50%, запланированный уровень риска контроля - 20%.

**Задание 6.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 4%, оцененный внутренне присущий риск - 20%, запланированный уровень риска контроля - 60%.

**Задание 7.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 5%, оцененный внутренне присущий риск - 50%, запланированный уровень риска контроля - 40%.

**Задание 8.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 1%, оцененный внутренне присущий риск - 50%, запланированный уровень риска контроля - 50%.

**Задание 9.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 1%, оцененный внутренне присущий риск - 20%, запланированный уровень риска контроля - 50%.

**Задание 10.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 4%, оцененный внутренне присущий риск - 45%, запланированный уровень риска контроля - 15%.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

**Выберите правильный ответ**

**1.** Неотъемлемый риск связан с тем, что:

а) сальдо счетов или классов операций подвержены искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности, при допущении отсутствия средств внутреннего контроля

б) искажение, которое может иметь место в отношении сальдо счета или класса операций и которое может быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля

в) аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение в сальдо счетов или класса операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями

г) существует риск выражения ненадлежащего мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения

**2.** Необходимой предпосылкой предварительной оценки риска средств контроля является:

а) понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля субъекта

б) оценка неотъемлемого риска

в) получение аудиторских доказательств при проведении тестов средств контроля

г) оценка общего аудиторского риска

**3.** Если совокупность неотъемлемого риска и риска средств контроля оценена как низкая, аудитору следует:

а) пересмотреть оценку общего аудиторского риска

б) отказаться от процедур проверки по существу

в) значительно сократить процедуры проверки по существу

г) провести некоторые процедуры проверки по существу в отношении существенных сальдо счетов и классов операций

**4.** Если аудитор не может получить достаточных надлежащих аудиторских доказательств относительно связанных сторон и операций с ними или приходит к выводу, что информация о них раскрыта в отчетности неадекватно, ему следует:

а) отказаться от выражения мнения

б) надлежащим образом модифицировать аудиторское заключение

в) выразить отрицательное мнение о достоверности отчетности

г) провести дополнительные аудиторские процедуры

**5.** Если аудитор формирует выводы о том, что процесс предоставления внешних подтверждений и альтернативные процедуры не обеспечили достаточных надлежащих аудиторских доказательств, ему следует:

- а) отказаться от выражения мнения
- б) надлежащим образом модифицировать аудиторское заключение
- в) выразить отрицательное мнение о достоверности отчетности
- г) провести дополнительные аудиторские процедуры

**6.** Если аудитор устанавливает, что риск необнаружения в отношении предпосылки подготовки финансовой отчетности применительно к существенному сальдо счета или классу операций не может быть снижен до приемлемо низкого уровня, ему следует:

- а) отказаться от выражения мнения по данной предпосылке
- б) рассмотреть вопрос о модификации аудиторского заключения
- в) выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения
- г) отказаться от выражения мнения

**7.** Если в соответствии с суждением аудитора субъект не сможет продолжать свою деятельность непрерывно, и отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, аудитору следует:

- а) выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение
- б) включить в заключение абзац, привлекающий внимание
- в) выразить отрицательное мнение
- г) надлежащим образом модифицировать аудиторское заключение

**8.** Если допущение непрерывности деятельности уместно при наличии существенной неопределенности, и в финансовой отчетности сделано адекватное раскрытие информации, аудитору следует:

- а) выразить безоговорочно-положительное мнение
- б) включить в заключение абзац, привлекающий внимание
- в) верно (а) и (б) одновременно
- г) надлежащим образом модифицировать аудиторское заключение

**9.** Если допущение непрерывности деятельности уместно при наличии существенной неопределенности, и финансовая отчетность не содержит адекватного раскрытия информации, аудитору следует:

- а) выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение
- б) включить в заключение абзац, привлекающий внимание
- в) выразить отрицательное мнение
- г) надлежащим образом модифицировать аудиторское заключение

**10.** Если заявления руководства противоречат другим аудиторским доказательствам, аудитору следует:

- а) рассмотреть необходимость модификации аудиторского заключения
- б) провести альтернативные аудиторские процедуры

в) провести дополнительные процедуры и заново учесть надежность других заявлений руководства

г) выразить мнение с оговоркой и включить в заключение абзац, привлекающий внимание

**11.** Если главный аудитор приходит к выводу о том, что работу другого аудитора нельзя использовать, и не может выполнить достаточные дополнительные процедуры, ему следует:

а) выразить мнение с оговоркой или отказаться от выражения мнения в связи с ограничением объема аудита

б) включить в заключение абзац, привлекающий внимание

в) выразить отрицательное мнение или мнение с оговоркой

г) верно (б) и (в) одновременно

**12.** Если аудитор считает, что представление и раскрытие ожидаемой финансовой информации не является адекватным, ему следует:

а) выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение

б) отказаться от задания

в) верно (а) и (б) одновременно

г) провести дополнительные аудиторские процедуры

**13.** При оценке справедливого представления отчетности аудитору следует определить:

а) являются ли выявленные ошибки существенными в качественном и количественном отношении

б) влияют ли выявленные ошибки на решения заинтересованных пользователей отчетности

в) являются ли выявленные и неисправленные ошибки существенными

г) является ли совокупность неисправленных искажений существенной

**14.** Если руководство отказывается вносить исправления в отчетность, искажения которой существенны, аудитору надлежит:

а) провести дополнительные аудиторские процедуры по существу

б) рассмотреть вопрос об отказе от выражения мнения

в) рассмотреть вопрос о выдаче отрицательного мнения

г) рассмотреть вопрос о надлежащей модификации аудиторского заключения

**15.** Допустимы ли неточности в финансовом отчете:

а) да, т.к. сама бухгалтерская информация не является абсолютно точной

б) нет, т.к. при условии правильного использования элементов метода бухгалтерского учета (сплошного документирования всех операций, использования двойной записи и т.п.) ошибки и неточности практически невозможны

в) допустимы, но в определенных пределах, параметры которых варьируются для разных групп статей отчетности

**16.** Назовите составляющие части аудиторского риска:

- а) неотъемлемый риск
- б) системный риск
- в) риск контроля
- г) риск, связанный с выявлением ошибок

**17.** Риск необнаружения связан с тем, что:

а) сальдо счетов или классов операций подвержены искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности, при допущении отсутствия средств внутреннего контроля

б) искажение, которое может иметь место в отношении сальдо счета или класса операций и которое может быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля

в) аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение в сальдо счетов или класса операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями

г) существует риск выражения ненадлежащего мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения

**18.** Аудиторский риск связан с тем, что:

а) сальдо счетов или классов операций подвержены искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности, при допущении отсутствия средств внутреннего контроля

б) искажение, которое может иметь место в отношении сальдо счета или класса операций и которое может быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля

в) аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение в сальдо счетов или класса операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями

г) существует риск выражения ненадлежащего мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения

**19.** Согласно с МСА аудитор не может получить абсолютную уверенность, так как существуют ограничения, присущие аудиторской проверке, которые влияют на возможности аудитора выявить существенное искривление, что является следствием действия определенных факторов, к которым не относится:

а) использование тестирования

б) ограничения, присущие любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля

в) ограничения, изложенные в договоре на проведения аудита

г) большинство аудиторских доказательств являются скорее убедительными, чем окончательными

**20.** Риск существенных искажений финансовой отчетности возникает в результате:

- а) мошенничества
- б) ошибок
- в) совокупного влияния фактов мошенничества и ошибок

**21.** Выберите верные утверждения:

- а) риск необнаружения существенных искажений в результате мошенничества выше риска необнаружения искажений в результате ошибок
- б) риск необнаружения существенных искажений в результате мошенничества со стороны руководства выше риска необнаружения существенных искажений, которые являются результатом мошенничества со стороны сотрудников
- в) факторы риска мошенничества всегда указывают на наличие мошеннических действий

**22.** Риск средств контроля связан с тем, что:

- а) сальдо счетов или классов операций подвержены искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности, при допущении отсутствия средств внутреннего контроля
- б) искажение, которое может иметь место в отношении сальдо счета или класса операций и которое может быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля
- в) аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение в сальдо счетов или класса операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями
- г) существует риск выражения ненадлежащего мнения в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения

**23.** Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска контроля, тем:

- а) подробнее должна быть программа аудита
- а) большей должна быть стоимость аудиторской проверки
- в) большая вероятность отказа аудитора от высказывания мнения
- г) более доказательств аудитор должен получить, проводя процедуры по сути

**24.** При аудите финансовой отчетности аудитор оценивает риск контроля на высоком уровне, если:

- а) система бухгалтерского учета и внутреннего контроля заказчика не является эффективной
- б) доступ к активам и учетным записям разрешается только по распоряжению руководства
- в) мероприятия внутреннего контроля применяются последовательно в течение отчетного периода
- г) все перечисленное

**25.** Аудитор несет ответственность в отношении:

- а) фактов, обнаруженных после опубликования финансовой отчетности
- б) фактов, обнаруженных до даты подписания аудиторского заключения

**26.** На чем основывается определение уровня существенности:

- а) использовании усредненных показателей об уровне существенности
- б) тестах контроля
- в) профессиональном суждении аудитора
- г) качестве состояния внутреннего контроля

**27.** Предварительные суждения о существенности и риске осуществляются на этапе:

- а) согласования условий задачи
- б) планирования задачи с предоставлением уверенности
- в) получения необходимых и достаточных доказательств
- г) высказывание мнения о предмете проверки

**28.** МСА требуют от аудитора оценивать существенность:

- а) при планировании аудиторских процедур
- б) при оценке последствий искажений
- в) при планировании аудиторских процедур и оценке последствий искажений
- г) при планировании аудиторских процедур, оценке последствий искажений и оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля

**29.** Уровень уверенности, который приводит к выводу аудитора, отражает:

- а) степень доверия управленческого персонала к профессиональной компетентности аудитора
- б) степень доверия пользователя к достоверности предмета проверки
- в) уверенность аудитора в порядочности управленческого персонала
- г) уровень доверия аудитора к полученным им доказательствам

**30.** Абсолютная уверенность в аудите недостижима в результате действия таких факторов:

- а) несоблюдением аудитором этических принципов
- б) недостатков в планировании аудиторской проверки
- в) недостаточность собранных аудитором доказательств
- г) ограничения, которые свойственны любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля

**31.** Между существенностью и аудиторским риском существует следующая взаимосвязь:

- а) чем выше уровень существенности, тем выше аудиторский риск
- б) чем ниже уровень существенности, тем ниже аудиторский риск
- в) чем выше уровень существенности, тем ниже аудиторский риск

г) верно (а) и (б) одновременно

**32.** Аудитор рассматривает существенность:

а) на уровне финансовой отчетности в целом

б) в отношении сальдо счетов, классов операций и случаев раскрытия информации

в) как на уровне финансовой отчетности в целом, так и в отношении сальдо вот счетам, классам операций и случаям раскрытия информации

**33.** Аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности с целью выявления существенных (с количественной точки зрения) искажений при:

а) разработке общей стратегии аудита

б) составлении плана аудита

в) Оценке результатов аудита и составлении аудиторского заключения

**34.** Если аудитор приходит к выводу о том, что выявленные искажения могут оказаться существенными, ему необходимо:

а) снизить аудиторский риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур

б) потребовать от руководства фирмы – клиента внесения поправок в финансовую отчетность

в) снизить аудиторский риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или потребовать от руководства фирмы – клиента внесения поправок в финансовую отчетность

**35.** Если пропуск или искажение информации может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности, такая информация считается:

а) существенной

б) важной

в) значимой

**36.** Какой из перечисленных ниже вопросов не является вопросом (задачей, функцией) внутреннего аудита:

а) оценка компетентности работников бухгалтерии

б) выявление областей рисков в системе управления

в) оценка эффективности работы бухгалтерии

г) организация кредитных линий в банке

**37.** Система внутреннего контроля включает:

а) контрольную среду; информационную систему; контрольные действия

б) контрольную среду; систему бухгалтерского учета

3) руководство; надзор; проверку

**38.** Служба внутреннего аудита должна подчиняться:

- а) руководству предприятия
- б) главному бухгалтеру
- в) внешнему аудитору
- г) собственникам/руководству предприятия

**39.** Внешний аудитор в процессе аудиторской проверки:

- а) должен полностью полагаться на работу внутренних аудиторов
- б) не должен полностью полагаться на работу внутренних аудиторов
- в) должен полностью полагаться на работу внутренних аудиторов при определенных обстоятельствах

**40.** Роль функции внутреннего аудита определяется:

- а) самим экономическим субъектом
- б) внешним аудитором

**41.** При изучении системы внутреннего контроля достаточно:

- а) оценить ответственность руководства и уровень уверенности
- б) оценить присущие ограничения и уровень уверенности
- в) оценить ответственность руководства и присущие ограничения
- г) оценить ответственность руководства, уровень уверенности и присущие ограничения

**42.** Если на фирме–клиенте существует очень хорошо организованная система внутреннего контроля, как следует поступить внешнему аудитору:

- а) использовать все ее данные и сократить время проверки до минимума
- б) проверить ее надежность, а затем использовать все ее данные
- в) проверить ее надежность, а затем использовать те данные, которые считаются бесспорно надежными и необходимыми при внешнем аудите

**43.** В процессе проверки аудитор столкнулся с фактом, когда отдельные операции были авторизованы не уполномоченным на то лицо. Что следует сделать аудитору:

- а) отказаться от проведения проверки
- б) выяснить степень существенности этих операций и на основании этого сделать выводы о возможности дальнейшего проведения проверки
- в) довести факты до сведения руководства и продолжить проверку

**44.** Рассчитайте риск необнаружения, исходя из факторной модели риска в аудите, если приемлемый уровень аудиторского риска 4%, оцененный внутренне присущий риск - 52%, запланированный уровень риска контроля - 18%:

- а) 43%
- б) 4%
- в) 72%
- г) 74%

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Написать реферат на тему: «Концепция существенности в аудите».

**Задание 2.** Написать реферат на тему: «Международные стандарты аудита, регулирующие порядок оценки рисков и действия в ответ на оцененные риски».

## ТЕМА 3. АУДИТОРСКИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА И ПРОЦЕДУРЫ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ

### 3.1. Понятие об аудиторских доказательствах, их виды и характеристика

Выводы о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор делает на основе анализа информации, полученной в ходе проверки из различных источников (из бухгалтерских документов проверяемого субъекта, от его работников, от третьих лиц). Результаты анализа полученной информации являются для аудитора **аудиторскими доказательствами**. На основе таких доказательств аудитор формирует свое мнение, которое он будет выражать в аудиторском заключении.

Аудиторские доказательства **классифицируются по трем основным признакам**:

1) по форме представления:

- визуальные (описание непосредственного наблюдения);
- документальные;
- устные;

2) в зависимости от источников получения:

- внутренние;
- внешние;
- смешанные;

3) в зависимости от способа получения:

- путем констатации фактов (например, наличие имущества);
- установление документированных фактов;
- нахождение фактов в результате проведенного анализа.

Аудиторские доказательства могут быть получены в результате проведения аудиторских процедур, а также из других источников (предыдущих аудиторских проверок; процедур контроля качества в аудиторской фирме, когда решается вопрос о согласии на начало работы с клиентом или продолжение работы с ним; от привлеченных экспертов).

Наиболее распространенными **способами получения доказательств**, которые аудиторские организации могут применять, являются:

- проверка арифметических расчетов клиента;
- инвентаризация;
- проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций;
- подтверждение;
- устный опрос персонала;
- проверка документов;
- прослеживание;
- аналитические процедуры;
- подготовка альтернативного баланса.

В отдельных случаях бухгалтер-аудитор прибегает к так называемой **встречной проверке**, когда сопоставляются данные разных документов, относящихся к одной и той же хозяйственной операции. Зачастую при встречной проверке сопоставляются копии документов, находящихся в разных организациях и

отражающих одну и ту же хозяйственную операцию. При этом выявляются существенные различия вследствие исправленных данных в документах, подмены документов или же отражения совершенно разных сведений в документах, связанных с оформлением одной и той же операции.

Зачастую аудит предполагает использование выборки. Под **выборкой** в аудите понимают совокупность определенным образом отобранных документов, проверка которых позволяет сделать вывод о достоверности всей документации.

От оценки аудитором состояния учета и внутреннего контроля на предприятии зависят и все его последующие действия. Так, если у аудитора в результате изучения отчетности и бесед с персоналом сложилась абсолютная уверенность в том, что отчетность составлена верно на основе правильных и достоверных исходных данных, то он может проводить выборочную проверку первичных документов и регистров учета.

В противном случае, когда аудитор остался не удовлетворенным правильностью оформления исходных данных, компетентностью бухгалтерского персонала, организацией внутреннего контроля, он обязан провести самую тщательную проверку, как правило, сплошную. Сплошная проверка очень трудоемка. Но согласно нормам профессиональной этики аудитор должен либо убедиться в достоверности (недостоверности) бухгалтерской отчетности клиента, либо отказаться от выражения мнения о ней.

Чаще у аудитора бывает средняя степень уверенности в достоверности отчетности клиента. Она может быть вызвана тем, что по одним разделам учет хорошо организован, осуществляется квалифицированными специалистами, автоматизирован, налажен внутренний контроль со стороны главного бухгалтера и специалистов смежных участков учета, а по другим разделам складывается прямо противоположная картина. Именно при средней степени уверенности необходимо применять выборочные методы контроля.

### 3.2. Общая характеристика аудиторских процедур

Для получения необходимых аудиторских доказательств аудитор в ходе проверки конкретного участка осуществляет определенные действия или совокупности действий (просматривает документы, сравнивает их, производит подсчеты, опрашивает работников и т. д.). Эти действия, осуществляемые аудитором в определенном порядке, называются **аудиторскими процедурами**. В зависимости от характера действий, осуществляемых аудитором, различают процедуры фактические, документальные, аналитические, процедуры на соответствие (контрольные) и по существу, процедуры сплошной проверки и процедуры проверки выборочной.

МСА 500 «Аудиторские доказательства» устанавливает следующие **процедуры получения доказательств**:

- проверка, наблюдение;
- запрос и подтверждение;
- подсчет и аналитические процедуры.

**Проверка** состоит из изучения записей, документов или материальных активов. Эта процедура позволяет получить аудиторские доказательства различной степени достоверности в зависимости от их характера и источника, а также от эффективности внутреннего контроля и их обработки. Существует три основные категории документальных аудиторских доказательств (приведены в порядке убывания степени доверия аудитора к ним):

- а) документальные аудиторские доказательства, созданные третьими сторонами и находящиеся у них;
- б) документальные аудиторские доказательства, созданные третьими сторонами и находящиеся у субъекта хозяйствования;
- в) документальные аудиторские доказательства, созданные предприятием.

Проверка материальных активов предоставляет достоверные аудиторские доказательства их наличия, но не обязательно права собственности на них или их стоимости.

**Наблюдение** предусматривает проведение прямого визуального наблюдения за процессом или процедурой, которые выполняют другие лица, например, наблюдения аудитора за осуществлением инвентаризации запасов персоналом предприятия. Однако аудитору следует учитывать, что в случае его отсутствия сотрудники клиента могут работать иначе.

**Запрос** - это процесс обращения за информацией к осведомленным лицам внутри предприятия или за его пределами. Запросы могут быть разными: официальные письменные запросы, адресованные третьим сторонам; неофициальные устные запросы, адресованные работникам предприятия. Ответы на запросы должны обеспечить аудитора информацией, которой он раньше не владел, или подтверждающей аудиторские доказательства.

**Подтверждение** предполагает получение ответа на запрос о подтверждении информации, содержащейся в учетных записях. Например, аудитор обычно ищет непосредственного подтверждения дебиторской задолженности через контакт с дебиторами. В зависимости от конкретных условий практически любая деловая операция может быть подтверждена третьей стороной (например, банк может подтвердить наличие депозитов, кредитов).

**Подсчет** - это проверка арифметической точности сумм в первичных документах и учетных записях или проведение независимых подсчетов. Подсчет может также предусматривать повторение полностью или частично процедур, использованных сотрудниками клиента, например, пересчет физического наличия запасов (контрольные подсчеты).

**Аналитические процедуры** предусматривают анализ важных финансовых показателей и тенденций, а также дальнейшее изучение отклонений и взаимосвязей, которые противоречат другой релевантной информации или отличаются от прогнозируемых сумм.

Совокупность комплексов работ предприятия, которые необходимо проверить при аудите, можно разделить на 2 группы. *Первая* включает учредительные и другие общие документы, хозяйственные договоры, учетную политику, отчетность, систему внутреннего контроля. *Вторая* – комплексы по всем разделам и счетам бухучета.

Все аудиторские процедуры разрабатываются по **единой схеме**, содержащей:

- наименование контрольной процедуры;
- цель проведения контрольной процедуры;
- перечень документов клиента, необходимых для выполнения процедуры и являющихся источниками информации для проверки;
- перечень необходимых нормативных документов;
- нормы, нормативы и другую справочную информацию;
- описание техники исполнения процедуры;
- описание формы представления результатов проведенной процедуры (форма рабочего документа).

Все аудиторские процедуры должны быть снабжены классификационными номерами, позволяющими делать ссылки на них в программе аудита, оформлять рабочую документацию аудитора.

В условиях использования ПК применение такого способа получения аудиторских доказательств, как *проверка арифметических расчетов клиента*, становится бессмысленным. Расширяется сфера применения способа прослеживания. *Прослеживание* – это процедура, в ходе которой аудитор проверяет некоторые первичные документы и их отражение в регистрах синтетического и аналитического учета, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие операции отражены в учете правильно (или неправильно).

При определении методики аудиторской проверки, самостоятельно разрабатываемой в соответствии с действующими нормативными актами, аудиторам или аудиторской фирме, следует учитывать, что главными источниками информации для составления бухгалтерской и налоговой отчетности служат данные учетных регистров, в том числе Главная и Кассовая книги, журналы-ордера, оборотно-сальдовые ведомости, машинограммы и другие документы, которые позволили бы аудитору сверить данные об остатках на одноименных синтетических счетах с балансовыми статьями по состоянию на конец проверяемого периода.

Методики выполнения аудиторских проверок, разрабатываемые специалистами аудиторских организаций, – их коммерческая тайна.

В процессе аудиторской работы применяются хорошо известные и зарекомендовавшие себя как надежные следующие **методы**:

- формальной проверки;
- логической проверки;
- арифметической (счетной) проверки.

При *формальной* проверке выявляется, все ли реквизиты документа имеют место и правильно ли они заполнены, имеются ли подписи ответственных лиц, относится ли документ к тому месяцу, в котором он проведен по учетным регистрам, и т.д.

*Логическая* проверка, или проверка *по существу*, выясняет, имела ли место та или иная хозяйственная операция и в указанном ли объеме. Такая проверка обнаруживает приписки из-за завышения объема выполненных работ, завышения

цен и расценок, отражения в первичных документах таких работ, которые никогда не выполнялись и не могли быть выполнены вообще.

*Арифметическая (счетная)* выявляет ошибки при таксировке (умножении цены или расценки на количество) или суммировании ряда чисел в процессе составления накопительных и группировочных ведомостей. Однако такая проверка не сводится только к проверке простых арифметических действий. Даже при проверке таксировки не просто определяется правильность умножения цены на количество, а привлекаются к проверке цены, расценки, тарифы, ставки, нормы и т.д., т.е. арифметическая проверка сочетается с логической.

Примерно с середины прошлого столетия **процедуры внешнего аудита** претерпели **три стадии развития**:

- 1) подтверждающий аудит;
- 2) системно-ориентированный аудит;
- 3) аудит, базирующийся на риске.

Эволюция аудиторских процедур произошла под влиянием **факторов**, среди которых основными были:

- изменения в целях и задачах аудита;
- стандартизация бухгалтерии;
- понимание необходимости и важности системы внутреннего контроля;
- усиление роли человеческого фактора в эффективной деятельности предприятия.

В свою очередь, эти факторы явились производными от усложнения бизнеса, его укрупнения и диверсификации.

**Подтверждающий аудит** предполагает осуществление множества повторных процедур, выполненных на базе большого количества фактического материала. Аудиторы в основном рассматривали первичные документы, регистры бухгалтерского учета, а также составленную на их основе бухгалтерскую отчетность. Не зря Роберт Х. Монтгомери назвал этот этап развития аудита «счетоводческим аудитом». Процедуры подтверждающего аудита отвечали цели внешнего аудита, которая сводилась к обнаружению разного рода ошибок намеренного характера. Конгресс США при создании Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям придерживался позиции, что аудит следует рассматривать как средство обнаружения мошенничества. По этой причине задача аудита состояла в комплексном рассмотрении всех операций и подготовке скорректированных счетов и финансовой отчетности.

**Системно-ориентированный аудит** появился в 1960 г. и привёл к тому, что аудиторы стали изучать систему управления клиента и проводить экспертизу на основе оценки системы внутреннего контроля. Этому способствовала переориентация основной цели на подтверждение фактического финансового состояния компании. Поиск и предотвращение намеренных и ненамеренных ошибок стали второстепенной целью. Получает признание важность существования системы внутреннего контроля и обнаруживается логическая связь между сильной (слабой) системой внутреннего контроля и объемом выполняемых аудиторских процедур.

Опыт доказывал, что если система внутреннего контроля работает эффективно, то можно не проводить глубокую детальную проверку. Поэтому наблюдается переход от детальной проверки к тестированию. Под тестированием понимается применение аудиторских процедур к каким-либо или всем элементам проверяемой совокупности данных. Тестированию подвергается система внутреннего контроля и на основе полученных результатов проводится выборочное тестирование остатков на счетах бухгалтерского учета.

С этого момента большое значение придается планированию аудита. Для этого изучается бизнес клиента. Его исследуют через призму контрольной среды на предмет потенциального давления на управленцев с целью манипулирования доходами, с позиции участвующих сторон, позиции клиента в отрасли, в экономической среде, в которой он действует и др. Важно подчеркнуть, что момент перехода внешнего аудита к системно-ориентированному служит своеобразной точкой отсчета в становлении внутреннего аудита.

**Аудит, базирующийся на риске**, в отличие от системно-ориентированного подхода, вовлек в сферу своего наблюдения людей, контролирующих систему. Это - процесс, в котором используются положительные стороны подтверждающего, системно-ориентированного аудита, а также аудита, преимущественно основанного на статистических и нестатистических выборочных исследованиях. Для аудита, базирующегося на риске характерно, что происходит отбор зон риска, в которых затем концентрируется аудиторская работа. В зоне риска увеличивают объем аудиторской работы, дополнительно привлекают экспертов и специалистов узкого профиля. Сконцентрировав аудиторскую работу в областях, где риск выше, удается сократить время, затраченное на проверку областей с низким риском, и тем самым обеспечить более эффективную, с точки зрения затрат времени и средств, услугу.

С появлением аудита, базирующегося на риске, неотъемлемыми чертами современного аудита становятся концепции существенности, аудиторского риска и методика выборочной проверки. В аудиторском риске определяющую роль играет расчет значения риска необнаружения и определение объема аудиторских доказательств.

### **3.3. Процедуры оценки рисков существенных искажений, процедуры тестов контроля, процедуры по сути**

Аудиторские доказательства получают в результате проведения соответствующего комплекса оценки рисков существенных искажений, проведения тестов контроля и процедур по существу.

При проведении процедуры *оценки рисков существенных искажений* (на уровне финансовых отчетов и утверждений) достигаются следующие цели:

- понимание субъекта хозяйствования, его среды, в том числе внутреннего контроля;
- идентификация рисков существенного искажения вследствие мошенничества или ошибки;

- анализ идентифицированных рисков на предмет их существенности.

Эти цели достигаются с помощью таких аудиторских процедур, как: опрос, запрос, наблюдение, проверка, аналитические процедуры оценки риска.

**Тесты контроля** - это тесты, проводимые с целью получения аудиторских доказательств соответствия организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

**Процедуры по сути** - это проверки, выполненные для получения аудиторских доказательств с целью выявления существенных искажений в финансовой отчетности. Различают два типа процедур по существу:

- а) детальные тесты (тесты деталей операций и сальдо);
- б) аналитические процедуры по существу.

Тестирование средств контроля проводят для подтверждения оценки риска системы внутреннего контроля, а процедуры по существу - для проверки утверждений, на основе которых подготовлен финансовую отчетность, то есть утверждений руководства, которые выражены в явном или неявном виде и содержатся в финансовой отчетности.

**Тестирование** является одним из главных методических приемов аудита и состоит в том, что аудитор формулирует перечень вопросов для оценки соответствующего объекта исследования и последовательно отвечает на них, выполняя необходимые аудиторские процедуры и получая аудиторские доказательства.

**Значение аудиторских тестов:**

- они позволяют применять количественные критерии во время оценки объектов аудита;
- они позволяют систематически документировать все контрольные действия и их результаты;
- они помогают проверять качество проведенного аудита, регулировать масштаб и глубину аудиторских процедур.

Существует несколько общих **правил** составления и заполнения аудиторских тестов:

- аудиторские тесты составляются по принципу «от общего к частному», а ответы на вопросы тестов даются, наоборот, - от частных к общим;
- аудиторы сами составляют тесты и сами на них отвечают. Если на сформулированные в письменном виде вопросы отвечают другие лица, этот методический прием имеет название аудиторского анкетирования;
- ответы на вопросы тестов могут быть сделаны в утвердительной или отрицательной форме («да-нет»); в виде специальных пометок или цифр; в виде ссылок на другие аудиторские рабочие документы. При необходимости ответы могут быть детализированы.

В практике аудита применяется множество разновидностей аудиторских тестов. Так, британский ученый Р. Додж называет такие их **виды:**

- **независимые тесты** (проверка хозяйственных операций и остатков на счетах, а также другие процедуры, вследствие которых аудитор получает доказательства о полноте, правильности и законности информации в бухгалтерских записях и финансовой отчетности, например, аналитическая проверка);
- **тесты на соответствие** (проверка соответствия процедур внутреннего

контроля установленным нормам);

- **ротационные тесты** (объекты аудита выбираются поочередно, с помощью принципов ротации, то есть перестановки);

- **глубинные тесты** (могут быть как независимыми тестами, так и тестами на соответствие; их направляют на определенную хозяйственную операцию, которая проверяется на всех стадиях учетного цикла);

- **тесты слабых мест** (проверяются конкретные аспекты внутреннего контроля, вызывающие недоверие);

- **направленные тесты** (независимые глубинные тесты, предназначенные для последовательного контроля за осуществленными хозяйственными операциями);

- **сквозные тесты** (ограниченная форма глубинных тестов - используется для подтверждения адекватности системы бухгалтерского учета);

- **тесты отсечения** (предназначены для проверки правильности составления финансовой отчетности независимо от степени эффективности внутреннего контроля);

- **тесты на переоценку** (проверка документов от главной книги через реестры учета к первичным документам);

- **тесты на недооценку** (проверка от первичных документов к Главной книге).

Американский аудитор Дж.К. Робертсон дополняет этот перечень, называя еще такие виды тестов:

- **тесты проверки внутреннего контроля;**

- **компьютерные тесты** (проверка средств внутреннего контроля в компьютерной среде);

- **тесты выборочного контроля.**

Некоторые зарубежные авторы считают, что аудиторские тесты могут быть разделены лишь на две категории: **проверки на соответствие средств контроля и проверки на существенность**, а другие - на пять:

- **процедуры достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля;**

- **тесты контрольных моментов;**

- **проверки хозяйственных операций по смыслу;**

- **аналитические процедуры;**

- **проверки по содержанию отдельных элементов сальдо.**

Основными категориями аудиторских тестов являются **независимые тесты и тесты внутреннего контроля**. Классическое определение **независимых тестов** рассматривает их как процедуры, используемые для проверки операций или подтверждения сальдо счетов через их проверку на наличие ошибок (искажений). Независимые тесты не нужно согласовывать с клиентом. Аудиторы планируют и выполняют их самостоятельно, получая необходимые доказательства о конкретных объектах проверки.

Независимые тесты почти всегда являются **тестами на существенность**. Последние в зарубежной литературе разделяют на **тесты хозяйственных операций и тесты остатков на счетах или тесты элементов сальдо**.

Тесты **внутреннего контроля** по назначению отличаются от независимых - они имеют целью достижение уверенности в своей эффективности и способности своевременно выявлять ошибки и искажения. Если внутренний контроль признан надежным, аудиторы могут значительно сократить независимые тесты или даже отказаться от некоторых из них. Тесты внутреннего контроля нужно согласовывать с клиентом, поскольку для их проведения необходимо тесное взаимодействие с персоналом клиента и доступ к его информационным системам, документации, активам и другим ресурсам.

Тесты внутреннего контроля по своей природе являются **тестами на соответствие** и преимущественно сводятся к проверке так называемых слабых мест внутреннего контроля. Аудиторы с помощью предшествующего обследования объектов проверки определяют перечень слабых мест в системе внутреннего контроля и стараются выяснить степень надежности этой системы.

В современных условиях большинство тестов внутреннего контроля направляется на исследование информационных систем. Так, на практике очень распространены тесты информационных систем, назначение которых - получение подтверждения эффективности контрольных процедур за автоматизированной обработкой данных. Во время аудита финансовой отчетности тестируются бухгалтерские информационные системы.

### **3.4. Характеристика и порядок использования аналитических процедур**

Согласно МСА 520 «Аналитические процедуры» **аналитические процедуры** - это процедуры, предусматривающие анализ важных финансовых показателей и тенденций с последующим изучением отклонений и взаимосвязей, которые противоречат другой информации или имеющих отклонения от прогнозируемых сумм.

*Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности* объекта аудита и эффективности использования активов предусматривает:

- сравнение плановых и фактических показателей;
- сравнение фактических показателей за несколько лет в динамике;
- расчет коэффициентов, характеризующих имущественный состав предприятия, его финансово-хозяйственную деятельность, финансовое состояние.

От уровня организации анализа хозяйственной деятельности зависит эффективность управления предприятием. Благодаря анализу осуществляется количественная и качественная оценка тех изменений и отклонений от плановых показателей, которые происходят на предприятии, выясняются их причины, выявляются резервы (трудовые, материальные, финансовые) и разрабатываются превентивные меры с целью устранения (или минимизации) выявленных негативных тенденций на будущее. Результатом такого анализа должно стать повышение эффективности деятельности предприятия.

Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия определяется содержанием экономического анализа и функциональными особенностями отдельных отраслей экономики.

Аудитор не только исследует финансовые отчеты и бухгалтерские документы, проверяет законность расходования средств, но и проводит контрольные мероприятия, чтобы минимизировать потенциальные факторы риска. Так, определенными внешними факторами риска могут быть изменения, внесенные в нормативно-правовые акты, непосредственно регулирующие проверяемую деятельность или устанавливающие правила совершения определенных видов хозяйственных операций: обострение борьбы со стороны конкурентов, изменение стратегии развития отрасли, в которой действует объект аудита, приводит к уменьшению объемов государственного заказа.

Анализ должен охватывать структуру и динамику активов объекта аудита, дебиторской задолженности, собственного капитала, обязательств, доходности активов, доходов и расходов, в том числе валовой прибыли (убытка) и операционных затрат по экономическим элементам и т.п.

Процедура проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности и его объем (количество таблиц, которые необходимо составить, количество показателей для расчета и т.д.) определяется руководителем группы аудиторов, исходя из специфики и результатов деятельности объекта аудита, периода, за который необходимо исследовать его финансово-хозяйственную деятельность, и числа аудиторов.

Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности и оценки выполнения показателей финансового плана могут быть приложениями к аудиторскому отчету.

### 3.5. Понятие и цель аудиторской выборки, её методы

Применение выборочного метода в практике зарубежных аудиторских фирм распространено чрезвычайно широко, особенно выделяются три области: проверка дебиторской задолженности, запасов и кредиторской задолженности.

В МСА 530 «Аудиторская выборка» раскрыто содержание, характер и последовательность работ по применению аудиторской выборки в процессе аудита. **Аудиторская выборка** – это использование аудиторских процедур к менее чем 100 % учётных записей (элементов выборки), формирующих остаток по счету или включенных в класс операций. Другими словами, **аудиторская выборка** представляет собой отобранные по определенным правилам элементы для формирования проверяемой совокупности в виде отдельных документов, записей и т.п.

Для понимания определения выборочной проверки необходимо помнить следующее:

- **процедура проверки** относится к общим процедурам контроля (проверка арифметических расчетов, результатов наблюдений, подтверждение, сканирование, анализа);
- **сальдо счета** - результат, состоящий из большого количества элементов;
- **хозяйственные операции** представляют собой **класс операций**, если они имеют одинаковые характеристики, такие как получение наличности или ее

выплаты, но результаты которых не суммированы и не представлены в виде сальдо счета в финансовом отчете.

Кроме того, необходимо знать, что **генеральная совокупность** - это набор элементов, которые составляют отдельную статью в балансе или отдельный класс операций. Каждый элемент из этого набора называется элементом генеральной совокупности, а когда аудитор делает выбор, отобранный элемент становится **элементом выборки**.

Генеральная совокупность должна отвечать следующим **требованиям**:

- генеральная совокупность должна быть надлежащей с точки зрения цели выборки. Например, если цель заключается в проверке завышения суммы кредиторской задолженности, то генеральная совокупность может быть определена как перечень задолженностей кредиторам. При проверке занижения суммы кредиторской задолженности генеральной совокупностью будет не перечень задолженностей кредиторам, а скорее, перечень последующих выплат, неоплаченных счетов-фактур, документов поставщиков, не сверенных приемных актов и другие данные, которые обеспечивали бы аудиторское доказательства занижения суммы кредиторской задолженности;

- генеральная совокупность должна быть полной. Например, если аудитор собирается отобрать из какой-то папки первичные документы для выборочной проверки, нельзя прийти к определенным выводам относительно всех документов за соответствующий период, если аудитор не уверен в том, что действительно все документы были подшиты в папку.

Выборочная проверка может быть двух **видов**:

- 1) на соответствие (такая проверка называется еще атрибутивной);
- 2) по существу (количественная).

Задача *выборочной проверки на соответствие* – установить, часто ли в проверяемом отчетном периоде нарушались нормы внутреннего контроля. Например, проверка такого элемента внутреннего контроля, как санкционирование руководством предприятия оплаты счетов на покупку материальных ценностей, оплату услуг сторонних организаций, сличение поступающих материальных ценностей по наименованиям, количеству и качеству в натуре с данными сопровождающих документов.

Задача *выборочной проверки по существу* состоит в измерении нарушений внутреннего контроля в стоимостном выражении. Например, подтверждение сальдо счетов бухгалтерского учета, записей в первичных документах, получение подтверждений от третьих лиц, анализ показателей хозяйственной деятельности.

Выборка при правильно поставленных целях и составленных должным образом тестам позволяет дать более правильные выводы, чем при традиционной системе проверки (как можно большего количества операций) за определенный отрезок времени.

Аудиторы применяют выборочную проверку в том случае, если:

- характер и данные сальдо счета или класса операций не требуют 100% проверки;
- должны быть сделаны выводы о сальдо счета или класса операций;

- время и стоимость полной проверки всей генеральной совокупности будут достаточно большими.

Возможность применения выборочного исследования в процессе получения аудиторских доказательств зависит от ряда условий:

- объем генеральной совокупности должен быть достаточно большим, ведь в противном случае применение выборочных методов не будет оправдано;
- допустимый уровень ошибок должен быть достаточно низким;
- каждая единица генеральной совокупности должна быть четко определена: документы пронумерованы, для денежных документов определен размер суммы по каждому из них и др.;
- выборка должна полностью соответствовать установленной цели аудиторской проверки;
- выборка должна быть репрезентативной, то есть выборочная совокупность должна с максимальной степенью надежности отражать состояние данных генеральной совокупности;
- генеральная совокупность должна быть однородной как по классу операций, так и по величине их значений (коэффициент вариации не должен превышать 0,33) генеральная совокупность должна содержать операции всего отчетного периода. Если взять данные только за любой промежуток внутри отчетного года, проверить их и экстраполировать (распространить с учетом метода построения выборки) результаты на генеральную совокупность за весь отчетный год, то результаты будут неправильные;
- каждая единица генеральной совокупности должна иметь равный шанс попадания в выборку.

Чем выше степень риска возможности допущения нарушений или недостатков по определенному вопросу (фактора риска), тем больше объем выборки необходимо применить для его проверки.

Примерами вопросов аудита, где может быть применена выборка, являются:

- основные средства (по отдельным объектам основных средств);
- материалы и запасы (по отдельным видам материалов и запасов);
- дебиторская и кредиторская задолженность (по конкретным дебиторам или кредиторам);
- реализация продукции (конкретные хозяйственные операции, вид продукции или период);
- отражение затрат (конкретные случаи, направления деятельности);
- оплата труда (отдельные работники или группы работников, должности) и др.

При определении порядка проведения проверки конкретного раздела бухгалтерского аудита аудитор должен определить цели проверки и аудиторские процедуры, позволяющие достичь эти цели. Затем аудитор должен определить возможные ошибки, оценить необходимые ему доказательства, которые требуется собрать, и на основе этого установить совокупность рассматриваемых данных.

Организация выборочного исследования включает в себя определение:

- 1) величины выборки (массива, поля проверяемой и генеральной совокупности);

- 2) единицы наблюдения;
- 3) единицы отбора;
- 4) методов отбора;
- 5) объема выборки;
- 6) проверки представительности (репрезентативности) выборки;
- 7) порядка распространения выборочных данных на проверяемую совокупность.

Для достижения поставленных целей проверки необходимо определение соответствующей проверяемой совокупности, поскольку именно к ней относится заключение, сделанное на основе выборки. **Проверяемая совокупность** – весь набор определенных элементов. В аудите в качестве элементов могут выступать бухгалтерские записи (проводки), статьи, записи, из которых делается выборка. Для составления проверяемой совокупности вся документация клиента разбивается на однородные массивы данных по различным признакам (характеру документов, материально ответственным лицам, временной последовательности и др.). Например, аудитор собирает информацию о дебиторской задолженности свыше 600 тыс. руб., исследуемой совокупностью будет совокупность всех бухгалтерских документов, записей, затрагивающих расчеты с дебиторами, но не менее чем на 600 тыс. руб. Единица отбора при таком типе выборок совпадает с единицей наблюдения (документом).

**Единица наблюдения** при аудиторской проверке объективно обусловлена. Ею может быть какой-либо раздел или участок бухучета, тип хозяйственных операций. В рамках одной и той же единицы наблюдения единицы отбора могут быть различными.

Осуществляя выборку, аудитор может разбить всю изучаемую совокупность на отдельные группы, элементы, каждый из которых имеет сходные характеристики. Эта процедура называется **стратификацией**, она позволяет снизить разброс (вариацию) данных.

**Объем выборки** может быть рассчитан различными способами, в частности, аудитор может обратиться к формуле расчета, применяемой при монетарном выборочном исследовании:

$$OB = \frac{(ПГС - ЭН - ЭК) \times КН}{ДИ},$$

где *OB* – объем выборки;

*ПГС* – проверяемая генеральная совокупность в суммарном стоимостном (денежном) выражении;

*ЭН* – суммарное стоимостное (денежное) значение элементов наибольшей стоимости;

*ЭК* – суммарное стоимостное (денежное) выражение ключевых элементов;

*КН* – коэффициент надежности (вероятности) – табличная величина, которая зависит от принятой аудитором доверительной вероятности отсутствия ошибки в генеральной совокупности;

*ДИ* – допустимое искажение (например, 75 % от уровня существенности).

Коэффициент надежности зависит от уровня аудиторского риска, составляющими которого являются неотъемлемый риск, риск внутреннего контроля и риск необнаружения (по развернутой формуле риск необнаружения состоит из риска аналитических процедур и риска того, что детальные тесты не выявят существенных искажений). Обратная величина риска необнаружения составит уровень надежности проверяемой совокупности и будет равна проценту (коэффициенту) выборки из данной совокупности. Например, аудитору нужно добиться уровня аудиторского риска равного 0,05, при этом он установил, что уровень неотъемлемого риска высокий ( $HP = 1,0$ ), риск внутреннего контроля умеренный ( $PCK = 0,5$ ), а аналитические процедуры не проводились ( $PA = 1,0$ ). Процедуры проверки должны быть спланированы так, чтобы риск проверки по существу ( $РПС$ ) был равен 0,1:

$$РПС = \frac{AP}{HP \times PCK \times PA}$$

$$РПС = \frac{0,05}{1,0 \times 0,5 \times 1,0} = 0,1.$$

Обычно выборка должна быть **репрезентативной**. Это предполагает, что все элементы изучаемой совокупности имеют равную вероятность быть отобранными в выборку. Репрезентативность выборки обеспечивается одним из **способов отбора**:

- 1) случайный – может проводиться по таблице случайных чисел;
- 2) систематический – предполагает, что элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа. Интервал строится либо на определенном числе элементов совокупности (например, изучение каждого 20-го документа из всех документов данной категории), либо на стоимостной их оценке (например, отбирается тот элемент, на который приходится каждый следующий миллион рублей в совокупной стоимости элементов);
- 3) комбинированный – представляет собой комбинацию различных методов случайного и систематического отбора.

Аудитор имеет право прибегать к нерепрезентативной (непредставительной) выборке только тогда, когда профессиональное суждение аудитора по итогам проведения выборки не должно касаться всей совокупности в целом. Например, когда аудитор проверяет отдельно взятую группу операций либо класс операций, по которым установлены возможные ошибки.

Для любой выборки аудитор обязан:

- анализировать каждую ошибку, попавшую в выборку;
- экстраполировать полученные при выборке результаты на всю проверяемую совокупность;
- оценить риски выборки.

При анализе ошибок, попавших в выборку, аудитор должен в первую очередь установить их характер. Формируя выборку, следует описать, для достижения каких целей она проводится, и применительно к ним оценить найденные в выборке ошибки. Если поставленные цели проверки не были достигнуты с помо-

щью выборочного исследования, то аудитор может провести альтернативные аудиторские процедуры.

Аудитор может оценить качественный аспект ошибок (их сущность и вызвавшую их причину), а также установить их влияние на другие участки аудита.

Аудитор должен убедиться, что ошибка в проверяемой совокупности не превышает допустимую величину. Для этого он сравнивает ошибку совокупности, полученную посредством распространения, с допустимой ошибкой. Если первая ошибка оказалась больше допустимой, аудитор должен повторно оценить риски выборки, и если сочтет их неприемлемыми, то ему следует расширить круг аудиторских процедур или применять аудиторские процедуры, альтернативные уже проведенным.

При определении объема выборки аудитор должен установить риск выборки, допустимую и ожидаемую ошибки.

**Риск выборки** заключается в том, что мнение аудитора по определенному вопросу, составленное на основе выборочных данных, может отличаться от мнения по данному вопросу, составленному на основании изучения всей совокупности. Риск выборки имеется как при тестировании средств системы контроля, так и при проведении детальной проверки верности отражения в бухучете оборотов и сальдо по счетам. Различают риски первого и второго рода.

При тестировании средств контроля различают следующие риски выборки:

а) риск первого рода – риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о ненадежности системы контроля, в то время как в действительности система надежна;

б) риск второго рода – риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о надежности системы, в то время как в действительности система контроля не обладает необходимой надежностью.

При проведении детальной проверки правильности отражения в учете оборотов и сальдо по счетам выделяют следующие риски выборки:

а) риск первого рода – риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность содержит существенную ошибку, в то время как совокупность свободна от такой ошибки;

б) риск второго рода – риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность не содержит существенной ошибки, в то время как совокупность содержит существенную ошибку.

Риск отклонения верной гипотезы требует проведения дополнительной работы со стороны аудиторской организации или экономического субъекта. Риск принятия неверной гипотезы ставит под сомнение сами результаты работы аудитора.

Размер выборки определяется величиной ошибки, которую аудитор считает допустимой. Допустимая ошибка устанавливается на стадии планирования аудита. Чем меньше размер допустимой ошибки, тем больше должен быть объем аудиторской выборки.

Анализируя результаты выборочной проверки, аудитор должен **ошибки**, обнаруженные по элементам представительной выборки распространить на всю проверяемую совокупность. Для этого сумма выявленных ошибок делится на

суммарную стоимость проверенных элементов представительной выборки, и полученный результат умножается на суммарную стоимость всех элементов представительной выборки. Ошибки, обнаруженные по элементам наибольшей стоимости и ключевым элементам, учитываются в фактически найденном размере и распространению не подлежат. Если полная предполагаемая величина ошибки, полученная с учетом результатов выборки, меньше уровня допустимого искажения, то аудитор может ограничиться тем, что потребовать от клиента внести исправления только по фактически обнаруженным ошибкам. Если полная предполагаемая величина ошибки близка к уровню допустимого искажения или превосходит ее, то аудитору необходимо:

- потребовать от клиента исправления всех фактически обнаруженных ошибок;
- проанализировать причины возникновения ошибок и оценить возможный объем ненайденных ошибок;
- модифицировать аудиторские процедуры с целью получения более надежных данных (например, увеличить объем выборки);
- дополнительно выполнить альтернативные аудиторские процедуры;
- проанализировать последствия с точки зрения аудиторского заключения.

### **3.6. Понятие, цель и характеристика аудиторской документации**

Каждое действие в рамках аудита должно быть тщательно задокументировано, причем таким образом, чтобы не требовалось каких-либо устных пояснений о том, как проводился аудит, почему и каким образом были получены аудиторские выводы. Поэтому при проведении аудиторской проверки необходимо использовать **рабочую документацию**. Рабочие документы в понимании термина «аудиторская документация», который приводится в МСА 230 «Аудиторская документация», представляют собой описание выполненных аудиторских процедур, полученных уместных доказательств и выводов, к которым пришел аудитор. Их основное назначение состоит в формировании доказательной базы аудиторского суждения и подтверждения того, что аудит спланирован и выполнен в соответствии с требованиями международных стандартов, законодательных и нормативных актов. С помощью рабочей документации облегчается процесс планирования, проведения, текущего наблюдения и проверки работы, выполненной аудиторской группой, сохраняются значимые для будущего аудита вопросы, обеспечивается возможность внутреннего и внешнего контроля качества аудита.

В рабочую документацию включается информация, которая, по мнению аудитора, важна для того, чтобы правильно выполнить аудиторскую проверку, и которая должна подтвердить выводы и предложения в аудиторском заключении.

К рабочей документации **относятся**:

- 1) планы и программы проведения аудита;
- 2) описания использованных аудиторской организацией процедур и их результатов;
- 3) объяснения, пояснения и заявления экономического субъекта;

- 4) копии, в том числе фотокопии, документов экономического субъекта;
- 5) описания системы внутреннего контроля и организации бухгалтерского учета экономического субъекта;
- 6) аналитические документы аудиторской организации и др.

В отношении рабочих документов существуют общие подходы в части формы, источников формирования, характера использования и конкретные требования к содержанию, направленные на подтверждение применения в аудиторской практике положений международных стандартов аудита.

Рабочие документы оформляются в аудиторские файлы, которые представляют собой папки или другие носители информации в физической или электронной форме. По каждому клиенту готовятся **постоянный, текущий и окончательный аудиторский файл**.

В **постоянный аудиторский файл** включают первоначальную и маломеняющуюся информацию, которая важна на протяжении ряда лет. Обычно к ней относят: информацию по истории создания и развития клиента, роду деятельности, производственным мощностям, структуре его собственности и корпоративному управлению; выписки или копии устава, протоколов собраний акционеров, учредителей, правления, договоров, соглашений и других документов длительного характера; отраслевую информацию в части специфики развития отрасли, отраслевых особенностей отчетных данных; описание системы бухгалтерского учета (в том числе приказы по учетной политике), внутреннего контроля; результаты аналитических процедур, осуществленных в предшествующие годы, анализ за предыдущие годы по счетам, которые представляют постоянный интерес для аудитора; копии договоров и письма аудиторской фирмы о проведении аудита.

В **текущем файле** накапливается информация в течение времени проведения аудита, имеющая отношение к тому году, за который проводится аудит.

После даты составления аудиторского отчета не более чем за 60 дней должен быть сформирован на базе текущего файла **окончательный аудиторский файл**. Здесь документация систематизируется, при необходимости сортируется или вносятся перекрестные ссылки, исключается та, которую заменили, и выполняется другого рода административная работа. Период хранения документации не должен составлять менее пяти лет. При этом требуется обеспечить конфиденциальность и сохранность документов.

Информация в файлы попадает в виде рабочих документов, созданных аудиторами, полученных от клиента и от других (третьих) лиц. Копии документов аудируемого лица можно приобщать к рабочим документам только с его согласия, поэтому необходимо разработать перечень таких документов и получить письменное согласие на их ксерокопирование. Если от клиента поступят факты многочисленных отказов на получение копий, то такую ситуацию следует расценивать как ограничение объема аудита. Рабочие документы нумеруются, для чего разрабатывается внутренняя инструкция, содержащая систему построения и порядок присвоения номеров.

Форма, содержание и объем аудиторской документации зависит от таких **факторов**:

- размер и сложность субъекта хозяйствования;

- характер применяемых аудиторских процедур;
- идентифицированные риски существенного искажения;
- значимость полученных аудиторских доказательств;
- характер и объем идентифицированных исключений;
- необходимость документирования основы (логики суждения) для заключения, если его сложно понять из документации о выполненной работе или полученных аудиторских доказательств;
- методологии аудита и использованных программных средств.

Форма и объем аудиторской документации являются предметом только профессионального суждения аудитора, формируя же содержание аудиторской документации аудитор исходит из факторов, перечисленных выше и основывается на требованиях стандартов.

Содержание рабочих документов должно отражать результаты выполненных аудиторских процедур и полученных аудиторских доказательств и одновременно подтверждать, что в ходе аудита придерживались требований международных стандартов аудита. Поэтому следует наполнять содержание той информацией, которая в этом плане является обязательной согласно МСА 230 «Аудиторская документация» и других МСА и конечно той, которая идентифицирует рабочий документ.

В рабочих документах **необходимо отразить:**

- наименование и номер рабочего документа, наименование аудируемого лица, период и время проверки, дату завершения работ; указать лицо, которое проводило аудиторские процедуры и лицо, осуществившее контроль, а также дату и объем такого контроля;

- характер и объем аудиторских процедур, выполненных согласно требованиям МСА, законодательных и нормативных актов. Здесь важно раскрыть отличительные особенности отдельных проверяемых статей или вопросов. В частности аудитор приложит реестр идентифицированных по дате или номеру первичных документов, приведет таблицу, на основании которой сделан отбор из генеральной совокупности тех статей, которые превышают конкретную сумму; подробно раскроет порядок идентификации документов генеральной совокупности при систематической выборке и др.;

- результаты выполненных аудиторских процедур, полученные аудиторские доказательства;

- значимые вопросы, возникшие в ходе аудита, выводы по ним и профессиональные суждения, позволившие их сделать. Например, результаты аналитических процедур, свидетельствующие о том, что финансовая отчетность может быть существенно искажена; необходимость пересмотра предварительно оцененных рисков существенных искажений и действий аудитора в ответ на эти риски; обстоятельства, которые осложняют применение аудитором необходимых аудиторских процедур. Приводятся со стороны аудитора логические обоснования сделанных им выводов, также обосновывается предмет субъективных суждений и при необходимости аутентичности документа. По значимым вопросам можно отдельно подготовить резюме или меморандум, что заметно вычленил их и позволит

повысить эффективность и результативность работы по проверке аудиторской документации.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Эволюция аудиторских процедур.
2. Аудиторские доказательства: понятие, достаточность и достоверность.
3. Аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств.
4. Использование утверждений при получении аудиторских доказательств.
5. Внешнее подтверждение как аудиторское доказательство.
6. Проверка записей или документов.
7. Наблюдение за инвентаризацией.
8. Аналитические процедуры.
9. Цель документирования аудита.
10. Требования к рабочей документации аудитора.
11. Документирование аудиторских доказательств.
12. Аудиторская выборка: понятие, виды.

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ**

**Задание 1.** Компания «Прогресс» занимается разработкой новых технологий и производством высококачественных технических масел. Объем реализации компании в отчетном году составил 1200 тыс. руб., дебиторская задолженность на конец года – 200 тыс. руб. В предыдущем году срок погашения дебиторской задолженности в остатках на конец года составлял 45 дней.

Вам, как аудитору, необходимо проанализировать ситуацию, высказать свои предположения и раскрыть аудиторские процедуры, которые следует применить в ходе аудиторской проверки.

**Задание 2.** Аудитору при проведении проверки предъявлены документы из следующих источников:

- 1) от третьих лиц (дебиторов) по письменному запросу;
- 2) от должностных лиц проверяемой организации на основании внешних данных;
- 3) от должностных лиц проверяемой организации на основании внутренних данных;
- 4) собранные ревизором на основании данных бухгалтерского учета организации.

Оценить данные доказательства с точки зрения их надежности.

**Задание 3.** Аудитор собрал следующие доказательства, подтверждающие правильность данных бухгалтерского учета:

- 1) инвентаризационные описи объектов основных средств, полученные при фактическом осмотре;
  - 2) учетные регистры и первичные документы по счету 01 «Основные средства»;
  - 3) учетные регистры и первичные документы по счету 10 «Материалы»;
  - 4) акты инвентаризации материальных запасов, полученные в результате инвентаризации, проведенной в период проверки в присутствии ревизора.
- Определить степень надежности приведенных доказательств.

**Задание 4.** Аналитические процедуры являются экономически эффективным способом получения доказательств. Когда анализ используется для получения первичных доказательств для подкрепления информации, содержащейся в финансовых отчётах, уровень уверенности, обеспеченный анализом, должен соответствовать цели использования этой процедуры. Опишите трудности, с которыми может столкнуться аудитор, которые приводят к тому, что аудитор получает уровень уверенности, не соответствующий цели использования аналитических процедур для получения первичных доказательств.

**Задание 5.** Определить размер выборки для каждой качественной характеристики и, округляя размер выборки до ближайшего меньшего размера выборки, определить верхнюю границу отклонений для каждой качественной характеристики. Дайте комментарии по полученным результатам.

Качественная характеристика	Показатель допустимого отклонения	Риск заниженной оценки контрольного риска, %	Показатель предполагаемого отклонения для совокупности, %	Количество фактических отклонений в выборке	Размер выборки	Верхняя граница допустимой степени отклонений
1	4	5	1,5	1		
2	3	5	0,5	0		
3	6	5	2,0	4		
4	6	5	2,5	5		
5	8	5	3,0	2		

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### *Выберите правильный ответ*

1. Какие из приведенных ниже доказательств являются наиболее достоверными:
  - а) доказательства, полученные из внешних источников в форме документов и письменных объяснений
  - б) доказательства, полученные аудитором с внутренних источников
  - в) доказательства, подготовленные предприятием самостоятельно для аудиторов
  - г) доказательства, представленные в устной форме

**2.** К источникам получения сведений о бизнесе предприятия и его окружающей среде относятся:

- а) запросы, адресованные лицам, отвечающим за управление
- б) публикации об отрасли
- в) оба утверждения верны

**3.** Чьей собственностью является рабочая документация, предоставленная клиентом аудитору:

- а) собственностью клиента
- б) собственностью аудитора

**4.** Рабочая документация может быть получена от фирмы – клиента или от третьих лиц:

- а) да
- б) нет

**5.** Имеет ли право аудиторская организация предоставлять рабочую документацию налоговым органам:

- а) да
- б) нет

**6.** Рабочая документация должна храниться в архиве аудиторской организации не менее:

- а) трех лет
- б) в течение необходимого периода времени. Достаточно с точки зрения практики и соответствия правовым и профессиональным требованиям, предъявляемым к хранению документов
- в) пяти лет

**7.** Требуется ли получение согласия клиента на включении копий документов в состав рабочей документации аудитора:

- а) да
- б) нет

**8.** Выберите верные утверждения:

- а) прочая информация содержится в документах, включающих проверенную финансовую отчетность
- б) прочая информация является частью информации, включаемой в годовой отчет фирмы-клиента
- в) аудитор обязан составлять аудиторское заключение по прочей информации

**9.** Являются ли конфиденциальными сведения, содержащиеся в рабочей документации:

- а) да

б) нет

**10.** В данном случае документы изучают в целях выявления дефектов в оформлении документов, установления правильности заполнения реквизитов и наличия неоговоренных исправлений, подчисток, дописок текста и цифр, уточнения подлинности подписей должностных лиц, соответствия документа действующей типовой форме и т.д.:

- а) лабораторные анализы
- б) контрольный обмер
- в) формальная проверка
- г) логическая проверка
- д) нормативная проверка

**11.** Руководство представляет аудитору необходимые документы:

- а) по собственной инициативе
- б) по запросу аудитора
- в) а) и б)

**12.** При отказе руководства от представления заявлений аудитор должен:

- а) отказаться от выражения мнения
- б) выразить отрицательное мнение

**13.** Выберите верное утверждение:

- а) заявление руководства не могут заменить другие аудиторские доказательства, которые предположительно будут доступны аудитору
- б) заявление руководства не могут выступать аудиторским доказательством

**14.** Выберите верное утверждение:

- а) основной аудитор должен принять во внимание результаты, полученные другим аудитором;
- б) другой аудитор не обязан сотрудничать с основным аудитором;
- в) основной аудитор должен определить влияние результатов работы другого аудитора на проведении аудиторской проверки

**15.** Данный вид контроля состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятыми и закрепленными в законодательных нормативных актах правилами, только уполномоченными на то лицами, в соответствии с определенными руководством полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций:

- а) экономический контроль
- б) хозяйственный контроль
- в) административный контроль
- г) технический (технологический, процедурный) контроль
- д) финансовый контроль

**16.** Данный метод целесообразен при проверках: соблюдения порядка хранения, приемки и отпуска материальных ценностей; установления степени готовности объектов капитального ремонта, изношенности основных средств, временных нетитульных сооружений и приспособлений; организации производства и технологических процессов:

- а) контрольный обмер
- б) контрольный запуск сырья и материалов в производство
- в) контрольная приемка продукции по количеству и качеству
- г) обследование на месте проверяемых операций
- д) инвентаризация

**17.** Единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности проверяемой организации, а также мероприятие, заключающееся в сборе и оценке информации, касающейся предметов контроля:

- а) проверка
- б) ревизия
- в) анализ
- г) обследование

**18.** В каком случае получение внешнего подтверждения в качестве аудиторского доказательства будет наиболее целесообразным:

- а) при подтверждении дебиторской задолженности
- б) при оценке адекватности системы внутреннего контроля предприятия-клиента
- в) при подтверждении физического наличия запасов, которые отражены в балансе
- г) при подтверждении оценки краткосрочной финансовой инвестиции

**19.** Сгруппируйте ниже перечисленные аудиторские процедуры, которые соответствуют одной из категорий: контроль счетов, контроль операций, аналитические процедуры:

- а) сравнение фактических результатов с запланированными ожиданиями
- б) пересчет начисленных процентов к уплате
- в) подтверждение сальдо задолженности клиентов
- г) сверка номера приходного и расходного кассового ордера с номерами, указанными в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров
- д) расчет коэффициента оборачиваемости запасов и его сравнение со среднеотраслевыми значениями
- е) сверка выписки банка на конец месяца с данными учетного регистра по счету 51 «Расчетные счета»
- ж) присутствие при инвентаризации готовой продукции на складе на конец года
- з) проверка проводок в журнале реализации

и) изучение актов приема-передачи по бесплатно полученным основным средствам

й) беседа с кладовщиком о наименованиях и количестве устаревших запасов

к) проверка правильности оформления первичных документов

**20.** Логическая проверка относится к следующей группе методов контроля:

а) аналитические методы

б) методы документального контроля

в) методы фактического контроля

г) комплексные (смешанные) методы

д) прочие методы

**21.** Методами документального контроля являются:

а) экспертная оценка

б) проверка ревизуемых операций в натуре

в) лабораторные анализы

г) проверка регистров бухгалтерского учета

д) контрольный обмер

е) технико-экономические расчеты

ж) верно (г) и (е)

з) верно (а) и (г)

**22.** Методами фактического контроля являются:

а) встречная проверка

б) инвентаризация

в) нормативная проверка

г) проверка регистров бухгалтерского учета

д) контрольный обмер

е) технико-экономические расчеты

ж) верно (а) и (б)

з) верно (б) и (д)

**23.** Нормативная проверка относится к следующей группе методов контроля:

а) аналитические методы

б) методы документального контроля

в) методы фактического контроля

г) комплексные (смешанные) методы; прочие методы

**24.** Формальная проверка относится к следующей группе методов контроля:

а) аналитические методы

б) методы документального контроля

в) методы фактического контроля

г) комплексные (смешанные) методы

д) прочие методы

**25.** Эта проверка представляет собой сличение разных документов или сравнение нескольких экземпляров одного и того же документа, находящихся в разных подразделениях аудируемой организации или в других организациях:

- а) формальная проверка
- б) нормативная проверка
- в) логическая проверка
- г) встречающая проверка
- д) арифметическая проверка

**26.** Экспертная оценка традиционно относится к следующей группе методов контроля:

- а) аналитические методы
- б) методы документального контроля
- в) методы фактического контроля
- г) комплексные (смешанные) методы
- д) прочие методы

**27.** Такая проверка ведется непосредственно на производственных местах путем выборочного наблюдения, хронометража и фотографий рабочего дня:

- а) обследование на месте проверяемых операций
- б) взаимный контроль
- в) проверка соблюдения трудовой дисциплины и использования рабочего времени персоналом
- г) проверка исполнения принятых решений
- д) обследование на месте проверяемых операций

**28.** Инспектирование, запрос и подтверждение, подсчет представляют собой:

- а) методы проверки по существу
- б) методы получения фактических доказательств
- в) процедуры проверки по существу
- г) процедуры получения аудиторских доказательств

**29.** МСА декларируют следующие процедуры получения аудиторских доказательств:

- а) инспектирование, наблюдение, сводка и группировка, запрос и подтверждение, пересчет, сканирование и аналитические процедуры
- б) инспектирование, наблюдение, запрос и подтверждение, подсчет и аналитические процедуры
- в) инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и аналитические процедуры
- г) пересчет, инвентаризация, проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, подтверждение, устный опрос, проверка документов, прослеживание, аналитические процедуры, подготовка альтернативного баланса

**30.** Какие из приведенных ниже доказательств являются наиболее достоверными:

- а) доказательства, полученные из внешних источников в форме документов и письменных объяснений
- б) доказательства, полученные аудитором с внутренних источников
- в) доказательства, подготовленные предприятием самостоятельно для аудиторов
- г) доказательства, представленные в устной форме

**31.** На форму и содержание рабочих документов аудита оказывает влияние:

- а) характер и состояние систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля фирмы – клиента
- б) характер аудиторского задания
- в) оба утверждения верны

**32.** Если фирма-клиент препятствует аудитору в получении и уместных аудиторских доказательств, подтверждающих факт несоблюдения законодательства, то аудитору следует:

- а) выразить отрицательное мнение
- б) отказаться от выражения мнения о финансовой отчетности
- в) а) и б)

**33.** Аналитические процедуры являются одной из форм:

- а) детальных тестов, оценивающих правильность отражения операций и остатка средств на счетах бухгалтерского учета
- б) процедур проверки по существу
- в) тестов средств внутреннего контроля

**34.** Что является результатом выполнения аналитических процедур:

- а) отклонение фактических показателей от нормативных
- б) отклонение результата выполнения политики и стратегии клиента
- в) выявление аудитором наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов и показателей бухгалтерской отчетности клиента, определяющих области потенциального риска

**35.** Проведение тестов средств контроля необходимо:

- а) для подтверждения оценки риска средств контроля
- б) для подтверждения оценки неотъемлемого риска
- в) для подтверждения оценки риска средств контроля ниже высокой
- г) для предварительной оценки риска средств контроля

**36.** Аудит оценочных значений предполагает:

- а) обзорную проверку и тестирование процесса получения оценочных значений
- б) использование независимых оценок

- в) обзорную проверку последующих событий, подтверждающих оценку
- г) верно (а), (б) и (в) одновременно

**37.** В случае отсутствия отклика на просьбу о положительном подтверждении, аудитору следует:

- а) применить альтернативные аудиторские процедуры
- б) рассмотреть вопрос о модификации аудиторского заключения
- в) выразить отрицательное мнение по данной предпосылке подготовки отчетности
- г) отказаться от проведения проверки

**38.** Наиболее высокую степень надежности имеют доказательства, полученные:

- а) от третьих лиц
- б) от клиентов на основании внешних данных
- в) от клиентов на основании внутренних данных

**39.** Тестами на соответствие называются:

- а) тесты, используемые в случаях, когда какой-то конкретный аспект внутреннего контроля освещен неудачно и аудитор должен определить появившиеся ошибочные выводы и разработать методику выявления ошибок
- б) тесты, проводимые с целью проверки насколько процедуры внутреннего контроля удовлетворяют установленным нормам
- в) проверки операций и остатков, а также другие процедуры, благодаря которым аудитор получает сведения относительно полноты, правильности и законности информации, содержащейся в бухгалтерских записях и финансовой отчетности

**40.** Запрос о предоставлении внешних подтверждений должен готовить:

- а) аудитор
- б) руководство клиента
- в) совместно аудитор и руководство компании-клиента

**41.** «Мониторинг» с позиций Международных стандартов аудита – это:

- а) поручение аудиторской работы сотрудникам, имеющим техническую подготовку и профессиональные знания, необходимые для выполнения данной работы
- б) регламентирование регулярных проверок надежности и эффективности политики и процедур контроля качества со стороны независимого, не участвующего в выполнении проверок, персонала
- в) требование к профессиональной компетентности сотрудников фирмы, к знанию ими технических стандартов, необходимых для выполнения профессиональных обязанностей

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Подготовить реферат, раскрывающий сущность теорий, имеющих влияние на сбор доказательств в аудите:

- полицейская теория;
- теория «подтверждение кредитоспособности»;
- теория Модерато;
- квазикритичная теория;
- теория агентов;
- теория роли аудитора как инструмента социального контроля ведения бухгалтерского учета.

## ТЕМА 4. ОБЩИЕ ПОДХОДЫ К ПОСТРОЕНИЮ МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

### 4.1. Стадии процесса аудита и методические подходы к его построению

Аудит может рассматриваться как циклический процесс, а, следовательно, предполагает возможность выделения его **этапов**, каждый из которых содержит определенные **стадии** (рис. 4.1).

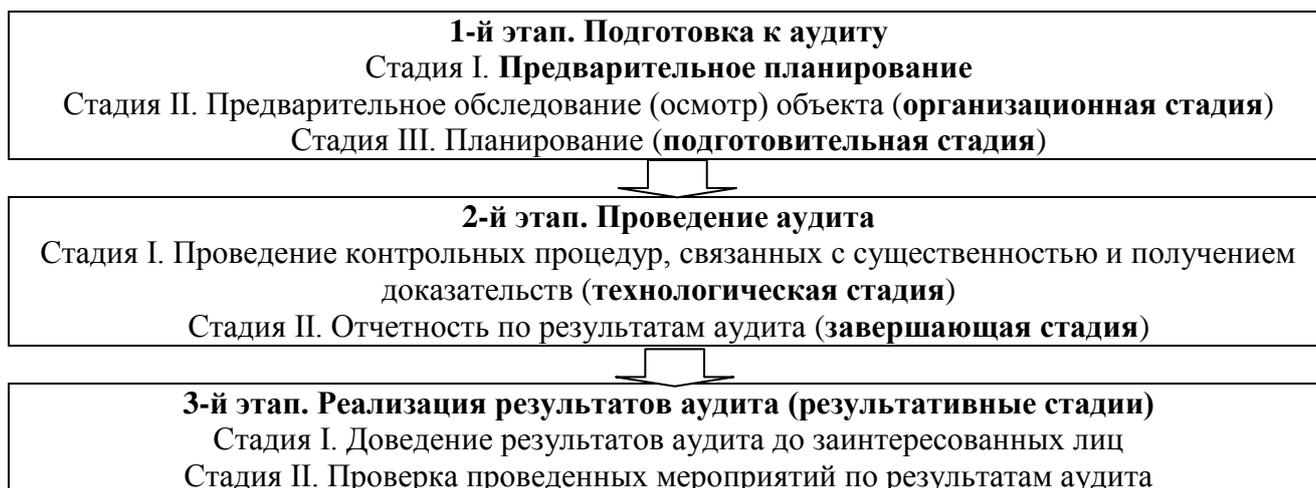


Рис. 4.1. Этапы и стадии государственного финансового аудита

**На первом этапе** аудита осуществляется **предварительное планирование**, задачей которого является выбор конкретных тем и объектов контроля и подготовка программы проведения проверки.

**На организационной стадии (стадии предварительного исследования)** выделяют такие работы:

- знакомство с деятельностью хозяйствующего субъекта (оценка экономической среды), его учредительными документами, организацией и состоянием бухгалтерского учета, отчетности и внутреннего контроля, т.е. то, что обобщенно можно назвать знанием бизнеса клиента;

- подготовка письма-обязательства на проведение аудита;

- заключение договора на проведение аудита или предоставление услуг (обоснование цели и задач аудита).

**На подготовительной стадии (стадии планирования)** происходит:

- формирование аудиторской группы;

- составление общего плана аудита;

- составление детальной программы аудита.

Программа проведения аудита составляется на основе предварительного изучения объектов проверки, по результатам которого определяются цели и вопросы проверки, критерии соответствия использования бюджетных ресурсов и методы ее проведения. Создается рабочий план проведения проверки, в котором

определяются конкретные задачи, стоящие перед членам группы проверяющих в соответствии с программой проверки.

**На втором этапе** осуществляется сбор информации и фактических данных, составляются документы, в которых указываются результаты проверки, и на их основе осуществляется подготовка выводов и рекомендаций.

**На технологической стадии** осуществляется непосредственно аудит, т.е. изучение объекта аудита, обследование, корректировка программы аудита, проверка, инвентаризация, опрос, исследование документов и хозяйственных операций. При этом особое место занимают процедуры **оценки системы внутреннего контроля, аналитическая проверка финансовой информации, выборочное обследование, обзор финансовой отчетности.**

**Завершается аудит** подготовкой и утверждением отчета (или другого отчетного документа - акта, справки, заключения и т.д.) о его результатах.

**На результативных стадиях** отчет о результатах аудита доводится до заинтересованных пользователей и осуществляется проверка принятых мер по результатам аудита.

В настоящее время можно выделить **4 основных подхода к созданию методик аудита:**

- 1) бухгалтерский;
- 2) юридический;
- 3) специальный;
- 4) отраслевой.

**Бухгалтерский подход** является традиционным. Он заключается в разработке методик проверки по различным разделам бухучета, например, аудит кассовых операций, аудит расчетов с персоналом по оплате труда и т.д. Методики аудиторской проверки по счетам бухучета в том или ином наборе выступают составными частями каждой аудиторской проверки. В правилах (стандартах) аудиторской деятельности они называются **методиками проверки оборотов и сальдо по счетам бухучета.**

**Юридический подход** включает в себя разработку методик проверки различных вопросов с юридической точки зрения. В некоторых аспектах такие методики пересекаются с бухгалтерскими, но подразумевают более глубокое изучение правовой стороны отражения хозяйственной деятельности предприятия в учете. К таким методикам можно отнести методику аудита уставного капитала, включающую экспертизу правильности и полноты формирования уставного капитала, а также порядок проверки правильности отражения в учете расчетов с учредителями. Экспертиза заключенных предприятием хозяйственных договоров на соответствие законодательству и экспертиза соблюдения трудового законодательства также относится к юридическому типу методик аудита. В стандартах аудиторской деятельности они называются **методиками проверки средств системы контроля.**

**Специальный подход** включает в себя разработку методик проверки групп предприятий, обладающих общими специальными признаками (структурой управления, структурой капитала, численностью работников, налоговым режи-

мом, организационно-правовой формой). Например, методики аудита предприятий с иностранными инвестициями, предприятий, работающих в условиях специальных налоговых режимов (по упрощенной системе налогообложения).

При *отраслевом подходе* разрабатываются методики аудита предприятий в зависимости от вида их деятельности и отраслевой принадлежности. К таким методикам относятся методики аудита: предприятий торговли, сельскохозяйственных предприятий, строительных организаций, банков, страховых организаций, инвестиционных институтов. В этих методиках учтены особенности проверки состава затрат, организации управленческого учета.

*Рассмотрим более детально содержание основных этапов аудита.*

## **4.2. Подготовка и планирование аудита**

### **Знание бизнеса клиента**

Порядок получения информации о состоянии дел на предприятии до начала аудита приводится в МСА «Согласование условий выполнения заданий по аудиту».

Перед принятием задачи аудитор должен изучить отрасль, структуру собственности, управленческий персонал и деятельность субъекта хозяйствования, подлежащего аудиту.

Аудитор может получать сведения об этом из таких источников:

- предыдущий опыт работы с этим субъектом хозяйствования в его отрасли;
- общение с работниками субъекта хозяйствования (например, директорами и ведущими специалистами);
- общение с внутренними аудиторами и изучение их отчетов;
- общение с аудиторами, юристами и другими специалистами, предоставлявшими услуги этому субъекту хозяйствования или в этой отрасли;
- общение с компетентными лицами, не работающими на этом предприятии (например, отраслевыми экономистами, представителями регулятивных органов отрасли, заказчиками, поставщиками, конкурентами);
- публикации, касающиеся отрасли (официальная статистика; обзорные материалы, статьи, профессиональные журналы; отчеты, подготовленные банками и дилерами, имеющими дело с ценными бумагами; финансовая периодика);
- законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность субъекта хозяйствования;
- изучение работы администрации и работников субъекта хозяйствования;
- документы, подготовленные субъектом хозяйствования (протоколы заседаний; материалы, присланные акционерам или органам регулирования; рекламные материалы; финансовые отчеты за предшествующие годы; бюджеты; внутренние отчеты управленческого персонала; промежуточные финансовые отчеты; инструкции с целью управления; инструкции по системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля; план счетов; должностные инструкции; планы маркетинга и продаж).

При изучении бизнеса **перечень вопросов**, подлежащих рассмотрению, охватывает широкий круг проблем, а именно:

1. Общие экономические факторы:

- общий уровень экономической деятельности (спад, подъем);
- наличие источников финансирования;
- инфляция, ревальвация валюты;
- политика правительства: (денежная, фискальная политика; корпоративное налогообложение и т.п.; финансовые стимулы (например, программы государственной помощи); тарифы, торговые ограничения; курс иностранной валюты и механизмы валютного контроля)

2. Отрасль: важные условия, влияющие на бизнес заказчика:

- рынок и конкуренция;
- циклический или сезонный характер деятельности;
- изменения в технологии производства:
- коммерческий риск (например, высокая технология, высокая мода, легкий доступ к рынку для новых конкурентов);
- сокращение или расширение деятельности;
- неблагоприятные условия (например, уменьшение спроса, неиспользованные производственные мощности, значительная ценовая конкуренция);
- специфические методы и проблемы бухгалтерского учета;
- требования и проблемы, связанные с охраной окружающей среды;
- нормативно-правовая база;
- специфические или уникальные методы (например, связанные с трудовыми контрактами, методами финансирования, методами ведения бухгалтерского учета).

3. Субъект хозяйствования:

а) управление и структура собственности:

- организационно-правовая форма - частное, общественное, государственное предприятие (а также любые недавние или запланированные изменения);
- собственники;
- структура капитала (а также любые недавние или запланированные изменения);
- структура управления субъекта хозяйствования;
- цель, философия, стратегические планы управленческого персонала;
- приобретение компаний, их слияние или прекращение отдельных видов хозяйственной деятельности (запланированные или недавно состоявшиеся);
- источника и методы финансирования (текущие, первичные);
- совет директоров (состав; деловая репутация и профессиональный опыт отдельных лиц; независимость от управленческого персонала и контроль за его деятельностью; периодичность заседаний; наличие ревизионной комиссии и объем ее деятельности; политика корпоративного поведения; изменения в составе профессиональных консультантов, например, юристов, оценщиков);
- управленческий персонал (опыт и репутация; текучесть кадров; основной финансовый персонал и его статус в организации; укомплектованность подразделений бухгалтерии кадрами; планы стимулирования или премирования как эле-

мент вознаграждения (например, в зависимости от прибыли); использование прогнозов и бюджетов; влияние на управленческий персонал (например, чрезмерное количество управленческого персонала); управленческие информационные системы;

- отдел внутреннего аудита (наличие, качество работы);
- отношение к внутреннему контролю.

б) деятельность субъекта - продукция, рынки, поставщики, затраты, производственная деятельность:

- характер хозяйственной деятельности (производство, оптовая торговля, финансовые услуги, импорт/экспорт);

- расположение производственных помещений, составов, офисов;

- работники (например, по месту нахождения, обеспечение потребностей в работниках, уровень заработной платы, профсоюзные соглашения, пенсионные обязательства, государственное регулирование);

- продукция или услуги и рынки (например, основные заказчики и контракты, условия оплаты, норма прибыли, доля рынка, конкуренты, экспорт, ценовая политика, репутация продукции, гарантии, портфель заказов, тенденции, маркетинговые стратегии и задачи, производственные процессы);

- важные поставщики товаров и услуг (например, долгосрочные контракты, стабильность снабжения, условия оплаты, импорт, способы снабжения, например, снабжение на условиях «точно в срок»);

- товарно-материальные запасы (например, место нахождения, количество);

- лицензии, патенты;

- важные статьи затрат;

- исследование и разработки;

- активы, обязательства и операции в иностранной валюте;

- законы и нормативные акты, регулирующие деятельность субъекта хозяйствования;

- имеющиеся информационные системы; планы относительно внесения изменений;

- структура задолженности, в том числе условия и ограничения.

в) финансовые показатели – факторы финансового состояния и прибыльности субъекта хозяйствования:

- основные показатели и операционные статистические данные;

- тенденции.

г) законодательство:

- действующие нормативные акты и требования;

- налогообложение;

- требования к аудиторскому выводу;

- пользователи финансовых отчетов.

### **Подготовка письма-обязательства на проведение аудита**

В интересах заказчика и аудитора целесообразно прислать заказчику **письмо-обязательство**, которое поможет избежать недоразумений относительно заданий аудита.

Письмо-обязательство документирует и подтверждает назначение аудитором, цель и объем аудиторской проверки, степень ответственности аудитора перед клиентом и форму отчетов и выводов.

Форма и содержание писем-обязательств для различных заказчиков могут быть разными, но обязательны следующие условия:

- цели аудиторской проверки финансовых отчетов;
- ответственности управленческого персонала за финансовые отчеты;
- объема аудиторской проверки;
- формы отчетов и выводов о результатах;
- факта, что вследствие присущих аудиторской проверке ограничений существует риск, что некоторые существенные искажения могут остаться невыявленными;
- требования о свободном доступе к документации и другой информации, необходимой для аудиторской проверки.

При необходимости дополнительно фиксируются следующие положения:

- договоренность о привлечении других аудиторов и экспертов;
- договоренность о привлечении к проверке внутренних аудиторов, а также других работников заказчика:
- координация работы с предыдущим аудитором;
- ограничение ответственности аудитора там, где это объективно оправдано;
- дальнейшие соглашения между аудитором и заказчиком.

В случае проведения повторной проверки аудитору следует проанализировать, есть ли основания для пересмотра условий проверки и есть ли потребность напомнить заказчику о действующих условиях аудита.

Аудитор может возражать против составления нового письма-обязательства, однако последнее целесообразно, если существуют:

- признак, указывающий на неправильное понимание заказчиком цели и объема аудиторской проверки;
- новые или особые условия договоренности;
- изменения в составе высшего управленческого персонала, совета директоров или собственников;
- изменения характера или масштабов деятельности заказчика;
- новые требования законодательства.

В случае изменения договоренности аудитору и заказчику надо согласовать новые условия.

Аудитору не следует соглашаться на изменение договоренности, если на это нет оснований. Если в последнем случае аудитора не допускают к выполнению начальной задачи, ему следует отказаться от договоренности и выяснить, не следует ли отчитаться другим сторонам об обстоятельствах, ставших причиной отказа.

**Договор на проведение аудита** является основным документом, который удостоверяет факт достижения договоренности между заказчиком и исполнителем о проведении аудиторской проверки. Он документально утверждает, что стороны пришли к согласию по всем вопросам, оговоренным в договоре. Для того чтобы избежать неправильного понимания сторонами взятых на себя обяза-

тельств, условий их выполнения и принятой степени ответственности, необходимо максимально ясно оговорить в договоре все существенные аспекты взаимоотношений, которые могут появиться в процессе аудиторской проверки.

Договор на проведение аудиторской проверки является официальным документом, который регламентирует взаимоотношения клиент-аудитор, и в общих чертах не отличается от обычных договоров, которые используются в предпринимательской деятельности.

Однако, он имеет и существенные отличия от других договоров, которые используются в предпринимательстве: по этим договорам учитываются интересы третьей стороны (потребителей информации финансовой отчетности), не принимающей участия в заключении договора, но перед которой аудитор фактически несет ответственность (в том числе материальную), в случае нанесения убытков в результате некачественной проверки. Поэтому перед подписанием договора аудитор необходимо не только четко уяснить желание клиента, но и, по возможности, помочь ему правильно сформулировать свой заказ.

Качество проведения аудиторской проверки, бесконфликтность взаимоотношений аудитора с клиентом, однозначное трактование прав и обязанностей сторон в значительной мере зависят от правильного заключения договора на проведение аудита.

Детальная структура договора может быть различной, тем не менее, его форма должна отвечать общепринятой форме составления договоров. Целесообразно учитывать в договоре некоторую специфику аудита: в договоре на проведение аудита желательно предусмотреть

- право аудитора отказать в выдаче аудиторского заключения,
- сроки предоставления клиентом документов, необходимых для проведения проверки и т.п.;
- авансирование клиентом аудиторской фирмы
- обязательство клиента предоставлять помощь аудитору в процессе проверки (выделение работников для предоставления помощи при проведении инвентаризации, предоставление аудитору транспорта и гостиницы в случае необходимости командировки и т.п.).

Аудиторские фирмы иногда включают в договор пункты о предоставлении клиенту дополнительных конкретных услуг, а также пункты об оплате фактически выполненной работы аудитором в случае одностороннего разрыва договора клиентом.

Аудитор должен планировать свою работу так, чтобы эффективно провести аудиторскую проверку. **Планирование** - это определение главной стратегии и конкретных методов и сроков проведения аудита, что помогает должным образом распределить работу и контролировать ее. **Основные вопросы**, которые надо рассмотреть при планировании:

- цель; применяемые критерии;
- процесс выполнения задачи и возможные источники доказательств;
- предварительные суждения о существенности и риске;
- персонал и требования относительно необходимого опыта, в частности участие экспертов.

При планировании аудита можно использовать следующие **основные принципы**:

1) комплексность. Принцип комплексности предполагает обеспечение взаимосвязи и согласованности всех этапов планирования – от предварительного этапа до завершающих процедур;

2) непрерывность. Принцип непрерывности выражается в установлении группы аудиторов сопряженных заданий и увязке этапов планирования по срокам и смежным хозяйствующим субъектам (структурным подразделениям, филиалам, представительствам);

3) оптимальность. Принцип оптимальности позволяет обеспечить вариантность планирования в целях выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита.

Планирование и контроль за выполнением планов должны осуществляться постоянно на протяжении аудита.

**Целью** планирования является установление важнейших направлений аудита, выявление проблемных вопросов. Оно помогает аудитору соответствующим образом организовать свою работу и осуществлять контроль работы ассистентов, а также координировать работу других аудиторов и специалистов.

**Объем** планирования зависит от размеров субъекта хозяйствования, сложности задач аудиторской проверки, опыта работы аудитора с определенным субъектом хозяйствования, а также от знания его бизнеса.

Сложившаяся практика выделяет в процессе планирования ряд **основных этапов**, выполняемых в определенной последовательности:

1) предварительное изучение экономического субъекта и его бизнеса (предварительное планирование);

2) оформление отношений с экономическим субъектом (составление и предоставление клиенту письма-обязательства, заключение договора);

3) оценка надежности системы внутреннего контроля экономического субъекта;

4) оценка составляющих аудиторского риска;

5) оценка уровня существенности (допустимой ошибки);

6) выявление значимых для аудита областей учета (областей с повышенным внутренним риском);

7) формирование стратегии аудита (выбор вида, объемов и последовательности проведения аудиторских процедур);

8) документальное оформление результатов планирования (составление плана и программы аудита).

В ходе первого этапа (**предварительного изучения экономического субъекта**) аудитор оценивает возможность проведения аудита, подготавливает информационную базу для последующих этапов планирования, производит предварительную оценку возможного объема и стоимости проверки. Предполагается, что информация, полученная аудитором в ходе этапа предварительного планирования, позволит ему определить существенные условия договора на проведение проверки (длительность, стоимость).

Последующие этапы планирования (оценка надежности системы внутреннего контроля и т. д. вплоть до составления плана и программы) выполняются согласно данной схеме после заключения договора и являются подготовительными к проведению собственно проверки.

На этапе предварительного планирования аудитор должен встретиться с клиентом и выяснить, с какой целью он намерен проводить аудиторскую проверку и какие результаты ожидает получить после завершения аудита. В процессе переговоров аудитор получает согласие клиента на предоставление информации, необходимой для понимания его экономической деятельности, оказывающей существенное влияние на составление финансовой отчетности.

Аудитору необходимо разработать документ, который должен лечь в основу определения объемов аудиторских работ, трудозатрат и их стоимостной оценки, содержащий максимум информации об экономической деятельности клиента. Таким документом может стать *анкета с набором вопросов и тестов*, заполняемая клиентом или аудитором при проведении предварительной экспертизы состояния дел и документов предполагаемого клиента, в зависимости от установленного в аудиторской организации порядка. Изучение экономической деятельности клиента на этапе предварительного планирования позволяет аудитору определить добросовестность и платежеспособность клиента и тем самым снижает предпринимательский риск аудитора.

Получение информации о деятельности аудируемого лица является важной частью планирования работы, помогает аудитору выявить события, операции и другие особенности, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

На основании полученной информации аудитор должен решить вопрос о необходимости привлечения специалистов и экспертов (юристов, технологов, инженеров, специалистов по налогообложению) для консультаций по отдельным сложным позициям, которые могут возникнуть в процессе проверки. По результатам предварительного планирования аудита производится расчет нормативов трудозатрат и ориентировочная оценка объема и стоимости аудиторских услуг, определение существенных условий договора на проведение аудита. При оценке стоимости аудиторской проверки аудиторы могут использовать различного рода коэффициенты, учитывающие специфику деятельности клиента: его организационную структуру, уровень средств внутреннего контроля, эффективность учетной политики, используемых компьютерных программ, степень типизации хозяйственных операций и т.д.

После принятия решения о целесообразности работы с клиентом аудитор направляет в его адрес письмо о проведении проверки, где выражает свое согласие на проведение аудита.

*Письмо-обязательство* содержит условия аудиторской проверки, обязательства аудиторской организации, обязательства экономического субъекта. В письме-обязательстве должны быть приведены ссылки на законодательные акты и нормативные документы, на основании которых проводится аудит.

В свою очередь клиент должен послать аудитору *письмо-предложение* с просьбой оказать аудиторские услуги или в подтверждение понимания догово-

ренностей проведения аудиторской проверки подписать письмо о проведении аудита. Затем оформляется **договор на проведение аудиторской проверки**, в котором согласовываются условия ее проведения, а также возможность изменения этих условий и стоимости проверки при возникновении обстоятельств, предполагающих более низкий уровень уверенности в достоверности финансовой отчетности.

Заключать договор целесообразно именно на этапе предварительного планирования. Оформление отношений с клиентом на более позднем этапе планирования, после составления общего плана и программы проверки, увеличивает предпринимательский риск аудитора (так же, как и заключение договора до предварительного изучения его деятельности). После объемной работы по планированию аудита отказ от заключения договора со стороны клиента или аудитора может повлечь за собой значительные убытки со стороны аудиторской организации.

Заклучив договор с клиентом, аудитор приступает к следующим этапам планирования.

Перед составлением общего плана и программы проверки аудитор должен оценить **надежность систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета** аудируемого лица, а также **аудиторский риск** – вероятность формирования неверного мнения и соответственно составления неправильного заключения по результатам проверки. Аудитор рассчитывает **уровень существенности** (предельное значение допустимой ошибки показателей финансовой отчетности) и определяет взаимосвязи между уровнем существенности и аудиторским риском. Чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот. Обратная зависимость между аудиторским риском и существенностью учитывается аудитором при определении характера объема процедур проверки, сроков проведения аудита.

Аудитор обязан оценивать систему внутреннего контроля экономического субъекта не менее чем в следующие три этапа:

1. Общее знакомство с системой внутреннего контроля.
2. Первичная оценка надежности системы внутреннего контроля.
3. Подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля.

Аудиторской организации в начале работы следует получить общее представление о специфике и масштабе деятельности экономического субъекта и системе его бухгалтерского учета.

В том случае, если по итогам общего знакомства с системой внутреннего контроля экономического субъекта аудиторская организация примет решение о том, что она может полагаться в своей работе на систему внутреннего контроля, ей следует осуществить первичную оценку надежности системы внутреннего контроля.

При оценке эффективности и надежности системы внутреннего контроля аудиторская организация обязана использовать не менее трех следующих градаций:

- высокая;
- средняя;
- низкая.

Аудиторские организации могут принять решение о применении в своей деятельности большего количества градаций при оценках эффективности и надежности, чем три вышеупомянутые.

Результаты процесса планирования оформляются в **двух документах**: общем плане аудита и программе аудита. Разработка программы и общего плана аудиторской проверки также производится с учетом показателей аудиторского риска и допустимой ошибки (уровня существенности). В соответствии с данными, полученными в ходе планирования (стоимость и длительность проверки), составляется и заключается договор.

**Общий план** должен быть довольно детальным, так как представляет инструкцию для разработки программы аудита. В плане должны быть обязательно учтены такие вопросы:

1. Знание бизнеса:
2. Понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля:
  - учетная политика, принятая субъектом хозяйствования, и ее изменения;
  - влияние новых норм бухгалтерского учета и аудита;
  - знание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также определение целесообразных тестов контроля и процедур проверки по сути.
3. Риск и существенность:
  - ожидаемые оценки присущего риска и риска системы контроля, а также определение важных участков аудиторской проверки;
  - установление уровней существенности для целей аудиторской проверки;
  - вероятность существенных искажений (с учетом опыта минувших периодов) или вероятность мошенничества;
  - выявление сложных участков бухгалтерского учета, в частности связанных с учетной оценкой.
4. Характер, время и объем процедур:
  - вероятность изменения объема работы на конкретных участках аудиторской проверки;
  - влияние информационной технологии на аудиторскую проверку;
  - работа подразделения внутреннего аудита и ее влияние на процедуры внешней аудиторской проверки.
5. Координация, руководство, контроль и проверка:
  - привлечение других аудиторов к проверке филиалов, дочерних предприятий и подразделений;
  - привлечение экспертов;
  - количество проверяемых объектов;
  - требования к персоналу.
6. Другие аспекты:
  - вероятность сомнения относительно стабильной и непрерывной деятельности предприятия;
  - обстоятельства, требующие особого внимания, например, наличие связанных сторон;
  - характер и время предоставления вывода или другие формы информирования субъекта хозяйствования, предусмотренные аудиторской проверкой.

**Программа аудиторской проверки** содержит процедуры, необходимые для выполнения аудиторского плана, т.е. детали, используемые ассистентами в качестве инструкции.

Виды, содержание и время проведения зафиксированных в программе аудиторских процедур должны совпадать с показателями общего плана аудита. Аудиторская программа помогает руководить исполнителями и контролировать их работу. В нее входит также перечень объектов аудита по направлениям, а также фиксируется время, необходимое для каждого направления или процедуры.

В программе аудитор оценивает риск внутреннего контроля и личный риск невыявления важных ошибок в отчетности, определяет срок проведения тестов и независимых процедур, координирует работу всех помощников, привлеченных сотрудников предприятия, дает задания другим исполнителям аудита, принимающим участие в работе.

Записи и выводы по каждому разделу программы фиксируются в рабочей документации и являются фактическим материалом, используемым для подготовки и обоснования аудиторского отчета.

Общий план и программу надо пересматривать в процессе аудита при необходимости, т.к. планирование осуществляется постоянно на протяжении всего срока проверки вследствие изменения обстоятельств или неожиданных результатов аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений следует документально оформить.

### **4.3. Технологическая стадия аудита**

Современный риск-ориентированный аудит предполагает, что каждый вопрос (фактор риска), подлежащего аудиту, должно быть исследовано с учетом процедур, определенных программой аудита и «макетом аудита». В случае выявления нарушений или отклонений от норм, следует определить существенность влияния этих нарушений (недостатков) на достоверность финансовой отчетности и показатели ведения финансово-хозяйственной деятельности.

В целом структура проведения аудита с учетом определенных факторов риска должна быть направлена на проверку таких основных направлений деятельности объекта аудита, как:

- выполнение уставных задач;
- формирование доходов;
- формирование расходов;
- законность и эффективность расходов (использования имущества), в том числе средств целевого финансирования (на выполнение государственных программ и т.п.);
- использование прибыли;
- правильность ведения бухгалтерского учета и достоверности финансовой отчетности.

**Проверка выполнения уставных задач** заключается в сравнении фактических сфер деятельности объекта аудита с задачами, определенными в его уставе, а также исследовании полноты выполнения объектом аудита уставных задач.

**Проверка формирования доходов** заключается в выявлении факторов, которые привели к снижению или потере доходов, а также в поиске резервов для их повышения. Факторы риска целесообразно исследовать по направлениям:

- причины неполного и неэффективного использования производственных мощностей и основных средств объекта аудита, состояние их сохранения (предложенные процедуры аудита: проверка, анализ, обследование, сравнение, тестирование и т.п.);
- обоснованность стоимости реализации продукции (товаров, работ, услуг) для обеспечения рентабельности производства, в том числе целесообразности предоставления скидок и преимуществ отдельным покупателям или привлечения посредников к реализации продукции (предложенные процедуры аудита: анализ, проверка, сравнение, тестирование и т.п.);
- полнота выполнения договорных условий и своевременность расчетов за реализованную продукцию, товары, работы и услуги (предложенные процедуры аудита: проверка, сверка, анализ, инвентаризация и т.п.);
- полнота поступления доходов от основной и других видов деятельности (предложенные процедуры аудита: проверка, анализ и т.д.);
- эффективность использования материальных и финансовых ресурсов при участии в совместной деятельности; инвестирования в уставные фонды других предприятий, приобретение ценных бумаг (предложенные процедуры аудита: анализ, сравнение и т.д.);
- эффективность и законность предоставления в аренду и в оперативное управление производственных мощностей и основных средств и т.д. (предложенные процедуры аудита: проверка, анализ, сверка и т.д.).

**Проверка формирования расходов** заключается в выявлении факторов, повлекших завышение расходов и поиск резервов для их снижения. Факторы риска целесообразно проверять по направлениям:

- соблюдение установленных норм и обоснованность списания на расходы материальных ценностей и сырья (предложенные процедуры аудита: проверка и т.п.);
- соблюдение требований нормативно-правовых актов при начислении и выплате заработной платы (предложенные процедуры аудита: проверка, тестирование и т.п.);
- обоснованность расходов от нетипичных видов деятельности (предложенные процедуры аудита: проверка, анализ, сравнение, анкетирование, тестирование и т.п.);
- правильность формирования резерва сомнительных долгов, обоснованность списания просроченной дебиторской задолженности, состояние претензионной работы (предложенные процедуры аудита: проверка, анализ, тестирование, анкетирование и т.д.).

**При исследовании законности и эффективности расходов (использования имущества)**, в том числе средств целевого финансирования (ассигнования из

бюджета, субсидии, средства целевых фондов, законодательно установлены целевые надбавки к тарифам, целевые взносы физических и юридических лиц, бесплатное получение активов и т.п.) изучается обоснование объема и целесообразности получения средств на финансирование мероприятий (наличие и достоверность расчетов для каждого вида расходов), их целевое назначение, наличие утвержденного в установленном порядке плана использования средств, договоров на выполнение работ, актов выполненных работ, соблюдение требований нормативно-правовых актов при осуществлении закупок, целесообразность приобретения товаров, работ и услуг через посредников и тому подобное.

Исследуется состояние выполнения мероприятий, финансирование которых осуществлялось по целевому назначению. В случае полного выполнения или завершения этапов работ, проанализировать достигнуты цели, под которую выделялись средства целевого финансирования, наличие реальной экономической выгоды проверяемой от участия в выполнении указанных мероприятий.

**Проверка использования прибыли** предполагает изучение целесообразности и обоснованности использования полученной прибыли: создание дивидендного фонда, использование прибыли на развитие объекта аудита. При исследовании используют такие процедуры аудита, как проверка, анализ, сравнение и т.д.

**Правильность ведения бухгалтерского учета и достоверности финансовой отчетности** проверяется относительно полноты и правильности отражения в учете хозяйственных операций, доходов и расходов, а также правильности составления финансовой отчетности.

Объектами аудиторской проверки и ее основными элементами при проведении аудиторских процедур являются предпосылки формирования финансовой отчетности на уровне класса операций и счетов. **Методика детальной проверки отражения в учете оборотов и сальдо по счетам** должна разрабатываться по единой (типовой) схеме, включающей:

- 1) перечень нормативных документов, регулирующих порядок отражения хозяйственных операций по данному счету;
- 2) описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен предприятию нормативными документами;
- 3) состав первичных документов по счету;
- 4) регистры аналитического учета по счету;
- 5) регистры синтетического учета по счету;
- 6) бухгалтерская отчетность, в которой находит отражение раздел (участок, счет);
- 7) классификатор возможных нарушений по разделу;
- 8) перечень типовых нарушений по разделу;
- 9) перечень вопросов (вопросник) для проведения типовых опросов на этапе планирования аудиторской проверки;
- 10) перечень аудиторских процедур, применяемых при проверке оборотов и остатков по счету;
- 11) последовательность выполнения аудиторских процедур;

12) особенности проведения аудита в условиях использования персональных компьютеров (далее - ПК);

13) применение методов экономического анализа.

Аудиторские тесты являются оригинальным и эффективным средством проверки разных объектов. На большинство вопросов, сформулированных в тестах, аудиторы могут дать ответы самостоятельно, но некоторые вопросы требуют экспертного исследования.

Отечественные авторы-экономисты сводят методику аудита финансовой отчетности преимущественно к проверке **статей финансовой отчетности**. Причем одни предлагают начинать аудиторскую проверку по средствам в кассе, а другие - по нематериальным активам и основным средствам, придерживаясь последовательности размещения статей в балансе.

В зарубежной практике аудит финансовой отчетности большей частью осуществляется по **циклам хозяйственных операций**. Зарубежные экономисты и практикующие аудиторы считают, что в системе бухгалтерского учета задействовано большое количество синтетических и аналитических счетов, что создает определенные сложности в организации и проведении аудиторской проверки. Для упрощения плана работы аудиторы обычно группируют связанные между собой счета в циклы. Идея организации аудиторской проверки по циклам состоит в том, что группируют счета, связанные операциями, которые имеют отношение ко всем этим счетам. Цикл получения доходов начинается с реализации продукта потребителю и исчисления его себестоимости вместе с учетом дебиторской задолженности, которая потом будет взиматься денежной наличностью или будет погашена за счет резерва сомнительных долгов. Аудиторы считают, что более просто проверять такие взаимосвязанные счета, координируя процедуры, чем проверять каждый счет так, будто он существует сам по себе.

При этом циклы определяются структурой пробных балансов и системой построения плана счетов. Учитывая то, что в США и Великобритании отсутствует единый план счетов, можно понять расхождения взглядов различных авторов при выделении циклов хозяйственных операций. Относительно выделения отдельных циклов хозяйственных операций и классификации аудиторских процедур мы придерживаемся мысли Дж.К. Робертсона:

- 1) получение доходов;
- 2) приобретение и расходование ресурсов;
- 3) производственный цикл;
- 4) финансово-инвестиционный цикл.

Хозяйственные операции, касающиеся **цикла получения доходов**, осуществляют в процессе приема заказов; отгрузки готовой продукции (выполнения работ и услуг); выписки счетов покупателям; получения выручки от продажи продукции.

К операциям **цикла приобретения и расходования ресурсов** относят: составление заявок на товары, услуги и прочие активы; определение поставщиков; куплю-размещение заказов; получение, проверку и прием активов; отражение на счетах бухгалтерского учета приобретения запасов и основных средств; учет кредиторской задолженности; учет денежных расходов.

В **производственный цикл** входят такие операции: планирование и контроль производства; планирование и контроль материальных производственных запасов; уменьшение запасов при их отгрузке покупателям; учет материальных расходов на производство; учет расходов на оплату труда; начисление амортизации основных средств; определение себестоимости реализованной продукции (выполненных работ, предоставленных услуг).

К операциям **финансово-инвестиционного цикла** относят: прогнозирование денежных потоков; планирование финансовой деятельности на основе прогноза потока средства, бюджета капитальных вложений, планов расширения производства и т.п.; реализацию инвесторам акций, облигаций и векселей; объявление размера дивидендов; инвестирование средств в ценные бумаги; получение дивидендов и процентов.

Принимая во внимание действующую систему учета и структуру построения единого плана счетов, используемую в ДНР, в аудиторской практике можно ввести методику аудиторской проверки финансовой отчетности по хозяйственным процессам: снабжения, производства, реализации. Кроме этого, в аудиторской практике часто приходится осуществлять проверку хозяйственных операций, связанных с процессом образования предприятия и процессом закрытия (банкротства).

С учетом выявленных нарушений и недостатков необходимо сделать вывод по всем статьям, что проверялись как рискованные, и влияние этих нарушений на финансовые результаты деятельности объекта аудита и на размер платежей в бюджет.

#### 4.4. Аудиторские отчет и заключение

По окончании аудиторской проверки аудитор составляет два итоговых документа: отчет о результатах аудиторской проверки и аудиторское заключение.

Результаты с лаконичным описанием выявленных нарушений, ошибок, отклонений, с оценкой состояния бухгалтерского учета, достоверности отчетности и законности хозяйственных операций должны быть представлены **в аудиторском отчете**.

Информация, представленная в отчете, должна быть четкой, надежной и компетентной, а также независимой, объективной и правдивой. Аудиторский отчет составляется в произвольной форме, предназначен для заказчика и его содержание не подлежит оглашению.

Для пользователей публичной финансовой отчетности аудитор готовит четкое заключение о проверенной отчетности, соответствии ее во всех существенных аспектах инструкциям о порядке составления отчетности и принципам учета, предусмотренных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета.

Порядок составления заключения регламентируется МСА №700 «Аудиторский вывод о финансовой отчетности» и 700А «Аудиторский вывод о финансовой отчетности».

По своему правовому статусу заключение аудитора приравнивается к заключению экспертизы, которая назначается в соответствии с процессуальным законодательством.

**Аудиторский отчет** - это обобщающий документ, адресованный руководству, собственнику, общим сборам акционеров хозяйствующего субъекта, который содержит детальные сведения о ходе аудиторской проверки, выявленные отклонения от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, нарушения в финансовой отчетности, а также другую информацию, полученную в результате проведенного обзора документов и изучения операций и является основанием для составления аудиторского заключения.

**Целью** подготовки аудиторского отчета является доведение до руководства хозяйствующего субъекта информации о недостатках в учетных записях, бухгалтерском учете, системе внутреннего контроля, могущих привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности, неэффективному использованию имущества или его потере, а также внесение предложений относительно совершенствования бухгалтерского учета и внутреннего контроля с целью предотвращения отклонений, нарушений, разворывания собственности и т.п.

**Характер и объем** отчетов может быть разным. Так, например, они могут содержать факты и выводы о том, насколько правильно и эффективно расходовались средства, организована работа людей, снабжение, производство и сбыт продукции, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков. При этом предоставленная информация должна быть обоснованной и конкретной.

Составляя отчет, аудитор должен соблюдать общепризнанные **требования** по его составлению, касающиеся:

- содержания: отчет должен отражать процесс аудита, отражать критерии, состояние, причины, эффект / последствия, выводы, а также иметь четкие рекомендации;
- структуры - быть логически построенным и сбалансированным по стилю;
- языка - быть простым, понятным, доступным, сжатым, свободным от неопределенности или двусмысленности, грамотным и логичным;
- формы - быть убедительным, объективным, своевременным и конструктивным.

Содержание отчета должно соответствовать программе аудита, содержать наиболее весомые результаты аудита, которые подтверждаются достаточными и обоснованными доказательствами.

Наиболее приемлемый объем отчета - 30-50 страниц. Объем его основных структурных составляющих в процентном соотношении, как правило, должен составлять: вводная часть - 10-15 общего объема отчета; основная часть - 70-80, заключительная - 10-15% соответственно.

Материалы отчета излагаются в логической последовательности, заголовки разделов и подразделов должны быть четкими и понятными.

При использовании в отчете информации, не установленной непосредственно во время проведения аудита и не зафиксированной в рабочей документации, в обязательном порядке необходимы ссылки на источники ее получения.

В отчете также применяется наглядный материал: графики, диаграммы, таблицы. Отдельным вопросом в отчет необходимо включать результаты аудита и оценку состояния внутреннего контроля проверяемой организации.

Если обнаружена проблема, касающаяся тех или иных обстоятельств, которая не может быть исследована при проведении данного аудита, следует ее обозначить как такую, которая должна быть исследована, с предоставлением предложения о дополнительном включении соответствующей темы в план следующей проверки.

Материалы отчета должны быть:

- **обоснованными** - материалы, изложенные в отчете, должны подкрепляться исследованиями и обрабатываться с помощью научных методов. Проблемы, которые исследуются в ходе проведения аудита, требуют выяснения причин их возникновения, систематизации, определения характера и последствий, к которым могут привести те или иные нерешенные вопросы;
- **объективными** - исследование излагаются беспристрастно и аргументированно;
- **сопоставимыми** - данные отчета необходимо подавать в виде, который дает возможность проводить сопоставления;
- **конкретными** - установленные нарушения, которые изложены в отчете, должны иметь четкую привязку к конкретной проблеме, ссылки на нормы действующего законодательства, должен быть установлен характер нарушений, их классификация и количественные измерения.

В выводы, которые являются составной частью аудиторского отчета, включаются лишь те недостатки и нарушения, которые были выявлены аудитором, но остались не устраненными (не возмещенными) в представленной соответствующим органам годовой финансовой отчетности.

Аудиторский отчет излагается в произвольной форме, но должен исключать возможность двоякой трактовки положений исследования и содержать только ту информацию, которая получена из компетентных источников, является объективной и конструктивной, обеспечена надежными и достоверными фактами аудиторского исследования.

Типичный аудиторский отчет имеет следующую **структуру**:

1. Резюме.
2. Введение (фоновая информация, причины проведения аудита).
3. Структура аудита.
4. Описание объекта аудита.
5. Результаты аудита.
6. Выводы аудита.
7. Рекомендации.
8. Приложения.

**Резюме** - краткое содержание проведенных исследований с описанием важнейших моментов (цели, методов, результатов, основных выводов исследования и внесенных предложений), предназначенное для тех, кто не имеет времени для изучения всего отчета, но должен сосредоточиться на важнейших его аспектах.

**Во введении** отмечается, где и кем проводился аудит, когда и за какой период. Введение может содержать ссылки на предыдущие аудиторские действия и причины проведения текущего аудита.

Цель раздела **«Структура аудита»** - отразить организацию и поэтапное осуществление работы аудиторов для определения оснований написания ими своих выводов и результатов в отчете. Этот раздел должен быть коротким и предоставлять важнейшую информацию. В нем необходимо сосредоточить внимание на масштабности исследований и методах сбора данных.

В **описании объекта аудита** должна предоставляться информация об аудируемой организации. Описание должно быть недолгим, понятным и доступным для пользователей.

В разделе **«Результаты»** излагается процесс исследования по подтверждению проблем и гипотез аудита.

В разделе **«Выводы»** излагаются выводы исследования. При этом выводы, необходимые для включения в отчет, определяются группой участников исследования. Для большей доказательности выводов можно использовать **приложения**, в которых приводятся подробные описания и факты.

Если выводы сформулированы нечетко или они не базируются на фактах, пользователи могут их не воспринять и не понять внесенных предложений.

В разделе **«Рекомендации»** указываются предложения, реализация которых является необходимым условием для качественных изменений в управлении ресурсами аудируемого предприятия. Эти предложения должны основываться на фактах и выводах аудита. По возможности раздел с рекомендациями должен иметь такую же структуру, как и раздел, где изложены выводы.

Рекомендации должны:

- основываться на результатах работы, фактах, выводах;
- концентрировать внимание на том, что нужно изменить;
- оставить на усмотрение проверяемой организации способы проведения изменений;
- быть достаточно подробными и реальными, чтобы их можно было внедрить.

Аудиторский отчет составляется в двух экземплярах, один из которых передается клиенту для внедрения соответствующих мероприятий и внесения исправлений в учетные записи, а второй остается у аудиторской фирмы как отчетный документ о выполненной работе. В нем следует иметь расписку клиента о получении первого экземпляра отчета.

Информация, которая приводится в аудиторском отчете, конфиденциальна, за ее разглашение аудиторы несут ответственность в соответствии с законодательством. Поэтому аудиторский отчет может быть передан только следующим лицам:

- лицу, которое подписало договор о предоставлении аудиторских услуг;
- лицу, которое прямо указано в качестве получателя письменной информации аудитора в договоре (письме-обязательстве) о предоставлении аудиторских услуг;
- должностному лицу руководства хозяйствующего субъекта, которое имеет

на то соответствующие полномочия;

- любому другому лицу - в случае письменного сообщения об этом в адрес аудиторской фирмы, подписанного лицом, которое имеет на то соответствующие полномочия.

С отчетом должны быть ознакомлены высшие руководители предприятия, однако его содержание не должно быть всеобщим достоянием. Поэтому аудиторский отчет нельзя присылать на соответствующее предприятие по почте, передавать посторонним лицам через секретаря руководителя предприятия, поскольку существует опасность, что аудиторский отчет будут рассматривать разные группы заинтересованных лиц, которые могут неправильно комментировать материалы аудита и даже использовать данные аудиторского отчета как факты, которые компрометируют руководство предприятия и бухгалтеров. Конфиденциальность - это важнейшее требование, которое предъявляется к аудиту.

По итогам аудиторской проверки по договоренности с руководством предприятия может быть подготовлен предварительный вариант аудиторского отчета. В нем могут помещаться предложения относительно внесения (с выполнением установленных для этого правил) исправлений в данные бухгалтерского учета и подготовки перечня уточнений к уже подготовленной бухгалтерской отчетности. Внесение таких исправлений, которые имеют существенный характер, обязательно для того, чтобы аудиторская фирма могла предоставить хозяйствующему субъекту положительное аудиторское заключение.

### **Виды и структура аудиторского заключения**

В соответствии со стандартами результатом аудита выступает заключение аудиторской фирмы (аудитора), имеющее юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов.

Под **аудиторским заключением** понимается официальный документ, удостоверяемый подписью и печатью субъекта аудиторской деятельности, составленный в установленном порядке по результатам проведенного аудита и содержащий мнение аудитора о достоверности изученных им фактов хозяйственной жизни, выражающий оценку соответствия их во всех существенных аспектах действующим нормативным актам.

Аудиторское заключение должно составляться не менее чем в 2 экземплярах, стоимостные показатели – в национальной валюте, исправления в содержании не допускаются. Рекомендуются соблюдать следующие **требования**:

- начинать с известных фактов и заданных обстоятельств, постепенно переходя к новой для клиента информации;
- отчетные материалы должны соответствовать условиям договора и технике проведения аудита;
- соблюдение конфиденциальности аудиторского отчета и аналитической части заключения;
- логичность, сжатость, понятность, лаконичность, тактичность записей;
- четкость текста, достоверность и однозначность высказанных суждений;
- грамотность и культура оформления документов;

- все письменные материалы, предоставленные клиенту, должны быть высокого качества независимо от времени предоставления;
- при значительном объеме заключения выделяются разделы и подразделы.

### **Структура аудиторского заключения**

Аудиторское заключение составляется в свободной форме, но обязательно должно содержать следующие разделы:

- 1) вступительная часть**
- 2) аналитическая часть**
- 3) заключительная часть.**

#### **Вступительная часть**

**Заголовок** аудиторского заключения содержит запись о том, что аудиторскую проверку провел независимый аудитор (аудиторы), а также название фирмы или фамилия аудитора, который осуществлял аудит. Это является свидетельством того, что во время аудита не было никаких обстоятельств, которые могли бы привести к нарушению принципа независимости проверки.

В аудиторском заключении следует четко указать, **кому оно адресовано** (дать полное название предприятия, которое проверялось и время проверки).

Аудиторское заключение может содержать информацию о составе проверенной отчетности и дате ее составления. Следует также указать, что ответственность за правильность составления отчетности полагается на руководство проверяемого предприятия, а за обоснованность аудиторского заключения, составленного по этой отчетности - на аудитора.

#### **Аналитическая часть (масштаб проверки)**

В аудиторском заключении необходимо очертить масштаб аудита и содержание проведенных работ. Этот раздел аудиторского заключения дает уверенность его пользователям в том, что аудиторская проверка осуществлена в соответствии с требованиями украинского законодательства и норм, регулирующих аудиторскую практику и ведение бухгалтерского учета, или в соответствии с требованиями международных стандартов и практики.

**Аудиторское заключение** может содержать данные о следующих моментах:

- использовании аудитором конкретных тестов при проверке информации, подтверждающей цифровой материал, на котором основывается отчетность;
- методологии учета, которую использовало руководство проверяемого предприятия при подготовке отчетности в целом и финансовых отчетов в частности.

В аналитической части указываются общие результаты проверки состояния учета и отчетности на предприятии, состояние внутреннего контроля, наличие и неизменность учетной политики или обоснование изменений в ней.

#### **Заключительная часть**

**Вывод аудитора о проверенной финансовой отчетности.** Аудитор должен подготовить четкий вывод о проверенной отчетности, соответствии ее во всех существенных аспектах Национальным положениям (стандартам) бухгалтерского учета и принципам учета, которые предусмотрены Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

**Датой** аудиторского заключения является день завершения аудиторской проверки. В этот день аудитор обязан доложить о результатах проверки руководству проверяемого предприятия. Дата на аудиторском заключении проставляется в один и тот же день, когда руководство предприятия подписывает акт приема-передачи аудиторского заключения. Дата в аудиторском заключении проставляется или перед вступительной частью аудиторского заключения, или возле подписи аудитора.

**Подпись** аудиторского заключения. Аудиторское заключение подписывает от лица аудиторской фирмы ее директор или сертифицированный аудитор. Аудиторское заключение рекомендуется подписывать именем аудиторской фирмы, поскольку она несет юридическую ответственность за качество проведенного аудита и в соответствии с Законом может быть лишена права на аудиторскую деятельность в случае некачественного проведения аудиторской проверки.

В аудиторском заключении указывается адрес, соответствующий действительному местонахождению аудиторской фирмы, и номер в реестре субъектов аудиторской деятельности. Эта информация может размещаться как в конце аудиторского заключения, после подписи аудитора, так и в шаблоне бланка аудиторской фирмы.

Заключения аудитора по результатам аудита может быть **положительным, условно-положительным, отрицательным, отказ от дачи заключения.**

**Положительное заключение** выдается, когда аудитор уверен в том, что финансовые документы готовились правильно, на основе принципов учета и контроля, что они отвечают установленным принципам, требованиям и инструкциям и по своему смыслу не опровергают известные аудитору данные о проверяемом объекте, что в них соответствующим образом раскрыты все вопросы, которые имеют отношение к финансовым документам.

Положительное заключение предоставляется клиенту в случаях, если, по мнению аудитора, **выполнены следующие условия:**

- аудитор получил всю информацию и объяснения, необходимые для целей аудита;
- предоставленная информация достаточна для отражения реального состояния дел на предприятии;
- есть адекватные и достоверные данные по всем существенным вопросам;
- финансовая документация подготовлена в соответствии с принятой на предприятии системой бухгалтерского учета, которая отвечает требованиям украинского законодательства;
- финансовая отчетность составлена на основе соответствующих действительности учетных данных и не содержит существенных отклонений;
- финансовая отчетность составлена надлежащим образом по форме, утвержденной в установленном порядке.

Аудиторы самостоятельно избирают форму изложения содержания проверки, тем не менее, заключительная часть должна отвечать требованиям национальных нормативов.

В некоторых случаях аудитор не имеет возможности предоставить безоговорочное заключение, так как существуют определенные ограничения. Выделяют

две категории обстоятельств, которые влияют на ограничение: **фундаментальная неуверенность и несогласие**.

Существуют основные **причины фундаментальной неуверенности**: значительные ограничения в объеме аудиторской работы в связи с тем, что аудитор не может получить всю необходимую информацию и объяснение (например, через неудовлетворительное состояние учета), не может выполнить все необходимые аудиторские процедуры (например, через ограничения во времени проверки, которые диктуются клиентом); ситуационные обстоятельства, неуверенность в правильности выводов в конкретной ситуации (например, двойное толкование отдельных пунктов украинского законодательства, которое может привести к значительным последствиям и будет угрожать существованию в будущем). Причины несогласия: неприемлемость системы учета или порядка проведения учетных операций; расхождения во мнениях относительно соответствия фактов или сумм в финансовой отчетности данным учета: фундаментальное несогласие с полнотой и средством отображения фактов в учете и отчетности; несоответствие действующему законодательству и установленным нормам порядка оформления или осуществления операций.

Любая фундаментальная неуверенность или несогласие являются основанием для отказа от предоставления положительного заключения. Дальнейший выбор вида заключения зависит от уровня неуверенности или несогласия.

**Несогласие** обнаруживается в случаях неприемлемости отчетной политики, при расхождении во мнениях относительно фактов или сумм в финансовой отчетности, несогласия относительно способов и степени раскрытия фактов, при несоответствии законодательству и другим требованиям. Несогласие становится фундаментальным, когда финансовая отчетность в целом, по мнению аудитора, не отражает действительного состояния дел.

Неуверенность или несогласие считаются **фундаментальными** в том случае, если влияние факторов на финансовую информацию, которые вызвали неуверенность или несогласие, настолько значительное, что это может существенно исказить состояние дел в целом или в основном. Необходимо также учитывать совокупный эффект неуверенности и несогласия при оценке финансовой отчетности.

При определенных обстоятельствах аудитор высказывает условное мнение, т.е. составляет условно-положительное аудиторское заключение.

Наличие фундаментального несогласия может привести к предоставлению клиенту отрицательного аудиторского заключения.

Наличие фундаментальной неуверенности может стать основанием для отказа от выдачи аудиторского заключения.

Во всех случаях, если аудитор составляет заключение, которое отличается от положительного, он должен дать описание всех существенных причин его неуверенности и несогласия. Отказ от заключения возникает в случае неуверенности или ограничения масштаба проверки, которые настолько фундаментальны, что аудитор не может прийти к заключению в отношении финансовых документов в целом. Аудитор обязательно указывает, по какой причине заключение не может быть составлено.

Если аудитор дает отказ от предоставления аудиторского заключения, он говорит о невозможности, на основании приведенных аргументов, сформулировать заключение о финансовой отчетности предприятия.

Эти причины необходимо кратко привести в отдельном подразделе заключения, к тому разделу, где аудитор высказывает отрицательный вывод или дает отказ от аудиторского заключения. В этом же разделе могут более детально обсуждаться моменты отрицательного характера, или даваться ссылка на дополнение к аудиторскому заключению, где приводится описание этих моментов. В последних разделах заключения аудитор сжато формулирует свой вывод о достоверности и полноте финансовой отчетности.

### **Аудиторские выводы (заключения) специального назначения**

Независимые аудиторы (аудиторские фирмы) кроме проверки финансовой отчетности предоставляют разные по характеру и содержанию аудиторские услуги. Сопутствующие аудиту услуги отличаются по объектам и исследовательским приемам от аудиторской проверки финансовой отчетности предприятия. Это существенно влияет на содержание и структуру аудиторских выводов.

МСА №800 «Аудиторское заключение при выполнении задач аудита специального назначения» предусматривает составление аудитором таких **видов аудиторских заключений специального назначения**:

1. Аудиторские заключения по результатам тематического аудита.
2. Аудиторское заключение о финансовой отчетности предприятия, подготовленной в соответствии с другими принципами учета.
3. Заключение об отдельных частях финансовой отчетности предприятия.
4. Аудиторская проверка соблюдения договорных отношений.
5. Заключение о сводной финансовой отчетности предприятия.

#### **1. Аудиторские заключения по результатам тематического аудита**

Характер деятельности и объем работ во время проведения тематического аудита зависит от конкретных обстоятельств. До того, как принять предложение провести тематический аудит, аудитору необходимо убедиться, что он достиг необходимого уровня понимания характера работы, формы и содержания вывода. При планировании тематического аудита от аудитора требуется четкое представление о цели информации, о которой составляется вывод, а также о будущих пользователях информации. Во избежание использования вывода с другой целью, чем предусмотрено условиями договора, аудитор может определить в аудиторском выводе эту цель и установить ограничение на распространение и использование своего вывода.

По результатам тематической проверки аудитор составляет вывод произвольной формы, но он должен содержать такие основные элементы:

- название независимого аудитора (аудиторской фирмы);
- название предприятия;
- вступление;
- ссылка на то, какая финансовая информация проверялась;
- ссылка на то, какую ответственность несет руководство клиента, а какую - аудитор;

- параграф, где описывается характер тематической проверки, которая проводилась;
- информация о правилах или практике, использованных во время проверки;
- описание работы, проведенной аудитором;
- параграф, где предполагается вывод аудитора о финансовой отчетности;
- дата вывода;
- адрес аудитора;
- подпись аудитора.

## **2. Аудиторское заключение о финансовой отчетности предприятия, подготовленной в соответствии с другими принципами учета**

**Другие принципы бухгалтерского учета** — это набор критериев и принципов, которые используются для подготовки финансовой отчетности и применяются ко всем ее существенным элементам и являются общепризнанными как в отдельно взятой стране, так и во многих странах мира.

Финансовая отчетность может быть подготовлена со специальной целью в соответствии с международными учетными принципами. Могут существовать такие общепринятые формы специальной финансовой отчетности: налоговые декларации; отчет о движении денежного средства; специфическая финансовая отчетность, введенная любым регулирующим государственным органом (например, Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку может установить специальные требования к форме и содержанию представления финансовой отчетности).

В таком аудиторском выводе необходимо отмечать эти принципы бухгалтерского учета, указывать, что подготовленная финансовая отчетность отвечает таким принципам.

## **3. Заключение об отдельных частях финансовой отчетности предприятия**

Аудитора могут попросить сделать вывод по одной или нескольким позициями финансовой отчетности предприятия, например, о состоянии дебиторской задолженности, наличии материальных ресурсов, правильности начисления премиальных сотрудникам или правильности расчета налогов. Такие услуги оказываются отдельно или как часть аудиторской проверки финансовой отчетности предприятия. Аудитор дает вывод только о том, подготовлен ли данный компонент финансовой отчетности в соответствии с принятыми на предприятии принципами учета.

Немало элементов финансовой отчетности предприятия связаны между собой, например, статья «Выручка» формы 2 «Отчет о финансовых результатах», с одной стороны, и «Задолженность покупателей и заказчиков» формы 1 «Бухгалтерский баланс» - с другой, статьи баланса «Сырье и материалы» и «Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками». При аудите таких компонентов аудитор иногда не может определить их значение отдельно от связанных с ними. Поэтому ему следует проводить аудиторскую проверку с учетом этой взаимосвязи.

При исследовании отдельных компонентов финансовой отчетности аудитор должен определить размер их существенности относительно всей отчетности. Например, исследование остатка на каком-то счете может привести аудитора к при-

нению им меньшего значения существенности, чем установленное им значение при рассмотрении финансовой отчетности в общем, исходя из валюты баланса. Как следствие - процедуры аудиторской проверки будут значительнее по объему, чем в случае, если финансовая отчетность проверялась бы вообще.

Для предотвращения того, чтобы пользователь вывода об отдельных позициях финансовой отчетности не воспринял этот вывод как касающийся финансовой отчетности предприятия в общем, аудитор должен предупредить клиента о том, что он не может делать достоянием гласности этот вывод как такой, где речь идет о полной финансовой отчетности предприятия.

Аудиторский вывод об отдельной позиции финансовой отчетности предприятия должен содержать примечание относительно принципов бухгалтерского учета, которые использовались в течение года, или ссылку на пункт или раздел примечаний к отчетности, подготовленных клиентом.

В случае отрицательного заключения или отказа от высказывания вывода о финансовой отчетности предприятия, аудитор может сделать вывод об отдельной позиции финансовой отчетности предприятия, которое отличается от отрицательного только в том случае, если он не составляет ее существенной части.

#### **4. Аудиторская проверка соблюдения договорных отношений**

Аудитор может получить заказ на подготовку аудиторского вывода о соблюдении предприятием условий отдельных соглашений, например, заемных договоров на приобретение облигаций, договоров на предоставление гарантий. По таким договорам предприятию надо придерживаться их определенных положений, например, об уплате процентов, соблюдении отдельных финансовых показателей, порядке использования доходов от реализации отдельного имущества.

Аудитор высказывает мнение о соблюдении предприятием отдельных пунктов договоров только в том случае, если эти вопросы связаны с учетом или финансами, то есть находятся в пределах компетенции аудитора. В противном случае аудитор должен использовать работу эксперта. В конце вывода необходимо привести суждения аудитора о том, выполнены ли условия договора клиентом.

#### **5. Заключение о сводной финансовой отчетности предприятия**

Клиент может подготовить финансовую отчетность предприятия, которая показывает в динамике его деятельность за несколько лет, используя отчеты предприятия, которые ранее были подтверждены аудитором, с целью наиболее эффективного информирования пользователей. Аудитор должен составить вывод про обобщенную финансовую отчетность только в том случае, если он уже имеет обоснованное суждение о финансовой отчетности, использованной для подготовки обобщенной финансовой отчетности предприятия.

Заключение аудитора об обобщенной финансовой отчетности предприятия должен иметь такие основные элементы:

- название независимой аудиторской фирмы; название предприятия; ссылка на годовую финансовую отчетность, проверенную аудитором, на основании которого подготовлена эта сводная финансовая отчетность предприятия;

- дата аудиторского заключения о годовой финансовой отчетности и вид аудиторского заключения; вывод аудитора о том, совпадает ли по смыслу информа-

ция в обобщенной финансовой отчетности с годовой отчетностью, подтвержденной аудитором.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Этапы проведения аудита
2. Стадии 1-го этапа проведения аудита
3. Порядок составления и структура плана аудита
4. График проведения аудита
5. Стадии 2-го этапа проведения аудита
6. Уточнение информации об объекте аудита
7. Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности объекта аудита и эффективности использования активов
8. Предварительная оценка состояния внутреннего контроля
9. Программа аудита
10. Макет аудита
11. Стадии 3-го этапа проведения аудита
12. Проверка основных направлений деятельности объекта аудита
13. Стадии 4-го этапа проведения аудита
14. Стандарт составления аудиторского отчета
15. Структура аудиторского отчета
16. Виды аудиторского заключения
17. Аудиторское заключение относительно полного пакета финансовых отчетов общего назначения, основные его элементы
18. Предположение о непрерывности деятельности как основной принцип подготовки финансовых отчетов
19. Признаки потери предприятием возможности функционирования в будущем
20. Оценка аудитором предположения о непрерывности деятельности клиента
21. Чистые активы предприятия: понятие, регламентация и порядок оценки аудитором. Оценка вероятности банкротства предприятия
22. Оценка и отражение в аудиторском заключении событий, которые состоялись до даты подписания аудиторского вывода
23. Отражение событий, которые состоялись после даты подписания аудиторского заключения, но до даты предоставления пользователям финансовой отчетности
24. Отражение событий, выявленных после предоставления пользователям финансовой отчетности
25. Объем информации, которая представляется аудитором руководству проверяемой организации

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую взаимосвязь стадий 1-го этапа проведения аудита.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок составления плана аудита.

**Задание 3.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую взаимосвязь стадий 2-го этапа проведения аудита.

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок составления программы аудита.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### *Выберите правильный ответ*

**1.** Согласно Международному стандарту аудита МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» план аудита включает:

- а) описание природы, временных рамок и объема процедур оценки рисков, тестов средств внутреннего контроля и проверки по существу
- б) предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки
- в) характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур
- г) доказательства того, что аудит был спланирован и проведен в соответствии с требованиями Международных стандартов аудита и иных применимых законов и нормативных актов

**2.** В соответствии с требованиями Международного стандарта аудита МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» аудитор должен:

- а) подготовить общий план и программу аудита
- б) определить общую стратегию и подготовить план аудита
- в) утвердить программу проверки и, при необходимости, составить план проведения отдельных процедур контроля
- г) подготовить общий план и программу аудита на основе выбранной стратегии

**3.** Согласно Международному стандарту аудита МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» план аудита подготавливается с целью:

- а) выявления потенциальных проблем, эффективного, качественного и своевременного выполнения работы
- б) согласования условий аудиторских заданий
- в) согласования условий аудиторских заданий и координации действий исполнителей

г) снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня

**4.** В соответствии с МСА целью планирования аудиторской проверки финансовой отчетности является:

- а) оценка стоимости аудиторских услуг
- б) эффективное проведение аудиторской проверки, способствующее снижению риска ее некачественного выполнения
- в) определение возможности и необходимости привлечения экспертов
- г) определение аудиторского риска

**5.** В общей стратегии аудита проводится:

- а) набор инструкций для аудитора, выполняющего проверку
- б) предполагаемый объем и направление аудита
- в) вывод, служащий основой для подготовки аудиторского заключения, и их аргументация

**6.** План аудита включает:

- а) описание характера, сроков и объема аудиторских процедур
- б) предполагаемый объем и порядок проведения аудиторской проверки
- в) выводы, служащие основой для подготовки аудиторского заключения, и их аргументацию

**7.** В плане аудитора приводится:

- а) описание характера, сроков и объема аудиторских процедур
- б) предполагаемый объем и порядок проведения аудиторской проверки
- в) выводы, служащие основой для подготовки аудиторского заключения, и их аргументация.

**8.** Отдельные разделы плана аудита и аудиторские процедуры:

- а) аудитор обязан обсудить с руководством фирмы-клиента и ее сотрудникам
- б) аудитор вправе обсудить с руководством фирмы-клиента и ее сотрудникам
- в) аудитор не вправе обсуждать с руководством фирмы-клиента и ее сотрудникам

**9.** Какие проблемы организационного плана возникают у аудитора при первоначальном аудите финансовой отчетности:

- а) необходимость оценки системы внутреннего контроля
- б) необходимость оценки величины уставного капитала в соответствии с учредительными документами
- в) необходимость законности изменения величины собственного капитала
- г) согласование основных моментов проверки в письме-обязательстве и договоре на проведение аудита

**10.** Может ли в ходе аудита план изменяться и дополняться:

- а) нет, не может
- б) да, может
- в) да, должен

**11.** Письмо о проведении аудита направляется клиенту:

- а) до начала проведения аудита
- б) в процессе проведения аудита
- в) оба утверждения верны

**12.** Письмо о проведении аудита – это:

а) документ, адресованный руководству фирмы-клиента, который содержит подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенных нарушениях подготовки финансовой отчетности

б) документ, направляемый аудитором предлагаемому клиенту и подтверждающий, что аудитор принимает назначение, соглашается с целями и объемом аудита, объемом обязательств аудитора перед клиентом и формой отчетов

в) официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой отчетности клиента, составленный в соответствии с аудиторскими стандартами и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудитора о финансовой отчетности клиента

**13.** В текст письма о проведении аудита аудиторская организация может дополнительно включать:

- а) ответственность руководства за финансовую отчетность
- б) договоренность о привлечении других аудиторов и экспертов
- в) договоренность об объеме аудита

**14.** Период, который должен подлежать аудиторской проверке, определяется:

- а) аудитором
- б) налоговым органом
- в) руководством фирмы – клиента

**15.** При повторной аудиторской проверке фирмы–клиента письмо о проведении аудита:

- а) составляется обязательно, если изменились требования законодательства
- б) составляется обязательно

**16.** Выберите верное утверждение:

а) аудитор обязан разрабатывать процедуры для выявления вопросов, имеющих значение для управления

б) аудитор обязан сообщать информацию только по тем вопросам, имеющим значение для управления, на которые он обратит внимание при проведении аудита

в) оба утверждения верны

**17.** Выберите верное утверждение:

а) аудитор должен выявить все операции между связанными сторонами в ходе аудита

б) аудитор должен ценить влияние существенных операций со связанными сторонами на финансовую отчетность

в) оба утверждения верны

**18.** Материалы аудита состоят из следующих частей:

а) рабочие документы, составленные в ходе проверки, изъятые первичные и сводные документы проверяемой организации или их заверенные копии, акты инвентаризации и сверки расчетов и т.д., аудиторское заключение

б) изъятые первичные и сводные документы проверяемой организации или их заверенные копии, акты инвентаризации и сверки расчетов, письменные объяснения должностных лиц, другие документы, служащие основой выводов по итогам проверки

в) аудиторский отчет и аудиторское заключение, сводные справки (ведомости) с описанием нарушений

г) аудиторский отчет и приложения к нему

д) программа проверки, рабочий план проверки, рабочие документы и первичные документы, служащие основой выводов, аудиторский отчет с приложениями

**19.** Итоговым документом, обобщающим результаты аудита всей деятельности организации, является:

а) аудиторское заключение

б) отчет ревизора

в) акт ревизии

г) аналитическое заключение

**20.** Аудиторское заключение о финансовой отчетности клиента представляет:

а) подтверждение аудиторской фирмой правильности и точности исчисления всех показателей бухгалтерской и статистической отчетности

б) акт проверки финансово-хозяйственной деятельности

в) мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности

**21.** Аудиторское заключение состоит из следующих частей:

а) вводная часть, часть, описывающая объем проверки, и часть, содержащая мнение аудитора

б) вводная часть и описательная часть

- г) вводная, описательная и итоговая части
- д) вводная, аналитическая и итоговая части
- е) произвольное количество частей, зависящее от структуры задания на проверку

**22.** В аудиторском заключении обязательно указываются:

- а) полное наименование и реквизиты организации, ее ИНН, счета в кредитных организациях и в органах Федерального Казначейства;
- б) сведения об учредителях, руководстве и главном бухгалтере, уставные цели и виды деятельности, лицензии
- в) ссылки на конкретные положения нормативных актов, на документы проверяемой организации и других организаций
- г) оценка существенности выявленных нарушений и их влияния на отчетность
- д) необходимо указывать (а) и (б) одновременно
- е) необходимо указывать (в) и (г) одновременно

**23.** В аудиторском заключении обычно запрещается (не рекомендуется) указывать:

- а) конкретный суммовой размер ошибок (нарушений) и их влияния на отчетность
- б) несущественные искажения бухгалтерского учета и отчетности
- в) конкретные имена и фамилии должностных лиц, отвечающих за тот или иной участок учета (хозяйственные операции)
- г) причины (мотивы) и юридическую квалификацию действий указанных лиц
- д) нарушения, в описании которых нет ссылки на приложения к акту
- е) нельзя указывать (а) и (в)
- ж) нельзя указывать (б), (в) и (г)
- з) нельзя указывать (г) и (д)
- и) нельзя указывать ничто (а), (б), (в) и (г)

**24.** Включение в аудиторское заключение различного рода выводов, предположений и не подтвержденных документами данных, а также сведений из следственных материалов и ссылок на показания должностных и материально ответственных лиц, данные ими следственным органам:

- а) допускается
- б) не допускается
- в) по усмотрению аудитора

**25.** В аудиторском заключении должно содержаться указание на соответствующие показатели в случае, если:

- а) аудиторские заключения за предыдущий период содержало мнение с оговоркой

б) аудиторское заключение за предыдущий период содержало безоговорочно положительное мнение

**26.** В аудиторском заключении информация о сопоставимой финансовой отчетности отражается:

- а) в обязательном порядке
- б) в определенных стандартом случаях
- в) в случаях, определенных профессиональным суждением аудитора

**27.** Аудиторское заключение представляется в обязательном порядке аудиторской фирмой:

- а) только клиенту
- б) клиенту и всем пользователям отчетности клиента по их требованию
- в) клиенту и в профессиональную организацию, членом которой является аудитор

**28.** Аудиторское заключение подписывают:

- а) только руководитель аудиторской фирмы и аудитор, возглавляющий проверку
- б) лица, указанные в пункте а), а также руководитель аудируемого лица
- в) лица, указанные в пункте а), а также руководитель и главный бухгалтер фирмы – клиента

**29.** Обязательно ли предприятие предоставить заинтересованным лицам аудиторский отчет по результатам проверки:

- а) да (предоставляются все материалы аудиторской проверки)
- б) не обязательно
- в) да (предоставляется только итоговая часть аудиторского заключения)

**30.** Аудитор обязан подписать аудиторское заключение:

- а) до даты подписания или утверждения финансовой отчетности
- б) не ранее даты подписания или утверждения финансовой отчетности; не позднее даты проведения годового собрания акционеров

**31.** Аудиторская организация отказалась от выдачи положительного заключения. Оцените ситуацию:

- а) аудиторская организация не должна создавать препятствия нормальной работе проверяемого предприятия
- б) руководство фирмы-клиента должно устранить выявленные аудиторской проверкой искажения финансовой отчетности

**32.** В соответствии с Международными стандартами аудита рабочие документы аудитора должны храниться:

- а) в течение необходимого периода времени, достаточного с точки зрения практики и в соответствии с правовыми и профессиональными требованиями,

предъявляемыми к хранению документов

- б) не менее одного года
- в) не менее пяти лет
- г) бессрочно, в течение срока деятельности аудиторской организации

**33.** Если руководство не желает давать оценку или увеличивать период, охватываемый оценкой допущения непрерывности деятельности, аудитору следует:

- а) рассмотреть необходимость модификации заключения в связи с ограничением объема аудита
- б) включить в заключение абзац, привлекающий внимание
- в) выразить отрицательное мнение или мнение с оговоркой
- г) выразить мнение с оговоркой и включить в заключение абзац, привлекающий внимание

**34.** К факторам, не оказывающим влияние на аудиторское мнение, относятся:

- а) ограничение объема работы аудитора
- б) значительная неопределенность, которая может оказать влияние на финансовую отчетность
- в) разногласие с руководством относительно допустимости выбранной учетной политики, метода ее применения или адекватности раскрытий информации в финансовой отчетности

**35.** Ограничение объема работы аудитора может привести к выражению:

- а) мнения с оговоркой или отказу от выражения мнения
- б) отрицательного мнения
- в) мнения с оговоркой

**36.** Разногласия аудитора с руководством клиента по поводу допустимости выбранной учетной политики может привести к выражению:

- а) мнения с оговоркой или отказу от выражения мнения
- б) мнения с оговоркой или отрицательного мнения
- в) мнения с оговоркой

**37.** Что является необоснованной причиной изменения условий договоренности аудитора с клиентом по поводу аудиторского задания:

- а) неправильное понимание клиентом характера услуги
- б) изменение обстоятельств, влияющих на оказание услуги
- в) ограничение аудита из-за неточной, неполной и неудовлетворительной информации

**38.** В аудиторском заключении информация о сопоставимой финансовой отчетности должна отражаться:

- а) в обязательном порядке
- б) в определенных стандартом случаях

в) в случаях, определенных профессиональным суждением аудитора

**39.** Если аудитор обнаружил в прочей информации искажения фактов, не имеющих отношение к содержанию проверяемой отчетности, он должен:

а) попросить руководство проконсультироваться с компетентной третьей стороной

б) потребовать у руководства устранить искажение фактов

**40.** Что входит в компетенцию аудитора в отношении мошенничества клиента:

а) определение потенциальной возможности совершения мошенничества

б) установление умысла в совершении мошенничества с последующей квалификацией мошеннических действий

в) привлечение представителей аудируемого лица к уголовной ответственности

**41.** Каким документом, согласно Международным стандартам аудита, оформляются условия аудиторских заданий:

а) договором

б) письмом-обязательством

в) письмом-обязательством и/или договором (контрактом, соглашением)

г) заданием на проведение аудита

**42.** Отчет о контроле качества выполнения аудиторского задания должен содержать объективную оценку:

а) существенных суждений, сделанных аудиторской группой

б) качества выполнения задания

в) ситуаций, возникших из-за разницы во мнениях членов аудиторской группы

**43.** Правильность допущения о непрерывности деятельности предприятия может быть поставлена под сомнение при выявлении следующих событий и условий:

а) неспособность в срок производить платежи кредиторам, наличие судебных исков

б) высокий уровень неотъемлемого риска

в) выявление аудитором наличия необычных фактов и показателей бухгалтерской отчетности клиента, определяющих области потенциального риска

**44.** Если допущение непрерывности деятельности уместно при наличии существенной неопределенности, и финансовая отчетность не содержит адекватного раскрытия информации, аудитору следует:

а) выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение

б) включить в заключение абзац, привлекающий внимание

в) выразить отрицательное мнение

г) надлежащим образом модифицировать аудиторское заключение.

**45.** Какое из перечисленных ниже событий должно быть отражено в учете и раскрыто в отчетности аудируемой организации в качестве события после отчетной даты:

- а) обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, которое ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период
- б) прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату
- в) авария, в результате которой уничтожена существенная часть активов аудируемой организации

**46.** К последующим событиям относятся:

- а) факты, обнаруженные после даты подписания аудиторского заключения
- б) факты, обнаруженные аудитором на завершающем этапе проведения аудита
- в) события, происходящие с момента окончания отчетного периода до начала следующего отчетного периода

**47.** Какие виды аудиторских заключений предусматривают Международные стандарты аудита:

- а) безусловно-положительное, условно-положительное, отрицательное, отказ от выражения мнения
- б) безусловно-положительное; заключение, содержащее мнение с оговоркой; отрицательное; заключение, содержащее отказ от выражения мнения
- в) безоговорочно-положительное, модифицированное

**48.** Определите адресность отчета аудитора по результатам согласованных процедур:

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

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую взаимосвязь стадий 3-го этапа проведения аудита.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую взаимосвязь стадий 4-го этапа проведения аудита.

**Задание 3.** Написать реферат на тему: «Использование аудитором работы привлеченного эксперта».

## **СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 2 МЕТОДИКА ПРАКТИЧЕСКОГО АУДИТА**

### **ТЕМА 5. МЕТОДИКА АУДИТА ОПЕРАЦИЙ С ВНЕОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ**

#### **5.1. Цель и задачи аудита операций с внеоборотными активами**

**Целями** аудита операций с внеоборотными активами является:

- установление достоверности первичных данных, полноты и своевременности отражения информации в сводных документах и учетных регистрах, отчетности хозяйствующего субъекта относительно наличия, состояния, движения внеоборотных активов;
- установление правильности ведения учета внеоборотных активов и его соответствия принятой учетной политике, в т.ч. правильности оценки активов;
- соответствия методики учета и налогообложения операций с внеоборотными активами действующему законодательству;
- контроль фактического наличия активов;
- рассмотрение вопросов о правовой принадлежности внеоборотных активов данному предприятию.

**Задачами** аудита операций с внеоборотными активами является:

- установление правильности документального оформления поступления, перемещения, использования и списания внеоборотных активов;
- проверка эффективного их использования и хранения;
- установление правильности определения срока полезной эксплуатации (использования) основных средств и нематериальных активов;
- проверка правильности начисления износа основных средств и нематериальных активов;
- подтверждение достоверности отражения в бухгалтерском учете первоначальной и ликвидационной стоимости основных средств, а также результатов их переоценки;
- проверка целесообразности проведения ремонта основных средств и правильности отражения в бухгалтерском учете понесенных расходов;
- изучение законности проведения операций, связанных со списанием внеоборотных активов вследствие непригодности их к использованию и ликвидации;
- подтверждение законности и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета операций с внеоборотными активами.

#### **5.2. Предмет и объекты аудита операций с внеоборотными активами**

**Предметом** аудита операций с внеоборотными активами являются хозяйственные процессы и операции, связанные с наличием, движением и использованием основных средств, нематериальных активов, а также отношения, которые возникают при этом внутри предприятия и за его пределами.

Исходя из целей, которые необходимо достичь аудитору при проведении исследования операций с внеоборотными активами, формируются **объекты аудита**, которые представлены на рис. 5.1.



Рис. 5.1. Объекты аудита операций с внеоборотными активами

**Источниками информации** для аудита операций с внеоборотными активами являются:

- 1) приказ об учетной политике предприятия с соответствующими приложениями;
- 2) первичные документы:
  - по учету наличия и движения внеоборотных активов: накладные, акты

приемки-передачи (внутреннего перемещения), акты списания (ликвидации), справки, акты переоценки, счета-фактуры, контракты, арендные соглашения, страховые полисы, инвентарные карточки учета, описи инвентарных карточек, инвентарные списки, паспорта с техническими характеристиками инвентарных объектов, акты инвентаризации, сличительные ведомости, патенты, свидетельства, пр.;

- по учету наличия и изменений капитальных инвестиций: акты введения в эксплуатацию, акты приемки-передачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов, дефектные акты, акт выполненных работ по ремонту основных средств, сметы и соглашения на капитальный ремонт, техническое обслуживание основных средств подрядными организациями, пр.;

- по учету наличия и изменений долгосрочных финансовых инвестиций: документы приема-передачи ценных бумаг, документы приема-передачи взносов в совместную деятельность, свидетельства на суммы осуществленных взносов в др. предприятия, выписки банка, приходные и расходные кассовые ордера, платежные поручения, учредительные договора, договор купли-продажи ценных бумаг, пр.;

- по учету наличия и изменений долгосрочной дебиторской задолженности: договоры займа, векселя, договоры финансовой аренды, пр.;

3) учетные регистры, используемые для отражения хозяйственных операций по учету внеоборотных активов, включая расчет амортизации основных средств, нематериальных активов;

4) акты и справки предыдущих ревизий, аудиторские заключения и другая документация, обобщающая результаты контроля;

5) отчетность (ф. № 1, 5 пр.).

### **5.3. Организация и методика проведения аудита операций с внеоборотными активами**

Проверка осуществляется приемами фактического и документального контроля.

**Основным приемом фактического контроля является инвентаризация**, цель которой - выявить фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, проверить условия их содержания и эксплуатации, соответствие учетной и справедливой стоимости таких внеоборотных активов.

**Объектами инвентаризации** внеоборотных активов являются:

- основные средства (земельные участки, капитальные расходы на улучшение земель, дома и сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, инструменты, приборы и инвентарь, рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения, другие основные средства);

- нематериальные активы (права пользования естественными ресурсами, права пользования имуществом, права на знаки для товаров и услуг, права на объекты промышленной собственности, авторские и сопричастные с ними права, другие нематериальные активы);

- долгосрочные инвестиции (инвестиции связанным сторонам по методу участия в капитале, другие инвестиции связанным сторонам, инвестиции несвязанным сторонам);

- капитальные инвестиции (капитальное строительство, приобретение (изготовление) основных средств и нематериальных активов);

- долгосрочная дебиторская задолженность (задолженность за имущество, переданное в финансовую аренду, долгосрочные векселя полученные, другая дебиторская задолженность);

- другие внеоборотные активы.

После изучения фактического наличия внеоборотных активов аудитор начинает **документальную проверку**.

Изучение операций с внеоборотными активами производится следующим образом:

1) **Проверка правильности отнесения** активов предприятия к основным средствам и нематериальным активам. Внимание аудиторов концентрируется на **условиях признания** объектов активами предприятия - получение в будущем экономической выгоды от использования объекта, его достоверная оценка.

Во время исследования необходимо обратить внимание на **стоимость объектов**, которые подлежат учету в составе основных средств, и сравнить ее со стоимостью, предусмотренной в Приказе об учетной политике. Аудитору необходимо уточнить, не учитываются ли на счетах учета внеоборотных активов предметы, учет которых должен осуществляться в составе малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

2) Проверка достоверности определения **срока полезной эксплуатации** внеоборотных активов. Аудитор проверяет наличие в Приказе об учетной политике предприятия информации о сроке полезной эксплуатации внеоборотных активов (более 1 года). Особое внимание следует обратить на срок эксплуатации нематериальных активов, которые не должны превышать 20 лет.

3) Проверка правильности установления **ликвидационной стоимости** основных средств в. Для этого аудитор обращается к Приказу об учетной политике предприятия и проверяет, зафиксирована ли в нем величина ликвидационной стоимости для отдельных объектов или групп основных средств.

4) Проверка правильности **оприходования** основных средств и нематериальных активов путем сравнения данных учета с данными первичных документов.

Для этого аудитору следует выяснить:

- пути поступления внеоборотных активов на предприятие;

- создана ли на предприятии комиссия по приему указанных объектов и оформления результатов ее действий;

- оформлены ли соответствующие договоры купли-продажи;

- правильно ли указана первоначальная стоимость в актах приема-передачи;

- назначены ли материально ответственные лица за сохранность объектов, заключены ли с ними договоры о материальной ответственности;

- установлена ли пожарно-охранная сигнализация на помещение.

Особое внимание аудитор уделяет **путям поступления** внеоборотных активов на предприятие, ведь именно от них зависит стоимость, по которой объекты

зачисляются на баланс. Так, для объектов, безвозмездно полученных, внесенных в уставный капитал участниками, это будет справедливая стоимость. При приобретении и создании внеоборотных активов - первоначальная стоимость. При проведении аудита необходимо обратить внимание на полноту формирования фактических расходов по приобретению отдельных объектов основных средств.

Аудитор может проверить, правильно ли выделен НДС при приобретении основных средств и нематериальных активов.

5) Проверка правильности проведения и отражения в учете результатов **переоценки внеоборотных активов**.

Аудитор должен проверить, проводилась ли переоценка объектов на дату баланса.

6) Проверка правильности начисления **амортизации** внеоборотных активов.

Для этого аудитор выясняет, соблюден ли избранный в учетной политике метод начисления амортизации для основных средств, нематериальных активов.

Кроме того проверяется:

- все ли объекты приняты для начисления амортизации (кроме земли);
- начисляется ли износ с учетом движения объектов;
- учтен ли при расчете амортизации срок полезного использования и ликвидационная стоимость объектов, утвержденные в Приказе об учетной политике предприятия;

- не продолжается ли начисление амортизации по объектам, полностью амортизированным;

- правильно ли отнесены суммы амортизации в состав соответствующих расходов.

Аудитором изучается также, было ли приостановлено начисление амортизации на период пребывания объектов на реконструкции, модернизации, достройке, дооборудовании и консервации. Особое внимание следует обратить на периодичность начисления амортизации, который должен составлять один месяц, и начало начисления амортизации (с месяца, следующего за месяцем, в котором объект стал пригоден для полезного использования), а также прекращение (начиная с месяца, следующего за месяцем выбытия объекта).

7) Проверка **соответствия данных аналитического и синтетического учета** основных средств и нематериальных активов.

Во время проверки соответствия данных аналитического учета активов данным синтетического учета на определенную дату подсчитывается стоимость активов внутри классификационных групп и устанавливается правильность учета остатков, выведенных в карточках движения активов по отдельным группам.

Кроме того, необходимо обратить внимание на порядок отражения в учете результатов переоценки, поскольку он различен для объектов, которые переоцениваются впервые и повторно.

8) Проверка правильности оформления **выбытия объектов** путем сравнения данных с первичными документами.

С этой целью аудитор выясняет причины выбытия объектов, сверяет с первичными документами факт выбытия, а также проверяет по накладным оприходование пригодных к использованию материалов, которые появились вследствие

списания (ликвидации) объектов.

Аудитору следует ознакомиться с составом комиссии, назначенной руководителем для контроля за движением и ликвидацией объектов (приказ по предприятию).

Отдельно выделяется выбытие имущества в виде потерь от непредвиденных обстоятельств: кражи, пожара, стихийного бедствия и т.п. Задачей аудитора является определение суммы возникших потерь предприятия.

Особое внимание следует обратить на отражении доходов и расходов, возникших в ходе такой операции. Осуществляя аудит, следует убедиться, есть ли приказы (распоряжения) о создании на предприятии постоянно действующей комиссии по списанию основных средств и других необоротных материальных активов. Аудитору необходимо проконтролировать правильность определения результатов выбытия.

Кроме того, необходимо проверить, происходит ли возмещение ущерба виновными лицами по утерянными или поврежденным основным средствами и по каким ценам происходит возмещение.

### **5.3.1. Проверка операций с основными средствами**

При аудите следует учитывать особенности проведения **инвентаризации основных средств**.

До начала проведения инвентаризации необходимо проверить: наличие и состояние инвентарных карточек, описей и других регистров аналитического учета, а также технических паспортов, другой технической документации; наличие документов на основные средства, сданные или полученные предприятием на правах аренды (лизинга), на хранение или во временное пользование. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение и оформление.

Комиссией проверяются данные о наличии основных средств, изучаются записи о движении и техническом состоянии отдельных объектов в инвентаризационных карточках или других документах, а также проверяется наличие документов, характеризующих отдельные объекты основных средств (технические паспорта, планы по каждому этажу зданий и т.п.), наличие документов на земельные участки, водохранилища и прочие объекты естественных ресурсов, подтверждающие право собственности предприятия на них.

При инвентаризации домов, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение таких объектов в собственности организации.

Проверка наличия основных средств проводится в следующих **разрезах**:

- собственные основные средства;
- основные средства на ответственном хранении;
- основные средства в ремонте;
- основные средства, переданные или принятые в аренду (лизинг).

**Аренданные основные средства** подлежат инвентаризации арендодателем с составлением отдельной описи, в которой дается ссылка на документы, под-

тверждающие принятие этих объектов на ответственное хранение или в аренду, и сведения о сроке аренды. Арендованные основные средства отражаются в инвентарных описях отдельно по каждому арендодателю. Один экземпляр описи до составления годового отчета присылается арендодателю.

Основные средства, которые в момент инвентаризации находятся за пределами предприятия (морские и речные суда в далеких рейсах; железнодорожный подвижной состав; автомобили; отправленные на капитальный ремонт машины и оборудование и т.п.) инвентаризируются до момента их временного выбытия.

Основные средства, находящиеся в лизинге, ремонте и т.п., вносятся в инвентаризационные описи на основании актов, накладных, квитанций и других документов, удостоверяющих прием указанного имущества ремонтными, обслуживающими и другими предприятиями.

После детального изучения учетной информации члены комиссии проводят **обзор объектов в натуре** с целью проверки их фактического наличия в определенных распорядительными документами руководителя местах эксплуатации и установления степени их пригодности для дальнейшего использования по прямому назначению. В опись заносят их полное название, назначение, инвентарный и заводской номера, год выпуска (постройки), дату введения в эксплуатацию, балансовую стоимость.

Однотипные предметы хозяйственного инвентаря, инструменты с одинаковой стоимостью, поступившие одновременно в одно из структурных подразделений предприятия и учитываемые в типовой инвентарной карточке группового учета, приводятся в инвентаризационных описях по наименованиям с указанием количества этих объектов.

Непригодные к эксплуатации и восстановлению основные средства в опись фактических остатков не включаются. На эти объекты инвентаризационная комиссия составляет отдельные описи с указанием даты введения в эксплуатацию и причин, по которым они стали непригодны для дальнейшего использования. Списание таких объектов осуществляется по действующему порядку ликвидации основных средств.

При оприходовании полезных остатков (запчастей, металлолома) после ликвидации основных средств составляют отдельный акт, где отмечается, кем и какое количество материалов было получено, для каких нужд были использованы такие материалы.

Объекты, которые по своим экономическим характеристикам не принадлежат к основным средствам, необходимо перевести в состав других активов (материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов). Если же такие объекты не отвечают определению актива вообще, их необходимо списать на прочие расходы.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или приведены неправильные данные, комиссия должна включить в опись достоверные данные и технические показатели по этим объектам. При выявлении во время инвентаризации сооруженных объектов, не отраженных в учете, устанавливается, на какой счет были отнесены расходы на их сооружение, когда и кем выдано соответствующее распо-

ряжение. Эти сведения отражаются в протоколе заседания инвентаризационной комиссии. В случае невозможности установление первоначальной стоимости по фактическим расходам, объекты, не отраженные в учете, оцениваются по справедливой стоимости на дату их выявления. Износ определяют экспертным путем в зависимости от технического состояния соответствующего объекта.

В инвентаризационную опись заносятся сведения обо всех имеющихся объектах основных средств: наименование и инвентарный номер объекта, его назначение, основные технические и эксплуатационные характеристики.

Данные инвентаризационных описей сравниваются с инвентарными карточками учета объектов основных средств, а также технической и первичной документацией, данными учетных регистров на предмет тождественности данных аналитического и синтетического учета.

При проверке правильности **оприходования** основных средств аудитору необходимо сосредоточить внимание на порядке формирования первоначальной стоимости отдельных объектов основных средств, если в документах, сопровождающих куплю, указана стоимость не каждого объекта отдельно, а нескольких объектов вместе. Тогда первоначальную стоимость приобретенных объектов устанавливают пропорционально справедливой стоимости, исходя из фактических расходов на приобретение.

При аудите формирования инвентарной стоимости объектов основных средств, созданных собственными силами, аудитором проверяется наличие следующих документов:

- проектной документации по объекту;
- сметной документации на создание объекта;
- первичной документации, подтверждающей использование материальных и трудовых ресурсов для создания объекта;
- аналитической документации по промежуточным этапам работ;
- аналитической документации по распределению косвенных расходов.

Во время проверки правильности и своевременности оприходования поступивших основных средств устанавливается правильность оформления акта приема-передачи основных средств, а также правильность отражения таких операций на счетах бухгалтерского учета.

Кроме того, сверяются данные первичных документов по приобретению объектов с платежными требованиями поставщиков, а последние сравниваются с выписками банка.

Аудитор должен выяснить причины отклонений по всем фактам незаконного поступления основных средств, перемещения по неправильно оформленным документам, а также фактам несвоевременного оприходования основных средств в регистрах бухгалтерского учета.

Важно проверить, насколько правильно оформлена документация относительно установления лиц, ответственных за сохранность основных средств, есть ли книги (списки) основных средств в структурных подразделениях, местах их эксплуатации и т.п. Следует убедиться, есть ли на основные средства технические паспорта и правильно ли ведется инвентарный пообъектный учет в книгах или карточках. Если была безвозмездная передача основных средств, надо убедиться в

обоснованности и экономической целесообразности такой передачи.

Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением следующих случаев:

а) переоборудования объекта (расширение, достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция), проведенного, как правило, в порядке капитальных инвестиций;

б) переоценки основных средств.

При проверке правильности проведения и отражения в учете результатов **переоценки** основных средств основными документами, которые проверяются аудитором, являются:

- приказ руководителя предприятия (или высшей организации) о проведении переоценки основных средств (всех или отдельных групп);

- документы, подтверждающие рыночную стоимость переоцениваемых объектов состоянием на дату переоценки;

- аналитические документы, подтверждающие перерасчет стоимости объектов основных средств.

В связи с тем, что основные средства поддаются переоценке, возникает необходимость проверки расчетов новой стоимости основных средств. Ведомости, полученные в результате проверки, содержат следующие данные:

- стоимость основных средств до переоценки;

- сумма начисленного износа до переоценки;

- коэффициент переоценки;

- стоимость основных средств после переоценки;

- сумма переоцененного износа;

- отражение в бухгалтерском учете.

Результаты переоценки должны найти отражение в соответствующих подтверждающих документах (актах переоценки, справках или расчетах бухгалтерии, экспертных выводах), а также инвентарных карточках учета основных средств.

Проверка проведения переоценки осуществляется для всех видов действующих основных средств, а также находящихся на консервации, в резерве, запасе или незавершенном строительстве, основных средств, подготовленных к списанию.

Особое внимание необходимо сконцентрировать на всех объектах данной группы основных средств, стоимость и износ которых также должны быть откорректированы.

Дополнительно осуществляется проверка правильности отражения в учете **расходов на ремонт основных средств**.

Аудитору необходимо выяснить, включены ли расходы по улучшению объекта, приводящие к увеличению будущих экономических выгод, в первоначальную стоимость объекта основных средств (модернизация, модификация, достройка, дооборудование, реконструкция и т.п.). Другие расходы, осуществляемые для поддержания объекта в рабочем состоянии, должны быть отнесены предприятием в состав расходов.

При этом необходимо помнить о документальном оформлении: должна быть составлена смета на проведение ремонтных работ и осуществлена запись о

проведенном ремонте в инвентарной карточке.

Необходимо установить, ведется ли аналитический учет основных средств, т.е. проверить наличие и правильность оформления инвентарных карточек. Данные, указанные в инвентарных карточках, должны отвечать данным первичных документов. Кроме того аудитору следует проверить документацию, на основании которой проводятся ремонты (дефектные ведомости, планы проведения ремонтных работ, сметы).

Во время проверки операций с **арендованными основными средствами** необходимо установить наличие соглашений на аренду, правильность и обоснованность ставок арендной платы, порядок ремонта и возврата основных средств арендодателю.

При наличии договора аренды имущества аудитору необходимо проверить:

- договор аренды с указанием объекта, сроков аренды, порядка расчетов по арендной плате, порядка погашения расходов по ремонту и модернизации арендуемых основных средств;

- наличие регистрации договора аренды.

При этом выясняется, не переданы ли в аренду необходимые предприятию основные средства, не превышает ли сумма амортизации по переданным в аренду основным средствам арендную плату; своевременно ли и в полной мере вносятся арендная плата.

Нужно также получить данные об основных средствах, переданных и полученных в аренду, изучить условия арендных соглашений; выяснить, отвечает ли учет арендованных объектов настоящим соглашениям (операционная или финансовая аренда); проконтролировать правильность определения арендной платы по основным средствам и соответствующее ее отнесение на доходы или расходы у арендодателя или арендатора.

В случае аренды земельного участка проверяется договор аренды (субаренды) или временного пользования земель с указанием реквизитов документа, подтверждающего право собственности арендодателя на земельный участок.

**Выбытие объекта основных средств** в случае ликвидации рассматривается аудитором с точки зрения обоснованности списания объекта, своевременности, правильности проведения ликвидационных действий, а также своевременности и правильности оприходования полезных остатков.

При списании основных средств в случае морального или физического износа нужно проверить, оприходованы ли на счета учета материалов узлы, детали, материалы по списываемому объекту по цене их возможного использования.

При проведении проверки безвозмездно переданных основных средств необходимо определить правомерность подобных операций.

Программа аудиторской проверки основных средств содержит несколько блоков и может выглядеть следующим образом (таблица 5.1).

## Программа аудиторской проверки основных средств

	Блоки	Аудиторские процедуры
<i>Блок А: «Основные средства»</i>		
1	Отраженные на счетах основные средства действительно существуют и используются в производстве а) размещение основных средств документально подтверждено и зарегистрировано в учете; б) увеличение стоимости основных средств задокументировано и зарегистрировано в учете; в) ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Суммировать данные регистров аналитического учета и согласовать с главной книгой.</li> <li>– Провести инвентаризацию и сопоставить ее результаты с главной книгой</li> <li>– Подготовить список поступивших основных средств и подтвердить документально расходы по их приобретению</li> </ul>
2	В перечень основных средств включено все имущество (свое, арендованное, залоговое)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Проверить документы на право собственности</li> <li>– Получить письменное представление по поводу залога средств под ссуду и арендованные объекты</li> </ul>
3	<u>Оценка основных средств</u> а) Определение первоначальной стоимости б) Индексация в) Справедливость дооценки и уценки г) Обязательность ежегодной оценки (если однажды она состоялась) д) Применение стоимости в налоговых целях е) Оценка основных средств в обменных операциях	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Проверить регистры аналитического учета по стоимости и дате поступления</li> <li>– Проверить ведомости индексации, регистры аналитического учета с позиции отражения дооценки и уценки</li> <li>– Проверить балансовую стоимость по главной книге и сопоставить ее с балансом</li> </ul>
4	<u>Основные средства верно классифицированы и отражены в балансе:</u> I – производственные фонды – непроизводственные фонды II По видам: – установленные основные средства – не установленные основные средства III по группам основных средств	– Установить объекты, сданные в финансовую аренду и внесенные в уставный капитал других предприятий (необходимо иметь перечень объектов, сданных в финансовую аренду)
5	Подготовлена информация для анализа операций по движению основных средств с точки зрения налогообложения	
6	Отслежены объекты основных средств, заложенные в качестве обеспечения ссуд, и установлено, не было ли их неправомерного исключения из баланса.	
<i>Блок Б: «Амортизация»</i>		
1	Амортизационная политика, действующая на предприятии и ее соответствие действующей законодательной норме: а) есть ли основания для ее применения (приказ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Проверить обоснование применения к группе основных средств того или иного метода амортизации</li> <li>– Сгруппировать основные средства по</li> </ul>

	<p>б) амортизационная политика неизменна в течение отчетного периода</p> <p>в) в текущем периоде претерпела изменения</p> <p>г) установлена ли ликвидационная стоимость</p> <p>д) каков порядок определения срока полезного использования</p>	<p>срокам эксплуатации</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Установить факторы, обусловившие срок полезного использования</li> <li>– Составить список основных средств, по которому стоимость полностью перенесена в расходы</li> <li>– Установить даты переоценки основных средств и подтвердить сумму изменений износа в результате переоценки.</li> <li>– Установить объекты, находящиеся на консервации (амортизация не начисляется) и реконструкции и сопоставить эти данные с ведомостью начисления амортизации</li> <li>– Убедиться, что износ объектов производственной сферы отражается по Дт счета 91.2 «Прочие расходы»</li> </ul>
2	Установлена согласованность сумм амортизационных отчислений в расчетных таблицах, регистрах учета и главной книге	
3	Проанализирован порядок отражения износа на счетах учета	
<i>Блок В: «Другие счета»</i>		
1	<p><u>Подтверждение расходов на ремонты:</u></p> <p>а) сопоставлены данные аналитического учета расходов на ремонты с регистрами синтетического учета и главной книгой</p> <p>б) проверка правильности расчетов с бюджетом по косвенным налогам</p> <p>в) анализ своевременности включения расходов на ремонт в расходы предприятия (суммы на ремонтные работы списываются в том периоде, когда объект вводят в эксплуатацию)</p> <p>г) проверка обоснованности принятой корреспонденции счетов</p> <p>д) проверка правомерности включения данных расходов в производственную себестоимость.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Подтвердите расходы на ремонт отдельных объектов первичными документами (ведомость дефектов, смета расходов, требования, наряды, счета-фактуры...)</li> <li>– Выделите незавершенные объемы по капитальному ремонту и установите их стоимость</li> <li>– Установите, что служит признаком отнесения расходов в производственную себестоимость (назначение объекта и место эксплуатации)</li> <li>– Проанализируйте обоснованность цен на ремонтные работы, выполненные подрядным способом</li> </ul>
2	<p><u>Капитализация расходов на модернизацию и реконструкцию</u></p> <p>1) Сопоставление данных аналитического учета с регистрами синтетического учета и главной книги;</p> <p>2) Подтверждение правомерности включения расходов в состав капитализированных (документы, полученные из отдела главного механика на модернизацию);</p> <p>3) Анализ своевременности присоединения этих расходов к стоимости основных средств;</p> <p>Проверка корреспонденции счетов</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Проверить экономическую целесообразность и последствия выполненных работ (откорректировать целесообразность, чтобы спрос соответствовал объему продаж, а модернизация не ухудшала финансового состояния предприятия);</li> <li>– Подтвердить расходы первичными документами;</li> <li>– Установить стоимость незавершенных работ;</li> <li>– Проверить записи в инвентарн. карточках.</li> </ul>

### 5.3.2. Проверка операций с нематериальными активами

Нематериальные активы (далее – НМА) в части принципов, методики учета, способов оценки, исчисления их износа, выявления финансовых результатов от их реализации и выбытия имеют много общего с основными средствами.

Аудиторская работа по данному объекту предусматривает:

**1.** Проверку соответствия установленным критериям признания актива, **фактического наличия НМА**, их пригодности к использованию или реализации, (последнее осуществляется приемом фактического контроля – инвентаризацией).

При проведении **инвентаризации** нематериальных активов необходимо проверить наличие документов, подтверждающих права на их использование, а также правильность и своевременность отражения нематериальных активов на балансе предприятия.

При инвентаризации нематериальных активов комиссии следует учесть следующее:

- проверка нематериальных активов осуществляется только в денежном (стоимостном) выражении на основании первичных документов

Первичными документами, в которых объект нематериальных активов описан, изображен или иным образом зафиксирован на материальном носителе, являются (таблица 5.2):

Таблица 5.2

**Первичные документы по учету нематериальных активов**

№	Виды нематериальных активов	Первичные документы
1	2	3
1.	Деловая репутация (гудвил)	– договор о покупке – баланс (передаточный документ с биржи о покупке предприятия)
2.	Право пользования природными ресурсами	– концессия (договор с предприятием и государственным учреждением)
3.	Право пользования имуществом (выплата осуществляется единовременно, а аренда – ежемесячная выплата арендной платы (не зачисляется на баланс))	– патент на право аренды или договор
4.	Авторские права, промышленный образец	– договор
5.	Изобретение, ноу-хау	– патент или лицензия
6.	Право на место на бирже	– свидетельство

а также акты приема-передачи, платежные документы, лицензионные соглашения, патенты и прочие свидетельства, подтверждающие факт приобретения или создания нематериальных активов;

- проверяется соответствие нематериальных активов требованиям, изложенным в стандартах бухгалтерского учета;

- определяется возможность получения в будущем экономических выгод от использования нематериальных активов.

Проведение инвентаризации нематериальных активов начинается с определения правильности отнесения сумм, учитываемых на счете нематериальных активов, в состав последних, после чего проводится проверка обоснованности их оприходования, то есть наличия документов, на основании которых оформлены приобретенные имущественные права.

По всем нематериальным активам инвентаризационная комиссия проверяет наличие распорядительного документа предприятия об утверждении полезного срока их использования. Также инвентаризационной комиссией должно быть установлено наличие на предприятии документов с детальным описанием каждого нематериального актива и порядка его использования.

Программные продукты проверяются по их наличию на соответствующих носителях и эксплуатационной пробой.

В инвентаризационной описи комиссия обязательно должна указать:

- инвентарный номер объекта нематериального актива;
- его название и краткую характеристику;
- место нахождения (эксплуатации), т.е. название структурной единицы предприятия, где используется данный инвентарный объект;
- первоначальную стоимость и сумму начисленного износа;
- срок полезного использования.

**2.** Проведение технической экспертизы объекта интеллектуальной собственности.

**3.** Осуществление юридического анализа документа, подтверждающего права на их собственность. Для этого привлекаются патентоведы, юристы. Официальные документы на патенты, авторские права, права на торговые марки должны быть изучены с тем, чтобы убедиться, что они выданы на имя клиента.

**4.** Подтверждение оценки НМА в зависимости от способа поступления на предприятие: в результате разработки, приобретения, обмена на подобные или неподобные активы, бесплатного получения, взноса в уставный фонд, в результате объединения предприятий и пр.

**5.** Подтверждение достоверности величины расходов на разработку НМА, приведение его в состояние, пригодное к использованию на предприятии.

**6.** Классификация расходов по этапам процесса создания НМА: выделение расходов на исследование (расходы на исследования не капитализируются, их относят к «Прочим операционным расходам» сч. 94); разработку, обоснование справедливости отнесения расходов к расходам предприятия или к капитализированной стоимости.

**7.** Обоснованность и правильность расчета амортизации НМА.

**8.** Обоснованность и правильность расчетов при переоценке НМА, уменьшении его полезности.

**9.** Проверка своевременности и полноты документального оформления, наличия и движения НМА, определения результата от выбытия (изучение правильности отражения операций с НМА).

**10.** Сверка данных аналитического и синтетического учета (область риска).

**11.** Отражение информации о НМА в Приложениях к годовой финансовой отчетности.

Особое внимание нужно уделить программным продуктам, имеющимся на предприятии, и наличию документов, подтверждающих право их использования непосредственно предприятием: договора купли-продажи, договора дарения, государственного патента, лицензионного соглашения, другого документа, подтверждающего право собственности.

Особенно тщательно аудитором проверяются договоры коммерческой концессии, заключенные предприятием на предмет передачи в аренду объектов интеллектуальной собственности (промышленные образцы, программные продукты, базы данных, ноу-хау и т.п.).

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Классификация операций и событий с основными средствами, правила их учетного описания согласно стандартам.

2. Формирование задач аудита основных средств исходя из предпосылок финансовой отчетности.

3. Содержание тестов оценки системы учета и внутреннего контроля основных средств.

4. План аудиторской проверки достоверности представленных и раскрытых в финансовой отчетности данных об основных средствах.

5. Типичная корреспонденция счетов по операциям с основными средствами.

6. Общая характеристика нематериальных активов как объекта аудита.

7. Формирование задач аудита нематериальных активов исходя из предпосылок финансовой отчетности.

8. Содержание тестов оценки системы учета и внутреннего контроля нематериальных активов.

9. План аудиторской проверки достоверности представленных и раскрытых в финансовой отчетности данных о нематериальных активах.

10. Перечень типичных ошибок и нарушений, выявленных при аудите нематериальных активов.

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ**

**Задание 1.** Первоначальная стоимость оборудования на 31 декабря 20<sub>x</sub> года составила 30 000 руб., износ – 6 000 руб. Справедливая стоимость оборудования на эту дату составила 18 000 руб. предприятие приняло решение о переоценке оборудования. Чему равна переоцененная первоначальная стоимость оборудования на 31 декабря 20<sub>x</sub> года?

**Задание 2.** Аудитор считает необходимым проверить на конец отчетного периода стоимость оборудования на предмет возможного обесценивания, поскольку выяснил, что в предстоящие пять лет ожидается существенное сокраще-

ние объема продаж продукции, произведенной на этом оборудовании. К концу 20х года балансовая (остаточная) стоимость оборудования составляет 100 500 руб.; первоначальная стоимость - 140 000 руб.; справедливая стоимость оборудования за исключением расходов, связанных с его выбытием, равная 80 000 руб.

Для расчета стоимости использования оборудования использованы следующие данные:

Период	Выручка, руб.	Расходы (за исключением амортизации), руб.
200х + 1 г.	100000	58000
200х + 2 г.	85300	50300
200х + 3 г.	46000	32200
200х + 4 г.	20700	16500
200х + 5 г.	20000	17000
вместе	272000	174000

Для дисконтирования денежных поступлений используется ставка дисконта 10%.

Вам, как аудитору необходимо определить расходы от обесценивания оборудования и раскрыть порядок их отражения в учете и отчетности.

**Задание 3.** Предприятие приобрело оборудование, первоначальная стоимость которого 840 000 руб., срок полезного использования - 7 лет, амортизируется прямолинейным методом. Через два года эксплуатации балансовая стоимость оборудования была дооценена и составила 720 000 руб. Еще через два года вследствие наличия признаков обесценивания, оборудование подверглось уценке, и его балансовая стоимость была доведена до возмещаемой суммы – 312 000 руб. Через год выяснилось, что фактические и ожидаемые выгоды от эксплуатации оборудования оказались существенно выше расчетных, его стоимость возмещения, составила 280 000 руб.

Вам, как аудитору необходимо проверить сумму расходов от обесценивания оборудования через четыре года и высказать суждение о возможности восстановления убытка от обесценивания при следующем перепросмотре его балансовой стоимости. Кроме того, необходимо показать, какими записями будут отражены изменения балансовой стоимости оборудования.

**Задание 4.** Вы являетесь аудитором, который проводит проверку в АО «Славия». В ходе аудита был обнаружен следующий факт. АО «Славия» хозяйственным способом осуществило пристройку к дому административного корпуса. Стоимость израсходованных строительных материалов составила 5 000 руб., начисленная заработная плата рабочим, которые осуществляли строительство 4 000 руб., отчисления на социальные мероприятия 1 600 руб.

Вам, как аудитору-консультанту, необходимо представить данную хозяйственную ситуацию в системе счетов бухгалтерского учета, руководствуясь положениями национальных стандартов. Кроме того, следует указать перечень первичных документов, которыми будут оформлены эти операции и регистры учета, в которых они найдут отражение.

**Задание 5.** На балансе предприятия числится станок первоначальной стоимостью 17 000 руб, накопленная амортизация – 5 000 руб. В результате аварии станок стал непригодным к дальнейшей эксплуатации и руководство АО «Донпром» приняло решение о его ликвидации. Расходы на демонтаж станка составили 900 руб., а после демонтажа остались детали, которые могут быть еще использованы на сумму 300 руб.

Вам, как аудитору АО «Донпром», необходимо помочь отразить данную хозяйственную ситуацию в учете, указать документы и учетные регистры.

**Задание 6.** ООО «Приоритет» в январе приобрело многотарифный счетчик электроэнергии «Альфа» типа АИР-ОО-ООТ стоимостью 6 000 руб. В марте СМУ-1 оказало услугу ООО «Приоритет» по перепрограммированию счетчика с выдачей соответствующей технической документации на сумму 274 руб. Стоимость услуги бухгалтер отнес на общепроизводственные расходы.

В какой сумме аудитору следует подтверждать активы и расходы?

**Задание 7.** Предприятие не указало в приказе об учетной политике метод начисления амортизации малоценных внеоборотных активов и при передаче их в эксплуатацию списало стоимость в полной сумме.

Какие замечания должен сделать аудитор?

**Задание 8.** В результате неисправности электросети произошел пожар, в результате которого сгорело здание склада. По решению соответствующих органов дальнейшая эксплуатация склада невозможна, здание подлежит сносу. Виновные не установлены и судом в иске отказано. На момент пожара первоначальная стоимость дома составила 100 000 руб., износ – 1 700 руб., балансовая стоимость - 98 300 руб.

Аудитору по бухгалтерским справкам и акту инвентаризации необходимо отразить ситуацию на счетах бухгалтерского учета.

**Задание 9.** При проведении проверки в ЧАО «Трейд-маркетинг» Вас попросили помочь предприятию разобраться в договорах аренды с целью установления правильной классификации объектов аренды.

Согласно договору № 211 объектом аренды является оборудование, справедливая стоимость которого составляет 100 000 руб., срок полезного использования - 5 лет. Срок аренды - 4 года, арендные платежи выплачиваются в начале года в сумме 29 340 руб., арендная ставка - 12%.

Согласно договору № 212 объектом аренды является помещение административного назначения стоимостью 1 200 000 руб., срок полезного использования которого - 25 лет. Срок аренды - 4 года, ежегодные арендные платежи – 30 400 руб.

**Задание 10.** В ходе аудиторской проверки было установлено, что ООО «Рассвет» заключило договор аренды жилого помещения с гражданином Петро-

вым И.И. В указанном помещении был организован офис общества. Правомерны ли действия ООО «Рассвет» в части использования жилого помещения под офис?

**Задание 14.** При выборочной инвентаризации основных средств аудитором выявлена недостача объекта основных средств первоначальной стоимостью 80 000 руб. и суммой начисленного износа 30 000 руб. В декабре отчетного года этот объект был продан. Согласно договору продажная стоимость составила 156 000 руб.

Договор и акт приема-передачи предоставлены аудитору при проведении инвентаризации. Расчеты с покупателями не сделаны. Хозяйственная ситуация не отражена на счетах бухучета по состоянию на 31 декабря. Оцените ситуацию. Определите существенность выявленного факта нарушения. Дайте рекомендации.

**Задание 11.** В ходе аудита выявлено следующий факт. Предприятие приобрело землю для постройки нового дома. Однако на данном участке был старый дом, который предприятие намерено снести. Вам необходимо проконсультироваться по вопросу: куда необходимо отнести в бухгалтерском учете расходы, связанные со сносом старого дома.

**Задание 12.** Можно ли отнести в состав первоначальной стоимости основных средств следующие расходы:

- 1) комиссионные расходы;
- 2) пусковые расходы;
- 3) расходы на пробные пуски и наладка оборудования.

Ответ обоснуйте.

**Задание 13.** Предприятие «Веста» приобрело автомобиль за 1 500 000 руб. Ввозная пошлина составила 50 000 руб., расходы по транспортировке автомобиля к предприятию, осуществленные собственными силами, составили 3 000 руб., расходы по техническому осмотру автомобиля в автоцехе предприятия - 600 руб., расходы по подготовке гаража для автомобиля – 10 000 руб., расходы на приобретение бензина на текущий месяц – 3 800 руб.

Необходимо указать, с какой величиной первоначальной стоимости автомобиля согласится аудитор.

**Задание 14.** Предприятие «Веста» приобрело уникальное специализированное оборудование за 600 000 руб. Акт приема-передачи оформлен 04.01.20\_x г. Ожидаемый срок эксплуатации - 5 лет, ликвидационная стоимость – 2 000 руб. Учетной политикой предприятия предусмотрено начисление амортизации оборудования ускоренным методом.

В январе для работы на оборудовании была осуществлена переподготовка рабочих (стоимость курсов по переподготовке 24 000 руб.) и сделан текущий ремонт оборудования хозяйственным способом (стоимость израсходованных материалов 3 600 руб., начисленная заработная плата 6 000 руб., отчисления на социальное страхование – 1 860 руб.).

Оборудование введено в эксплуатацию 28.01.20\_х г.

Необходимо указать, с какой величиной балансовой стоимости оборудования на 31.12.20\_х г. согласится аудитор.

**Задание 15.** Вы являетесь аудитором АО «Славия». АО «Славия» приобрело компьютерную программу по управлению технологическим процессом, которая начала эксплуатироваться с 29.06.20\_х года. По истечении 6 месяцев программа была бесплатно передана фармацевтическому объединению. Стоимость компьютерной программы 12 480 руб. Стоимость установки программы 600 руб. Срок полезного использования программы - 3 года. Руководство АО «Славия» обратилось к Вам за консультацией о порядке отражения в бухучете операций по движению нематериальных активов на предприятии и расчетов по начислению износа.

**Задание 16.** В составе нематериальных активов согласно Главной книге предприятия числятся затраты на создание торговой марки – 30 000 руб., расходы, связанные с договором аренды земли – 46 183 руб., расходы по приобретению компьютерной программы – 80 000 руб. и стоимость лицензии для осуществления розничной торговли – 15 140 руб.

Как следует сформировать статью баланса «Нематериальные активы», и какими правилами учета следует при этом руководствоваться?

**Задание 17.** В ходе аудиторской проверки установлено, что клиент в январе приобрел компьютерную программу складского учета за 36 000 руб. Приказом руководителя установлен срок полезного использования программы - 3 года. После первого года эксплуатации было принято решение заменить данную версию программы на новую. От того же продавца в январе 20\_х г. получена новая программа, клиент совершил доплату за замену в размере 18 000 руб. Срок использования новой программы также установлен в 3 года.

Необходимо определить, какое влияние на отчетность сделает данная хозяйственная операция.

**Задание 18.** ООО «Донецкий мясокомбинат» заказал и оплатил рекламный ролик. Стоимость услуги по созданию рекламного ролика составила 80 000 руб. Предприятие заключило с ТВ-1 договор на показ ролика в течение следующего года.

Необходимо:

- 1) определить, как данная операция отразится на финансовой отчетности;
- 2) чем аудитор обоснует свою позицию.

**Задание 19.** Во время проведения проверки инвентаризации основных средств, были составлены сравнительные ведомости, позволившие выявить следующее.

По субсчету 01.4 «Машины и оборудование» установлено отсутствие 92 единиц на общую сумму 274 608 руб. Согласно служебным запискам 63 единицы

на сумму 207 649 руб. не были возвращены материально-ответственному лицу Захарову Т.В. уволившимся по разным причинам подотчетными лицами. Остальные 29 единиц на сумму 66 959 руб. отсутствуют без объяснения причин и подтверждающих документов.

По субсчету 01.6 «Инструменты, приборы, производственный инвентарь» установлено отсутствие 187 единиц на общую сумму 178 369 руб. Согласно служебным запискам материально-ответственного лица Захарова Т.В 95 единиц на сумму 107 537 руб. было вывезено в неизвестном направлении в связи с непригодностью для дальнейшей эксплуатации и отсутствием помещения для хранения имущества. Остальные 92 единицы на сумму 70 832 руб. отсутствуют без объяснения причин и подтверждающих документов.

По субсчету 01.12 «Хозяйственный инвентарь» установлено отсутствие 8 152 единиц на общую сумму 1 460 345 руб., которые согласно служебным запискам не были возвращены материально-ответственному лицу Захарову Т.В. уволившимся по разным причинам подотчетными лицами.

Всего в результате инвентаризации материальных ценностей была выявлена недостача 8 431 единицы на общую сумму 1 913 322 руб., что больше по сравнению с данными протокола инвентаризационной комиссии на 90 310 руб. (1 913 322 – 1 823 012).

Занижение суммы недостачи инвентаризационной комиссией обусловлено неверно произведенными расчетами при частичной недостаче материальных ценностей и при подведении итогов фактического наличия имущества.

Какие рекомендации должен дать аудитор в связи с выявленными нарушениями инвентаризационной процедуры?

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### *Выберите правильный ответ*

1. Объясните, почему процент по кредитам на приобретение основных средств, как правило, относится на расходы, в то время как по квалифицированному активу включается в его первоначальную стоимость:

- а) данное правило отвечает принципу осмотрительности
- б) данное правило согласовывается с принципом соответствия доходов и расходов
- в) данное правило вытекает из особенностей признания квалифицированных активов

2. Укажите, какое влияние окажут потери от уменьшения полезности основных средств на показатели финансового отчета:

- 1) изменятся показатели операционной прибыли компании и стоимость чистых активов
- 2) изменится балансовая стоимость основных средств и сумма амортизации
- 3) появятся другие расходы обычной деятельности, и станет меньше остаточная стоимость основных средств

**3.** Какие проблемы методологического плана возникают у аудитора при аудите основных средств:

- а) оценка эффективности использования основных средств предприятием
- б) оценка достоверности балансовой стоимости основных средств
- в) оценка целесообразности применения методов амортизации основных средств в бухгалтерском учете
- г) оценка целесообразности применения методов амортизации основных средств в налоговом учете

**4.** Приведите, с какой целью аудитор анализирует информацию о денежных поступлениях и расходах, которые связаны с производством продукции в ходе аудита основных средств:

- а) для определения эффективности использования основных средств
- б) для расчета сумм обесценения основных средств
- в) для определения удельного веса амортизации в затратах

**5.** Суммы превышение дооценки объекта основных средств над суммами его оценки в случае списания объекта:

- а) включаются в состав нераспределенной прибыли
- б) включаются к доходам отчетного периода
- в) исключаются (сторнируются) из суммы начисленного износа объекта
- г) включаются к другим расходам отчетного периода

**6.** Условия, при которых проведение инвентаризации основных средств обязательно:

- а) проведение инвентаризации один раз в три года
- б) проведение инвентаризации каждый год
- в) установлены факты хищений, злоупотреблений или порчи ценностей

**7.** Какие из приведенных процедур представляют наиболее точные доказательства права собственности клиента на автомобиль:

- а) проверка паспорта технического средства
- б) получение устного подтверждения от продавца автомобиля
- в) проверка фактического наличия автомобиля

**8.** Укажите, на чем основывается мнение аудитора относительно выбранного клиентом метода амортизации нематериальных активов:

- а) метод, выбранный клиентом, регламентируется стандартизированными правилами
- б) метод, выбранный клиентом, опирается на график доходов от использования нематериальных активов, содержащий надежную информацию
- в) метод, выбранный клиентом, опирается на его суждение о простоте прямолинейного метода

**9.** Укажите, какие принципы бухгалтерского учета вступают в противоречие при решении вопроса о капитализации расходов нематериального характера:

- а) принцип соответствия расходов и доходов и принцип осмотрительности
- б) принцип превалирования сущности над формой и принцип осмотрительности
- в) принцип исторической (фактической) себестоимости и принцип последовательности

**10.** Если затраты на разработку нематериального актива первоначально были признаны расходами, как они могут быть представлены в последующей отчетности:

- а) в момент завершения процесса создания объекта нематериальных активов затраты могут быть включены в состав первоначальной стоимости данного объекта
- б) в последующем данные затраты не могут быть признаны активом
- в) если затраты на разработку были признаны расходами в силу неопределенности будущих событий относительно объекта нематериальных активов, они могут быть отсторнированы в следующем отчетном периоде при изменении суждения о неопределенности событий

**11.** Назовите характерную отличительную черту аудита нематериальных активов:

- а) техническая экспертиза объектов и анализ прав, вытекающих из них
- б) обязательность проведения инвентаризации документов, в которых изображен или описан нематериальный актив
- в) сбор аудиторских доказательств у независимых третьих лиц

**12.** Если расходы на разработку нематериального актива первоначально были признаны расходами отчетного периода, то при каких обстоятельствах их можно будет капитализировать в последующей отчетности:

- а) в момент завершения процесса создания объекта нематериальных активов расходы могут быть включены в состав первоначальной стоимости данного объекта
- б) ни при каких обстоятельствах списанные расходы не могут быть признаны активом в будущих периодах
- в) если затраты на разработку были признаны расходами отчетного периода при обстоятельствах неопределенности будущих событий по объекту нематериальных активов, то они могут быть в следующем отчетном периоде, при изменении суждения относительно неопределенности событий, отражены методом красного сторно

**13.** Назовите два существенных критерия, наряду с общеизвестными критериями признания активов, которые являются обязательными для признания справедливым факт отражения нематериальных активов в отчетности:

- а) идентификация

- б) ограниченность альтернативного использования
- в) наличие надлежащим образом оформленного документа с описанием объекта подтверждающего исключительное право на объект

**14.** Приведите, на чем основывается мнение аудитора относительно выбранного клиентом метода амортизации нематериальных активов:

- а) метод, выбранный клиентом, регламентируется стандартизированными правилами
- б) метод, выбранный клиентом, опирается на график доходов от использования нематериальных активов, содержит надежную информацию
- в) метод, выбранный клиентом, опирается на его суждения о простоте прямолинейного метода

**15.** Приведите, какие из ниже перечисленных расходов не могут быть капитализованы в качестве нематериального актива:

- а) расходы на создание торговых марок
- б) расходы на приобретение права пользования торговой маркой
- в) расходы на рекламу и продвижение товара

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций с основными средствами.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций с нематериальными активами.

## ТЕМА 6. МЕТОДИКА АУДИТА ЗАПАСОВ

### 6.1. Цель и задачи аудита запасов

**Целью** аудита операций с запасами является установление:

- достоверности первичных данных относительно наличия и движения материалов, полуфабрикатов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, готовой продукции, товаров;
- полноты и своевременности отражения первичных данных в сводных документах и учетных регистрах;
- правильности ведения учета запасов в соответствии с принятой учетной политикой;
- достоверности отражения остатка запасов в отчетности хозяйствующего субъекта.

Основными **задачами** аудита операций с запасами являются следующие:

- проверка фактического наличия запасов (по согласованию с заказчиком);
- проверка организации складского хозяйства, состояния хранения запасов;
- проверка организации учета заготовления, приобретения и расхода запасов;
- проверка полноты оприходования запасов при наличии документов, подтверждающих их приобретение;
- проверка правильности определения первоначальной стоимости запасов при их приобретении;
- проверка организации контроля за хранением, использованием и погашением доверенностей;
- проверка правильности оформления поступления и отпуска запасов;
- проверка законности списания запасов при потерях;
- проверка соблюдения лимитов по отпуску запасов;
- проверка незавершенного производства, правильности формирования себестоимости продукции (работ, услуг) по объектам калькулирования расходов;
- проверка своевременности предъявления претензий по качеству и количеству запасов;
- определение правильности ведения синтетического и аналитического учета расходов на производство и реализацию продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость;
- проверка соблюдения предприятием налогового законодательства по операциям, связанным с формированием себестоимости продукции (работ, услуг);
- оценка полноты и правильности отражения хозяйственных операций с запасами в бухгалтерском учете и отчетности.

### 6.2. Предмет и объекты аудиторской проверки запасов

**Предметом** аудита операций с запасами являются хозяйственные процессы и операции, связанные с наличием, движением и использованием материалов, ма-

лоценных и быстроизнашивающихся предметов, расходов производства, брака в производстве, полуфабрикатов, готовой продукции, товаров, а также отношения, которые возникают при этом внутри предприятия и за его пределами.

Исходя из целей, которые необходимо достичь аудитору при исследовании операций с запасами, формируются **объекты** аудита, которые представлены на рис. 6.1.



Рис. 6.1. Объекты аудита запасов

**Источниками информации** для аудита операций с запасами являются следующие:

1. Приказ об учетной политике.
2. Первичные документы по учету запасов:
  - для материалов: журнал учета поступивших грузов, доверенность, акт

списания доверенностей, универсальный передаточный документ, приходный ордер, акт приемки материалов, лимитно-заборная карта, акт-требование на замену (дополнительный отпуск) материалов, накладная-требование на отпуск (внутреннее перемещение) материалов, карточка складского учета материалов, ведомость учета остатков материалов на складе, сигнальное требование, материальный отчет, акт закупки материалов, прочие;

- для малоценных и быстроизнашивающихся предметов (далее - МБП) – ведомость пополнения (изъятия) инструментов, карточка учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов, заказ на ремонт или заточку инструментов, личная карточка учета спецодежды, спецобуви, ведомость учета выдачи спецодежды, спецобуви, др.;

- для незавершенного производства – расчет фактической себестоимости (калькуляция), документы отклонений от норм расходов, раскройные листы, др.;

- для брака в производстве – акт о браке, листок о браке, акт выявления дефектов оборудования, прочие;

- для полуфабрикатов – ведомости движения полуфабрикатов, др.;

- для готовой продукции, товаров – накладная на сдачу готовой продукции на склад, ведомость выпуска готовой продукции, приемо-сдаточные документы, акт приемки, универсальный передаточный документ, товарно-транспортная накладная, счета-фактуры, приходно-расходная накладная, свидетельство о качестве товара, сертификат, др.

3. Учетные регистры, используемые для отражения хозяйственных операций по учету запасов.

4. Акты и справки предыдущих аудиторских проверок, аудиторские выводы и другая документация, обобщающая результаты контроля.

5. Отчетность (формы № 1, 2, др.).

Аудит запасов можно разделить на **две части**:

- проверку их фактического наличия, осуществляемую с помощью инвентаризации;

- проверку правильности оценки запасов в учете и отчетности.

### **6.3. Фактический контроль операций с запасами**

Аудит операций с запасами следует начинать с инвентаризации, что позволяет обнаружить недостачу или излишки запасов и прочие отклонения, если таковые имеют место на предприятии.

**Объектами инвентаризации запасов** выступают:

- сырье, основные и вспомогательные материалы, предназначенные для производства продукции (работ, услуг), обслуживания производственного процесса и административных нужд;

- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, используемые не более 1 года или нормального операционного цикла, если он превышает 1 год;

- незавершенное производство в виде незавершенных обработкой и сборкой деталей, узлов, изделий или незавершенных технологических процессов;

- молодняк животных и животные на откорме, продукция сельского и лесного хозяйства;

- готовая продукция, изготовленная на предприятии, предназначенная для продажи и отвечающая техническим и качественным характеристикам, которые предусмотрены договором или другим нормативно-правовым актом;

- товары.

**Инвентаризация материалов** предусматривает выполнение следующих действий:

- перевес, обмер, подсчет, который инвентаризационная комиссия проводит в порядке размещения запасов в данном помещении, не допуская беспорядочного перехода от одного вида запасов к другому. При хранении материалов в разных изолированных помещениях у одного материально-ответственного лица проверка проводится последовательно по местам хранения. После проверки материалов вход в помещение пломбируется и комиссия переходит к следующему помещению;

- инвентаризационные описи составляются отдельно на материалы, находящиеся в пути; на неоплаченные в срок покупателями отгруженные товары; на материалы, находящиеся на складах других предприятий (на ответственном хранении, в комиссии, в переработке);

- количество материалов и товаров, которые хранятся в неповрежденной упаковке поставщика, может определяться на основании документов при обязательной проверке в натуре части таких материалов;

- материально-ответственное лицо на приходных документах по учету материалов, поступивших на объект и принятых во время его инвентаризации, делает отметку «после инвентаризации» с принятием на дату описи в присутствия членов инвентаризационной комиссии за подписью ее председателя;

- на расходных документах по материалам, отпущенным со склада во время инвентаризации с разрешения руководителя предприятия и главного бухгалтера, в присутствии членов инвентаризационной комиссии за подписью ее председателя делается отметка. Они заносятся в отдельную опись в том же порядке, что и для материалов, поступивших во время инвентаризации.

Материалы, которые по тем или иным причинам **хранятся на складах других предприятий**, а также перерабатываются на других предприятиях, вносятся в инвентаризационную опись на основании подтверждающих документов с указанием названия предприятия, осуществляющего их переработку, наименования запасов, количества, фактической стоимости по данным учета, даты их передачи в переработку, номера и даты документа.

При проведении инвентаризации запасов одновременно проверяется наличие **тары** по видам. Пустая тара (ящики, мешки, баллоны и т.п.) также должна быть занесена в опись и оценена. Остатки тары заносятся в отдельную опись, где отмечается наименование тары, номенклатурный номер, шифр, единица измерения, признаки, определяющие ее назначение и качественное состояние, количество и цена единицы. На тару, которая пришла в непригодность, составляется отдельный акт, где указываются причины порчи и ответственные лица.

В необходимых случаях при инвентаризации материалов рекомендуется от-

бирать пробы с привлечением соответствующих специалистов для лабораторного анализа (продукты питания, краски, олифа, спирт и т.п.) в соответствии с действующими правилами отбора проб.

**Инвентаризация МБП** проводится по местам их хранения и лицам, на ответственном хранении которых они находятся. В процессе инвентаризации следует установить правильность отнесения объектов к МБП.

В ходе проверки инвентаризационная комиссия должна выяснить:

- закреплены ли МБП, находящиеся на складе и в эксплуатации, за лицами, ответственными за их хранение и использование;

- осуществляется ли маркировка до передачи в эксплуатацию спецодежды, спецобуви, производственного и хозяйственного инвентаря и т.п. Маркировка должна содержать наименование предприятия;

- как организован учет МБП в местах их эксплуатации, ведут ли материально ответственные лица (коменданты, бригадиры, кладовщики и т.п.) учет полученного со склада производственного и хозяйственного инвентаря на карточках (в книгах) по отдельным лицам, которым этот инвентарь выдан в пользование.

Инвентаризация МБП осуществляется путем обзора каждого предмета и регистрации его в описи.

На МБП, выданные в индивидуальное пользование, например, спецодежда, спецобувь, допускается составление групповых инвентаризационных описей (на куртки, ботинки, халаты и т.п.) с указанием фамилий лиц, которым выданы эти предметы. Обязательным условием при этом является ведение личных карточек и наличие в инвентаризационной описи подписей лиц, получивших эти предметы.

Спецодежду и белье, сданные в ремонт, стирку или чистку, заносят в инвентаризационные описи на основании документов, подтверждающих прием в ремонт, стирка, чистку и т.п.

Если во время инвентаризации будут выявлены МБП, не пригодные к эксплуатации, но не списанные с учета, рабочая комиссия составляет акт на их списание с отметкой времени эксплуатации, причины порчи (непригодности) МБП и возможности их использования в других целях. На них составляется отдельная инвентаризационная опись.

**Инвентаризация незавершенного производства** проверяет не только фактическое наличие незавершенных обработкой заготовок, деталей, узлов, смесей, массы, но и правильность их оценки (стоимости).

Порядок проведения **инвентаризации готовой продукции** аналогичен инвентаризации других запасов в составе оборотных материальных активов. Она осуществляется по каждому наименованию изделия. Готовая продукция вносится в инвентаризационную опись по оценке, применяемой для ее учета на данном производственном предприятии:

- по фактической себестоимости (сумма всех расходов на ее изготовление или только прямых затрат);

- по нормативной производственной себестоимости;

- по учетным ценам;

- по продажным ценам.

Однако есть некоторые **особенности инвентаризации готовой продукции**:

готовые изделия в ряде случаев хранятся не только на складах предприятия, но и в структурных подразделениях (например, цехах) и на ответственном хранении других хозяйствующих субъектов; в отдельных описях отражается испорченная, ненужная, неликвидная готовая продукция, а также готовая продукция, поступившая или отпущенная во время инвентаризации.

**Товары**, подготовленные к отгрузке или отпуску в соответствии с выписанными, но не оплаченными документами, включаются в общую инвентаризационную опись как собственные (нереализованные). Упакованные товары (за исключением оригинальной упаковки поставщика) должны быть в этих случаях раскрыты и записаны в натуре, а не по сопроводительным документам. Одновременно за подписью председателя инвентаризационной комиссии на всех экземплярах документов на отгрузку товаров делается отметка о том, что эти товары включены в инвентаризационную опись.

#### **6.4. Приемы документального контроля операций с запасами**

При проведении проверки **правильности оценки запасов при поступлении, приобретении** аудитору следует учитывать, что в синтетическом учете приобретение запасов может осуществляться в оценке по фактической стоимости приобретения или по учетным ценам (плановой, нормативной себестоимости приобретения и т.п.).

В зависимости от избранного варианта учета расходов на производство, выпуск и оприходование готовой продукции можно отражать в оценке по одному из вариантов, который выбран в учетной политике: по полной фактической стоимости, по плановой себестоимости и т.п.

При проверке **движения материалов**, в первую очередь, следует проверить правильность их оприходования. Неполное оприходование материалов приводит к образованию не отраженных в учете остатков. Поэтому следует сравнить данные приходных ордеров с данными сопроводительных документов поставщиков (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и т.п.). В случае расхождений на предприятии должны составляться не приходные ордера, а приемочные акты и предъявляться претензии поставщикам. Если в учете отражены такие суммы, тогда необходимо провести встречные проверки: возможно претензии на самом деле удовлетворены, материалы допоставлены, но не оприходованы. Кроме того, бывают случаи списания на расходы предприятия через продолжительное время сумм без удовлетворения претензии и без расследований по справке, составленной главным бухгалтером или бухгалтером по расчетам.

**При проверке полноты оприходования запасов** и наличия документов, подтверждающих их приобретение, аудитор уточняет:

- соблюдается ли на предприятии порядок приема и оформления документации по приему запасов;
- полностью ли оприходованы запасы, указанные в документах поставщика (по конкретным наименованиям и за определенный период);
- соответствует ли качество запасов, указанное в приходных документах,

качеству, указанному в счетах-фактурах, сертификатах поставщика или анализе лаборатории предприятия.

При проверке учета запасов особое внимание уделяют проверке **первичной документации**. При этом необходимо:

- оценить правомерность использования тех или иных форм документов (используются ли унифицированные формы; предусмотрены ли все обязательные реквизиты);

- проверить соблюдение порядка их заполнения (все ли обязательные реквизиты заполняются, ставятся ли подписи, делается ли предостережение об исправленных ошибках и т.п.) и составления (составляются ли они в момент осуществления операции, соблюдается ли график документооборота и т.п.).

При проверке документов осуществляется **взаимная сверка** хозяйственных договоров, накладных, счетов-фактур и приходных ордеров на предмет идентичности ряда показателей: номенклатуры, цены, количества, даты оприходования и т.п. Наиболее распространенной ошибкой, которая при этом встречается в учете, является оприходование неотфактурованных поставок и отпуск таких материалов в производство. Потом по данным журнала-ордера 5 осуществляется проверка правильности отражения в учетных регистрах оприходованных материалов.

Сравнение **количественных показателей** оригиналов счетов-фактур, сертификатов и спецификаций поставщика, а также приемочных актов позволяет установить, все ли запасы оприходованы по актам приемки. По некоторым видам запасов (табак, чай и т.п.) для правильного количественного оприходования требуются данные **лабораторного анализа** о влажности, сортности и т.п.

**Встречная проверка** документов, отражающих поступление запасов, с документами поставщика позволяет обнаружить факты неоприходования запасов, отпущенных предприятию, или оприходование их в меньшем количестве.

Проверяя **реальность операций**, необходимо установить наличие договоров о поставке материалов, правильность их составления, сравнить данные документов по оплате поставщикам с данными документов на оприходование запасов.

**При необходимости проверяется своевременность предъявления претензий по качеству и количеству запасов и количеству выполненных работ и предоставленных услуг.** Во время проверки операций по оприходованию запасов, выполненных работ и предоставленных услуг, по которым были выявлены расхождения в качестве и количестве с характеристиками и количеством, указанным в документах поставщика, необходимо установить наличие акта о выявленных несоответствиях. На сумму недостачи продукции предприятие-получатель предъявляет отправителю (поставщику) претензию. Для проверки своевременности предъявления претензии аудиторы следует проверить наличие:

- сопроводительных документов или сравнительных ведомостей фактического наличия продукции с данными, указанными в документах поставщика;

- квитанций станции (порта) о проверке веса груза, если она осуществляется;

- актов о выявленной нехватке продукции;

- других документов, удостоверяющих причины возникновения недостачи (анализ показателей влажности продукции, коммерческие акты и т.п.).

В ходе проверки **достоверности учетного отражения движения запасов** аудитору необходимо выяснить:

- как учитывались поступление и расход запасов в амбарах, на складах и других объектах;
- не было ли фактов неоприходования (полного или частичного) поступивших запасов;
- не списывались ли на расходы запасы свыше установленных норм и без достаточных оснований;
- соответствовал ли фактический расход запасов документальным данным;
- не было ли фактов вуалирования недостач запасов в бухгалтерском учете, в т.ч. необоснованными бухгалтерскими проводками.

Для выяснения приведенных вопросов важное значение имеет **детальный анализ первичных документов** по учету движения запасов по местам хранения. Сравнением первичных документов с записями в карточках складского учета необходимо проверить, отвечают ли записи о количестве и наименовании запасов, поступивших и отпущенных, данным документов. При этом могут быть выявлены факты неоприходования или необоснованного списания запасов на расходы.

В ходе проверки операций **по отпуску** материалов необходимо проверить отпуск материалов в производство и обоснованность их списания на расходы. Также необходимо убедиться, не списываются ли производственные запасы на расходы производства без предварительного их оприходования и без оформления по ним расходных документов.

Отдельное внимание аудитор должен уделить изучению **состояния складского учета** (просмотреть книги (карточки), проверить своевременность записей и т.п.), уточнить, имеют ли кладовщики положения или должностные инструкции о порядке ведения складского хозяйства и складского учета, проводится ли инструктаж материально ответственных лиц по вопросам учета и отчетности.

Проверяя факты списания запасов, аудитор должен знать, используются ли указанные запасы в технологическом процессе и какими являются нормы их расходования на изготовление единицы продукции. В случае установления фактов списания запасов в объемах, не предусмотренных технологическим процессом, аудитор должен пересчитать себестоимость и поставить вопрос о возмещении стоимости излишне списанных запасов.

При аудите операций с запасами необходимо проверить, не допускалась ли их **передача без оплаты**. Если запасы реализовывались на сторону, необходимо отследить, когда и по какой цене они были приобретены, когда и кому проданы, их цену, транспортные расходы, уточнить розничные цены на момент реализации. Также необходимо проверить, не ли было случаев реализации производственных запасов по заниженным ценам под видом отходов.

При **реализации материалов** на сторону проверяется наличие накладных, доверенностей, оценка стоимости реализации, поступление выручки от реализации в полном объеме на текущий счет или в кассу предприятия с соблюдением установленного лимита наличных расчетов.

Правильность **установления лимитов** по отпуску конкретных видов запасов осуществляется исходя из объема выпуска продукции, норм расходования ма-

териалов на единицу изделий или работ и остатка материалов на начало планового периода. Корректировка лимитов в текущем периоде разрешается в случаях уточнения количества материалов, находящихся в незавершенном производстве, а также при замене одних запасов другими и изменении производственной программы. Во время проведения проверки необходимо обратить внимание на то, осуществляется ли изменение лимита теми же лицами, которым предоставлено право их утверждения, а также, не допускается ли изменение лимитов по отдельным видам запасов на текущий период времени, поскольку такими изменениями, как правило, стараются сокрыть перерасход запасов.

**Соблюдение лимита** на отпуск запасов со склада в производство проверяется на основании лимитно-заборных карт. При этом целесообразно применять **встречную проверку** для сравнения записей в документах на расход, хранящихся в разных местах (на складе, в цехах, бухгалтерии, отделах снабжения). Встречаются случаи, когда намеренно завышаются лимиты отпуска запасов с целью дальнейшего их разворовывания или производства неучтенной продукции.

В результате детальной проверки актов на списание **испорченных запасов** аудиторы должны осветить в обобщающих документах такие вопросы: когда, где и в каком количестве испортились запасы, полностью или частично они испорчены, вследствие каких причин произошла порча; в чем проявилась бездеятельность должностных лиц, ответственных за хранение запасов; можно ли было предотвратить порчу, а если да, почему своевременно не проведены соответствующие мероприятия.

Во время проверки **законности списания запасов при их потерях** необходимо установить правильность определения размера допустимых потерь при хранении, выявить факты пересортицы запасов, а также правильность оформления актов. В ходе проверки необходимо исследовать акты инвентаризации за изучаемый период, выводы инвентаризационной комиссии, лабораторные анализы, подтверждающие качественные изменения запасов во время составления акта, карточки складского учета о движении запасов на складе, акты на списание продукции по другой причине, а также документы, подтверждающие вывоз и использование отходов.

**Проверка правильности применения норм естественной убыли** заключается в следующем: аудитору необходимо проверить, отвечают ли нормы, применяемые предприятием, нормам, предусмотренным законодательством. При этом следует установить, не проводит ли предприятие списания запасов при их перевозке в герметичной упаковке, редких запасов в стеклянной таре, а также ряда фасованных товаров и консервантов.

Аудируя операции, связанные с учетом **незавершенного производства**, следует проверить:

- состав незавершенного производства и наличие нормативов запасов незавершенного производства;
- метод оценки незавершенного производства;
- процедуры текущего контроля величины незавершенного производства;
- особенности незавершенного производства за отчетный период;
- соблюдение установленных норм незавершенного производства (если они

приняты на предприятии) и правильность их оценки.

Если в процессе хозяйственной деятельности предприятия имели место случаи прекращения изготовления ранее начатых заказов, аудитор должен проверить, как использовались оставшиеся запасы, как определены и отражены в бухгалтерском учете расходы по аннулированным заказам.

Аудируя операции по движению МБП, необходимо тщательно проверить, кем выдаются МБП (рабочим каких профессий и на каких основаниях), соблюдаются ли сроки использования и порядок списания изношенных МБП, составляются ли акты на списание МБП, пришедших в негодность. По МБП, списанным на утилизацию или переведенным в лом, проверяется наличие соответствующих документов.

При проверке правильности и полноты отражения в учете и отчетности **готовой и реализованной продукции** аудитор устанавливает:

- соответствие фактической оценки готовой, отгруженной продукции методам оценки, избранным учетной политикой предприятия;
- правильность отражения в учете продукции, изготовленной из давальческого сырья;
- полноту отражения в учете отпущенной, отгруженной и оплаченной продукции;
- правильность складского учета и ограничение доступа к готовой продукции;
- правильность отражения в учете результатов инвентаризации готовой продукции.

**В ходе аудита операций с готовой продукцией и товарами** аудитору следует проверить:

- правильность составления документов по учету движения готовой продукции;
- проведение бухгалтерией проверки правильности и полноты записей в карточках количественного учета и утверждения результатов проверки подписью бухгалтера;
- случаи неполного оприходования продукции или оприходования по заниженной оценке, реализации не отраженной в учете продукции;
- полную укомплектованность продукции, отраженной в учете на счете 43 «Готовая продукция», а также прохождение испытаний и приемки (отметки в паспортах, сертификатах, ярлыках и т.п.);
- правильность определения производственной себестоимости готовой продукции и фактической себестоимости отгруженных товаров;
- правильность расчета отклонений фактической себестоимости от плановой;
- способ оценки готовой продукции, используемый на предприятии;
- случаи снижения рыночных цен на товары на протяжении года, морального устаревания или частичной потери первичного качества (при их наличии следует проверить отнесение отрицательных ценовых разниц на финансовые результаты);
- возврат товаров покупателям из-за их низкого качества (а также степень

значимости этих сумм);

- случаи отказа от акцепта и причины этого;
- соблюдение сроков представления документов на оплату в банк;
- случаи расчетов за продукцию в иностранной валюте и правильность перерасчета ее в рублевый эквивалент.

В ходе аудиторской проверки нужно также проконтролировать тождественность данных синтетического, аналитического учета и отчетности. Для этого проверяется: точность арифметических расчетов, правильность перенесения оборотов и остатков по счетам в регистры синтетического учета, Главную книгу, отчетность.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

1. Общая характеристика запасов как объекта аудита.
2. Формирование задач аудита запасов исходя из предпосылок финансовой отчетности.
3. Содержание тестов оценки системы учета и внутреннего контроля запасов.
4. План аудиторской проверки достоверности представленных и раскрытых в финансовой отчетности данных о запасах.
5. Перечень типичных ошибок и нарушений, выявленных при аудите запасов.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ

**Задание 1.** В балансе ООО «Кальмиус» на 31.12.20X г. статья «Запасы» составляет 353,2 тыс. руб. В Главной книге на ту же дату сальдо счетов следующее (руб.):

Сырье и материалы - 194 763

Топливо - 49 939

Запчасти - 24 969

Аудитор установил, что обнаруженное расхождение обусловлено включением в балансовую статью суммы предоплаты за материалы.

Как аудитор должен оценить ситуацию?

**Задание 2.** Номенклатура сырья и материалов, хранящихся на складах ООО «Кальмиус», насчитывает более 1 200 наименований. Запасы хранятся в нескольких обособленных помещениях. Все они находятся на территории данного предприятия. Мука разных сортов и патока хранятся в двух помещениях одновременно. Площадь складских помещений превышает оптимальную потребность. В последнее время участились случаи поставки сырья, не соответствующего условиям договора о качестве. Ежегодно проводится сплошная инвентаризация товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 октября.

Какие предложения сделает аудитор в части формирования аудиторских процедур в инвентаризации?

**Задание 3.** При инвентаризации ТМЦ по состоянию на 01 октября отчетного года у кладовщика склада №1 Новикова Л.Б. обнаружены:

- недостаток сахара и сахарной пудры на 510 руб.;
- порча сухого цельного молока на 495 руб.;
- недостаток заспиртованной вишни на 320 руб.;
- избыток меда на 280 руб.

Инвентаризационная комиссия определила, что недостаток сахара и сахарной пудры соответствует нормам естественной убыли при хранении; порча сухого молока возникла из-за отсутствия надлежащих условий для хранения; нехватка заспиртованной вишни подлежит возмещению материально ответственным лицом; избыток меда следует оприходовать.

Бухгалтер ООО «Кальмиус» обратился к аудитору за консультацией по отражению в учете результатов инвентаризации.

Привести ответ - консультацию аудитора в письменной форме.

**Задание 4.** Наблюдая за ходом инвентаризации, аудитор обратил внимание на наличие сырья и материалов, частично потерявших свои первоначальные признаки, поэтому составил на них отдельную опись.

Объясните, с какой целью аудитор дал такое распоряжение и каковы его последующие действия.

**Задание 5.** Учетной политикой клиента аудиторской фирмы предусмотрен отпуск материальных ценностей в производство по себестоимости первых по времени приобретения запасов, отпуск готовой продукции - по идентифицированной себестоимости (проходческие комбайны) и по средневзвешенной себестоимости (вагонетки), оценка незавершенного производства - по нормативной себестоимости.

Необходимо сделать анализ положений учетной политики клиента.

**Задание 6.** Водитель машины руководителя аудируемого предприятия с 1 по 15 сентября 20\_\_ года израсходовал талоны на 120 л бензина для заправки АУДИ А-6. В это время руководитель находился в отпуске, и автомобиль не использовался по назначению.

Каковы действия аудитора, выявившего данное нарушение?

**Задание 7.** Водитель автобуса ГАЗ 33021 с 1 декабря 20\_\_ г. не работает на аудируемом предприятии. Однако по путевым листам за декабрь списан бензин в количестве 295,89 л. Кроме того, с 15 по 30 ноября 20\_\_ г. бензин списывался по недействительным путевым листам, поскольку проштампованные номера путевых листов, выписанных на водителя, были заклеены, и номера прописаны от руки.

Каковы действия аудитора, выявившего данное нарушение?

**Задание 8.** Компания «Искра» занимается продажей натуральных и синтетических тканей. Объем продаж компании за год составил 1080 тыс. руб. Известно также, что:

- стоимость материальных ценностей (запасов) на начало года - 200 тыс. руб.;

- стоимость материальных ценностей (запасов) на конец года – 160 тыс. руб.;

- в предыдущем году оборачиваемость запасов составила – 4.

Вам, как аудитору, следует выполнить аналитический обзор ситуации, высказать предположения относительно возможных причин изменения оборачиваемости запасов и указать, какие процедуры аудита требуется применить.

**Задание 9.** Общество с ограниченной ответственностью «Кальмиус» занимается производством кондитерских изделий, пользующихся повышенным спросом. Предприятие постепенно расширяет ассортимент выпускаемой продукции, улучшает упаковочный дизайн и намерено начать экспорт за рубеж.

ООО «Кальмиус» располагает современным оборудованием, имеет устойчивые связи с поставщиками сырья и покупателями продукции, в составе его текущих активов производственные запасы составляют 25,8%.

С целью повышения эффективности системы управления на предприятии выполняется функция внутреннего аудита. Внутренний аудитор провел анализ состояния учета материалов и их движения на складах и выяснил, что:

- карточки сортового учета открываются на каждый номенклатурный номер материала материально-ответственным лицом по указанию бухгалтерии;

- запись операций по поступлению и расходу материалов в карточки вносятся в день осуществления операции, однако каждый остаток, как правило, не выводится;

- контрольные функции бухгалтерии ограничиваются проверкой записей в карточках складского учета в конце каждого месяца;

- требования и накладные на внутреннее перемещение материалов выписываются в одном экземпляре и передаются в бухгалтерию по реестру;

- к материальным отчетам первичные документы не прикладываются;

- контроль за своевременностью погашения выданных поручений не налажен.

Сделайте вывод о степени риска существования существенных ошибок в учетных данных о материальных ценностях.

**Задание 10.** Как аудитор должен оценить примененные в ходе инвентаризации операции и их надежность, если бы установил, что:

- до начала проверки фактического наличия ценностей инвентаризационная комиссия не опломбировала все без исключения входы и выходы в местах хранения ценностей;

- комиссии переданы реестры последних приходных и расходных документов, оформленных на момент начала инвентаризации;

- материально-ответственные лица представили расписку о том, что к началу инвентаризации все приходные и расходные документы и сданы в бухгалтерию; ценности, поступившие - оприходованы, а выбывшие - списаны в расход;
- инвентаризационная комиссия работала не в полном составе, однако инвентаризационные описи подписаны всеми членами комиссии;
- допускалось внесение в описи данных об остатках ценностей со слов материально-ответственного лица, так же как и подсчет ценностей, без его присутствия;
- сличительные ведомости оформлялись только в случаях выявления расхождений данных фактического наличия в описях данным бухгалтерского учета.

Какие рекомендации должен дать аудитор своим ассистентам по следующей ситуации:

- во время инвентаризации на склад поступала мука от комбината «Мельница» и осуществлялась отгрузка готовой продукции;
- завершить инвентаризацию в пятницу не удалось;
- возникла необходимость, после обнаружения ошибки при повторном подсчете, внести изменения в инвентаризационную опись.

## **ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

### ***Выберите правильный ответ***

**1.** Этот метод применяется по требованию аудитора, когда иными методами невозможно определить качественные признаки сырья, материалов, готовых изделий:

- а) обследование на месте проверяемых операций
- б) нормативная проверка
- в) логическая проверка
- г) лабораторные анализы
- д) контрольный обмер

**2.** Данный метод используется в целях определения достоверности действующих норм расхода сырья и материалов на производство продукции или объемов строительно-монтажных работ:

- а) контрольный обмер
- б) контрольный запуск сырья и материалов в производство
- в) технико-экономические расчеты
- г) обследование на месте проверяемых операций
- д) инвентаризация

**3.** Какое мнение следует выразить в аудиторском заключении, если клиент не исполнил требования аудитора относительно его присутствия при инвентаризации запасов:

- а) мнение с оговоркой

- б) отказ от выражения мнения
- в) отрицательное мнение

**4.** Определите, какие из утверждений имеют отношение к полноте отражения информации в отчетности и ее представлению и раскрытию:

- а) запасы включают все статьи, приобретенные и оприходованные компанией и находящиеся в пути на дату баланса
- б) запасы, полученные по консигнации от поставщиков, не включены в запасы
- в) запасы отражены надлежащим образом по наименьшей из себестоимости или стоимости реализации
- г) залежалые товары, включенные в запасы, идентифицированы надлежащим образом и отражают правильную цену
- д) запасы правильно классифицированы в балансе в качестве оборотных активов

**5.** Приведите трудности, с которыми сталкивается аудитор при аудите запасов:

- а) идентификация запасов
- б) оценка эффективности использования материальных ресурсов
- в) оценка количества запасов

**6.** Чистая стоимость реализации запасов - это:

- а) сумма, которую можно получить от продажи или оплатить по приобретению на активном рынке
- б) сумма, по которой можно обменять актив или погасить задолженность в операции между осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами
- в) расходы на приобретение, на переработку и другие расходы, которые возникли во время доставки запасов к их настоящему месту нахождения и приведение их в настоящее состояние
- г) ожидаемая цена реализации в условиях обычной деятельности за вычетом ожидаемых расходов на завершение их производства и реализацию

**7.** Какие из приведенных ниже материальных активов не входят в состав запасов предприятия:

- а) запасы, которые находятся в пути и приобретенные у другого предприятия на условиях «ФОб - станция отгрузки»
- б) товары, которые поступили от другого предприятия и находятся на консигнации
- в) товары, переданные на комиссию другому предприятию
- г) частично испорченные и уцененные материалы

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций с материалами.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций с незавершенным производством.

**Задание 3.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций с готовой продукцией.

**Задание 4.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций с товарами.

## ТЕМА 7. МЕТОДИКА АУДИТА НАЛИЧИЯ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### 7.1. Цель и задачи аудита операций с денежными средствами

Большинство операций, осуществляемых на предприятии, связаны с движением денежных средств, поэтому аудит операций с денежными средствами всегда актуален.

**Целью** аудита операций с денежными средствами является установление:

- достоверности данных относительно наличия и движения денежных средств;
- полноты и своевременности отражения информации в сводных документах и учетных регистрах;
- правильности ведения учета денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой, требованиями законодательства и др. нормативных документов (инструкций центрального банка, стандарты бухгалтерского учета, пр.).

**Основными задачами** аудита операций с денежными средствами является:

- проверка состояния хранения денежной наличности в кассе;
- изучение законности и целесообразности проведения операций с денежными средствами и денежными документами, своевременности и полноты оприходования и расхода денежных средств;
- проверка законности открытия предприятием счетов в банках, своевременности получения и обработки выписок банка по всем открытым счетам; состояния денежных средств на счетах на день проведения аудита по данным выписок банка и по балансу предприятия;
- выявление направлений использования средств, хранящихся на банковских счетах, оценка правильности проведения взаимозачетов с кредитным учреждением;
- проверка правильности документального оформления операций с денежными средствами и их отражения в учете и отчетности;
- оценка состояния синтетического и аналитического учета денежных средств на проверяемом предприятии, качества отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете, учетных регистрах и отчетности;
- проверка соблюдения предприятием налогового законодательства по операциям, связанных с движением денежных средств.

### 7.2. Предмет и объекты аудита операций с денежными средствами

**Предметом** аудита операций с денежными средствами являются хозяйственные процессы и операции, связанные с их движением, а также отношения, возникающие при этом на предприятии и за его пределами.

Исходя из целей, которые необходимо достичь аудитору во время проведения исследования операций с денежными средствами, формируются **объекты** аудита, которые представлены на рис. 7.1.



Рис. 7.1. Объекты аудита наличия и движения денежных средств

**Источниками информации** для аудита денежных средств являются:

1. Первичные документы по учету денежных средств:

приходные и расходные кассовые ордера, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, кассовая книга, денежный чек, объявление на взнос наличности, фискальный кассовый чек, расчетная квитанция, платежная ведомость, расчетно-платежная ведомость, платежное поручение, платежное требование-поручение, платежная карточка, выписок банка, пр.

2. Учетные регистры, используемые для отражения хозяйственных операций по учету денежных средств.

3. Акты и справки предыдущих ревизий, аудиторские выводы и другая документация, обобщающая результаты контроля.

4. Главная книга.

5. Отчетность.

## 7.3. Способы изучения операций с денежными средствами

### 7.3.1. Приемы фактического контроля наличия и движения денежных средств

По условиям договора или по согласованию с клиентом аудит операций с денежными средствами можно начинать с проведения инвентаризации денежной наличности в кассе и средств на счетах в банках, что дает возможность обнаружить недостачи или излишки денежных средств и обнаружить правонарушения.

**Объектами** инвентаризации являются:

- денежная наличность (национальная и иностранная валюта);
- ценные бумаги (акции, облигации, депозитные сертификаты);
- денежные документы (векселя, лимитированные чековые книжки, аккредитивы, талоны на горюче-смазочные материалы и т.п.);
- бланки строгой отчетности (акции и облигации собственной эмиссии, санаторно-курортные путевки, незаполненные бланки векселей);
- остатки по счетам в банках (по выпискам банка);
- векселя.

**Инвентаризация кассовой наличности** проводится комиссией в составе аудитора, главного бухгалтера и кассира. Во время инвентаризации устанавливается фактическое наличие денежных средств, почтовых марок, расчетных чековых книжек и других денежных документов, ценных бумаг.

Прежде, чем начать изучать кассовые операции, аудитор должен изучить **нормативные документы, регламентирующие порядок ведения кассовых операций**, хранения денежной наличности в кассе и ознакомиться с перечнем лиц, несущих ответственность за несоблюдение этого порядка.

До начала изучения кассовых документов следует определить, заключен ли **договор о материальной ответственности** руководителя предприятия с работниками, отвечающими за ведение кассовых операций. Потом кассир обязан составить **отчет кассира**, который передается аудитору вместе с письменной распиской об отсутствии в кассе денег и денежных документов, принадлежащих лично кассиру или посторонним организациям. В противном случае (если кассир заявит, что в кассе хранится денежная наличность или другие ценности, принадлежащие посторонним предприятиям) аудиторы должны получить от этих предприятий справку о сумме таких денежных средств. **Хранить в кассе денежную наличность, не принадлежащую данному предприятию, запрещено.**

**Проверка наличия денежных средств** и других денежных активов в кассе производится путем их пересчета кассиром в присутствия аудитора и главного бухгалтера или другого члена комиссии. Результаты подсчета проверяет аудитор. Денежная наличность в опечатанных банком пачках распечатывается и также пересчитывается. При наличии большого количества купюр составляется опись, в которой отмечается номинал купюр, их количество и сумма. Опись подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии.

Во время **проверки фактического наличия денежных документов** уста-

навливается сумма, аутентичность каждого документа и правильность его оформления. Проверка осуществляется по отдельным видам документов с указанием в инвентаризационной описи названия, номера, серии купюры и общей суммы.

Остаток предъявленной денежной наличности и ценных бумаг комиссия сравнивает с остатками по кассовой книге на момент инвентаризации. Результаты заносятся в инвентаризационную опись.

При наличии на предприятии **нескольких структурных подразделений** (магазина, кафе, столовой, пункта предоставления услуг и т.п.) по заказу клиента инвентаризация денежной наличности производится в каждой кассе или у каждого подотчетного лица, занимающегося сбором выручки или выплатой заработной платы.

Если на момент проверки деньги находятся не только в кассе, а и у **касси-ров-инкассаторов**, проводится одновременная инвентаризация денежной наличности у этих лиц. При отсутствии такой возможности все места хранения денежной наличности опечатываются, а проверка проводится последовательно.

Расписки, неправильно оформленные доверенности, документы на выдачу средств из кассы, на которых нет расписки получателя, к зачету не принимаются, а выданные по ним суммы считаются **недостачей**.

Выявленная в кассе денежная наличность, не оправданная приходными документами, считается **излишком кассы** и зачисляется в доход предприятия.

Если **ценные бумаги** хранятся в **депозитарии**, их наличие подтверждается выпиской депозитария и на ее основании они заносятся в акт.

Данные **об иностранной валюте** вносятся по валютному курсу рубля, действующему на день инвентаризации.

Данные проведенной инвентаризации сверяются с данными текущего учета и делаются выводы о результатах инвентаризации. При наличии расхождений у кассира обязательно берется письменное объяснение их причины.

**Инвентаризация денежных средств на счетах в банках** осуществляется методом сверки остатков, учитываемых на счетах в бухгалтерии, с остатками в банковских выписках. Выявленные расхождения оформляются актом. При необходимости достоверность выписок устанавливают встречной проверкой с банковскими учреждениями.

При инвентаризации не должны остаться без внимания **банковские операции, не подтвержденные соответствующими документами**. По согласованию с клиентом необходимо выяснить причину отсутствия документов и в случае необходимости обратиться в банк за разъяснениями по данной операции.

Инвентаризация **денежных средств в пути** осуществляется сравнением сумм на соответствующих субсчетах с данными квитанций банковских учреждений, почтовых отделений, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т.п.

### 7.3.2. Приемы документального контроля наличия и движения денежных средств

После проверки фактического наличия денежных средств аудитор начинает документальную проверку.

При проверке **кассовых операций** выясняется:

- наличие всех кассовых отчетов и приходных, расходных документов, отраженных в кассовых отчетах;
- соблюдение кассовой дисциплины;
- наличие установленного лимита остатка кассы;
- полнота и своевременность оприходования денежной наличности;
- обеспечение ежедневного соблюдения установленных банком лимитов остатков денежной наличности в кассе, сроков и порядка сдачи денежной выручки, своевременности возврата в банк не выплаченных в установленный срок сумм заработной платы, помощи, стипендий, вознаграждений и других сумм;
- правильность расходования денежной наличности из выручки и денежной наличности, полученной в банках;
- соблюдение предельной суммы платежей при расчетах с юридическими и физическими лицами;
- правильность применения курса валюты при отражении операций в национальной валюте и определения курсовых разниц на дату операции и на конец отчетного периода;
- правильность ведения кассовой книги, своевременность и полноту учета в ней поступлений и выдачи денежной наличности; правильность оформления кассиром кассовых ордеров.

При проверке также следует установить круг должностных лиц, имеющих **право подписывать** кассовые документы.

Аудиторам следует обращать внимание на **условия хранения денежных средств**: обеспечение оборудования кассы пожарной и охранной сигнализациями, сейфами и несгораемыми шкафами, соблюдение условий транспортировки денежной наличности из банка на предприятие.

**Изучение кассовых операций** рекомендуется проводить в такой последовательности:

#### 1) Проверка соблюдения кассовой дисциплины.

При проверке кассовой дисциплины следует сконцентрировать внимание на выявлении случаев использования средств не по целевому назначению (например, на хозяйственные нужды) из сумм, полученных на выплату заработной платы, использования кассовой выручки свыше установленных норм, на своевременность возврата в банк неиспользованных средств.

Для этого аудитору следует **проверить**:

- наличие приказа о назначении кассира;
- наличие заключенного с кассиром договора о полной индивидуальной материальной ответственности;
- наличие согласованного с банком лимита остатка денежной наличности в кассе;

- правильность составления заявки-расчета лимита остатка денежной наличности;
- соблюдение установленных предельных норм использования денежной наличности;
- обеспечение сохранности денежных средств в кассе, а также при доставке их из банка и сдачи в банк;
- определение сроков сдачи отчетов кассиров и их соблюдение;
- проводятся ли внезапные инвентаризации кассовой наличности, создана ли на предприятии комиссия по проведению таких инвентаризаций кассы и выполняет ли она свои обязанности.

Для проверки **соблюдения лимита остатка денежных средств в кассе** предприятия необходимо провести сплошную проверку кассы и обнаружить отклонения от лимита сравнением установленного лимита с фактическими остатками наличных средств по данным кассовых книг и в натуре.

**Проверка полноты и своевременности оприходования средств** осуществляется путем:

- сравнения приходных кассовых ордеров на получение денежной наличности из банка с записями в кассовой книге и с корешками чеков в чековых книжках по всем открытым в банках счетам, в т.ч. по валютным средствам, а также с соответствующими записями в выписках банка (проверка проводится по суммам и датам получения денег в корреспонденции со счетами, на которых отражается движение денежных средств);
- сравнения сумм и дат на оприходование выручки в приходных кассовых ордерах с датами и суммами, проставленными на документах на реализацию продукции за наличный расчет, основных средств и других запасов (по данным склада, магазина, цеха) в корреспонденции со счетами доходов;
- сравнения сумм и дат в приходных кассовых документах и кассовой книге с первичными документами в оплату коммунальных услуг и документами о поступлении от объектов социальной сферы, предприятий бытового обслуживания и общественного питания, подсобных хозяйств, находящихся на балансе предприятия, в корреспонденции со счетом производства;
- сравнения сумм и дат в приходных кассовых ордерах с первичными документами о предоставлении услуг автотранспортом, ремонтными бригадами, инструментальным хозяйством и т.п. в корреспонденции со счетом дохода от продаж;
- сравнения сумм и дат в приходных кассовых ордерах с первичными документами о предоставленных услугах или отпущенных запасах сторонним предприятиям.

**Проверка законности списания средств в расход по кассе.** Списание денежных средств необходимо проверить по документам, приложенным к отчетам кассира, следующим образом:

- сопоставить записи в кассовой книге и отчете кассира с приложенными расходными кассовыми документами (расходные кассовые ордера, платежные ведомости на выплату заработной платы, помощи, больничных, отпускных, ведомости на выплату подотчетных сумм, депонированной заработной платы);
- сопоставить суммы и даты в кассовой книге, отчете кассира, расходных

кассовых ордерах с приложенными ведомостями на выплату заработной платы, отпускных, депонированной зарплаты, больничных, а также с лицевыми счетами по начислению зарплаты или расчетно-платежными ведомостями, больничными листками, журналом учета депонированных сумм, заявлениями и другими документами с подписями лиц, получивших средства, для проверки их идентичности.

Проверка осуществленных на предприятии расчетов с другими юридическими лицами **суммами, которые превышают установленную предельную величину**. Для этого используется метод **сплошной проверки (просмотра)** расходных кассовых ордеров, а также отчетов кассира, кассовых книг, договоров с юридическими лицами.

Проверка **записей в кассовой книге и в отчетах кассира** осуществляется следующими приемами и способами:

- проверяют соблюдение порядка ведения записей в кассовой книге (кассовая книга должна быть прошнурована, пронумерована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия. Записи в кассовой книге должны производиться кассиром сразу после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому документу, который его заменяет. Ежедневно, в конце рабочего дня, кассир должен подсчитывать итоги операций за день, выводить остаток денег в кассе на следующее число и передавать в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист с приходными и расходными документами под расписку в кассовой книге. Исправления в кассовой книге должны быть удостоверены подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего);

- проверяют соответствие записей в кассовой книге записям в отчете кассира (отчет кассира является отрывным листком кассовой книги, записи которой копируются с записей в отчете кассира. Поэтому записи в отчете и кассовой книге должны совпадать. Несовпадение может произойти вследствие:

а) допущенной кассиром ошибки, которая исправлена в отчете кассира и не исправлена в кассовой книге, или наоборот;

б) если кассир (чаще всего по сговору с работниками бухгалтерии) представил исправленный отчет кассира, а изменений в кассовую книгу не внес;

в) если бухгалтер, проверяя отчет кассира, сделал в нем исправление и не проследил за действиями кассира, который должен внести его в кассовую книгу. Поэтому при проверке следует обратить внимание на то, есть ли в кассовой книге исправления.

Если аудитор обнаружит несоответствие между записями в кассовой книге и в отчете кассира, он должен тщательно изучить причины их возникновения);

- проверяют правильность подсчетов итогов операций за день в кассовой книге и переносов сумм с одной страницы кассовой книги на другую;

- проверяют путем пунктирования наличие и правильность оформления первичных документов, отраженных в кассовом отчете (в процессе проверки следует убедиться в документальной обоснованности записей в кассовой книге, подтвержденных правильно оформленными приходными и расходными кассовыми ордерами или заменяющими их документами. Последние в бухгалтерии регистрируются в соответствующем журнале. Отсутствие такого журнала создает возмож-

ности для возникновения несоответствий при уничтожении кассовых ордеров).

**Проверка правильности оформления приходных и расходных кассовых документов** предполагает проверку по форме и существу отраженных в них операций. Например, проверяя кассовые сделки по выплате денег за проведенные строительные, ремонтные и прочие работы, нужно убедиться, что они были действительно выполнены, установить их объем и качество.

На практике случаются случаи многократного списания отдельных сумм по кассе на основании одного документа, который последовательно добавляется к расходным кассовым ордерам, а потом изымается, или изъятого из архива. Такие операции выявляют следующими способами:

- 1) тщательная проверка первичных документов, указанных в расходных ордерах (особое внимание аудиторов вызывают исправления дат, номеров и заголовков);
- 2) сверка данных синтетического и аналитического учета;
- 3) взаимная проверка документов.

Основными **способами**, с помощью которых аудитор проверяет **правильность и обоснованность денежных операций**, являются:

- взаимопроверка однотипных записей в документах банка и предприятия;
- сверка однотипных записей, отражающих одну и ту же операцию в разных документах и учетных регистрах на предприятии;
- арифметическая проверка кассовых документов;
- проверка соблюдения правил оформления кассовых документов.

В первичных документах по учету кассовых операций (приходных и расходных кассовых ордерах, платежных ведомостях) должны быть указаны номера документов, даты составления, подписи кассира, а также следующие обязательные реквизиты: наименование, содержание хозяйственной операции, личные подписи должностных лиц, ответственных за осуществление хозяйственной операции.

Также необходимо обратить внимание, не проводились ли подчистки и исправления в этих документах, и есть ли на платежных ведомостях подписи на выплату денег, а в самых ведомостях - подписи лиц, которые их получили, есть ли доверенность на выплату средств третьему лицу, правильно ли она оформлена (на расходном кассовом ордере указываются: наименование, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность фактического получателя денег). Достоверность подписей получателей денег в кассе проверяют путем сравнения их подписей с подписями на других документах.

Необходимо обратить внимание не только на содержание кассовой операции, но и на цвет бумаги кассовых документов, единообразие письма, понятность подписи, наличие штампов, удостоверяющих погашение документов. Итоговые данные в документах сравнивают с данными учетного регистра по счету 50 «Касса».

Следует также установить: есть ли факты подписания расходных кассовых документов только одним руководителем или главным бухгалтером; есть ли расходные ордера, не подтвержденные подписью получателя средств; есть ли случаи подписания руководителем и главным бухгалтером незаполненных чеков и выда-

чи их кассиру для самостоятельного заполнения при получении средств в банке; хранятся ли чековые книжки у главного бухгалтера в сейфе или у кассира.

Результативной может быть проверка правильности регистрации денежных чеков. После ежемесячного подсчета количества выписанных чеков и их суммы следует сверить эти данные с соответствующими данными по кассовым отчетам. В случае выявления расхождений выясняются их причины);

Проверка **соответствия сумм в учетных регистрах** проводится следующим образом:

- сверка сумм, отраженных в учетном регистре по счету 50 «Касса», с данными соответствующих регистров по текущим счетам в банках, в том числе валютным;

- сверка общих сумм корреспондирующих счетов в учетном регистре с данными Главной книги;

- сверка соответствия сальдовых остатков по счету 50 «Касса» по счету 50 «Касса» с данными Главной книги и соответствующими строками отчетности.

Во время проверки **прочих денежных средств** необходимо проверить:

- законность использования аккредитивной формы расчетов;
- правильность документального отражения операций, по которым выплачиваются чеки;

- порядок оформления операций по движению средств целевого финансирования;

- законность открытия текущих счетов структурными подразделениями, выделенными (невыделенными) на самостоятельный баланс;

- наличие балансов и других необходимых документов структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;

- порядок ведения книги о движении денежных документов (наличие приходных и расходных кассовых ордеров, подтверждение правильности записей по оприходованию и списанию денежных документов);

- правильность учета денежных документов и списания расходов по ним:

- а) стоимость льготных путевок (их или оплачивают за счет средств социальной сферы, или относят на счет чистой прибыли предприятия);

- б) стоимость почтовых марок и проездных документов (их включают в расходы оборота, за счет чистой прибыли, средств целевого финансирования - в зависимости от характера расходов);

- порядок оформления сумм сданной денежной наличности (на основании квитанции на сдачу денежной наличности учреждению банка, почтовому отделению и копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассатору банка);

- правильность заполнения формы № 4 «Отчет о движении денежных средств» (нарастающим итогом по счетам).

Изучение **банковских операций** начинается с выяснения аудитором вопроса, какие счета открыты предприятием в обслуживающих учреждениях банка. Каждому предприятию для хранения средств открывают текущий счет, на который поступает выручка от продажи продукции, товаров, выполнения работ и предоставления услуг, проводятся расчеты за выполненные работы, оплата товарно-

материальных ценностей, работ и услуг. Кроме текущего счета предприятия могут иметь и другие счета в банках.

Независимо от того, сколькими счетами в банках пользуется предприятие, **аудит, проведенный на основе выписок банка** и приложенных к ним документов, целесообразно осуществлять в такой **последовательности**:

**1) Проверка наличия выписок по каждому банковскому счету и цепочки переходных остатков в них.**

Аудиторы должны убедиться, что в бухгалтерии имеются в наличии все выписки банка по всем счетам: необходимо обратить внимание не только на нумерацию страниц, но и даты. Выписки банка по каждому счету следует отдельно подобрать за все рабочие дни, в которые проводились операции.

Входные и исходные остатки следует сверять не только по выпискам, но и по датам осуществления предыдущих операций, что позволяет обнаружить уничтоженные банковские выписки за конкретный день.

**2) Проверка качества, достоверности выписок, наличия приложений.**

Выписка банка должна быть без помарок, подчисток и необоснованных исправлений, проверяется наличие штампов и подписей работников учреждений банков. По каждой сумме, указанной в банковской выписке, должны быть приложены соответствующие документы, удостоверяющие осуществление той или другой операции: платежных поручений, требований, заявлений на аккредитив.

Случается, что при получении денежной наличности в банке, она полностью или частично не сдается в кассу предприятия, что пытаются скрыть не заполнением корешков чеков и уничтожением банковских выписок, отражением на корешках чеков меньшей суммы и осуществлением изменений в выписках банка. Разоблачить такие несоответствия можно, получив в банке настоящую выписку и сравнив ее данные с суммами, оприходованными в кассовой книге и отчете кассира. Особое внимание следует обратить на заполнение реквизитов документов.

Аудитор должен также сверить номера корешков денежных чеков с банковскими выписками и полноту оприходования средств по кассовой книге. Если в банковской выписке отсутствует номер корешка чека, а сам чек находится в чековой книге как якобы испорченный (что, вероятно, свидетельствует об уничтожении банковской выписки и о возможных отклонениях), необходимо провести встречную проверку этого чека в учреждении банка.

Не менее важно убедиться и в соответствии сумм оборотов по дебету и кредиту. При условии, если бухгалтерские контировки по банковским операциям составлены правильно, расхождений между остатками средств и суммами оборотов по данным бухгалтерского учета быть не может.

В выписке банка приводятся только цифровые данные, поэтому аудитору важно знать построение и код условных цифровых обозначений содержания операций. Необходимо помнить, что на лицевых счетах, открытых в банках, записи по дебету означают уменьшение (расход) средств, а по кредиту - увеличение (поступление) средств.

**3) Сверка оборотов и остатков, отраженных в выписках банка, с записями в учетных регистрах.**

Для этого подсчитывают обороты по выпискам банка в разрезе каждого

счета за каждый месяц, и эти данные сравнивают с записями в учетном регистре по счету 51 «Расчетные счета» и Главной книге.

**4) Документальная проверка записей по счетам в банках** проводится в трех направлениях:

а) проверить, полностью ли оправданы эти операции документами, приложенными к выпискам банка;

б) проверить, правильно ли составлены по ним бухгалтерские проводки. Для этого необходимо провести сплошную проверку банковских документов за изучаемый период, пересматривая их в порядке записей в журнал и ведомость с одновременной отметкой проводок на выписках банка;

в) провести систематизированную проверку документов, сгруппированных по однородным операциям.

Кроме взаимной сверки и сравнения сумм, записанных в соответствующих документах, надо убедиться в **реальности той или иной операции**.

Особенно тщательно должны проверяться оплаченные лимитированными чеками железнодорожные накладные, счета и квитанции других организаций.

Во время проверки расчетов с использованием разных **форм безналичных расчетов** аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в ряде случаев (с разрешения клиента) - провести встречную проверку в банке или в организации, с которой были осуществлены расчеты.

Особое внимание следует уделить **расчетным операциям, проведенным по чеками, аккредитивам или с использованием векселей**

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Характеристика операций с денежными средствами.
2. Задачи аудита наличия и движения денежных средств.
3. Объекты аудита операций с денежными средствами
4. Содержание тестов оценки системы учета и внутреннего контроля денежных средств.
5. План аудиторской проверки достоверности представленных и раскрытых в финансовой отчетности данных о наличии и движении денежных средств.
6. Приемы фактического контроля операций с денежными средствами.
7. Приемы документального контроля операций с денежными средствами.
8. Перечень типичных ошибок и нарушений, выявленных при аудите денежных средств.

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ**

**Задание 1.** Согласно выписке банка 14 января с расчетного счета было получено 150 000 руб. на выплату зарплаты. По отчету кассира эта сумма была оприходована 16 января. Часть суммы была выплачена 18 января, остальная сумма – 19 января. Как аудитор должен оценить создавшуюся ситуацию?

**Задание 2.** В кассовом помещении находятся рабочие места работников финансового отдела бухгалтерии, то есть имеется свободный доступ посторонних лиц к денежной наличности.

Какие выводы должен сделать аудитор в данной ситуации?

**Задание 3.** По данным Главной книги аудируемого предприятия сальдо по расчетному счету на 01.03.20\_\_ г. составило 20 500 руб.

По выписке банка остаток средств составил 27 739 руб.

При проведении проверки было обнаружено:

- денежные поступления на сумму 7 512 руб. занесены в кредит расчетного счета;

- за расчетно-кассовое обслуживание в банке ошибочно проставлено 858 руб., в то время как по выписке банка сумма составила 585 руб.

Необходимо указать:

- какие рекомендации может дать аудитор по внесению изменений в учетные регистры и Главную книгу относительно расчетного счета;

- на какую сумму следует сделать сторнировочные записи.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

**Выберите правильный ответ**

**1.** Книга кассира-операциониста должна быть:

- а) прошнурована, пронумерована, скреплена печатью
- б) заверена в налоговых органах
- в) подписана представителем собственника организации

**2.** Ведение кассовой книги в электронном виде:

- а) не разрешается
- б) разрешается
- в) разрешается только в том случае, если это предусмотрено в учетной политике организации

**3.** Аудитор проверяет соблюдение аудируемым лицом требований к оформлению операций с наличными денежными средствами, которые определены:

- а) Законом о бухгалтерском учете
- б) приказом Министерства финансов
- в) положением по бухгалтерскому учету
- г) письмом Центрального банка (далее - ЦБ)

**4.** Записи в кассовой книге и в отчете кассира должны быть:

- а) различны, ведь это разные документы
- б) идентичны
- в) идентичны, но допускается расхождение в указании корреспондирующих счетов

**5.** При совершении операций с наличной иностранной валютой (оприходование и выдача) на командировочные расходы сотрудников в коммерческой организации применяются следующие бланки приходных и расходных кассовых ордеров:

- а) специальные
- б) обычные
- в) разработанные ЦБ

**6.** Максимально способствует снижению риска искажения данных об остатках денежных средств на расчетных счетах аудируемого лица следующая процедура:

- а) направление запроса руководству аудируемого лица
- б) направление запроса в банк с просьбой направить ответ руководству аудируемого лица
- в) направление запроса в банк с просьбой направить ответ аудитору

**7.** Подотчетному лицу выданы средства в иностранной валюте для оплаты счета за гостиницу в зарубежной командировке. Для учета командировочных расходов сумма расходов на оплату гостиницы переводится в рубли по курсу ЦБ на дату:

- а) каждого дня проживания в гостинице
- б) оплаты счета гостиницы подотчетным лицом
- в) утверждения авансового отчета

**8.** Краткосрочные высоколиквидные финансовые инвестиции, которые свободно конвертируются в определенные суммы денежных средств и которые характеризуются незначительным риском изменения их стоимости, - это:

- а) текущие высоколиквидные финансовые инвестиции
- б) эквиваленты денежных средств
- в) краткосрочные высоколиквидные активы
- г) долгосрочные активы, характеризующиеся незначительным риском изменения их стоимости

**9.** Что следует предпринять аудитору в случае выявления кассовых операций, авторизованных (разрешенных) не уполномоченным на то лицом:

- а) отказаться от проведения проверки
- б) выяснить степень существенности этих операций и на основании этого сделать выводы о возможности дальнейшего проведения проверки
- в) довести факты до сведения руководства и продолжить проверку

**10.** При составлении отчета о движении денежных средств такие операции, как получение активов путем финансовой аренды:

- а) подлежат раскрытию в примечаниях к финансовой отчетности
- б) включаются в состав движения денежных средств в результате финансовой деятельности

- в) приводят к внутренним изменениям в составе денежных средств
- г) включаются в состав движения денежных средств в результате инвестиционной деятельности

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита кассовых операций.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций на текущем счете в национальной валюте.

**Задание 3.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций на текущем счете в иностранной валюте.

**Задание 4.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита операций с прочими денежными средствами.

## ТЕМА 8. МЕТОДИКА АУДИТА ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

### 8.1. Цель и задачи аудита расчетов с дебиторами и кредиторами

Большинство операций, осуществляемых на предприятии, связаны с движением денежных средств, в частности, проведением расчетов между предприятиями, поэтому аудит состояния расчетов очень важен.

**Целью** аудита состояния расчетов является установление достоверности первичных данных относительно наличия определенного вида задолженности (дебиторской, кредиторской), реальности имеющейся задолженности, законности и целесообразности проведенных расчетов, полноты и своевременности отражения информации в первичных, сводных документах, учетных регистрах, отчетности, правильности ведения учета расчетов в соответствии с принятой учетной политикой и действующим законодательством.

Основными **задачами** аудита состояния расчетов являются:

- проверка наличия договоров и их регистрации в соответствующих журналах;
- оценка состояния расчетно-платежной дисциплины по всем видам расчетов;
- изучение законности операций с дебиторской и кредиторской задолженностью и реальности ее отражения, в частности, правомерности отнесения задолженности к долгосрочной или текущей, соблюдения законодательства при взыскании задолженности по предъявленным искам, определении размера задолженности по возмещению причиненных убытков, правильности использования подотчетных сумм и своевременности предоставления авансовых отчетов подотчетными лицами, законности и целесообразности осуществления расходов через подотчетных лиц, возможности их проведения по безналичным расчетам, реальности претензионных сумм;
- проверка правильности документального оформления операций по расчетам и их отражения в учете и отчетности;
- проверка правильности создания резерва сомнительных долгов: целесообразности избранного метода создания, правильности расчета коэффициента сомнительности;
- изучение порядка и источников списания безнадежной задолженности;
- оценка системы расчетов с персоналом, действующей на предприятии, ее эффективности, состояния синтетического и аналитического учета операций по оплате труда и расчетов с персоналом предприятия за проверяемый период;
- установление правильности организации учета рабочего времени и выработки (выполненного объема работ) на предприятии; обоснованности начисления заработной платы, проведения удержаний из нее;
- проверка соблюдения налогового законодательства по соответствующим операциям;
- установление соблюдения действующего законодательства, правомерности, целесообразности и обоснованности управленческих решений ответственных

должностных лиц при осуществлении расчетных операций с поставщиками и подрядчиками, персоналом предприятия, другими кредиторами;

- оценка состояния синтетического и аналитического учета расчетов на проверяемом предприятии, качества отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете, учетных регистрах и отчетности;

- разработка мероприятий по реализации результатов контроля с целью предупреждения отклонений от норм действующего законодательства.

## 8.2. Предмет и объекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами

**Предметом** аудита состояния расчетов являются связанные с ними хозяйственные процессы и операции, а также отношения, возникающие при этом на предприятии и за его пределами.

Исходя из целей, которые необходимо достичь аудитору во время проведения исследования, формируются **объекты** аудита, которые представлены на рис. 8.1.



Рис. 8.1. Объекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами

**Источниками информации** для аудита расчетов являются:

1. Первичные документы:

- для расчетов с покупателями и заказчиками - накладные, счета-фактуры, счета, акты принятых работ (услуг), универсальные передаточные документы, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, векселя, др.;

- для расчетов по выданным авансам – платежные поручения;

- для расчетов с подотчетными лицами - распоряжение (приказ) руководителя о направлении в командировку, перечень лиц, имеющих право на получение средств под отчет, авансовый счет с оправдательными документами (чеки, квитанции, счета, билеты, др.);

- для расчетов по начисленным доходам - расчеты бухгалтерии, приходные кассовые ордера, выписки банка;

- для расчетов по претензиям - претензии, акт приемки, решение судебных органов, письменное согласие поставщиков на предъявленные претензии, выписки банка, др.;

- для расчетов по возмещению причиненного ущерба - протокол заседания инвентаризационной комиссии, приказ руководителя;

- для расчетов по ссудам – выписки банка, расходные кассовые ордера, платежные поручения, план по реализации проекта, кредитные договора, договора залога, др.;

- для расчетов по векселям – векселя, расходные кассовые ордера, выписки банка, справки бухгалтерии, акты приемки-передачи, др.;

- для расчетов с поставщиками и подрядчиками – договоры купли-продажи, счета-фактуры, акты приемки, претензии, накладные, универсальные передаточные документы, счет-фактура, выписки банка, др.;

- для расчетов по выплатам работникам – расчетно-платежные ведомости, выписки банка, расходные кассовые ордера, маршрутные листы, приказы по предприятию, листки по учету кадров, личные карточки работников, таблицы учета рабочего времени, наряды на сдельные работы, рапорты о выработке, ведомость учета депонированной зарплаты, др.;

- для расчетов по прочим операциям – накладные, универсальные передаточные документы, приходные и расходные кассовые ордера, претензии, выписки банка, счета-фактуры, др.

2. Учетные регистры, используемые для отражения расчетных операций.

3. Акты и справки предыдущих ревизий, аудиторские выводы и другая документация, обобщающая результаты контроля.

4. Главная книга.

5. Отчетность.

### **8.3. Способы изучения расчетов с дебиторами и кредиторами**

#### **8.3.1. Приемы фактического контроля расчетов с дебиторами и кредиторами**

По условиям договора или по согласованию с клиентом аудит состояния расчетов можно начинать с проведения инвентаризации дебиторской и кредитор-

ской задолженности, что позволяет подтвердить реальность задолженности и обнаружить нарушения.

При **инвентаризации дебиторской задолженности** инвентаризационная комиссия на основании бухгалтерских документов проверяет остатки сумм, находящихся на соответствующих счетах, определяется срок уплаты задолженности по счетам дебиторов и устанавливаются лица, виновные в несоблюдении платежной дисциплины и невыполнения сроков исковой давности.

Для проверки **расчетов с покупателями, заказчиками** и другими дебиторами аудитор обращается к клиенту с просьбой предоставить ему полномочия получить выписки с лицевых счетов предприятий-дебиторов. Бухгалтерия предприятия обязана проверить полученные выписки, подтвердить сумму задолженности и сообщить свои мотивированные возражения.

При инвентаризации **подотчетных сумм** проверяют представленные отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу, даты их выдачи и целевое назначение.

При инвентаризации расчетов инвентаризационные описи следует составлять в разрезе каждого вида задолженности: нормальная, сомнительная, безнадежная, и по кодам бухгалтерских счетов.

При инвентаризации **векселей** по каждой их категории аудитор должен составлять отдельную опись. По векселям, находящимся в банках, к описи прилагаются письменные справки банков. Для достижения реальности баланса вексельные обязательства дебиторов следует тщательно проверить на наличие сомнительных и безнадежных обязательств. Задача инвентаризации векселей - определить реальную ценность таких векселей.

Особого внимания требует инвентаризация сумм задолженности по **возмещению материального ущерба** (недостач, порчи имущества). По каждому проверяемому необходимо установить дату, отнесенную сумму, сумму, взысканную за прошлый период, остаток задолженности на день инвентаризации, что должно быть подтверждено подписью работника, покрывающего убыток.

Инвентаризация **расчетов с поставщиками и подрядчиками и других обязательств** состоит в выявлении по соответствующим документам остатков задолженности и тщательной проверке обоснованности сумм, учитываемых на этих счетах.

В ходе проведения инвентаризации кредиторской задолженности аудитор устанавливает сроки возникновения обязательств по счетам кредиторов, их реальность и лиц, виновных в пропуске сроков их погашения. **Аудиторы должны:**

- оформить выписки, показывающие реальное существование кредиторской задолженности, и прислать их всем кредиторам предприятия по согласованию с заказчиком. Предприятия-кредиторы на протяжении 10-ти дней со дня получения этих выписок должны подтверждать такую задолженность или заявить свои возражения по этому поводу;

- если это обусловлено в договоре, требовать от поставщиков предоставления расчетно-платежных документов по неотфактурованным поставкам (после проверки бухгалтерией предприятия таких поставок). Поставщики предоставляют

соответствующие документы или заявляют об отсутствии задолженности. Если предоставление документов невозможно, поставщики сообщают о причинах этого.

Если в ходе инвентаризации выявлены суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, аудитор может предложить списать с баланса эти суммы в установленном порядке.

При инвентаризации расчетных взаимоотношений **с поставщиками и подрядчиками** следует проверить правильность и полноту оприходования поступившего имущества, случаи переплат и недоплат, ошибочно занесенные суммы за неполученное имущество или полученное от других предприятий.

В ходе проведения инвентаризации расчетов по **оплате труда** проверяется реальность задолженности по расчетным ведомостям, итоги которых сравниваются с Главной книгой. Кроме этого должны быть выявленные суммы, своевременно не востребованные и подлежащие перечислению на счет депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат (дебиторской задолженности).

### 8.3.2. Приемы документального контроля расчетов с дебиторами

Аудитору следует также обратить внимание на **законность** проведенных операций относительно каждой суммы задолженности, обнаружить сроки и условия возникновения задолженности.

При проверке **расчетов с покупателями и заказчиками** необходимо установить, есть ли в наличии все договоры на реализацию продукции и зарегистрированы ли они в журнале регистрации договоров и гарантийных писем.

При **анализе договоров** и других юридических документов на реализацию готовой продукции необходимо установить достоверность, законность и реальность задолженности покупателей и заказчиков по каждому субсчету счета **36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**.

При проверке расчетов с **заказчиками** следует установить правильность приема, оформления и реализации заказов, точность взыскания платы за услуги по прейскуранту цен, обнаружить безквитанционные работы, установить достоверность и своевременность отчетности ателье, мастерских, приемных пунктов о расчетах с заказчиками, использование регистраторов расчетных операций.

Проверяя расчеты с покупателями и заказчиками с использованием **векселей**, необходимо обратить внимание на своевременность и правильность отражения процента по полученным векселям.

При проверке отражения расчетов с заказчиками в **бухгалтерском учете** анализируются отчеты и реестры о движении заказов, кассовые отчеты, а также отчеты о реализации услуг.

При аудите расчетных операций проводят **сравнение остатка задолженности**, учитываемой на балансе на начало аудируемого периода по каждому виду расчетов, с остатком в учетных регистрах и с актами **взаимной сверки** расчетов с покупателями и пр. дебиторами. Такую проверку нужно проводить по каждому счету и месяцу последовательно, то есть каждую запись аналитического счета ка-

ждой суммы того или другого вида расчетов нужно сверить с документами, а также с записями в Главной книге по соответствующим корреспондирующим счетам.

Также следует проверить **правильность подсчетов** по дебету и кредиту **учетного регистра** по соответствующим видам расчетов и вывод остатка на первое число следующего месяца. Итоги оборотов и выведенные остатки по каждому виду счетов сверяют с итогами регистров аналитического и синтетического учета.

Аудитору необходимо убедиться, в самом ли деле состоялось **погашение задолженности**, она ли искусственно занижена, что устанавливается по данным аналитического учета и первичных документов. Отметки об оплате счетов-фактур покупателями сравниваются с выписками банка. При этом следует обратить внимание на организацию аналитического учета расчетов с покупателями: она должна обеспечить выявление оплаченной и неоплаченной продукции (по расчетным документам, которые не сданы в банк на инкассо, по расчетным документам, срок уплаты которых не наступил; по неоплаченным своевременно документам; по продукции, находящейся на ответственном хранении у покупателей продукции из-за отказа от акцепта).

Необходимо определить **причины неплатежей**, если есть факты просроченной задолженности, нет ли нарушения сроков исковой давности, правильно ли проводилось ценообразование при реализации продукции (работ, услуг) с использованием наценок (скидок), нет ли намеренных расчетов с покупателями и заказчиками ниже себестоимости отгруженной продукции при бартерных соглашениях, взаимозачетах, расчетах с использованием чеков, аккредитивов, векселей.

Во время проверки записей в учетных регистрах и документах по расчетам с дебиторами следует проверить обоснованность списания дебиторской задолженности на расходы и правильность ведения забалансового учета списанной дебиторской задолженности. Для этого каждую сумму, списанную на расходы, проверяют по первичным документам, устанавливают лица, виновные в возникновении задолженности и пропуске сроков исковой давности. Также устанавливают, кто из должностных лиц виновен в необоснованном или неправильном оформлении и предъявлении иска, выясняют причины отказа суда в удовлетворении иска.

**Проверка дебиторской задолженности по товарным операциям** проводится в соответствии со следующей программой:

1) получить список дебиторов:

- сделать выборку счетов из этого списка и сверить с данными учета реализации;
- проверить итоговые значения по списку конкретного дебитора и удостовериться, что они равны итогу соответствующей ведомости реализации;
- получить объяснения по поводу всех кредитовых сальдо;
- убедиться, что все кредитовые сальдо отражаются как краткосрочная задолженность;

2) убедиться, что процедуры проверки завершенности операций будут проведены в конце года надлежащим образом путем сверки операций по реализации, отгрузке, хранению, расчетам с дебиторами (использовать рабочие докумен-

ты складского учета). Проверить все поступления средств можно в регистре аналитического учета, где указывается реализация продукции, состояние расчетов с дебиторами, какая сумма и на какие счета поступила;

3) проверить наличие и сумму дебиторской задолженности путем проведения независимого, выборочного опроса дебиторов;

4) дополнить сведения, полученные в результате опроса дебиторов, путем проверки платежей, полученных после даты составления баланса. Эта процедура должна включать проверку приходных денежных документов и выписок банка для подтверждения правильности сумм, полученных в течение следующего отчетного периода;

5) оценить реальность оценки сомнительных долгов:

– на основе полученных свидетельств получить и проанализировать список дебиторов;

– проверить сроки оплаты векселей;

– проверить имеющееся страховое возмещение (обеспечение) – гарантии ссуд, экспортные гарантии, рассчитать средний срок погашения дебиторской задолженности.

**Проверка прочих счетов к получению и предоплате** предусматривает следующее:

1) проанализировать список прочей дебиторской задолженности и предоплат. Проверить, является ли он полным и адекватным. Для этого можно поднять все счета и независимые подтверждения, установить наличие документальных свидетельств или денежных поступлений. Сравнить значение сальдо отчетного периода со значением сальдо прошлого периода.

Проанализировать счет прибылей и убытков на предмет наличия предоплат (она не отражается в счете прибылей и убытков);

2) проверить законность операций, в результате которых возникла задолженность администрации, приближенных к ней лиц и прочих должностных лиц компании.

**Проверку расчетов с подотчетными лицами** целесообразно проводить в такой последовательности:

1) проверка оформления **удостоверений**.

При изучении удостоверений на командировку аудитору рекомендуется:

- сверить образец настоящей подписи руководителя предприятия с подписью на удостоверении на командировку;

- проверить, нет ли в них следов подчисток, исправления сроков пребывания в командировке и отметок о выезде - прибытии;

- определить по внешнему виду, не проставлены ли на них печати и штампы других организаций;

- выяснить, оформлены ли удостоверения на командировку на бланках установленного образца и нет ли отклонений от порядка его заполнения;

- не выписано ли удостоверение на командировку на одно и то же лицо, в одно и то же место или в один и тот же период дважды;

2) проверка порядка **выдачи средств под отчет**:

- не выдается ли денежная наличность из кассы в подотчет на расходы, которые могут быть оплачены непосредственно из кассы или через банк;

- утвержден ли на предприятии перечень подотчетных лиц с указанием, кому из них, на какие расходы и в каком размере могут выдаваться средства в подотчет (кроме сумм, выдаваемых на командировку);

- заключили ли с предприятием утвержденные подотчетные лица договоры о материальной ответственности;

- нет ли командировок без разрешения руководителя;

- оформляются ли служебные командировки решением руководителя предприятия с указанием оснований и регистрируются ли в бухгалтерии выданные удостоверения на командировку;

- не выдаются ли в подотчет средства лицам, которые не являются работниками данного предприятия;

- не выдаются ли под отчет суммы при наличии задолженности за ранее выданные авансы (проверяют по данным аналитического учета и первичных документов);

- отмечается ли при выдаче подотчетных сумм их целевое назначение (проверяют по расходным кассовым ордерам: указано ли в них целевое назначение аванса: «На командировку», «На приобретение канцтоваров» и т.п.);

- не допускается ли передача подотчетных сумм от одного подотчетного лица другому (имеется бухгалтерская запись Дт 71 - Кт 71, или расходы осуществлены одним лицом, а отчитывается другое, что можно обнаружить путем тщательного изучения движения документов и получения соответствующих объяснений подотчетных лиц);

- соблюдается ли на предприятии ограничение наличных расчетов между субъектами предпринимательской деятельности;

3) правильность и своевременность представления подотчетными лицами **авансовых отчетов** в бухгалтерию.

Лица, получившие денежную наличность в подотчет, должны подать в бухгалтерию отчет об израсходованных средствах на протяжении установленных сроков. В авансовых отчетах по командировкам аудитор должен проверить:

- наличие отметок отправляющей и принимающей сторон и соответствие их приказам о командировке;

- соответствие даты, продолжительности командировки, даты и времени отправления транспортных средств;

- соответствие фактических суточных расходов утвержденным нормам и источники погашения иных сверхнормативных расходов;

- наличие документов об оплате за проживание, даты их оформления;

- наличие хозяйственных отношений с предприятием, на которое осуществляется командировка.

При наличии командировок **за границу** дополнительно проверяется:

- наличие ксерокопий загранпаспортов;

- расчет суточных расходов в соответствии с прогнозным курсом;

- отражение курсовых разниц;

- правильность применения курса валюты при отражении операций в на-

циональной валюте и расчете курсовой разницы.

Аудитору также необходимо проверить, составляют ли подотчетные лица докладные записки о выполнении порученных задач и своевременно ли употребляются мероприятия принудительного взыскания задолженности с подотчетных лиц в случае непредставления авансовых отчетов;

4) проверка **целесообразности и законности расходования денежных средств**.

Документы, подтверждающие командировки конкретного лица (удостоверение на командировку, расходный кассовый ордер, авансовый отчет), или осуществленных подотчетным лицом расходы, необходимо проверить, прежде всего, с точки зрения достоверности их показателей.

При проверке расходов на командировку по авансовым отчетам и приложенным оправдательным документам аудитор устанавливает законность и целесообразность, а также обоснованность принятых к оплате расходов на командировку.

При определении сроков пребывания в командировке, подлежащих оплате, аудитор должен, прежде всего, руководствоваться отметками о прибытии и убытии в удостоверении на командировку. Отметки проверяются в двух направлениях: сверяются даты на проездных билетах с датами фактического выполнения задачи. Если для командировки использовался автотранспорт предприятия, обязательно сверяют отметки в удостоверении на командировку с записями в маршрутных листах. После определения срока пребывания в командировке аудитор проверяет правильность оплаты суточных, счетов гостиницы и проезда, руководствуясь действующими нормативными положением.

Изучая документы на **приобретение товаров**, нужно обратить внимание на штамп и печать, выяснить такие вопросы:

- действительно ли поступали на предприятие ценности, оформленные данными документами;
- правильно ли списаны на расходы приобретенные ценности;
- кто причастен к оформлению бестоварной операции, исправлению оригиналов документов, необоснованному списанию средств.

По согласованию с клиентом аудитор может провести **встречную проверку** документов, приложенных к авансовому отчету, если они выданы другими предприятиями. Проводится также **сплошная проверка** записей авансовых отчетов для выявления фактов приложения оправдательных документов одного подотчетного лица к отчету другого лица;

5) проверка состояния **учета подотчетных сумм**:

- необходимо проверить правильность перенесения остатков по каждому подотчетному лицу из регистров прошлого периода на начало отчетного. Остаток по учетному регистру счета **71 «Расчеты с подотчетными лицами»** сверяют с данными Главной книги;

- проверяется своевременность обработки первичных документов подотчетных лиц – перенесение в регистры аналитического и синтетического учета по мере их поступления.

Записи в учетном регистре счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» по

каждому подотчетному лицу ведутся позиционным способом, то есть по одной строке для каждой выдачи средств под отчет, что позволяет проанализировать расчеты по каждому работнику. Правильность записей в регистре проверяется по данным авансовых отчетов и кассовых документов.

Аудитор контролирует арифметическую точность и отслеживает взаимосвязь данных аналитического и синтетического учета, правильность отражения в учете расходов, осуществленных подотчетными лицами.

**При проверке прочей дебиторской задолженности** изучают основные операции по расчетам с работниками и служащими по полученным займам, по депонентским суммам, с разными предприятиями и операции некоммерческого характера.

При аудите **расчетов по выданным авансам** нужно акцентировать внимание:

- на оформлении авансовых платежей (платежными поручениями со ссылкой на договор);
- на отнесении курсовых разниц, возникающих при выдаче (получении) авансов в валюте и их последующем зачислении в уменьшение задолженности поставщиков.

Во время проверки **расчетов по претензиям** необходимо обратить внимание на:

- причины предъявления претензий (предоплата по счетам-фактурам по причине неправильного использования цен или арифметических ошибок, плохое качество поступивших материалов, недостачи сверх норм естественной убыли, завышение тарифа при перевозке груза, брак и простои по вине поставщика);
- обоснованность, своевременность и правильность оформления претензионных документов: письменно, за подписью руководителя предприятия с указанием денежной оценки претензии и доказательств законности и правильности сделанных расчетов;
- соблюдение сроков рассмотрения претензий (обычно на протяжении 30 дней со дня получения, если в договоре не указан иной срок);
- документальное оформление ответа на претензию (письменно, за подписью руководителя с указанием признанной суммы, срока и способа удовлетворения претензий; при отказе - с предоставлением законодательного обоснования причины отказа и возвращением документов, приложенных к претензии);
- соответствие процедуры предъявления претензии Положению о претензионном порядке урегулирования споров;
- правильность составления корреспонденции счетов;
- правильность ведения аналитического учета в разрезе каждой предъявленной претензии поставщикам и т.п.;
- соответствие данных аналитического учета записям в оборотной ведомости (журнале, ведомости), Главной книге, балансе.

Аудит операций по счету **63 «Резервы по сомнительным долгам»** включает:

- проверку по приказу об учетной политике метода определения выручки от реализации продукции и в соответствии с этим обоснованности создания резерва

сомнительных долгов (его могут создавать только предприятия, используют метод начисления);

- рассмотрение того, проводилась ли прогнозная оценка платежеспособности должника перед определением величины резерва;

- определение правильности отнесения неиспользованной части резерва по сомнительным долгам;

- установление случаев погашения безнадежным дебитором своего долга и, как следствие, восстановление кредитором на величину возвращенной суммы зарегистрированной части долга.

### 8.3.3. Приемы документального контроля расчетов с кредиторами

В ходе документальной проверки расчетных и кредитных операций с целью выполнения условий договора аудиторы, прежде всего, следует ознакомиться с перечнем юридических и физических лиц, с которыми проверяемое предприятие ведет расчеты; изучить динамику кредиторской задолженности и установить, отвечают ли данные, полученные по расчетам, данным бухгалтерского учета. Это дает возможность выяснить качество внутреннего контроля по расчетам со стороны бухгалтерии, обнаружить случаи искажения отчетных данных.

Документальную проверку кредиторской задолженности целесообразно проводить в такой **последовательности**:

- 1) по данным аналитического учета проверяют суммы кредиторской задолженности. Для этого аудитор по согласованию с заказчиком может запросить у кредиторов подтверждение сумм;

- 2) сверяют остаток задолженности, учитываемой на балансе на начало периода проверки по каждому виду расчетов, с остатком в учетных регистрах и с актами взаимной сверки расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- 3) проверяют записи по каждому виду расчетов в регистрах, а также документах, послуживших основанием для этих записей;

- 4) проверяют законность проведенных операций относительно каждой суммы задолженности;

- 5) проверяют правильность полученных от кредиторов претензий.

Для решения поставленных перед аудитором задач проверку рекомендуется начинать с расчетов с поставщиками и подрядчиками, после чего проверяются расчеты с бюджетом, органами социального страхования, по оплате труда и с прочими кредиторами

При аудите записей по счету **60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»** нужно проверить:

- наличие и правильность оформления договоров;
- причины возникновения задолженности, дату ее погашения;
- случаи неустребования кредитором задолженности и правильность ее списания;

- оформление счетов-фактур;

- наличие на складе неотфактурованных поставок;

- учет бартерных операций;
- оформление документов при учете импортных операций (контракт: предмет, количество товара, цена товара, место выполнения контракта, условия платежа, качество товара, гарантии, упаковка, маркировка товаров и т.п.);
- соответствие цен в документах и в договорах снабжения;
- списание расходов на себестоимость продукции;
- отнесение штрафных санкций за нарушение условий договоров снабжения (сроки, качество груза, неправильное оформление документов, недостатки и т.п.);
- наличие договора, проектно-сметной документации, источника финансирования при расчетах с подрядчиками.

Во время проведения аудита **расчетов с поставщиками и подрядчиками** аудитору следует знать о **типичных ошибках и отклонениях** от действующего законодательства, которые могут возникнуть по данному разделу учета:

- несвоевременная регистрация факта на носителе информации и в учетном регистре;
- регистрация хозяйственных операций в документах не унифицированной формы (если для данной операции унифицированный документ предусмотрен);
- отсутствие необходимых реквизитов;
- нарушения, допущенные при оформлении первичного документа;
- нарушение сроков хранения документации в архиве;
- перекрытие задолженности одному контрагенту авансами, полученными от другого контрагента;
- несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- несвоевременное выдвижение претензий поставщикам, отражение по претензиям нереальных сумм;
- отсутствие аналитического учета расчетов с поставщиками по неоплаченным в срок расчетным документам, по неотфактурованным поставкам, по авансам выданным, по выданным векселям и т.п.;
- нарушение методологии учета в части неправильно составленных корреспонденций счетов.

**Целью проведение аудита расчетов по оплате труда** является:

- проверка реальности операций по заработной плате, отраженных в учете;
- проверка полноты отражения в учете операций по заработной плате;
- проверка правильности начислений на заработную плату и удержаний из нее;
- проверка своевременности выдачи заработной платы;
- проверка достоверности отражения в учете и отчетности состояния расчетов по заработной плате и социальному страхованию.

При изучении расчетов по оплате труда аудитору необходимо **проверить**:

- наличие коллективного договора, Положений об оплате труда и о премировании;
- наличие документов, связанных с учетом труда и его оплаты: приказов о приеме, увольнении; табелей учета рабочего времени; штатного расписания (при почасовой оплате); нарядов и расценок (при сдельной оплате); договоров гражд-

данско-правового характера (трудовых соглашений);

- таксировку расчетных ведомостей;
- при ручном учете - проверка соответствия фамилий и сумм в расчетных и платежных ведомостях;
- факты выдачи заработной платы натурой;
- при выдаче займов - проверка договоров и существенных условий в них (возвратность и сроки);
- при сдельной оплате труда - проверка соответствия объемов выполненных работ и базы начисления сдельной оплаты труда;
- при работе неполный месяц - проверка правильности начисления заработной платы по должностным окладам;
- проверка правильности начисления заработной платы за отпуск, компенсаций за неиспользованный отпуск;
- проверка правильности начисления выплат по листкам нетрудоспособности;
- проверка правильности удержаний по исполнительным листам;
- проверка соответствия действующему законодательству начислений единого взноса на общеобязательное государственное страхование;
- проверка полноты и своевременности перечисления единого взноса на общеобязательное государственное страхование.

Аудируя **соблюдение на предприятии трудового законодательства**, аудитор должен проверить порядок оформления сотрудников при их приеме и увольнении; состояние учета рабочего времени сотрудников; построение системы оплаты труда и т.п.

Во время проведения проверки **организации учета и контроля выработки** и начисления заработной платы работникам-сдельщикам аудиторы обращают внимание на то, как оформлены первичные документы (наряды, маршрутные листы и т.п.), правильность использования норм и расценок, наличие подписей должностных лиц, заполнение соответствующих реквизитов, отсутствие исправлений.

Необходимо установить, нет ли повторного **начисления сумм** по ранее оплаченным первичным документам (табелям, нарядам, накопительными и разовым документам). Особенно внимательно следует осуществить арифметические подсчеты в нарядах, выписанных на лиц, отсутствующих в списочном составе предприятия, нарядах на исправление брака и переработку некачественно выполненных работ, а также расчетных ведомостях.

Необходимо проверить обоснованность и правильность начисления премий, надбавок, доплат (в связи с отклонениями от нормальных условий труда, за сверхурочные часы, за простой, за работу в тяжелых и вредных условиях), выплат за временную нетрудоспособность, ежегодных отпусков, вознаграждений по итогам работы за год и т.п.

В процессе проверки расчетов по отпускам нужно установить полноту включения в расчет выплат при определении среднего заработка, правильность определения среднемесячной и среднедневной заработной платы, суммы оплаты во время отпуска.

При проверке **платежных ведомостей** на выплату заработной платы, пре-

мий, стипендий и т.п. можно использовать следующий порядок исследования:

- установить соответствие платежных ведомостей расчетным;
- определить правильность итогов и наличие итогов прописью;
- проверить наличие на ведомостях подписей руководителя и главного бухгалтера, работников, составивших и проверивших ведомость;
- проверить наличие подписей получателей денег;
- установить соблюдение порядка депонирования сумм.

Аудитору в процессе исследования следует сопоставить суммы, причитающиеся исполнителям работ в соответствии с нарядами и табелями-расчетами, с суммами, указанными в платежных ведомостях. При выявлении расхождений в этих документах необходимо у получателей денег получить объяснения по поводу фактически полученных сумм и обстоятельств, при которых выплачивались денежные средства.

Проверка **правильности выплаты денежных средств** по трудовым соглашениям осуществляется по трудовым соглашениям (договорам), актам приемки выполненных работ, расходным кассовым ордерам и т.п.

При проверке счета **70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»** нужно установить:

- особенности оплаты труда на предприятии (повременная, повременно-премиальная, сдельная, сдельно-премиальная и т.п.);
- порядок использования тарифных ставок или условий договора при повременной оплате труда, а также норм и расценок - при сдельной;
- правильность оформления трудового соглашения с привлеченными со стороны работниками (название документа, место, дата его составления, название предприятия, должность, фамилия, имя, отчество привлеченного работника, содержание соглашения с указанием обязательств со стороны предприятия и работника, срок сдачи выполненных работ, форма оплаты, требования относительно качества работы, срок и порядок оплаты труда работника, адреса сторон и подписи, печать предприятия);
- оплату частичного брака (или полного, но возникшего не по вине работника) по заниженным расценкам - 2/3 тарифной ставки почасовика. Если брак связан со скрытым дефектом материала или выявлен после приема техническим контролем - то полная оплата;
- доплаты за совместительство, выполнение работы временно отсутствующего работника, в связи с отклонением от нормальных условий работы, за работу в сверхурочное время, в тяжелых и вредных условиях;
- правильность оплаты: простоя не по вине работника (при условии, что он предупредил администрацию о начале простоя, то не ниже 2/3 тарифной ставки); работы в ночное время (по договору); работы в сверхурочное время (первые 2 часа - полуторный размер; следующие часы - двойной размер оплаты труда); работы в праздничные дни (не менее двойной ставки сдельных расценок (почасовой ставки));
- правильность оплаты отпусков;
- начисление выплат по временной нетрудоспособности (на основании листа временной нетрудоспособности лечебного учреждения);

- правильность удержаний и вычетов из заработной платы: подоходного налога, погашения задолженности по ранее выданным авансам, удержаний по исполнительным листам, за товары, проданные в кредит, квартплаты, платы за содержание ребенка в детских дошкольных учреждениях, возмещению материального ущерба и т.п.;

- удержаний по инициативе администрации (за материальный ущерб, брак, непогашенные подотчетные суммы, непогашенные беспроцентные займы и т.п.);

- соответствие показателей баланса, Главной книги и аналитического учета по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на одну и ту же дату.

**Расчеты с персоналом по прочим операциями**, учитываемым на счете **73**, проверяются по каждому виду платежей отдельно. По каждой сумме кредиторской задолженности изучаются причины возникновения долга и обоснованность осуществленных хозяйственных операций.

При аудите операций по **расчетам по авансам полученным** нужно:

- провести сверки остатка задолженности с данными Главной книги и остатками в учетных регистрах, соответствия их данным аналитического и синтетического учетов;

- определить кредиторов, от которых получены большие суммы авансов;

- по согласованию с заказчиком направить запросы на подтверждение задолженности; определить расхождения между полученными ответами с имеющимися на предприятии актами сверок и остатков в аналитическом учете кредиторской задолженности;

- проверить правильность отражения кредиторской задолженности в балансе;

- проверить наличие в составе кредиторской задолженности полученных претензий;

- по согласованию с заказчиком составить реестр определения задолженности с истекшим сроком исковой давности, причины ее возникновения.

Проверка **состояния внутрихозяйственных расчетов** (счет **79**) предусматривает:

- выявление структурных подразделов, расчеты между которыми осуществляются с использованием счета «Внутрихозяйственные расчеты»;

- выяснение документооборота по внутрихозяйственным расчетам;

- проверку процедуры текущего контроля за правильностью внутрихозяйственных расчетов и состоянием взаиморасчетов;

- выявление особенностей внутрихозяйственных расчетов за отчетный период.

Дебиторско-кредиторская задолженность, учитываемая на субсчете **76** «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», должна рассматриваться с точки зрения законности ее возникновения и правильности погашения. При этом нужно установить, не учитываются ли на балансе суммы дебиторской и/или кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности.

При проверке **операций по кредитованию** аудитором удостоверяется величина задолженности, оценивается, в какой мере эти кредиты обеспечены объектами кредитования. Аудитору нужно убедиться в правильности оформления

срочных обязательств, изучить кредитные договоры, а также справки об объектах кредитования, направленные в соответствующие банки, проверить обоснованность учета кредитных операций.

В ходе аудита следует изучить такие **положения**:

- возможность предприятия погасить кредиты и займы своевременно (оценивается с использованием коэффициентов ликвидности);
- правильность отнесения полученных кредитов к краткосрочным и долгосрочным;
- наличие и правильность заполнения всех реквизитов кредитного договора;
- цели фактического использования кредита и их соответствие условиям договора;
- полноту, равномерность и своевременность фактического погашения кредита;
- наличие фактов нарушений сроков возврата кредитов и их причины;
- правильность уплаты процентов за кредит и их отнесения на себестоимость;
- причины получения кредитов в данном банке (было ли это обусловлено наиболее выгодными условиями или другими обстоятельствами);
- порядок получения займов и реализация (выпуск) краткосрочных и долгосрочных ценных бумаг (также аудитору нужно установить разницу между рыночной и номинальной стоимостью ценных бумаг, так как это влияет на платежеспособность предприятия);
- правильность составления корреспонденции по субсчетам синтетических счетов **66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»** и **67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»**;
- ведение аналитического учета по заимодателям и срокам погашения кредитов;
- проверка правильности применения валютного курса при отражении в национальной валюте получения и погашения кредитов, предоставленных в иностранной валюте, определения курсовых разниц на дату операции и конец отчетного периода.

В конечном итоге аудиторская проверка долговых обязательств сводится к **засвидетельствованию законности операций по привлечению предприятием заемного капитала, реальности его долгов, способности к погашению возникших обязательств.**

По результатам проверки аудитор может высказать свое мнение о приемлемости условий предоставления займа экономическому субъекту и эффективности его использования.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Характеристика дебиторской задолженности как объекта аудита в рамках цикла «продажи – дебиторская задолженность – денежные поступления» и классификация операций этого цикла.

2. Характеристика кредиторской задолженности в цикле «закупки».
3. Цель и задачи аудита расчетов с дебиторами и кредиторами.
4. Предмет и объекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами
5. Содержание тестов оценки системы учета и внутреннего контроля дебиторско-кредиторской задолженности.
6. План аудиторской проверки и координация процедур аудита дебиторско-кредиторской задолженности с аудитом производственных запасов, денежных средств, доходов и др. объектами.
7. Приемы фактического контроля расчетов с дебиторами и кредиторами.
8. Приемы документального контроля расчетов с дебиторами.
9. Приемы документального контроля расчетов с кредиторами.
10. Перечень типичных ошибок и нарушений, выявляемых при аудите дебиторско-кредиторской задолженности.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ

**Задание 1.** Объем реализации аудируемого предприятия в отчетном году составил 1200 тыс. руб., дебиторская задолженность на конец года – 200 тыс. руб. В предыдущем году срок погашения дебиторской задолженности в остатках на конец года составлял 45 дней.

Вам, как аудитору, необходимо проанализировать ситуацию, высказать свои предположения и раскрыть аудиторские процедуры, которые следует применить в ходе аудиторской проверки.

**Задание 2.** Аудиторская фирма определила общую границу существенности для наиболее значимых статей баланса в сумме 60 500 руб. Необходимо определить уровень существенности для каждой значимой статьи обязательств, исходя из дебетовых и кредитовых оборотов по счетам, используя данные таблицы.

Статьи пассива баланса	Оборот по дебету (руб./ удельный вес в общем обороте)	Уровень существенности, руб.	Оборот по кредиту (руб.) / удельный вес в общем обороте	Уровень существенности, руб.
Заемные средства	0		30660 0,2	
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1747662 11		1643743 10,4	
Кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам	123224 0,8		137165 0,9	
Итого	1870886		1181568	

Примечание: общий оборот по счетам составляет: 15 868 131 руб.

**Задание 3.** Аудитор получил следующие виды аудиторских доказательств о сумме кредиторской задолженности:

- 1) письменные подтверждения от поставщиков о суммах кредиторской задолженности аудируемого лица за приобретенный товар;
- 2) учетные регистры аудируемого лица по счетам учета расчетов за периоды, когда в организации отсутствовала система внутреннего контроля;
- 3) учетные регистры аудируемого лица по счетам учета расчетов за периоды, когда в организации функционировала и была признана аудитором эффективной система внутреннего контроля;
- 4) устные свидетельства бухгалтера аудируемого лица о суммах кредиторской задолженности.

Ранжируйте данные доказательства по степени их надежности.

**Задание 4.** Вам, как работнику аудиторской фирмы, необходимо дать письменную консультацию торговому предприятию по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с возникновением и погашением задолженности за приобретенные товары при условии получения скидок, а именно:

01.06.20\_\_ г. торговое предприятие приобрело товар общей стоимостью 150 000 руб. на условиях 2/10, n/30 (по счету предоставляется скидка в размере 2% от стоимости товара, оплаченного в течение 10 дней). Задолженность была погашена 09.06.20\_\_ г.

**Задание 5.** Предприятие «Дон» объявлено в ноябре 20\_x г банкротом. Предприятие «Сигма», чьим контрагентом является предприятие «Дон», получило в феврале 20\_x+1 г. информацию о его банкротстве. В балансе предприятия «Сигма» на 31.12.20\_x г. величина дебиторской задолженности по предприятию «Дон» составила 32 000 руб.

Необходимо указать:

- 1) может ли аудитор подтвердить в отчетности предприятия «Сигма» на 31.12.20\_x г. долг предприятия «Дон» в сумме 32 000 руб.;
- 2) какие рекомендации может дать аудитор по поводу отражения данной ситуации в учете и отчетности предприятия «Сигма».

**Задание 6.** ООО «Вымпел» перевело свой долг перед ООО «Дарница» на ПАО «Зенит». Новый должник (ПАО «Зенит») согласился принять на себя все обязательства ООО «Вымпел», в связи с чем был заключен письменный договор перевода долга.

Необходимо указать:

- 1) может ли аудитор считать этот договор заключенным, если поставщик (ООО «Дарница») не дал своего согласия на перевод долга;
- 2) какое влияние на баланс ООО «Вымпел» должен оказать заключенный договор по переводу долга

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### ***Выберите правильный ответ***

**1.** Какие проблемы методологического плана возникают у аудитора при аудите дебиторской задолженности:

- а) оценка способа создания резерва сомнительных долгов
- б) оценка динамики изменения суммы безнадежной задолженности за анализируемый период
- в) оценка величины дебиторской задолженности на дату баланса
- г) юридический анализ договоров с покупателями и заказчиками

**2.** Укажите, к чему приведут отсрочки в выставлении счетов, отсутствие отражения продажи в кредит, умышленное списание задолженности как безнадежной, несвоевременное отражение информации по дебиторской задолженности.

- а) существенное увеличение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности
- б) существенное уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности
- в) существенное уменьшение коэффициента рентабельности активов

**3.** Приведите проблемный методологический вопрос, возникающий в ходе аудита дебиторской задолженности:

- а) оценка приемлемости метода, который применяется при создании резерва сомнительных долгов
- б) оценка динамики изменения суммы безнадежной задолженности за исследуемый период
- в) юридический анализ договоров с покупателями и заказчиками

**4.** Уплаченный поставщику аванс за товары, будет получен в следующем периоде, что приведет к возникновению:

- а) отсроченного налогового актива
- б) отсроченного налогового обязательства
- в) постоянных разниц
- г) не повлияет на сумму расходов с налога на прибыль

**5.** Согласно с действующим законодательством при ликвидации платежеспособного юридического лица требования каких кредиторов удовлетворяются в первую очередь:

- а) требования работников, связанных с трудовыми отношениями, требования автора о плате по использованию результата его интеллектуальной, творческой деятельности
- б) требования по налогам, сборам (обязанности «языковых платежей»)
- в) требования по возмещению вреда, причиненным увечьем, другим повреждениям здоровья или смертью, и требования кредиторов, обеспеченные залогом или иным способом

г) требования кредитора, заявленные после истечения срока, установленно-го ликвидационной комиссией для их предъявления

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита расчетов с дебиторами.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита расчетов с кредиторами.

## ТЕМА 9. МЕТОДИКА АУДИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

### 9.1. Цель и задачи аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств

Субъекты хозяйствования начинают свою предпринимательскую деятельность при первичном накоплении собственного капитала для обеспечения хозяйственной деятельности.

**Собственный капитал** - это общая стоимость активов предприятия (материальных ценностей, денежных средств, финансовых инвестиций и т.п.), принадлежащих ему на правах собственности и используемых в процессе производственной и другой предпринимательской деятельности.

Собственный капитал имеет сложную структуру, зависящую от организационно-правового статуса субъекта хозяйствования.

**Целью** аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств является установление:

- достоверности первичных данных относительно формирования и использование собственного капитала и обеспечения обязательств,
- полноты и своевременности отражения информации в сводных документах и учетных регистрах,
- правильности ведения учета собственного капитала и обеспечения обязательств в соответствии с учредительными документами и учетной политикой,
- достоверности отражения состояния собственного капитала и обеспечения обязательств в отчетности предприятия.

Основными **задачами** аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств являются:

- проверка достоверности отражения показателей собственного капитала и обеспечения обязательств в учете и отчетности, установление законности и правильности их формирования и целевого использования;
- проверка наличия утвержденных смет и соблюдения законности использования средств целевого финансирования и поступлений;
- установление обоснованности операций по формированию прибылей и убытков, их использованию и распределению;
- установление полноты формирования уставного капитала, соответствия фактических взносов участников условиям учредительных документов, соблюдения сроков внесения долей в уставный капитал;
- проверка стабильности величины уставного капитала, его соответствия размеру, определенному учредительными документами.

## 9.2. Предмет и объекты аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств

**Предметом** аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств являются процессы и хозяйственные операции, связанные с формированием уставного, паевого, дополнительного и резервного капитала, учетом нераспределенных прибылей (непокрытых убытков), формированием изъятых и непоплаченного капитала, созданием обеспечений будущих затрат и платежей, целевым финансированием и т.п., а также отношения, которые возникают при этом между предприятием и его собственниками и работниками.

Исходя из цели, задач и предмета аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств, аудитор выделяет их основные **объекты**, которые представлены на рис. 9.1.



Рис. 9.1. Объекты аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств

Отличительной особенностью аудита собственного капитала является необходимость проведения проверки сплошным методом. Работа распределяется по всему периоду, так как выпуски акций проводятся через различные промежутки и операции с акциями осуществляются в различные периоды.

Проверке подлежат все составляющие собственного капитала (таблица 9.1).

*Таблица 9.1*

### Составляющие собственного капитала

Название	Содержание
1	2
Уставный капитал (счет 80)	Зарегистрированная стоимость простых и привилегированных акций для акционерных обществ и сумма объявленного уставного капитала для других предприятий, зафиксированные в уставных документах
Резервный капитал (счет 82)	Сумма резервов, созданных за счет чистой прибыли предприятия в соответствии с действующим законодательством или уставными документами
Добавочный капитал (счет 83)	Прочий вложенный капитал, стоимость активов, безвозмездно полученных предприятием от физических или юридических лиц, другие виды дополнительного капитала
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (счет 84)	Сумма прибыли, реинвестированной в предприятие, или сумма непокрытого убытка

**Источниками информации** для аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств являются:

1. Приказ об учетной политике предприятия.

2. Документы, подтверждающие право собственности на имущество, вносимое в качестве взнос в уставной капитал: свидетельство о праве собственности на недвижимость, земельные участки, транспортные средства, интеллектуальную собственность и т.п.

3. Организационные документы: свидетельство о государственной регистрации, приказы и распоряжения, протоколы об итогах торгов, сборов учредителей, акционеров, справки о принятии на учет в налоговом органе, о регистрации в органах статистики и соответствующих отделениях внебюджетных фондов, лицензии на виды деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством.

4. Первичные документы по учету собственного капитала и обеспечения обязательств: устав, учредительный договор, протоколы собраний акционеров, приказы, расчеты бухгалтерии, накладные, выписки банка, акты приемки-передачи основных средств, платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, универсальный передаточный документ, пр.

5. Учетные регистры, используемые для отражения хозяйственных операций по учету собственного капитала и обеспечения обязательств.

6. Акты и справки предыдущих ревизий, аудиторские выводы и другая документация, обобщающая результаты контроля.

7. Отчетность (ф. 1, 3).

### 9.3. Методика аудита формирования и изменений уставного капитала

При проверке формирования уставного капитала необходимо учитывать организационно-правовую форму проверяемого предприятия. Поэтому изучение операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств целесообразно начинать с проверки **юридического статуса и права осуществления** уставных видов деятельности, состава основателей (участников), структуры и управления предприятием, а также финансовых возможностей для достижения поставленных целей деятельности.

В частности, в акционерных обществах уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами; в обществах с ограниченной ответственностью - из стоимости взносов его участников.

Аудитор должен учитывать то, что составляющие собственного капитала отражаются в бухгалтерском учете одновременно с отражением активов или обязательств, приводящих к изменению структуры собственного капитала.

#### **Основные направления проверки:**

#### **1. Юридический статус и право функционирования в соответствии с действующим законодательством.**

Необходимо рассмотреть следующие документы:

- Учредительный договор;
- Устав;
- Свидетельство о регистрации в органах статистики;
- Документы по приватизации и акционированию;
- Документы на изменения в уставе предприятия;
- Протоколы.
- Лицензии;
- Патенты.

Аудитор, оформляя рабочий документ, указывает, когда и где было зарегистрировано предприятие, кто учредитель, долю вклада, в каких банках открыты счета и т.д.

#### **2. Определение соответствия уставного капитала законодательной норме.**

Минимальный размер уставного капитала (фонда) должен составлять:

- для общества с ограниченной ответственностью — 10 000 рублей;
- для непубличного акционерного общества — 10 000 рублей;
- для публичного акционерного общества — 100 000 рублей;
- для государственного предприятия — 500 000 рублей;
- для муниципального унитарного предприятия — 100 000 рублей;
- для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией — 1 млрд. рублей;
- для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией — 300 млн. рублей;
- для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой

небанковской кредитной организации — центрального контрагента — 90 млн. рублей;

○ для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации — центрального контрагента — 300 млн. рублей.

### **3. Полнота формирования уставного капитала.**

**Срок оплаты доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью не может превышать *четырёх месяцев с момента государственной регистрации общества.***

Для акционерного общества также допускается государственная регистрация без оплаты уставного капитала, причём ***не менее 50 % уставного капитала должно быть оплачено в течение трёх месяцев с момента государственной регистрации, а полная оплата должна состояться в течение одного года с момента государственной регистрации.***

Фактическое поступление взносов учредителей проверяется на основании первичных документов и записей в регистрах по счету **75.1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»**. Дебетовое сальдо по этому счету показывает задолженность акционеров (участников) по оплате подписки на акции (взносов в уставной капитал). При этом следует проверить своевременность погашения задолженности по взносам в уставной капитал и реальность дебетового сальдо.

Моментом фактического поступления взносов в уставный капитал предприятия является:

- для денежных средств - дата зачисления суммы на текущий (валютный) счет или внесение в кассу;

- для основных средств, других необоротных материальных и нематериальных активов - дата составления акта приемки-передачи или других документов, свидетельствующих о поступлении указанных объектов.

### **4. Виды вкладов.**

Вкладом в уставный капитал могут быть денежные средства, ценные бумаги, различные материальные ценности или имущественные права, имеющие денежную оценку.

Имущество, которое **нельзя вносить** в уставный капитал:

- права бессрочного пользования земельными участками;
- право аренды земли, которая находится в государственной и (или) муниципальной собственности, если арендатором является резидент особой экономической зоны;
- арендное право на участок лесного фонда;
- право использования имущества, переданного субъекту малого и среднего бизнеса.

Обязательно проведение **инвентаризации собственного капитала**, состоящее в подтверждении сальдо по аналитическому учету по каждому участнику (т.е. инвентаризацией обнаруживаются по соответствующим документам остатки, тщательно изучается обоснованность сумм, устанавливаются сроки возникновения обязательств предприятия перед собственниками, реальность долей основателей в уставном капитале).

При этом могут быть выявлены факты, что взносом в уставной капитал яв-

ляются основные средства, производственные запасы, непригодные к использованию (неисправные, некачественные), и нематериальные активы, не имеющие практической ценности.

Учредители не имеют права изменить вид передаваемого имущества, его стоимость или порядок передачи без изменения учредительных документов. При выходе из общества участнику (учредителю) возмещается его доля в уставном капитале, не позже чем спустя **6 месяцев** после окончания финансового года. Право участников общества с ограниченной ответственностью на выход должно быть закреплено в уставе, в противном случае выход не допускается.

#### **5. Проверка оценки имущественных вкладов.**

При внесении вклада в уставный капитал имуществом необходимо заключение независимого оценщика о стоимости передаваемого имущества.

#### **6. Изучаются источники вноса учредителя в уставный капитал.**

Источниками взносов могут быть только собственные средства, нельзя делать взнос за счет бюджетных средств, кредитных средств и имущества, находящегося в залоге. Следует проверить наличие документов, подтверждающих право собственности учредителей на то имущество, которое вносится в оплату приобретенных акций, а также следует проверить, нет ли в числе учредителей лиц с неликвидными балансами или объявленных банкротами.

Проверяется фактическое наличие взноса и правильность отражения этих операций в учете.

**7. Соблюдение законодательных норм в части правил формирования уставного капитала** имущественными взносами, вхождение в состав учредителей нерезидентов, регулирование долей резидентов и нерезидентов (законы о банках и банковской деятельности, о страховых компаниях, об инвестиционной деятельности).

**8. Проверяется документальное подтверждение по факту взносов.** Все первичные документы должны содержать запись «Взнос в уставный капитал».

Реальность взносов в уставный капитал аудитор устанавливает путем **исследования наличия и правильности оформления документов**, подтверждающих факты расчетов с учредителями.

При проверке поступления основных средств и нематериальных активов в качестве взноса в уставный капитал следует обязательно проанализировать договоры о внесении внеоборотных активов, убедиться в том, что стоимость, отраженная в учете, отвечает стоимости, указанной в договоре. По некоторым видам внеоборотных средств необходимо наличие документов, подтверждающих право собственности на такое имущество (недвижимость, земельные участки, транспортные средства интеллектуальную собственность и т.п.).

**9. Изучается проспект эмиссии и реестр акционеров**, просматриваются протоколы, решения Совета директоров, текущие решения учредителей и приказы исполнительной дирекции.

**10. Сопоставляются виды деятельности**, предусмотренные Уставом, с хозяйственными операциями. Проверяется наличие патентов и лицензий.

**Типичные упущения, обнаруживаемые в ходе проверки:**

- кредитовое сальдо счета 80 «Уставные капитал» не соответствует заявленному в учредительных документах;
- необоснованное завышение (занижение) уставного капитала вследствие несправедливой оценки стоимости внесенных материальных ценностей и нематериальных активов;
- невнесение или неполное внесение долей в уставный капитал;
- несвоевременное внесение изменений в реестр акционеров;
- несвоевременное оформление выбытия и приема новых учредителей (невыплата дивидендов по привилегированным акциям);
- неправильное оформление вносимых учредителями долей, неправильное оформление возврата долей (для ООО);
- отсутствие документов по совершенным финансово-хозяйственным операциям;
- неоформленные и просроченные документы, отсутствие подлинников, деятельность без лицензии.

**Программа аудиторской проверки акционерного общества** содержит такие вопросы:

1. Сверить данные об уставном капитале с учредительными документами и убедиться в их равенстве;
2. Сверить все изменения, обязательность их протокольного решения и последующей перерегистрации;
3. Проверить соответствие суммы акционерного капитала по реестру акционеров суммам, показанным в балансе;
4. Исследовать реестр акционеров, членов администрации, сверить сальдо на начало и конец операций по приобретению акций;
5. Проверить соблюдение соответствующих юридических форм, если имел место выкуп акций;
6. Убедиться в правильности учета принадлежащих администрации акций и всех сделок с ними;
7. Проследить реестр акционеров и выявить держателей большого числа акций.
8. Увеличение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии (возникает эмиссионный доход). Он возникает тогда, когда выпущенные акции продаются по цене выше номинала. Эмиссионный доход нельзя присоединять к прибыли, направлять на финансирование технического перевооружения предприятия и распределять на дивиденды. Каждая бухгалтерская запись по дебету и кредиту эмиссионного дохода подлежит проверке.

**Изучение законности изменений в составе учредителей** предприятия. Аудитору следует изучить порядок выхода совладельцев из предприятия, который должен быть предусмотрен Уставом, а также документы, подтверждающие согласие сторон. В частности, совладелец должен подать соучредителям нотариально удостоверенное письменное заявление о своем выходе, а общие сборы участников, в случае принятия положительного решения, - выдать копию протокола или выписку из книги протоколов участнику, выбывшему из общества.

Аудитору следует знать, что участник имеет право получить стоимость части имущества предприятия, отвечающую его доле в уставном капитале: больше стоимости его вноса, если предприятие прибыльное или меньше - если убыточное.

**Проверка правильности расчетов с учредителями** предусматривает изучение таких вопросов:

- своевременно ли и в каком размере учредители внесли свою долю в уставный капитал предприятия;
- в каком виде внесены доли участников и правильно ли оформлены документы на эти операции;
- правильно ли проводится начисление доходов от участия в капитале предприятия;
- соблюдается ли соответствие записей в первичных документах записям в учетных регистрах.

Уставной капитал может пополняться из прибыли от хозяйственной деятельности, а при необходимости дополнительными взносами ее участников.

**Проверка обоснованности изменений величины уставного капитала.** Если на протяжении отчетного периода у хозяйствующего субъекта имели место изменения в величине уставного капитала, такие операции подлежат детальному изучению. Все изменения в уставной капитал должны быть документально оформлены.

Аудитору следует установить правомерность таких изменений, а также правильность и своевременность записей в бухгалтерском учете. Следует также учитывать, что изменения могут проводиться в добровольном и принудительном порядке. Увеличение уставного капитала осуществляется, как правило, на добровольной основе с целью дополнительного привлечения капитала или других активов.

Во время проверки выявляются **источники увеличения** уставного капитала:

- средства, полученные акционерным обществом от продажи своих акций выше их номинальной стоимости (эмиссионный доход);
- нераспределенная прибыль по результатам предыдущего года;
- дивиденды.

Если общество в отчетном периоде **уменьшило** уставной капитал, необходимо выяснить причину принятия такого решения. В любом случае следует проверить наличие фактов, которые требуют в соответствии с законодательством уменьшения уставного капитала. При этом необходимо помнить, что общие собрания акционеров не могут принимать решения об уменьшении уставного капитала, если его величина меньше установленной законодательством.

**Изучение равенства сумм и согласованности показателей.** Следует проверить тождественность величины капитала, отраженного хозяйствующим субъектом в балансе, зафиксированному в Уставе. Размер уставного капитала на начало и конец года в Бухгалтерском балансе должен отвечать сумме Отчета об изменениях капитала.

В сельскохозяйственных предприятиях с коллективной формой собственно-

сти выделяются долю (пай) каждого участника в общей коллективно-паевой собственности. В этих хозяйствах общая собственность основных и оборотных средств делится на имущественные паи участников в зависимости от их трудового вклада. Общий размер этих имущественных паев (с учетом нераспаеванного имущества) образует **паевой капитал** предприятия.

Проверка операций с паевым капиталом предусматривает установление достоверности сальдо счета по Бухгалтерскому балансу, в Отчете об изменениях капитала, в Главной книге со сводной ведомостью паевого капитала, к которой записываются итоги по книгам аналитического учета пайщиков.

Аудитору следует проверить полноту оприходования начальных взносов в специальном ведомости и своевременность оформления на них приходных кассовых ордеров. Для этого аудитор выборочно сравнивает кооперативные книжки пайщиков, ведомости приема паевых взносов и книги аналитического учета.

Аудитору следует также проверить правильность расчета отчислений от прибыли на паевые взносы и законность их выплаты членам кооператива. Если на предприятии часть убытка в соответствии с годовым отчетом покрывалась за счет средств паевого капитала, необходимо проверить наличие постановления общего собрания, точность определения суммы, подлежащей списанию с лицевых счетов членов кооператива, оформление записей в членских книжках о списании паевых взносов на покрытие убытка.

#### **9.4. Методика аудита других составляющих собственного капитала**

При проверке **безвозмездного поступления** основных средств и нематериальных активов следует проверить документы по поступлению, чтобы убедиться в действительном безвозмездном поступлении. При необходимости также можно получить разъяснения предприятия, почему поступившие активы отражены именно так, выяснить, проводилась ли их оценка экспертами.

Аудит операций с дополнительным капиталом предполагает проверку правильности создания дополнительного капитала на предприятии:

- а) путем прироста стоимости имущества при переоценке;
- б) путем безвозмездного получения имущества;
- в) путем дополнительной эмиссии акций или повышения их номинальной стоимости за счет разницы между продажной и номинальной стоимостью акций при реализации.

**Резервный капитал** представляет собой зарезервированную на определенные цели часть нераспределенной прибыли (собственного капитала) для покрытия возможных убытков, непредвиденных расходов и обязательств. Его величина зависит в основном от полученного предприятием финансового результата, а также решения учредителей о его распределении и может изменяться из года в год.

По законодательству предприятия должны создавать резервный капитал с целью покрытия непроизводственных потерь и убытков, а также выплаты доходов (дивидендов) участникам при отсутствии или недостаточном размере прибыли отчетного года. Размер резервного капитала не должен быть меньше **25 %** вели-

чины **уставного капитала**. Причем размер ежегодных отчислений в резервный капитал также предусматривают учредительные документы (но не меньше **5 % суммы чистой прибыли**, полученной по результатам отчетного периода).

При аудите проверяется, из каких источников происходит формирование капитала, какой является его величина в соответствии с учредительными документами, отвечает ли величина резервного капитала законодательно установленным нормам.

Изучение формирования и использование **нераспределенной прибыли**.

Аудитор проверяет законность и правильность отражения в учете начисленного налога на прибыль, так называемых чрезвычайных доходов и расходов с применением выборочного метода, исходя из состава этих показателей и их существенности.

При проверке чистой прибыли и ее использования следует уделить внимание вопросам:

- соответствие данных Отчета о финансовых результатах данным аналитического и синтетического учета (проверяется путем арифметического расчета и сравнения данных Отчета с данными Главной книги);

- правомерность списания убытков от хищений, виновные лица по которым не были установлены. Аудитор должен убедиться, что выявленные как в ходе проверки, так и предприятием самостоятельно и в результате инвентаризации недостачи имущества в пределах норм естественной убыли отнесены на расходы, а свыше норм - за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, убытки относятся на финансовые результаты предприятия.

Установление правомерности и правильности **использования** прибыли аудитор должен начать с проверки правильности отражения в бухгалтерском балансе по строке «Прибыль нераспределенная» остатка прибыли по результатам финансово-хозяйственной деятельности за прошлый отчетный период и принятых решений по ее использованию. Аудитору надо убедиться, что в годовом бухгалтерском балансе соответствующие данные показаны с учетом итогов деятельности за отчетный год в соответствии с принятыми решениями о покрытии убытков за отчетный год, выплате дивидендов, создании и пополнении резервного капитала.

## **9.5. Методика аудита обеспечения обязательств**

При проведении **инвентаризации обеспечения будущих расходов и платежей** необходимо проверить операции как по начислению, так и по использованию, в частности, правомерность их создания и обоснование размера на дату инвентаризации, а также фактические расходы и платежи по данным смет и расчетов.

**Инвентаризация обеспечения обязательств** состоит в проверке обоснованности остатка указанных сумм на дату инвентаризации в соответствии с перечнем создаваемых обеспечений, утвержденных распорядительным документом

руководителя предприятия.

Инвентаризационная комиссия по документам устанавливает и включает в опись суммы, подлежащие отражению на счетах учета обеспечения обязательств. Проверка правильности определения остатка других видов обеспечений на конец года проводится по внутренним правилам создания и использования обеспечений, утвержденных руководителем предприятия.

Проверка своевременности и полноты **целевого финансирования и целевых поступлений** и их целевого использования.

Целевое финансирование и целевые поступления представляют собою средства, предназначенные для финансирования тех или иных мероприятий целевого назначения: поступившие от других предприятий, субсидии правительственных органов, денежные вклады родителей на содержание детей в детских учреждениях (садиках, яслях) и т.п.

Начиная аудит, нужно выяснить, на какие цели и от кого предприятие планирует получить целевое финансирование и целевые поступления средств, а также есть ли смета относительно их использования. При этом следует учитывать, что средства целевого финансирования должны использоваться только по назначению. В связи с этим аудитору следует изучать, расходуются ли они по утвержденным сметам, есть ли необходимая документация. Потом по каждому виду финансирования устанавливается законность использования средств по назначению.

Во время проведения проверки для получения информации относительно движения средств целевого финансирования и целевых поступлений используются аналитические данные счета **86 «Целевое финансирование»**.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

1. Цель и задачи аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств
2. Предмет и объекты аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств
3. План аудиторской проверки формирования уставного капитала, его изменений, образования и использования резервного капитала и эмиссионного дохода.
4. Методика аудита формирования и изменений уставного капитала
5. Методика аудита других составляющих собственного капитала
6. Методика аудита обеспечения обязательств
7. Перечень типичных ошибок и нарушений, выявляемых при аудите собственного капитала
8. Перечень типичных ошибок и нарушений, выявляемых при аудите обеспечения обязательств

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ

**Задание 1.** ООО «Восход» было зарегистрировано в декабре 20<sub>x</sub> г. Учредителями ООО «Восход» 25.11.20<sub>x+1</sub> г. было принято решение об увеличении размера уставного капитала на 100 тыс. руб. Согласно данным бухгалтерии ООО по состоянию на 25.11.20<sub>x+1</sub> г. кредитовое сальдо счета 80 «Уставный капитал» составляло 300 тыс. руб., дебетовое сальдо субсчета 75.1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» - 210 тыс. руб.

На основании решения учредителей бухгалтер представил в балансе по состоянию на 01.12.20<sub>x+1</sub> г. уставный капитал в сумме 400 тыс. руб., а неоплаченный капитал - в сумме 310 тыс. руб.

Вам, как аудитору, необходимо выяснить:

- 1) соблюдены ли нормы действующего законодательства и правомерно ли бухгалтер внес изменения в баланс;
- 2) повлияет ли увеличение суммы неоплаченного капитала на соотношение собственных и заемных средств.

**Задание 2.** ООО «Стимул» было зарегистрировано 01.06.20<sub>x</sub> г. с утвержденным уставным капиталом в сумме 720 тыс. руб. Учредители имеют равные доли 360 тыс. руб. Доля иностранного инвестора составляет \$ 10 000 по курсу на дату утверждения устава (курс 1\$ =36 руб.). Отечественный инвестор внес свой вклад на дату регистрации компании, что предусматривалось учредительным договором и обеспечивало компании право на регистрацию в соответствии с действующим законодательством. Нерезидент внес свой вклад в ноябре 20<sub>x+1</sub> г., когда курс доллара вырос до 49 руб. Бухгалтер ООО «Стимул» отразил взнос нерезидента следующими бухгалтерскими записями:

Дт 52 «Валютные счета» - Кт 80 «Уставный капитал»      360 000 руб.

Дт 52 «Валютные счета» – 91.1, субсчет «Доход от операционной курсовой разницы»      130 000 руб.

Вам как аудитору необходимо:

- 1) согласиться или представить свой вариант бухгалтерских записей;
- 2) оценить влияние на финансовую отчетность.

**Задание 3.** ПАО «Донецкая бумажная фабрика», уставный капитал которого в соответствии с уставными документами равняется 272 тыс. руб., в 20<sub>0</sub>, 20<sub>+1</sub>, 20<sub>+2</sub> гг. по результатам деятельности получил чистую прибыль, соответственно, в размере 450 тыс. руб., 490 тыс. руб., 600 тыс. руб. Чистая прибыль ПАО за три года распределена полностью и создан резервный капитал в сумме 50 тыс. руб. Необходимо установить:

- 1) соблюдены ли нормы действующего законодательства при создании резервного капитала;
- 2) кого следует признавать автором отражения в учете операций по формированию резервного капитала.

**Задание 4.** Корпорация "Масло Донслав" приняла решение структурно реорганизовать свой бизнес, а также создать свою фирменную сеть розничной торговли. Для налаживания в рамках компании нового направления деятельности было предложено зарегистрировать предприятие ООО "Торговый дом". В уставе нового предприятия предусмотрено, что уставный капитал формируется основными средствами и денежными средствами. Участником, который предоставляет основные средства со стороны корпорации выступает ПАО "Масло". В качестве вклада в уставный капитал ПАО "Масло" передала по остаточной стоимости транспортные средства: автомобили ГАЗ 31029, 3307, 3110; инструменты и инвентарь: телефонные аппараты, мебель, компьютеры, факс, принтеры. Аудитор проверил первичные документы, сопровождающие передачу основных средств и установил наличие в актах приема-передачи записи "вклад в уставный капитал". С обнародованной ЧАО "Масло" особой информации аудитором стало известно, что компания получила кредит на сумму, превышающую 25 процентов ее активов. Приведите как можно подробнее свою мысль, что к дальнейшим действиям аудитора.

**Задание 5.** На территории области построены и уже год используются производственные мощности предприятия по переработке мусора ООО "Чистота". Согласно решению городских властей одним из основателей ООО "Чистота" является предприятие коммунальной собственности, которое занимается вывозом мусора. Его доля в уставном капитале составляет 40%. Вклад в уставный капитал сделано основными средствами по остаточной стоимости. Второй основатель компании ООО "РЛА" сделал вклад денежными средствами в полном объеме, равном 60%. Опишите действия аудитора по проверке формирования уставного капитала ООО "Чистота".

**Задание 6.** Вы являетесь аудитором ООО «Фаворит», зарегистрированного в госадминистрации 22.02.2016 г. По данным бухгалтерии ООО по состоянию на 22.02.2017 г. задолженность одного из учредителей по взносам в уставный капитал составляла 20000 руб. и была погашена только 22.03.2017 г. Кроме этого, один из основателей (при согласии других учредителей) уступил свою часть в уставном капитале третьему лицу. На момент передачи своей доли основатель имел задолженность по взносам в уставный капитал.

Необходимо установить, были ли нарушения, и какие они имеют последствия.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### *Выберите правильный ответ*

**1.** Приведите, какой вопрос является проблемным при аудите формирования уставного капитала:

- а) оценка имущественных взносов
- б) полнота и своевременность формирования уставного капитала

в) оценка финансового состояния основателя

**2.** Обоснуйте, возможна ли выборочная проверка акционерного капитала:

а) возможна, так как аудитор не должен проверять все без исключения операции

б) невозможна, так как такие операции существенные, а к тому же не носят какой-либо периодизации

в) вопрос не носит принципиального характера, поскольку операции осуществляются в течение всего года

**3.** Акционерное общество должно создать резервный (страховой) капитал в размере, предусмотренном его учредительными документами, но не менее чем:

а) 5% чистой прибыли

б) 25% размера уставного капитала

в) 10% размера уставного капитала

г) 25% размера собственного капитала

**4.** Сумма собственного капитала, отраженная в финансовой отчетности, показывает:

а) рыночную стоимость прав владельцев предприятия

б) учетную стоимость активов предприятия, принадлежащих ему по праву собственности

в) справедливую стоимость активов предприятия, принадлежат ему по праву собственности

г) учетную стоимость прав владельцев предприятия

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита уставного капитала.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита капитала в дооценках.

**Задание 3.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита дополнительного капитала.

**Задание 4.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита резервного капитала.

**Задание 5.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита обеспечения обязательств.

## ТЕМА 10. МЕТОДИКА АУДИТА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

### 10.1. Цель и задачи аудита операций по учету доходов, расходов и финансовых результатов деятельности

**Цель** аудита операций по учету доходов, расходов и результатов деятельности - установление достоверности данных первичных документов относительно накопления и списания расходов деятельности, определения доходов и формирования финансовых результатов, полноты и своевременности отражения первичных данных в сводных документах и учетных регистрах, правильности ведения учета доходов, расходов и результатов деятельности и его соответствия принятой учетной политике, действующему налоговому и пр. законодательству, стандартам бухгалтерского учета, достоверности отражения доходов, расходов и результатов деятельности в отчетности хозяйствующего субъекта.

**Задачами** аудита операций по учету доходов, расходов и финансовых результатов деятельности являются:

- установление правильности документального оформления накопления и списания расходов,
- проверка правильности ведения учета фактических расходов и последующего их включения в себестоимость продукции (работ, услуг) в соответствии с принятым на предприятии методом учета затрат и калькулирования,
- подтверждение обоснованности избранного метода калькулирования,
- подтверждение правильности используемого метода распределения косвенных расходов и закрепленного в приказе об учетной политике,
- проверка правильности и обоснованности планирования размера прямых расходов, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), определения сметных ставок распределения накладных расходов,
- оценка правильности формирования себестоимости продукции (работ, услуг) по объектам калькулирования,
- изучение правильности накопления, распределения и списания общепроизводственных расходов,
- проверка правильности отражения административных расходов, расходов на сбыт, прочих операционных расходов,
- изучение правильности накопления и списания расходов финансовой, инвестиционной и чрезвычайной деятельности;
- проверка правильности размежевания доходов и финансовых результатов деятельности по каждой классификационной группе;
- установление правильности условий признания и оценки доходов и результатов от обычной деятельности;
- проверка правильности накопления и отнесения доходов от реализации продукции (товаров, работ и услуг) на результаты основной деятельности;
- проверка правильности накопления и отнесения доходов операционной, финансовой, инвестиционной и чрезвычайной деятельности на финансовые результаты;

- подтверждение достоверности, законности и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета операций по учету доходов, расходов, финансовых результатов деятельности;
- оценка состояния синтетического и аналитического учета доходов, расходов, финансовых результатов деятельности;
- проверка полноты, правильности и достоверности отражения информации о доходах, расходах, финансовых результатах деятельности в отчетности,
- проверка правильности формирования чистой прибыли отчетного периода, ее распределения и использования.

## **10.2. Предмет и объекты аудита операций по доходам, расходам и финансовым результатам деятельности**

**Предметом** аудита операций по учету доходов, расходов и результатов деятельности являются хозяйственные процессы и операции, связанные с накоплением и списанием расходов деятельности, определением доходов и финансовых результатов, а также отношения, которые возникают при этом внутри предприятия и за его пределами.

Исходя из цели, которую необходимо достичь аудитору при исследовании операций, формируются **объекты** аудита, которые представлены на рис. 10.1.

**Источниками** информации для аудита операций по учету доходов, расходов и финансовых результатов деятельности являются:

1. Приказ об учетной политике предприятия.

2. Первичные документы:

- для учета расходов: табель учета рабочего времени, рапорты, наряды на сдельную работу, расчетные или расчетно-платежные ведомости, справки бухгалтерии, универсальные передаточные документы, накладные, счета-фактуры, накладные, лимитно-заборные карты, требования, расчет амортизации, др.

- для учета доходов: договоры, универсальные передаточные документы, накладные, счета-фактуры, акты приемки-передачи выполненных работ, счета-фактуры, выписки банка, справки бухгалтерии, приходные кассовые ордера, акты переоценки, акты ликвидации, договоры страхования, др.

3. Учетные регистры по счетам доходов, расходов и финансовых результатов.

4. Акты и справки предыдущих ревизий, аудиторские выводы и другая документация, обобщающая результаты контроля.

5. Отчетность.



Рис. 10.1. Объекты аудита доходов, расходов и финансовых результатов

Аудит доходов и расходов необходим для исследования производственной деятельности предприятия с целью ее упорядочения и выявления резервов для увеличения объема производства, улучшения качества выполняемых работ и снижения себестоимости, а также подтверждения отраженных в учете финансовых результатов за отчетный период.

Аудиторская проверка доходов и расходов является довольно трудоемким процессом, требующим от аудитора знания помимо множества нормативных и инструктивных материалов также и особенностей формирования доходов и расходов отдельных видов хозяйственной деятельности. Поэтому до начала документальной проверки аудитору необходимо изучить организационные и технологические особенности предприятия, специализацию, масштабы и структуру каждого вида его производственной деятельности. Ему следует также проанализировать сильные и слабые стороны внутреннего контроля процесса производства и затрат. Для этого целесообразно использовать специальный вопросник (таблица 10.1).

Таблица 10.1

**Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета доходов и расходов деятельности**

№ п/п	Содержание вопроса или объект исследования	Содержание ответа (результат проверки)	Выводы и решения аудитора
1	2	3	4
<b>А. Внутренний контроль</b>			
1	Проверяются ли требования на материалы и табели учета рабочего времени после их подготовки специалистами?	Осуществляется ежемесячный выборочный контроль по подразделениям	Контроль удовлетворительный
2	Производится ли предварительная нумерация накладных, требований и др. и используется ли она для выявления отсутствующих или фиктивных документов?	Документы нумеруются не всегда, их регистрация часто производится в момент выписки	Существует вероятность пропуска номеров и наличия фиктивных документов. Необходимо провести выборочную проверку документов
3	Проверяется ли соответствие данных первичных документов на отпуск материалов, учету труда и производственных отчетов?	Выборочно, один раз в квартал	Имеется вероятность ошибок и расхождений. Следует провести выборочную проверку
4	Установлены ли нормативные затраты и как регулярно осуществляется их пересмотр?	Нормы затрат установлены, пересматриваются раз в год	Контроль удовлетворительный
5	Соблюдается ли график документооборота по учету доходов и расходов?	Первичные документы по учету доходов и расходов сдаются в бухгалтерию часто с опозданием 1 месяц	Имеется вероятность искажения периодической отчетности из-за отсутствия данных
6	Проводятся ли инвентаризации незавершенного производства, дебиторской и кредиторской задолженности?	Проводится только в конце года инвентаризационной комиссией, назначенной приказом руководителя	Слабый контроль. Необходимо проверить документацию

## Окончание таблицы 10.1

1	2	3	4
7	Составляются ли и как контролируются сметы общепроизводственных, административных и сбытовых расходов?	Исполнение смет контролируется ежеквартально	Контроль удовлетворительный
Б. Система учета			
8	Правильно ли классифицируются затраты по элементам и по статьям калькуляции?	Применяемая классификация затрат соответствует особенностям производства	Удовлетворительная база для организации учета затрат
9	Соответствует ли выбранный метод учета затрат особенностям производства и как он соблюдается?	В учетной политике определен позаказный метод учета затрат, применяется он же	Удовлетворительная база для исчисления себестоимости заказов
10	Организован ли учет потерь от брака?	Нет	Возможны искажения себестоимости
11	Установлены ли и как используются методы списания общепроизводственных расходов?	Способы выбраны и соблюдаются	Вероятность ошибок при распределении указанных расходов невысока
12	Разработана ли схема сводного учета затрат на производство?	Определен рабочий план счетов и схема	Вероятность ошибок в корреспонденции счетов и определении себестоимости невелика
13	Проверяются ли данные по сегментам затрат и данные сводного учета?	Не проверяются	Необходимо провести выборочную проверку
14	С какой периодичностью сверяются данные аналитического и синтетического учета доходов и расходов? (и так далее)	Ежеквартально	Велика вероятность искажения помесечных данных

По результатам тестирования формируется **программа аудиторской проверки**. Применительно к аудиту доходов, расходов и финансовых результатов в программу проверки необходимо включить следующие вопросы:

- изучение внешних условий деятельности предприятия и их влияния на доходы, расходы и финансовые результаты;
- определение типа, структуры предприятия и системы управления им;
- планирование и последующий контроль результатов аудита;
- изучение организации учета доходов и расходов, формирования финансовых результатов;
- изучение, оценка и проверка внутреннего контроля доходов, расходов и финансовых результатов;
- проверка хозяйственных операций, связанных с доходами, расходами, формированием финансовых результатов, и учетных регистров по счетам доходов и расходов;

- проверка реальности статей баланса «Запасы в производстве», «Готовая продукция и товары для перепродажи», «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- проверка соответствия данных Отчета о финансовых результатах учетным регистрам;
- проверка соответствия прибылей и убытков фактическим результатам деятельности;
- проверка соответствия бухгалтерской отчетности действующему законодательству;
- обобщение результатов проверки и составление аудиторского отчета.

### **10.3. Способы изучения операций по учету доходов, расходов и финансовых результатов деятельности**

#### **10.3.1. Приемы фактического и документального контроля доходов**

**Проверка формирования доходов** заключается в выявлении факторов, которые привели к снижению или потере доходов, а также в поиске резервов для их повышения. Факторы риска целесообразно исследовать по направлениям:

- причины неполного и неэффективного использования производственных мощностей и основных средств объекта аудита, состояние их сохранности (процедуры аудита: проверка, анализ, обследование, сравнение, тестирование и т.п.);
- обоснованность стоимости реализации продукции (товаров, работ, услуг) для обеспечения рентабельности производства, в том числе целесообразности предоставления скидок и преимуществ отдельным покупателям или привлечения посредников к реализации продукции (процедуры аудита: анализ, проверка, сравнение, тестирование и т.п.);
- полнота выполнения договорных условий и своевременность расчетов за реализованную продукцию, товары, работы и услуги (процедуры аудита: проверка, сверка, анализ, инвентаризация и т.п.);
- полнота поступления доходов от основной и других видов деятельности (процедуры аудита: проверка, анализ и т.д.);
- эффективность использования материальных и финансовых ресурсов при участии в совместной деятельности; инвестирования в уставные фонды других предприятий, приобретение ценных бумаг (процедуры аудита: анализ, сравнение и т.д.);
- эффективность и законность предоставления в аренду и в оперативное управление производственных мощностей и основных средств и т.д. (процедуры аудита: проверка, анализ, сверка и т.д.).

**Изучение операций по учету доходов** проводится в следующей последовательности:

#### **1. Проверка правильности классификации, оценки и условий признания доходов.**

Доходы признаются при следующих условиях:

1) увеличение актива или уменьшение обязательства, предопределяющее увеличение собственного капитала (за исключением увеличения капитала за счет взносов участников предприятия);

2) возможна достоверная оценка суммы доходов.

Признание доходов осуществляется на основании принципа **начисления и соответствия доходов и расходов**, то есть доходы отражаются в учете и отчетности в момент их возникновения (отгрузки продукции, товаров, сдачи работ, предоставления услуг), независимо от времени поступления денег от покупателя (заказчика).

Аудитору необходимо обратить внимание на то, что не признаются доходами:

- суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, других налогов и обязательных платежей, подлежащие перечислению в бюджет и внебюджетных фондов;

- суммы поступлений по договору комиссии, агентским и другим аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;

- суммы предварительной оплаты продукции (товаров, работ, услуг);

- суммы аванса в счет оплаты продукции (товаров, работ, услуг).

**2. Проверка правильности отражения доходов от реализации продукции (товаров, работ и услуг).**

Для успешного проведения проверки процесса реализации аудитор должен иметь представление о характере и особенностях рынков сбыта продукции, выпускаемой хозяйствующим субъектом, о конкурентной ситуации на этих рынках, о платежеспособности потребителей этой продукции.

При проверке операций по реализации продукции (товаров, работ и услуг) аудитор, с одной стороны, использует внутренние источники информации (расчеты себестоимости реализованной продукции, накладные на отгрузку готовой продукции, акты ликвидации основных средств), а с другого - смешанные (счета, выставленные хозяйствующим субъектом на оплату отгруженной продукции и акцептованные покупателями в установленном порядке), которые могут быть подтверждены сведениями, полученными от третьих лиц (подтверждение объема дебиторской задолженности).

При проверке операций по учету доходов от реализации продукции (товаров, работ и услуг) аудитору следует выяснить:

- наличие Приказа об учетной политике организации с указанием условий признания доходов от реализации продукции, товаров, работ и услуг;

- правильность определения и законность отражения фактического дохода от реализации продукции (товаров, работ и услуг) на счетах бухгалтерского учета;

- законность и обоснованность создания резервов сомнительных долгов;

- правильность ведения аналитического и синтетического учета по **субсчету**

**90.1 «Выручка».**

В ходе проведения проверки должно быть **подтверждено**, что:

операции по реализации надлежащим образом санкционированы;

- на счетах бухгалтерского учета отражены все реально осуществленные со-

глашения продажи;

- реализация своевременно отражена на соответствующих счетах учета;
- стоимостная оценка операций по продаже правильно определена;
- суммы продажи правильно классифицированы;
- суммы дебиторской задолженности по расчетам за поставку продукции (работ, услуг) правильно отражены на соответствующих счетах.

Правильность отражения операций по реализации устанавливается в ходе выборочной проверки таких операций путем сверки данных, отраженных в учетных регистрах, с первичными документами и наоборот.

Особое внимание аудитор концентрирует на проверке наличия необходимых разрешений на осуществление операций по продаже, полноты выписки счетов-фактур, полноты кассовых поступлений, сверку количества отгруженной продукции по данным складского учета и документов на отгрузку продукции, а также проверке правильности отражения всех реально осуществленных операций по продаже на счетах бухгалтерского учета.

При проверке своевременности учета доходов от реализации аудитору необходимо сравнить даты, указанные в товарно-транспортных накладных, с датами соответствующих счетов-фактур, датами записей по счетам учета реализации и дебиторской задолженности.

Проверка правильности оценки реализации предполагает перерасчет данных учета для выявления возможных арифметических ошибок. Если сумма продажи выражена в иностранной валюте, необходимо проверить применение валютных курсов.

Кроме полного и достоверного учета данных относительно проданной продукции (выполненных работ, предоставленных услуг) также важно, чтобы эти данные были правильно классифицированы и отражены в **Отчете о финансовых результатах**.

### **3. Проверка правильности отражения прочих доходов.**

При этом аудитору необходимо установить:

- правильность и полноту отражения доходов от признанных должниками штрафов, пени, неустоек за нарушение условий хозяйственных договоров. При этом необходимо сравнить суммы полученных штрафов, пени, неустоек, отраженных по кредиту соответствующего субсчета **91.1 «Прочие доходы»**, с суммами, указанными в договорах. Выяснить, не вызвано ли нарушение условий хозяйственных договоров недоснабжением сырья другими предприятиями, а также предъявлены ли к ним претензии. Во время исследования необходимо сравнить суммы полученных штрафных санкций, отраженных по дебету счета 51 «Расчетные счета», с суммой, отраженной по дебету субсчета 76.2 «Расчеты по претензиям». В случае возникновения расхождений, необходимо выяснить их причину;

- соблюдение условий по договорам займа и полноты получения доходов по всем видам займов;

- правильность получения дохода от реализации иностранной валюты;

- правильность ведения синтетического и аналитического учета по субсчету 91.1 «Прочие доходы»;

- правильность отражения в учете кредиторской, депонентской, дебитор-

ской задолженности и сомнительных долгов;

- правильность отражения в учете активов, полученных бесплатно. При аудите следует проверить, оформлена ли договором бесплатная передача имущества по требованиям действующего законодательства.

#### **4. Проверка правильности отражения финансовых доходов.**

Аудитору необходимо установить:

- правильность получения и документального оформления доходов от участия в капитале других предприятий;

- правильность и полноту получения дивидендов по акциям и доходов по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию;

- правильность ведения синтетического и аналитического учета на счетах доходов и их отнесение в конце каждого отчетного периода на финансовые результаты от финансовой деятельности.

#### **5. Проверка правильности отражения доходов от инвестиционной деятельности.**

Во время исследования операций необходимо обратить внимание на:

- полноту перечисления и получения доходов от сдачи имущества в аренду, при этом следует проверить договоры аренды;

- законность списания расходов по содержанию законсервированных мощностей и объектов. Необходимо обнаружить, есть ли постановление соответствующих руководящих структур или решения акционеров о консервации определенного объекта, выделены ли средства на охрану таких объектов, не относятся ли к ним часть расходов по охране, освещению, поддержанию порядка подразделений действующего предприятия;

- правильность списания убытков от списания ранее присужденных долгов по недостаткам и хищениям, по которым возвращены исполнительные документы.

Проверку отражения доходов от инвестиционной деятельности проводят выборочным способом, исходя из состава этих показателей и сущности показателя в сумме финансового результата от инвестиционной деятельности. Проверка проводится с изучением заключенных договоров, первичных документов, подтверждающих операции, регистров синтетического и аналитического учета по субсчету **91.1 «Прочие доходы»**.

#### **6. Проверка правильности отражения чрезвычайных доходов.**

При проверке аудитору необходимо установить:

- правильность оформления документов по списанию некомпенсированных потерь от стихийного бедствия, а также в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных событий, вызванных экстремальными ситуациями;

- правильность отнесения доходов от стихийного бедствия, пожаров и т.п. Для этого аудитор проверяет наличие решения компетентных органов о признании факта техногенной аварии;

- подтверждение чрезвычайных доходов соответствующими первичными документами, наличие решения компетентных органов о признании чрезвычайного события, стихийного бедствия, техногенной аварии и т.п.

### 10.3.2. Приемы фактического и документального контроля расходов

**Проверка формирования расходов** заключается в выявлении факторов, повлекших завышение расходов и поиск резервов для их снижения. Факторы риска целесообразно проверять по направлениям:

- соблюдение установленных норм и обоснованность списания на расходы материальных ценностей и сырья (процедуры аудита: проверка и т.п.);
- соблюдение требований нормативно-правовых актов при начислении и выплате заработной платы (процедуры аудита: проверка, тестирование и т.п.);
- обоснованность расходов от нетипичных видов деятельности (процедуры аудита: проверка, анализ, сравнение, анкетирование, тестирование и т.п.);
- правильность формирования резерва сомнительных долгов, обоснованность списания просроченной дебиторской задолженности, состояние претензионной работы (процедуры аудита: проверка, анализ, тестирование, анкетирование и т.д.).

Основные направления программы аудита по разделу «Расходы» приведены в таблице 10.2.

Таблица 10.2

#### Программа аудита расходов

Цели аудита	Процедуры аудита (направления аудита)
1	2
Наличие (существование) полнота	Убедиться в том, что расходы полностью отражены в отчетности и неотраженных расходов не существует
Оценка, стоимость (точность)	Убедиться в том, что осуществленные в течение периода расходы отражены в отчетности в правильной оценке
Представление и раскрытие	Убедиться в том, что расходы правильно классифицированы в учете и отчетности Убедиться, что вся существенная информация полностью и адекватно раскрыта в финансовой отчетности

Проверяя правильность отражения операций по учету расходов необходимо обращать внимание на такие критерии, как законность, рациональность, эффективность и целевое использование производственных ресурсов.

**Законность** характеризует соответствие проверяемых операций, также действия должностных лиц требованиям законодательства и другим нормативно-правовым актам.

**Рациональность** отражает достижение запланированного результата при использовании наименьшей суммы средств, направленных на финансирование соответствующего мероприятия.

**Эффективность** отражает достижение наилучших результатов при использовании ресурсов.

**Целевое использование средств** характеризует такое их использование, которое соответствует целям и условиям производственной деятельности предприятия.

Характеристика суждения относительно расходов организации приведена в таблице 10.3.

**Виды суждения аудитора о расходах организации**

Название	Суждение о классах счетов и операций	Суждение о представлении и раскрытии информации
1	2	3
Наличие	Операции и события, отраженные в отчетности произошли и касаются данного субъекта	События, операции и другие вопросы, информация о которых раскрыта, состоялись
Полнота	Отражены все операции и события, которые должны быть отражены в отчетности	Включено раскрытия всей информации, масс быть включенным в отчетность
Точность	Суммы и другие данные, которые касаются отраженных в отчетности операций и событий, отражены должным образом	Финансовая и другая информация раскрыта достоверно и в соответствующих суммах
Допущения	Операции и события отражены в соответствующем отчетном периоде	Поступления (доходы) признаны одновременно с расходами, связанными с ними
Представление и раскрытие	Операции и события отражены на соответствующих счетах	Финансовая информация представлена и определена соответствующим образом, нет нераскрытой информации об операциях, событиях и их последствиях представлены в соответствии с установленными требованиями

Приведенные выше суждения о расходах подлежат обязательной проверке и являются первоочередными целями аудита. При проверке расходов предприятия аудитор должен получить достаточно надежных доказательств для оценки каждого утверждения.

Аудит операций по учету расходов деятельности необходимо начинать с **инвентаризации** объектов учета, что позволяет обнаружить недостатки, излишки и прочие отклонения.

Объектом инвентаризации при этом выступает незавершенное производство, проверяемое не только на предмет фактического наличия незавершенных обработкой заготовок, деталей, узлов, смесей, массы, но и относительно определения их правильной оценки (стоимости).

Перед началом инвентаризации материалы, покупные полуфабрикаты, ненужные цехам, участкам, отделам, а также детали и узлы, обработка которых завершена на данном этапе, сдаются на склад.

**При инвентаризации незавершенного производства проверяют:**

- наличие деталей, узлов и изделий, обработка и монтаж которых еще не завершены; готовых изделий, не полностью укомплектованных и не сданных на склад готовой продукции; неучтенный брак, излишки и недостатки деталей;
- правильность учета движения деталей и полуфабрикатов.

**Степень незавершенности производства** определяется расчетным методом. Для этого члены комиссии должны в совершенстве знать весь технологический процесс изготовления изделий, условно разделить его на этапы и в зависимости от того, какой этап проходит изделие, определять процент его готовности.

Аудит операций по учету расходов деятельности с помощью **методов документального контроля** рекомендуется проводить в такой **последовательности**:

**1. Проверка правильности оформления первичных документов.**

**2. Проверка соблюдения условий признания расходов деятельности.**

Расходы признаются при следующих условиях:

1. Уменьшение активов или увеличение обязательств, приводящие к уменьшению собственного капитала предприятия (кроме уменьшения капитала за счет его изъятия или распределения собственникам) (например, списание материалов на производство; начисление заработной платы).

2. Признание на основе систематического и рационального распределения экономических выгод, обеспечиваемых активом на протяжении нескольких отчетных периодов (например, начисление амортизации основных средств, НМА).

3. Немедленное признание, если экономические выгоды не отвечают или перестают отвечать критериям активов предприятия (например, уценка запасов, создание резерва сомнительных долгов).

4. Возможна достоверная оценка суммы расходов.

Аудитору также необходимо обратить внимание на то, чтобы не признавались расходами и не включались в Отчет о финансовых результатах:

- платежи по договорам комиссии, агентским соглашениям и аналогичным договорами в пользу комитента, принципала и т.п.;
- предварительная (авансовая) оплата запасов, работ, услуг;
- погашение полученных займов;
- иное уменьшение активов (увеличение обязательств), не отвечающее установленным признакам.

**3. Проверка правильности формирования себестоимости продукции (работ, услуг).**

При проведении проверки необходимо помнить, что в производственную себестоимость продукции (работ, услуг) включаются только прямые материальные расходы, прямые расходы на оплату труда, прочие прямые расходы и переменные и распределенные постоянные общепроизводственные расходы.

Изучая достоверность формирования **прямых материальных расходов** необходимо сравнивать фактически списанные суммы с нормами; при списании свыше норм выясняют причины и направления отнесения перерасходов по данным ведомостей.

При проверке материальных расходов необходимо обратить внимание на:

- правомерность отнесения расходов к прямым материальным (только те, которые могут быть непосредственно отнесены к конкретному объекту учета расходов);
- правильность оценки производственных запасов, включенных в себестоимость продукции (работ, услуг);
- соответствие метода оценки избранной учетной политике;
- наличие договоров о полной материальной ответственности с лицами, ответственными за хранение запасов в производственных подразделениях;
- наличие фактов включения в себестоимость продукции (работ, услуг)

стоимости сырья, материалов, переданных в цеха, участки, но фактически не использованных в производстве;

- правильность установления норм расходов сырья и материалов в соответствии с уровнем технического состояния и технологии производства продукции;

- правильность оценки и списания возвратных отходов (они оцениваются по цене возможного использования. При этом к отходам не относят остатки материальных ресурсов, которые по установленной технологии передаются в другие цеха как полноценные материалы для производства других видов продукции, а также сопутствующая продукция, перечень которой устанавливается в отраслевых методических рекомендациях по учету себестоимости продукции);

- правильность списания недостач и потерь в пределах норм естественной убыли.

Проверка достоверности формирования **прямых расходов на оплату труда**. При проведении такой проверки аудитору необходимо:

- сравнить объемы фактически выполненных работ с нормами и расценками,

- сравнить расценки с тарифными ставками сдельщиков по соответствующим разрядам работ и количеством времени, которое требуется для их выполнения,

- проверить правильность начисления оплаты труда.

При этом используются данные нарядов на сдельные работы, ведомостей норм и расценок, тарифно-квалификационных справочников, тарифных сеток, тарифных ставок, учетных регистров по счетам **20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»**.

Изучение правильности формирования **прочих прямых расходов**. При проведении такой проверки необходимо учитывать, что в их состав включаются все другие производственные расходы, которые могут быть непосредственно отнесены к конкретному объекту расходов, в частности, отчисления на социальные мероприятия, плата за аренду земельных и имущественных паев, амортизация и т.п.

При проверке правильности отнесения на себестоимость **отчислений на социальные мероприятия** необходимо обратить внимание на соблюдение прямой зависимости источника начисления взносов во внебюджетные фонды от источника начисления самого фонда оплаты работы.

#### **4. Проверка правильности накопления, распределения и списания общепроизводственных расходов.**

Аудитор, прежде всего, должен проверить правомерность отнесения расходов к общепроизводственным.

Проверка величины общепроизводственных расходов осуществляется путем сопоставления фактически осуществленных расходов с их нормативной величиной (по смете), анализа причин перерасходов, выявления резервов снижения, проверки правильности списания отклонений и т.п. При этом используются данные аналитического учета общепроизводственных расходов (счет 25), лимиты расходов по каждой статье (в сметах), данные счетов 20 «Основное производство», 21

«Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 28 «Брак в производстве», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п.

Необходимо проверить правильность и достоверность распределения общепроизводственных расходов. Проверка правильности распределения происходит по данным ведомостей и соответствующих аналитических статей по счету 25. При этом проверяется сумма накладных расходов, которая подлежит распределению; расчет нормальной мощности и сумма расходов, ей отвечающая; выясняется правильность их распределения между объектами расходов. Также необходимо проверить, отвечает ли размер нормальной мощности, используемый при распределении, указанному в приказе об учетной политике предприятия.

После проверяют соответствующее отражение в учете результатов распределения. При этом общая сумма распределенных и нераспределенных постоянных общепроизводственных расходов не может превышать их фактической величины.

#### **5. Проверка правильности накопления и списания общехозяйственных расходов, расходов на продажу и прочих расходов.**

Аудитор должен проверить правомерность отнесения расходов к конкретному их виду. Кроме этого необходимо:

- проверить наличие и полноту оформления документов, подтверждающих расходы;

- сравнить указанные в учетном регистре суммы и месяцы, к которым они относятся, с первичными документами (счетами, договорами, банковскими выписками, товарно-транспортными накладными и т.п.). Проверить наличие в документах всех необходимых реквизитов;

- исследовать санкционирование всех расходов путем ознакомления с внутренними документами предприятия за подписью руководителя или уполномоченного им лица;

- проверить отнесение расходов к тому периоду, в котором они реально понесены путем сравнения данных первичных документов с бухгалтерскими записями;

- при наличии на предприятии арендованных объектов основных средств проверить соответствие порядка начисления арендной платы в бухгалтерском учете;

- проверить правильность отнесения к расходам стоимости ремонтных работ: наличие необходимой первичной документации, соответствие отражения расходов на ремонт основных средств в бухгалтерском учете принятой учетной политике;

- оценить правильность включения расходов на оплату услуг банку, сравнив их со ставками и суммами, указанными в договорах с банками;

- проверить наличие и правильность составления сметы на представительские расходы предприятия, правильность накопления и списание таких расходов;

- проверить правильность отражения уплаченных штрафов, пени, неустоек.

- проверить правомерность накопления и списание расходов на исследова-

ние и разработки;

- проверить правильность расчета резерва по сомнительным долгам, выяснить правильность списания сомнительных и безнадежных долгов, для чего установить соблюдение сроков исковой давности;

- определить правильность ведения синтетического и аналитического учета по счетам **26 «Общехозяйственные расходы»**, **44 «Расходы на продажу»**, **91.2 «Прочие расходы»**. В конце каждого месяца общехозяйственные расходы, расходы на сбыт, прочие расходы списываются на финансовые результаты;

- проверить опрятность записей (отсутствие арифметических и других ошибок);

- проверить необычные операции, проводки с нестандартной корреспонденцией счетов;

- установить соответствие записей синтетического и аналитического учета записям в Главной книге, отчетности.

#### **6. Проверка правильности формирования и списания финансовых расходов и потерь от участия в капитале.**

В ходе проверки аудитору необходимо обратить внимание на:

- правильность ведения учета расходов, связанных с начислением и уплатой процентов и т.п. за пользование кредитами банков. Нужно ознакомиться с кредитными условиями договоров;

- достоверность учета расходов, связанных с привлечением заемного капитала, наличие и правильность отражения расходов, связанных с выпуском, содержанием и оборотом ценных бумаг; расходов, связанных с финансовым лизингом.

#### **7. Проверка правильности накопления и списание прочих расходов.**

В ходе проверки аудитору необходимо обратить внимание на:

- достоверность показателей относительно формирования себестоимости реализованных финансовых инвестиций, внеоборотных активов, имущественных комплексов (используя данные проверок по другим разделам);

- правильность отражения расходов от неоперационных курсовых разниц, уценки внеоборотных активов и финансовых инвестиций. При этом необходимо проверить наличие документов, санкционирующих проведение уценки, списания и определяющих порядок их проведения.

#### **8. Проверка правильности определения и учета расходов по налогу на прибыль.**

В ходе проверки аудитору необходимо обратить внимание на правильность ведения учета начисленной суммы налога на прибыль от обычной деятельности от прибыли, отображенной в бухгалтерском учете (независимо от суммы прибыли для целей налогообложения).

#### **9. Проверка правильности отражения чрезвычайных расходов.**

В ходе проверки аудитору необходимо установить:

- правильность оформления документов по списанию некомпенсированных потерь от стихийного бедствия, а также в результате пожаров, аварий, других чрезвычайных событий, вызванных чрезвычайными ситуациями;

- правильность и достоверность отнесения расходов к чрезвычайным (прямые потери по результатам этих событий и расходы на осуществление мероприя-

тий, связанных с предотвращением и ликвидацией таких последствий);

- подтверждение понесенных расходов соответствующими первичными документами, наличие решения компетентных органов о признании чрезвычайного события, стихийного бедствия, техногенной катастрофы, аварий и т.п. Аудитор также должен проверить правильность расчета чрезвычайных потерь.

### 10.3.3. Проверка операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли

Проведение проверки операций по учету финансовых результатов предусматривает следующую **последовательность работ**:

- проверка **тождественности показателей** бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета финансовых результатов;

- установление **правильности оформления первичных документов**;

- проверка **правильности признания доходов и расходов** по видам деятельности и отнесение их на соответствующие счета бухгалтерского учета;

- изучение **организации учета финансовых результатов** по видам деятельности: основной, операционной, финансовой, инвестиционной и чрезвычайной;

- проверка **правильности распределения чистой прибыли** предприятия;

- выявление **отклонений фактического использования прибыли от плановых значений**, их причин и следствий;

- проверка **правильности определения налогов**.

Проверяя формирование чистой прибыли (убытка) деятельности предприятия, аудитор определяет соблюдение порядка его определения:

- чистый доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг);

- валовая прибыль (убыток);

- финансовые результаты от операционной деятельности;

- финансовые результаты до налогообложения;

- чистый финансовый результат.

Результаты проверки в значительной мере зависят от качества проведенного исследования процесса производства и реализации продукции, проверки основных средств и другого имущества, расчетных операций и т.п.

Так, процесс определения **прибыли или убытка от реализации** продукции состоит из двух этапов. На **первом этапе** определяется доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг), уменьшаемый на сумму косвенных налогов и других вычитов (возвратов, скидок после отгрузки и т.п.).

На **втором этапе** доходы и расходы за соответствующий период группируются по признакам принадлежности их к операционным, финансовым, прочим обычным, а также чрезвычайным доходам и расходам и переносятся на соответствующие счета учета финансовых результатов деятельности.

Углубляя анализ, аудитор изучает результаты от обычной деятельности по видам продукции, а также доходы и расходы по каждому элементу таких операций. Используя приемы перерасчета, аудитор выясняет влияние отдельных фак-

торов (рост продажных цен, изменения объема и структуры реализованной продукции, расходов на ее производство и сбыт) на величину прибыли, а также анализирует рентабельность деятельности предприятия.

**Проверка использования прибыли** предполагает изучение целесообразности и обоснованности использования полученной прибыли: создание дивидендного фонда, использование прибыли на развитие объекта аудита. Основными **задачами аудита** в этом случае является: контроль за правильным использованием чистой прибыли предприятия; выявление отклонений фактического использования прибыли от плановых целей, их причин и следствий; проверка правильности определения подлежащих к уплате в бюджет платежей и налогов.

При исследовании используют такие процедуры аудита, как проверка, анализ, сравнение и т.д.

Направления использования прибыли проверяют на соответствие налоговому законодательству, нормативным документам, а также учредительным документам предприятия.

Показатели использования прибыли аудитор анализирует путем сравнения записей в Главной книге, журналах, других учетных регистрах, а также данных первичных документов с информацией форм 1 «Бухгалтерский баланс», 2 «Отчет о финансовых результатах» и № 3 «Отчет об изменениях капитала».

Необходимо проверить правомерность:

- отчислений на создание резервного капитала;
- других отчислений из чистой прибыли.

Поскольку предприятие самостоятельно определяет направления использования прибыли, оставшейся в ее распоряжении после налогообложения, следует проверить эффективность такого распределения. При этом аудитор проверяет наличие решения собственников о порядке использования прибыли, источник возмещения убытков и соответствие учетных записей этому решению.

При аудите государственных коммерческих и казенных предприятий, хозяйственных обществ, в уставном фонде которых более 50% акций (долей, паев), необходимо учесть, что распределение их прибыли (дохода) принадлежит государству и осуществляется в соответствии с утвержденным финансовым планом.

С учетом выявленных нарушений и недостатков необходимо сделать выводы по всем статьям, которые проверялись как рискованные, и определить влияние этих нарушений на финансовые результаты деятельности объекта аудита и на размер платежей в бюджет.

В выводе аудитор оценивает финансовые результаты от обычной деятельности до налогообложения. Это производится путем сопоставления соответствующих показателей с предшествующими отчетными периодами, чтобы увидеть динамику показателей и оценить тенденцию их изменения.

На основании итогов анализа учета финансовых результатов деятельности аудитор разрабатывает **мероприятия** по ускорению реализации продукции, снижению себестоимости, предотвращению непредусмотренных потерь и т.п.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

1. Цель и задачи аудита операций по учету доходов, расходов и финансовых результатов деятельности.
2. Объекты аудита по операциям цикла получения доходов.
3. Объекты аудита производственных расходов.
4. Предмет и объекты аудита операций по другим расходам деятельности.
5. Предмет и объекты аудита операций по финансовым результатам деятельности.
6. План аудиторской проверки и координация процедур аудита доходов, расходов с данными, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур по другим объектам.
7. Приемы фактического и документального контроля расходов.
8. Приемы документального контроля доходов.
9. Проверка операций по формированию финансовых результатов.
10. Перечень типичных ошибок и нарушений, выявляемых при аудите доходов, расходов и финансовых результатов.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ И СИТУАЦИИ

**Задание 1.** Используя прием аудита – дублирование действий бухгалтера, рассчитайте и отразите проводкой финансовый результат от реализации 10 000 шт. готовой продукции предприятия по отпускной цене 90 руб., включая НДС, если до конца месяца от покупателей поступила на текущий счёт выручка за эту продукцию в сумме 580 000 руб. Фактическая себестоимость единицы отгруженной продукции составила по данным калькуляции 68 руб.

**Задание 2.** Предприятие в апреле месяце осуществило следующие операции: от покупателей поступила на расчетный счет предоплата за выполненные работы в сумме 60 000 руб., включая НДС. Договорная отпускная стоимость выполненных работ составила 90 000 руб., включая НДС. Фактическая себестоимость услуг составила 63 000 руб.

Используя прием аудита – дублирование действий бухгалтера, отразить проводками процесс реализации выполненных работ и списание финансового результата.

**Задание 3.** Используя прием аудита – дублирование действий бухгалтера, рассчитайте и отразите бухгалтерской проводкой финансовый результат от реализации компьютерной программы, первоначальная стоимость которой 25 000 руб., а износ 8 000 руб. Объект был реализован за 24 000 руб., включая НДС. За подготовку объекта к реализации была начислена заработная плата работникам предприятия в сумме 1 000 руб. (начисления на заработную плату составляют 30%).

**Задание 4.** В течение месяца списана фактическая себестоимость реализации – 2500000 руб., общехозяйственные расходы – 600200 руб., расходы на продажу – 48000 руб., прочие расходы – 70280 руб. Доход от продаж – 3470000 руб., прочий операционный доход – 415000 руб.

Используя прием аудита – дублирование действий бухгалтера, рассчитайте финансовый результат от операционной деятельности и отразите данную ситуацию на счетах бухгалтерского учета.

**Задание 5.** Определите, возник ли доход в результате следующих операций, имевших место в январе:

- 1) получена консультационной компанией плата за семинар, который состоялся в январе;
- 2) зачислен на текущий счет аванс от покупателя;
- 3) включена в цену реализованной покупателю за месяц продукции стоимость технического обслуживания в течение последующих двух месяцев;
- 4) получена арендная плата от арендатора за будущий квартал;
- 5) продан товар, в т.ч. 70% - на условиях последующей оплаты.

**Задание 6.** Определите, следует ли признавать доход в следующих ситуациях:

- 1) предприятие поставило произведенное оборудование заказчику и по условиям контракта должно установить его;
- 2) магазин розничной торговли предоставляет своим покупателям гарантию на реализуемые товары сроком на 3 месяца, в течение которых покупатель может вернуть товар и получить возврат его стоимости;
- 3) предприятие-комитент передало товар другому лицу (комиссионеру) по договору комиссии.

**Задание 7.** Предприятие продает товар себестоимостью 23 000 руб. за 36 000 руб., включая НДС. Как показывает опыт отдела продаж прошлых лет, расходы на гарантийное обслуживание могут составить 4% от дохода по продажам.

Определите величину дохода отчетного периода.

## **ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

### ***Выберите правильный ответ***

**1.** Какие расчеты позволяют определить обоснованность норм расходования сырья и материалов, целесообразность трудовых затрат:

- а) технико-экономические расчеты
- б) проверка ревизуемых операций в натуре
- в) контрольный обмер
- г) контрольный запуск сырья и материалов в производство
- д) контрольная приемка продукции по количеству и качеству

**2.** Аудитор квалифицирует факт сокрытия и неотражения выручки от продажи в учетных записях клиента как:

- а) мошенничество
- б) ошибка
- в) описка

**3.** Укажите, к какому выводу должен прийти аудитор, если он нашел признания выручки от продажи до передачи права собственности, фиктивную продажу в кредит, неполное отражение инкассации, плохую работу со счетами дебиторов:

- а) имеет место существенное увеличение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности
- б) имеет место существенное уменьшение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности
- в) имеет место существенное увеличение коэффициента рентабельности активов.

**4.** Расходы, связанные с биологическими преобразованиями биологических активов, признаются затратами:

- а) основной деятельности
- б) обыкновенной деятельности
- в) финансовой деятельности
- г) инвестиционной деятельности

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

**Задание 1.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита доходов.

**Задание 2.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита расходов.

**Задание 3.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита формирования финансовых результатов.

**Задание 4.** Построить структурно-логическую схему, раскрывающую порядок проведения аудита распределения прибыли.

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

Вы работаете в аудиторской фирме. Вас пригласили в качестве консультанта для оказания помощи в составлении финансовой отчетности ООО «Альфа» и её анализа.

Основная деятельность предприятия - оптовая торговля. Валютный курс на 31 декабря отчетного года – 60 руб. за доллар.

Изучив предоставленные документы и бухгалтерские регистры, Вы пришли к выводу о необходимости сделать корректировки в журнале регистрации хозяйственных операций в отношении следующих бухгалтерских записей:

1) 1 сентября была получена арендная плата авансом за 6 месяцев в сумме 21 600 руб., при этом вся сумма при получении была отражена по кредиту субсчета 91.1.1 «Доход от операционной аренды активов» субсчета 91.1 «Прочие доходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

2) проценты по банковскому долгосрочному кредиту были выплачены последний раз 31 октября. После этого не производилось начисление процентов, хотя в соответствии с кредитным договором проценты должны начисляться ежемесячно;

3) часть долгосрочного кредита в сумме 170 000 руб. по состоянию на 31 декабря отчетного года была переоформлена в долг со сроком погашения 30 июня следующего года, что не нашло отражения в бухгалтерском учете;

4) 1 ноября была перечислена страховой компании сумма страховых взносов, связанных со сбытом товаров, за 6 месяцев в сумме 15 000 руб., которая была отражена в бухгалтерских записях как расчеты по выданным авансам;

5) 1 ноября на условии последующей оплаты предприятие приобрело импортный товар по контрактной стоимости 800 долларов при курсе 50 руб. за доллар, что нашло отражение в учете. Однако следует иметь в виду, что оплата будет произведена 1 февраля следующего года;

6) не были отражены в учете проценты к получению по депозитному вкладу в иностранной валюте, причитающиеся ООО «Альфа», по состоянию на 31 декабря отчетного года в сумме 40 долларов;

7) не откорректирован также субсчет 55.1 «Депозитные счета» счета 55 «Специальные счета в банках», на котором учитывается депозитный вклад в иностранной валюте, с учетом изменения валютного курса по состоянию на 31 декабря отчетного года;

8) амортизация не начислялась в течение года. В соответствии с приказом об учетной политике на предприятии должен использоваться прямолинейный метод начисления амортизации. ООО «Альфа» эксплуатирует оборудование, ликвидационная стоимость которого составляет 20 000 руб., со сроком амортизации 10 лет, и здание, ликвидационная стоимость которого составляет 40 000 руб., со сроком амортизации 25 лет. Установлено, что эксплуатация 80% оборудования и 10% здания связана с коммерческими расходами (отразить бухгалтерской записью под номером 8а), а оставшаяся часть – с общехозяйственными расходами (отразить бухгалтерской записью под номером 8б);

9) при инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря отчетного года было установлено, что один из счетов покупателя в сумме 1 200 руб. является безнадежным и подлежит списанию с баланса;

10) при инвентаризации товаров на складе по состоянию на 31 декабря отчетного года было выявлено в наличии товаров на сумму 205 300 руб. Виновное лицо недостачи не установлено.

Используя вышеприведенную информацию и данные пробного баланса рабочей таблицы, в журнале регистрации хозяйственных операций:

- 1) сделайте необходимые корректирующие записи;
- 2) закройте счета доходов и расходов счетом 99 «Прибыли и убытки»;
- 3) определите и отразите сумму налога на прибыль организаций по ставке 20%;
- 4) рассчитайте и отразите чистую прибыль.

На основе данных журнала регистрации хозяйственных операций преобразуйте пробный баланс в рабочей таблице, заполните бухгалтерские (финансовые) отчеты форм 1 и 2 за отчетный год.

Используя информацию, приведенную в финансовых отчетах, проведите горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса и анализ его ликвидности, дайте сводную оценку финансового состояния предприятия, объединив показатели в группы. Показатели рассчитать с двумя знаками после запятой, а удельные показатели прибыли и показатели рентабельности - с тремя знаками после запятой.

Сделайте соответствующие выводы о финансовом состоянии организации.

### ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Расчет	Сумма, руб.	Шифр корреспондирующих счетов (субсчетов)	
				дебет	кредит
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8a					

86					
9					
10					
11	Списан доход от реализации товаров на финансовые результаты				
12	Списан доход от операционной аренды активов на финансовые результаты				
13	Списан доход по процентам на финансовые результаты				
14	Списан доход от неоперационной курсовой разницы на финансовые результаты				
15	Списана себестоимость реализованных товаров на финансовые результаты				
16	Списаны общехозяйственные расходы на финансовые результаты				
17	Списаны расходы на продажу на финансовые результаты				

18	Списаны расходы по сомнительным и безнадежным долгам на финансовые результаты				
19	Списаны потери от операционной курсовой разницы на финансовые результаты				
20	Списаны недостачи и потери от порчи ценностей на финансовые результаты				
21	Списаны проценты за кредит на финансовые результаты				
22	Отнесена сумма прибыли/убытка от продажи на счет прибылей и убытков				
23	Отнесена сумма сальдо прочих доходов и расходов на счет прибылей и убытков				
24	Начислен налог на прибыль организаций				
25	Отражена чистая прибыль				

**РАБОЧАЯ ТАБЛИЦА**

(руб.)

Шифр счета (суб- счета)	Название счета (субсчета)	Пробный баланс		Корректирующие проводки (с указанием их но- меров в журнале)		Пробный баланс после корректировки	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01.1	Основные средства, субсчет «Земельные участки»	160 000					
01.2	Основные средства, субсчет «Здания и сооружения»	540 000					
01.3	Основные средства, субсчет «Машины и оборудование»	1 220 000					
02	Амортизация основных средств		140 000				
26	Общехозяйственные расходы	97 300					
41	Товары	250 000					
44	Расходы на продажу	113 000					
51	Расчетные счета	247 710					
55.1	Специальные счета в банках, субсчет «Депозитные счета» (4 000 долларов)	160 000					
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		178 600				
62	Расчеты с покупателями и за- казчиками	32 400					

63	Резервы по сомнительным долгам		6 450				
66.1	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет «Краткосрочные кредиты»						
67.1	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет «Долгосрочные кредиты» (под 6% годовых)		510 000				
67.2	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет «Проценты по оплате займов и кредитов»						
68.1	Расчеты по налогам и сборам, субсчет «Налог на прибыль»						
76.1	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, субсчет «Расчеты по выданным авансам»	15 000					
76.2	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, субсчет «Расчеты по начисленным доходам»						
80	Уставный капитал		1 222 230				
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		185 740				
90.1	Продажи, субсчет «Выручка»		899 750				
90.2	Продажи, субсчет «Себестоимость продаж»	410 700					

90.9	Прибыль/убыток от продажи						
91.1.1	Прочие доходы, субсчет «Доход от операционной аренды активов»		115 600				
91.1.2	Прочие доходы, субсчет «Проценты полученные»		18 480				
91.1.3	Прочие доходы, субсчет «Доход от неоперационной курсовой разницы»						
91.2.1	Прочие расходы, субсчет «Сомнительные и безнадежные долги»	5 240					
91.2.2	Прочие расходы, субсчет «Потери от операционной курсовой разницы»						
91.2.3	Прочие расходы, субсчет «Проценты за кредит»	25 500					
91.9	Сальдо прочих доходов и расходов						

94	Недостачи и потери от порчи ценностей						
98	Доходы будущих периодов						
99	Прибыли и убытки						
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 276 850</b>	<b>3 276 850</b>				

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 20\_\_ г.**

Форма по ОКУД 0710001

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20_-1 г.	На 31 декабря 20_-2 г.
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110		-	-
Результаты исследований и разработок	1120		-	-
Нематериальные поисковые активы	1130		-	-
Материальные поисковые активы	1140		-	-
Основные средства	1150		1780,0	1829,7
в том числе:				
здания	1151		540,0	540,0
машины и оборудование	1152		1080,0	1129,7
Доходные вложения в материальные ценности	1160		-	-
Финансовые вложения	1170			-
Отложенные налоговые активы	1180		-	-
Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств	1185			-
Прочие внеоборотные активы	1190		-	-
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>		<b>1780,0</b>	<b>1829,7</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210		32,5	110,7
в том числе:				
сырье и материалы	1211			-
в производстве	1212		-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	1213		32,5	110,7
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220		-	-
Дебиторская задолженность	1230		23,1	92,3
в том числе:				
долгосрочная	1231		-	-
из неё задолженность покупателей и заказчиков	1232		-	-
краткосрочная	1233		23,1	92,3
из неё задолженность покупателей и заказ-	1234		23,1	92,3

чиков				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		160,0	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		94,8	76,7
Прочие оборотные активы	1260			-
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>		<b>310,4</b>	<b>279,7</b>
<b>Баланс</b>	<b>1600</b>		<b>2090,4</b>	<b>2109,4</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310		1222,2	1222,2
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340		-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350		-	-
Резервный капитал	1360		-	
<u>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</u>	<u>1370</u>		<u>185,7</u>	<u>31,6</u>
<u>в том числе распределенная между участниками чистая прибыль отчетного периода</u>		( - )	( - )	-
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>		<b>1407,9</b>	<b>1253,8</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410		510,0	630,0
Отложенные налоговые обязательства	1420		-	-
Оценочные обязательства	1430		-	-
Прочие обязательства	1450		-	-
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>		<b>510,0</b>	<b>630,0</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510			-
Кредиторская задолженность	1520		168,7	222,9
в том числе:				
перед поставщиками и подрядчиками	1521		125,3	183,1
перед покупателями и заказчиками	1522		-	-
перед персоналом организации	1523		-	-
перед бюджетом по налогам и сборам	1524		43,4	39,8
перед государственными внебюджетными фондами	1525		-	-
Доходы будущих периодов	1530		-	-
Оценочные обязательства	1540		-	-
Прочие обязательства	1550		3,8	2,7
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>		<b>172,5</b>	<b>225,6</b>
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>		<b>2090,4</b>	<b>2109,4</b>

**Отчет о финансовых результатах  
за отчетный год**

Форма по ОКУД 0710002

(тыс. руб.)

ПО- ЯС- НЕ- НИЯ	Наименование показателя	Код	На 31 декаб- ря 20__ г.	На 31 декаб- ря 20_-1 г.
	Выручка	2110		723,5
	Себестоимость продаж	2120	( )	(309,6)
	Валовая прибыль (убыток)	2100		413,9
	Коммерческие расходы	2210	( )	(153,7)
	Управленческие расходы	2220	( )	(127,8)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		132,4
	Доходы от участия в других орга- низациях	2310		-
	Проценты к получению	2320		15,6
	Проценты к уплате	2330	( )	(24,3)
	Прочие доходы	2340		68,9
	Прочие расходы	2350	( )	-
	Прибыль (убыток) до налогообло- жения	2300		192,6
	Текущий налог на прибыль	2410	( )	(38,5)
	в т.ч. постоянные налоговые обяза- тельства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400		154,1

### Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Показатели	На начало прошлого года, тыс. руб.	На начало отчетного года, тыс. руб.	На конец отчетного года, тыс. руб.	Горизонтальный анализ				Вертикальный анализ					
				За прошлый год		За отчетный год		За прошлый год			За отчетный год		
				абсол. откл., тыс. руб.	относ. откл., %	абсол. откл., тыс. руб.	относ. откл., %	на начало года, %	на конец года, %	изменение за год, %	на начало года, %	на конец года, %	изменение за год, %
				<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
<b>А К Т И В</b>													
<b>I. Внеоборотные активы</b>													
Нематериальные активы													
Результаты исследований и разработок													
Нематериальные поисковые активы													
Материальные поисковые активы													
Основные средства													
в том числе:													
здания													
машины и оборудование													
Доходные вложения в материальные ценности													
Финансовые вложения													
Отложенные налоговые активы													
Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств													
Прочие внеоборотные активы													
<b>Итого по разделу I</b>													
<b>II. Оборотные активы</b>													
Запасы:													
в том числе:													
сырье и материалы													
в производстве													

готовая продукция и товары для перепродажи														
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям														
Дебиторская задолженность														
в том числе:														
долгосрочная														
из неё задолженность покупателей и заказчиков														
краткосрочная														
из неё задолженность покупателей и заказчиков														
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)														
Денежные средства и денежные эквиваленты														
Прочие оборотные активы														
<b>Итого по разделу II</b>														
<b>БАЛАНС</b>														
<b>П А С С И В</b>														
<b>III. Капитал и резервы</b>														
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)														
Собственные акции, выкупленные у акционеров														
Переоценка внеоборотных активов														
Добавочный капитал (без переоценки)														
Резервный капитал														

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)														
в том числе распределенная между участниками чистая прибыль отчетного периода														
<b>Итого по разделу III</b>														
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>														
Заемные средства														
Отложенные налоговые обязательства														
Оценочные обязательства														
Прочие обязательства														
<b>Итого по разделу IV</b>														
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>														
Заемные средства														
Кредиторская задолженность														
в том числе:														
перед поставщиками и подрядчиками														
перед покупателями и заказчиками														
перед персоналом организации														
перед бюджетом по налогам и сборам														
перед государственными внебюджетными фондами														
Доходы будущих периодов														
Оценочные обязательства														
Прочие обязательства														
<b>Итого по разделу V</b>														
<b>БАЛАНС</b>														

### Анализ ликвидности баланса

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						На начало года	На конец года
1	2	3	4	5	6	7	8
Наиболее ликвидные активы ( $A_1$ )			Наиболее срочные обязательства ( $\Pi_1$ )				
Быстрореализуемые активы ( $A_2$ )			Краткосрочные обязательства ( $\Pi_2$ )				
Медленнореализуемые активы ( $A_3$ )			Долгосрочные обязательства ( $\Pi_3$ )				
Труднореализуемые активы ( $A_4$ )			Постоянные пассивы ( $\Pi_4$ )				
Баланс ( $A_1 + A_2 + A_3 + A_4$ )			Баланс ( $\Pi_1 + \Pi_2 + \Pi_3 + \Pi_4$ )				

**Сводная оценка финансового состояния**

Показатели	Формула расчета*	На начало отчетного года	На конец отчетного года	Оптимальное значение показателя	Изменение (+, -)	
					за период	по сравнению с оптимальным значением
<b>I. Структурные коэффициенты имущественного положения предприятия (леверидж)</b>						
1.1. Стоимость имущества, тыс. руб.				X		X
1.2. Удельный вес внеоборотных активов в стоимости имущества, %				X		X
1.3. Удельный вес оборотных активов в стоимости имущества, %				X		X
1.4. Удельный вес денежных средств в оборотных активах, %				X		X
1.5. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах, %				X		X
1.6. Удельный вес запасов в оборотных активах, %				X		X
1.7. Удельный вес собственного капитала в стоимости имущества, %				X		X
1.8. Удельный вес обяза-				X		X

тельств в стоимости имущества, %						
1.9. Удельный вес долгосрочных обязательств в стоимости имущества, %				X		X
1.10. Удельный вес текущих обязательств в стоимости имущества, %				X		X
<b>II. Показатели ликвидности и платежеспособности</b>						
2.1. Рабочий капитал (чистый оборотный капитал), тыс. руб.						
2.2. Собственный оборотный капитал, тыс. руб.						
2.3. Коэффициент абсолютной ликвидности				0,2-0,5		
2.4. Коэффициент промежуточного покрытия (коэффициент быстрой ликвидности)				0,5-0,8		
2.5. Коэффициент ликвидности при мобилизации материальных запасов				X		X
2.6. Коэффициент общей ликвидности (коэффициент общего покрытия)				1,5-2,5		
2.7. Коэффициент собственной платежеспособности (доля собственного оборотного ка-				X		X

питала в краткосрочных обязательствах)						
2.8. Коэффициент маневренности собственного капитала (доля собственного оборотного капитала в собственных источниках)				X		X
2.9. Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала (соотношение наиболее ликвидных активов и собственного оборотного капитала)				X		X
<b>III. Показатели финансовой устойчивости</b>						
3.1. Коэффициент финансовой автономии, финансовой независимости, концентрации собственных средств (соотношение собственного капитала и валюты баланса)				$\geq 0,5$		
3.2. Коэффициент финансового левериджа				$> 1$		
3.3. Коэффициент финансовой зависимости, концентрации заемного капитала (соотношение заемного капитала и валюты баланса)				$\leq 0,5$		

3.4. Коэффициент финансирования, «финансовый рычаг» (соотношение заемных (привлеченных) средств и собственного капитала)				$\leq 1$		
3.5. Коэффициент финансовой стабильности (соотношение постоянных и долгосрочных источников финансирования в общем объеме средств предприятия)				X		X
3.6. Коэффициент соотношения рабочего и собственного капитала				X		X
3.7. Коэффициент инвестирования (соотношение собственного капитала и внеоборотных активов)				$\geq 1$		
3.8. Коэффициент прогноза банкротства (соотношение собственного оборотного капитала и валюты баланса)				X		X

Показатели	Формула расчета*	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+, -)
<b>IV. Показатели деловой активности, характеризующие оборачиваемость имущества</b>				
4.1. Коэффициент оборачиваемости:				
- активов				
- оборотных активов				
- запасов				
- денежных средств				
- дебиторской задолженности				
- текущих обязательств				
- собственного капитала				
- внеоборотных (постоянных) активов (фондоотдача)				
4.2. Продолжительность одного оборота в днях:				
- активов				
- оборотных активов				
- запасов				
- денежных средств				
- дебиторской задолженности				
- текущих обязательств				
- собственного капитала				
- внеоборотных (постоянных) активов				
<b>V. Удельные показатели прибыли</b>				
5.1. Валовая прибыль (убыток) на 1 руб. чистой выручки, руб.				
5.2. Прибыль (убыток) от продаж на 1 руб. чистой выручки, руб.				

5.3. Чистая прибыль (убыток) на 1 руб. чистой выручки, руб.				
5.4. Валовая прибыль (убыток) на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества, руб.				
5.5. Прибыль (убыток) от продаж на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества, руб.				
5.6. Чистая прибыль (убыток) на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества, руб.				
<b>VI. Показатели рентабельности</b>				
6.1. Рентабельность продукции по себестоимости				
6.2. Рентабельность продукции по чистой выручке				
6.3. Рентабельность основной операционной деятельности по себестоимости				
6.4. Рентабельность основной операционной деятельности по чистой выручке				
6.5. Рентабельность основной операционной деятельности по расходам				
6.6. Общая рентабельность по доходам				
6.7. Общая рентабельность расходов				

6.8. Общая рентабельность предприятия (рентабельность продаж)				
6.9. Рентабельность активов				
6.10. Рентабельность внеоборотных активов				
6.11. Рентабельность оборотных активов				
6.12. Рентабельность собственного капитала				
6.13. Формула Дюпона				

**\*При описании формул расчета показателей использовать следующие обозначения:**

ВБ – валюта баланса;

Б1 – итог раздела I баланса;

Б2 – итог раздела II баланса;

З – запасы;

ДС – денежные средства;

ДЗ – дебиторская задолженность;

ТФИ – текущие финансовые инвестиции;

Б3 – итог раздела III баланса;

Б4 – итог раздела IV баланса;

Б5 – итог раздела V баланса;

Коб – коэффициент оборачиваемости;

Т – продолжительность анализируемого периода в днях (год – 360 дней);

СО<sub>А</sub> – среднегодовые остатки активов;

СО<sub>ОА</sub> – среднегодовые остатки оборотных активов;

РК – рабочий капитал;

СОК – собственный оборотный капитал;

Рб – рентабельность;

ЧВ – чистый доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг);

СР – себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг);

ВП(У) – валовая прибыль (убыток);

КР – коммерческие расходы;

УР – управленческие расходы;

П(У)П – прибыль (убыток) от продаж;

ДУО – доходы от участия в других организациях;

ПП – проценты к получению;

ПУ – проценты к уплате;

ПД – прочие доходы;

СО<sub>з</sub> – среднегодовые остатки запасов;  
 СО<sub>дс</sub> – среднегодовые остатки денежных средств;  
 СО<sub>дз</sub> – среднегодовые остатки дебиторской задолженности;  
 СО<sub>то</sub> – среднегодовые остатки текущих обязательств;  
 СО<sub>ск</sub> – среднегодовые остатки собственного капитала;  
 СО<sub>вна</sub> – среднегодовые остатки внеоборотных активов;  
 СО<sub>вб</sub> – среднегодовые остатки имущества;

ПР – прочие расходы;  
 РОД – расходы основной операционной деятельности;  
 ДД – доходы деятельности;  
 П(У)НО – прибыль (убыток) до налогообложения;  
 РД – все расходы деятельности, включая налог на прибыль;  
 ПЧ – прочее;  
 ННП – текущий налог на прибыль организаций;  
 ЧП(У) – чистая прибыль (убыток).

**Вспомогательная таблица для расчета показателей IV- VI групп**

(тыс. руб.)

Показатели	Формула расчета	Прошлый год	Отчетный год
1. Среднегодовые остатки:			
- активов (имущества)			
- оборотных активов			
- запасов			
- денежных средств			
- дебиторской задолженности			
- текущих обязательств			
- собственного капитала			
- внеоборотных (постоянных) активов			
2. Расходы основной операционной деятельности			
3. Доходы деятельности			
4. Расходы деятельности			

## РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

### ЖУРНАЛ РЕГИСТРАЦИИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Расчет	Сумма, руб.	Шифр корреспондирующих счетов (субсчетов)	
				дебет	кредит
1	Отражена сумма полученной арендной платы за два месяца следующего года (январь, февраль) в доходах будущих периодов	$21\ 600 \text{ руб.} : 6 \text{ мес.} \times 2 \text{ мес.} = 7\ 200 \text{ руб.}$	7 200	91.1.1	98
2	Начислены проценты по банковскому долгосрочному кредиту за ноябрь и декабрь отчетного года	$510\ 000 \text{ руб.} \times 6\% : 12 \text{ мес.} \times 2 \text{ мес.} = 5\ 100 \text{ руб.}$	5 100	91.2.3	67.2
3	Отражена часть долгосрочного кредита, которая по состоянию на 31 декабря отчетного года была переоформлена в долг со сроком погашения 30 июня следующего года		170 000	67.1	66.1
4	Признана расходами сумма уплаченных страховых взносов за 2 месяца отчетного года (ноябрь, декабрь), которая была отражена в бухгалтерских записях как расчеты по выданным авансам	$15\ 000 \text{ руб.} : 6 \text{ мес.} \times 2 \text{ мес.} = 5\ 000 \text{ руб.}$	5 000	44	76.1
5	По состоянию на 31 декабря отражены потери от операционной курсовой разницы по расчетам с иностранным поставщиком	$800 \text{ долларов} \times (60 - 50) \text{ руб. за доллар} = 8\ 000 \text{ руб.}$	8 000	91.2.2	60
6	Отражены в учете проценты к получению по депозитному вкладу в иностранной валюте, причитающиеся ООО «Альфа», по состоянию на 31	$40 \text{ долларов} \times 60 \text{ руб. за доллар} = 2\ 400 \text{ руб.}$	2 400	76.2	91.1.2

	декабря отчетного года				
7	По состоянию на 31 декабря отражен доход от неоперационной курсовой разницы по депозитному вкладу в иностранной валюте	4 000 долларов × 60 руб. за доллар - 160 000 руб. = 80 000 руб.	80 000	55.1	91.1.3
8а	Начислена за год амортизация оборудования и здания в части, связанной с продажей товаров	$(1\,220\,000 - 20\,000) : 10 \times 80\% + (540\,000 - 40\,000) : 25 \times 10\% = 96\,000 + 2\,000 = 98\,000$ руб.	98 000	44	02
8б	Начислена за год амортизация оборудования и здания в части, связанной с общехозяйственными нуждами	$(1\,220\,000 - 20\,000) : 10 \times 20\% + (540\,000 - 40\,000) : 25 \times 90\% = 24\,000 + 18\,000 = 42\,000$ руб.	42 000	26	02
9	Списана с баланса безнадежная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря отчетного года		1 200	63	62
10	Отражена недостача товаров, выявленная при инвентаризации	250 000 - 205 300 = 44 700 руб.	44 700	94	41
11	Списан доход от реализации товаров на финансовые результаты		899 750	90.1	90.9
12	Списан доход от операционной аренды активов на финансовые результаты	115 600 - 7 200 = 108 400 руб.	108 400	91.1.1	91.9
13	Списан доход по процентам на финансовые результаты	18 480 + 2 400 = 20 880 руб.	20 880	91.1.2	91.9
14	Списан доход от неоперационной курсовой разницы на финансовые результаты		80 000	91.1.3	91.9
15	Списана себестоимость реализованных товаров на финансовые результаты		410 700	90.9	90.2
16	Списаны общехозяйственные расходы на финансовые результаты	97 300 + 42 000 = 139 300 руб.	139 300	90.9	26

17	Списаны расходы на продажу на финансовые результаты	$113\,000 + 5\,000 + 98\,000 = 216\,000$ руб.	216 000	90.9	44
18	Списаны расходы по сомнительным и безнадежным долгам на финансовые результаты		5 240	91.9	91.2.1
19	Списаны потери от операционной курсовой разницы на финансовые результаты		8 000	91.9	91.2.2
20	Списаны недостачи и потери от порчи ценностей на финансовые результаты		44 700	91.9	94
21	Списаны проценты за кредит на финансовые результаты	$25\,500 + 5\,100 = 30\,600$ руб.	30 600	91.9	91.2.3
22	Отнесена сумма прибыли/убытка от продажи на счет прибылей и убытков	$899\,750 - (410\,700 + 139\,300 + 216\,000) = 899\,750 - 766\,000 = 133\,750$ руб.	133 750	90.9	99
23	Отнесена сумма сальдо прочих доходов и расходов на счет прибылей и убытков	$(108\,400 + 20\,880 + 80\,000) - (5\,240 + 8\,000 + 44\,700 + 30\,600) = 209\,280 - 88\,540 = 120\,740$ руб.	120 740	91.9	99
24	Начислен налог на прибыль организаций	$(133\,750 + 120\,740) \times 20\% = 254\,490 \times 20\% = 50\,898$ руб.	50 898	99	68.1
25	Отражена чистая прибыль	$254\,490 - 50\,898 = 203\,592$ руб.	203 592	99	84

**РАБОЧАЯ ТАБЛИЦА**

(руб.)

Шифр счета (суб- счета)	Название счета (субсчета)	Пробный баланс		Корректирующие про- водки (с указанием их номеров в журнале)		Пробный баланс после корректировки	
		дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01.1	Основные средства, субсчет «Земельные участки»	160 000				160 000	
01.2	Основные средства, субсчет «Здания и сооружения»	540 000				540 000	
01.3	Основные средства, субсчет «Машины и оборудование»	1 220 000				1 220 000	
02	Амортизация основных средств		140 000, в т.ч.: здания и со- оружение – 20 000; машины и оборудование – 120 000		8а) 98 000 8б) 42 000		280 000, в т.ч.: здания и со- оружения – 40 000 (20 000 + 2 000 + 18 000); машины и оборудование – 240 000 (120 000 + 96 000 + 24 000)
26	Общехозяйственные расхо-	97 300		8б) 42 000	16) 139 300		

	ды						
41	Товары	250 000			10) 44 700	205 300	
44	Расходы на продажу	113 000		4) 5 000 8a) 98 000	17) 216 000		
51	Расчетные счета	247 710				247 710	
55.1	Специальные счета в банках, субсчет «Депозитные счета» (4 000 долларов)	160 000		7) 80 000		240 000	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		178 600		5) 8 000		186 600
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	32 400			9) 1 200	31 200	
63	Резервы по сомнительным долгам		6 450	9) 1 200			5 250
66.1	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет «Краткосрочные кредиты»				3) 170 000		170 000
67.1	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет «Долгосрочные кредиты» (под 6% годовых)		510 000	3) 170 000			340 000
67.2	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет «Проценты по оплате займов и кредитов»				2) 5 100		5 100
68.1	Расчеты по налогам и сбо-				24) 50 898		50 898

	рам, субсчет «Налог на прибыль»						
76.1	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, субсчет «Расчеты по выданным авансам»	15 000			4) 5 000	10 000	
76.2	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, субсчет «Расчеты по начисленным доходам»			6) 2 400		2 400	
80	Уставный капитал		1 222 230				1 222 230
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		185 740		25) 203 592		389 332
90.1	Продажи, субсчет «Выручка»		899 750	11) 899 750			
90.2	Продажи, субсчет «Себестоимость продаж»	410 700			15) 410 700		
90.9	Прибыль/убыток от продажи			15) 410 700 16) 139 300 17) 216 000 22) 133 750	11) 899 750		
91.1.1	Прочие доходы, субсчет «Доход от операционной аренды активов»		115 600	1) 7 200 12) 108 400			
91.1.2	Прочие доходы, субсчет «Проценты полученные»		18 480	13) 20 880	6) 2 400		
91.1.3	Прочие доходы, субсчет			14) 80 000	7) 80 000		

	«Доход от неоперационной курсовой разницы»						
91.2.1	Прочие расходы, субсчет «Сомнительные и безнадежные долги»	5 240			18) 5 240		
91.2.2	Прочие расходы, субсчет «Потери от операционной курсовой разницы»			5) 8 000	19) 8 000		
91.2.3	Прочие расходы, субсчет «Проценты за кредит»	25 500		2) 5 100	21) 30 600		
91.9	Сальдо прочих доходов и расходов			18) 5 240 19) 8 000 20) 44 700 21) 30 600 23) 120 740	12) 108 400 13) 20 880 14) 80 000		
94	Недостачи и потери от порчи ценностей			10) 44 700	20) 44 700		
98	Доходы будущих периодов				1) 7 200		7 200
99	Прибыли и убытки			24) 50 898 25) 203 592	22) 133 750 23) 120 740		
	<b>ИТОГО</b>	<b>3 276 850</b>	<b>3 276 850</b>	<b>2 681 660</b>	<b>2 681 660</b>	<b>2 656 610</b>	<b>2 656 610</b>

**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 20\_\_ г.**

Форма по ОКУД 0710001

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20_-1 г.	На 31 декабря 20_-2 г.
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	1640,0	1780,0	1829,7
в том числе:				
здания	1151	500,0	540,0	540,0
машины и оборудование	1152	980,0	1080,0	1129,7
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств	1185	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>1640,0</b>	<b>1780,0</b>	<b>1829,7</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	205,3	32,5	110,7
в том числе:				
сырье и материалы	1211	-	-	-
в производстве	1212	-	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	1213	205,3	32,5	110,7
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	38,3	23,1	92,3
в том числе:				
долгосрочная	1231	-	-	-
из неё задолженность покупателей и заказчиков	1232	-	-	-
краткосрочная	1233	38,3	23,1	92,3
из неё задолженность покупателей и заказчиков	1234	25,9	23,1	92,3
Финансовые вложения (за исключением де-	1240	240,0	160,0	-

нежных эквивалентов)				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	247,7	94,8	76,7
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
<b>Итого по разделу II</b>	1200	<b>731,3</b>	<b>310,4</b>	<b>279,7</b>
<b>Баланс</b>	1600	<b>2371,3</b>	<b>2090,4</b>	<b>2109,4</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1222,2	1222,2	1222,2
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	389,3	185,7	31,6
в том числе распределенная между участниками чистая прибыль отчетного периода		( - )	( - )	( - )
<b>Итого по разделу III</b>	1300	<b>1611,5</b>	<b>1407,9</b>	<b>1253,8</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	340,0	510,0	630,0
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
<b>Итого по разделу IV</b>	1400	<b>340,0</b>	<b>510,0</b>	<b>630,0</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	170,0	-	-
Кредиторская задолженность	1520	237,5	168,7	222,9
в том числе:				
перед поставщиками и подрядчиками	1521	186,6	125,3	183,1
перед покупателями и заказчиками	1522	-	-	-
перед персоналом организации	1523	-	-	-
перед бюджетом по налогам и сборам	1524	50,9	43,4	39,8
перед государственными внебюджетными фондами	1525	-	-	-
Доходы будущих периодов	1530	7,2	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	5,1	3,8	2,7
<b>Итого по разделу V</b>	1500	<b>419,8</b>	<b>172,5</b>	<b>225,6</b>
<b>Баланс</b>	1700	<b>2371,3</b>	<b>2090,4</b>	<b>2109,4</b>

**Отчет о финансовых результатах  
за отчетный год**

Форма по ОКУД 0710002

(тыс. руб.)

ПО- ЯС- НЕ- НИЯ	Наименование показателя	Код	На 31 декаб- ря 20__ г.	На 31 декаб- ря 20_-1 г.
	Выручка	2110	899,8	723,5
	Себестоимость продаж	2120	(410,7)	(309,6)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	489,1	413,9
	Коммерческие расходы	2210	(216,0)	(153,7)
	Управленческие расходы	2220	(139,3)	(127,8)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	133,8	132,4
	Доходы от участия в других орга- низациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	20,9	15,6
	Проценты к уплате	2330	(30,6)	(24,3)
	Прочие доходы	2340	188,4	68,9
	Прочие расходы	2350	(57,9)	-
	Прибыль (убыток) до налогообло- жения	2300	254,6	192,6
	Текущий налог на прибыль	2410	(50,9)	(38,5)
	в т.ч. постоянные налоговые обяза- тельства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	<b>203,7</b>	<b>154,1</b>

### Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Показатели	На начало прошлого года, тыс. руб.	На начало отчетного года, тыс. руб.	На конец отчетного года, тыс. руб.	Горизонтальный анализ				Вертикальный анализ					
				За прошлый год		За отчетный год		За прошлый год			За отчетный год		
				абсол. откл., тыс. руб.	относ. откл., %	абсол. откл., тыс. руб.	относ. откл., %	на начало года, %	на конец года, %	изменение за год, %	на начало года, %	на конец года, %	изменение за год, %
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>А К Т И В</b>													
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>													
Нематериальные активы													
Результаты исследований и разработок													
Нематериальные поисковые активы													
Материальные поисковые активы													
Основные средства	1829,7	1780,0	1640,0	-49,7	-2,7	-140,0	-7,9	86,7	85,2	-1,5	85,2	69,2	-16,0
в том числе:													
здания	540,0	540,0	500,0	0	0	-40,00	-7,4	25,6	25,8	+0,2	25,8	21,1	-4,7
машины и оборудование	1129,7	1080,0	980,0	-49,7	-4,4	-100,0	-9,3	53,6	51,7	-1,9	51,7	41,3	-10,4
Доходные вложения в материальные ценности													
Финансовые вложения													
Отложенные налоговые активы													
Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств													
Прочие внеоборотные активы													
<b>Итого по разделу I</b>	1829,7	1780,0	1640,0	-49,7	-2,7	-140,0	-7,9	86,7	85,2	-1,5	85,2	69,2	-16,0
<b>II. Оборотные активы</b>													
Запасы:	110,7	32,5	205,3	-78,2	-70,6	+172,8	+531,7	5,3	1,6	-3,7	1,6	8,7	+7,1
в том числе:													
сырье и материалы													
в производстве													
готовая продукция и товары для пе-	110,7	32,5	205,3	-78,2	-70,6	+172,8	+531,7	5,3	1,6	-3,7	1,6	8,7	+7,1

репродажи													
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям													
Дебиторская задолженность	92,3	23,1	38,3	-69,2	-75,0	+15,2	+65,8	4,4	1,1	-3,3	1,1	1,6	+0,5
в том числе:													
долгосрочная													
из неё задолженность покупателей и заказчиков													
краткосрочная	92,3	23,1	38,3	-69,2	-75,0	+15,2	+65,8	4,4	1,1	-3,3	1,1	1,6	+0,5
из неё задолженность покупателей и заказчиков	92,3	23,1	25,9	-69,2	-75,0	+2,8	+12,1	4,4	1,1	-3,3	1,1	1,1	0
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		160,0	240,0	+160,0	-	+80,0	+50,0	-	7,6	+7,6	7,6	10,1	+2,5
Денежные средства и денежные эквиваленты	76,7	94,8	247,7	+18,1	+23,6	+152,9	+161,3	3,6	4,5	+0,9	4,5	10,4	+5,9
Прочие оборотные активы													
<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II</b>	<b>279,7</b>	<b>310,4</b>	<b>731,3</b>	<b>+30,7</b>	<b>+11,0</b>	<b>+420,9</b>	<b>+135,6</b>	<b>13,3</b>	<b>14,8</b>	<b>+1,5</b>	<b>14,8</b>	<b>30,8</b>	<b>+16,0</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>2109,4</b>	<b>2090,4</b>	<b>2371,3</b>	<b>-19,0</b>	<b>-0,9</b>	<b>+280,9</b>	<b>+13,4</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>
<b>П А С С И В</b>													
<b>III. Капитал и резервы</b>													
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1222,2	1222,2	1222,2	0	0	0	0	57,9	58,5	+0,6	58,5	51,6	-6,9
Собственные акции, выкупленные у акционеров													
Переоценка внеоборотных активов													
Добавочный капитал (без переоценки)													
Резервный капитал													

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	31,6	185,7	389,3	+154,1	+487,7	+203,6	+109,6	1,5	8,96	+7,4	8,9	16,4	+7,5
в том числе распределенная между участниками чистая прибыль отчетного периода													
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1253,8</b>	<b>1407,9</b>	<b>1611,5</b>	<b>+154,1</b>	<b>+12,3</b>	<b>+203,6</b>	<b>+14,5</b>	<b>59,4</b>	<b>67,4</b>	<b>+8,0</b>	<b>67,4</b>	<b>68,0</b>	<b>+0,6</b>
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>													
Заемные средства	630,0	510,0	340,0	-120,0	-19,0	-170,0	-33,3	29,9	24,4	-5,5	24,4	14,3	-10,1
Отложенные налоговые обязательства													
Оценочные обязательства													
Прочие обязательства													
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>630,0</b>	<b>510,0</b>	<b>340,0</b>	<b>-120,0</b>	<b>-19,0</b>	<b>-170,0</b>	<b>-33,3</b>	<b>29,9</b>	<b>24,4</b>	<b>-5,5</b>	<b>24,4</b>	<b>14,3</b>	<b>-10,1</b>
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>													
Заемные средства			170,0			+170,0						7,2	+7,2
Кредиторская задолженность	222,9	168,7	237,5	-54,2	-24,3	+68,8	+40,8	10,6	8,1	-2,5	8,1	10,0	+1,9
в том числе:													
перед поставщиками и подрядчиками	183,1	125,3	186,6	-57,8	-31,6	+61,3	+48,9	8,7	6,0	-2,7	6,0	7,9	+1,9
перед покупателями и заказчиками													
перед персоналом организации													
перед бюджетом по налогам и сборам	39,8	43,4	50,9	+3,6	+9,0	+7,5	+17,3	1,9	2,0	+0,1	2,0	2,1	+0,1
перед государственными внебюджетными фондами													
Доходы будущих периодов			7,2			+7,2						0,3	+0,3
Оценочные обязательства													
Прочие обязательства	2,7	3,8	5,1	+1,1	+40,7	+1,3	+34,2	0,1	0,2	+0,1	0,2	0,2	0
<b>Итого по разделу V</b>	<b>225,6</b>	<b>172,5</b>	<b>419,8</b>	<b>-53,1</b>	<b>-23,5</b>	<b>+247,3</b>	<b>+143,4</b>	<b>10,7</b>	<b>8,2</b>	<b>-2,5</b>	<b>8,2</b>	<b>17,7</b>	<b>+9,5</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>2109,4</b>	<b>2090,4</b>	<b>2371,3</b>	<b>-19,0</b>	<b>-0,9</b>	<b>+280,9</b>	<b>+13,4</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>

### Анализ ликвидности баланса

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						На начало года	На конец года
1	2	3	4	5	6	7 (к.2 - к.5)	8 (к.3 - к.6)
Наиболее ликвидные активы (А <sub>1</sub> )	254,8	487,7	Наиболее срочные обязательства (П <sub>1</sub> )	172,5	249,8	+82,3	+237,9
Быстрореализуемые активы (А <sub>2</sub> )	23,1	38,3	Краткосрочные обязательства (П <sub>2</sub> )	-	170,0	+23,1	-131,7
Медленнореализуемые активы (А <sub>3</sub> )	32,5	205,3	Долгосрочные обязательства (П <sub>3</sub> )	510,0	340,0	-477,5	-134,7
Труднореализуемые активы (А <sub>4</sub> )	1780,0	1640,0	Постоянные пассивы (П <sub>4</sub> )	1407,9	1611,5	+372,1	+28,5
<b>Баланс (А<sub>1</sub> + А<sub>2</sub> + А<sub>3</sub> + А<sub>4</sub>)</b>	<b>2090,4</b>	<b>2371,3</b>	<b>Баланс (П<sub>1</sub> + П<sub>2</sub> + П<sub>3</sub> + П<sub>4</sub>)</b>	<b>2090,4</b>	<b>2371,3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Вспомогательная таблица для расчета показателей IV-VI групп**

(тыс. руб.)

<b>Показатели</b>	<b>Формула расчета</b>	<b>Прошлый год</b>	<b>Отчетный год</b>
1. Среднегодовые остатки:			
- активов (имущества) (СО <sub>А</sub> )	$[(B1 + B2)_{нач} + (B1 + B2)_{кон}] : 2$ , или $(ВБ_{нач} + ВБ_{кон}) : 2$	2099,9	2230,85
- оборотных активов (СО <sub>ОА</sub> )	$[B2_{нач} + B2_{кон}] : 2$	295,05	520,85
- запасов (СО <sub>З</sub> )	$(З_{нач} + З_{кон}) : 2$	71,6	118,9
- денежных средств (СО <sub>ДС</sub> )	$(ДС_{нач} + ДС_{кон}) : 2$	85,75	171,25
- дебиторской задолженности (СО <sub>ДЗ</sub> )	$(ДЗ_{нач} + ДЗ_{кон}) : 2$	57,7	30,7
- текущих обязательств (СО <sub>ТО</sub> )	$[B5_{нач} + B5_{кон}] : 2$	199,05	296,15
- собственного капитала (СО <sub>СК</sub> )	$(B3_{нач} + B3_{кон}) : 2$	1330,85	1509,7
- внеоборотных (постоянных) активов (СО <sub>ВНА</sub> )	$(B1_{нач} + B1_{кон}) : 2$	1804,85	1710,0
2. Расходы основной операционной деятельности (РОД)	СР + КР + УР	591,1	766,0
3. Доходы деятельности (ДД)	ЧВ + ДУО + ПП + ПД	808,0	1091,1
4. Расходы деятельности (РД)	РОД + ПУ + ПР + ННП	653,9	905,4

### Сводная оценка финансового состояния

Показатели	Формула расчета	На начало отчетного года	На конец отчетного года	Оптимальное значение показателя	Изменение (+, -)	
					за период	по сравнению с оптимальным значением
<b>I. Структурные коэффициенты имущественного положения организации (леверидж)</b>						
1.1. Стоимость имущества, тыс. руб.	ВБ	2090,4	2371,3	X	+280,9	X
1.2. Удельный вес внеоборотных активов в стоимости имущества, %	$B1 : BБ \times 100\%$	85,15	69,16	X	-15,99	X
1.3. Удельный вес оборотных активов в стоимости имущества, %	$B2 : BБ \times 100\%$	14,85	30,84	X	+15,99	X
1.4. Удельный вес денежных средств в оборотных активах, %	$ДС : B2 \times 100\%$	30,54	33,87	X	+3,33	X
1.5. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах, %	$ДЗ : B2 \times 100\%$	7,44	5,24	X	-2,20	X
1.6. Удельный вес запасов в оборотных активах, %	$З : B2 \times 100\%$	10,47	28,07	X	+17,60	X
1.7. Удельный вес собственного капитала в стоимости имущества, %	$B3 : BБ \times 100\%$	67,35	67,96	X	+0,61	X
1.8. Удельный вес обязательств в стоимости имущества	$(B4 + B5) : BБ \times 100\%$	32,65	32,04	X	-0,61	X

ва, %						
1.9. Удельный вес долгосрочных обязательств в стоимости имущества, %	$B4 : BБ \times 100\%$	24,40	14,34	X	-10,06	X
1.10. Удельный вес текущих обязательств в стоимости имущества, %	$B5 : BБ \times 100\%$	8,25	17,70	X	+9,45	X
<b>II. Показатели ликвидности и платежеспособности</b>						
2.1. Рабочий капитал (чистый оборотный капитал), тыс. руб.	$B2 - B5$	137,9	311,5	$B2 > B5$	+173,6	Соотв.
2.2. Собственный оборотный капитал, тыс. руб.	$B1 - B3$	-372,1	-28,5	$B3 > B1$	+343,6	Не соотв.
2.3. Коэффициент абсолютной ликвидности	$ДС : B5$	0,55	0,59	0,2-0,5	+0,04	+0,09
2.4. Коэффициент промежуточного покрытия (коэффициент быстрой ликвидности)	$(ДС+ТФИ+ДЗ) : B5$	1,61	1,25	0,5-0,8	-0,36	+0,45
2.5. Коэффициент ликвидности при мобилизации материальных запасов	$З : B5$	0,19	0,49	X	+0,3	X
2.6. Коэффициент общей ликвидности (коэффициент общего покрытия)	$B2 : B5$	1,80	1,74	1,5-2,5	-0,06	+0,24
2.7. Коэффициент собственной платежеспособности (доля собственного оборотного капитала в краткосрочных обязательствах)	$СОК : B5$	-2,16	-0,07	X	+2,09	X

2.8. Коэффициент маневренности собственного капитала (доля собственного оборотного капитала в собственных источниках)	СОК : БЗ	-0,26	-0,02	X	+0,24	X
2.9. Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала (соотношение наиболее ликвидных активов и собственного оборотного капитала)	ДС : СОК	-0,25	-8,69	X	-8,44	X
<b>III. Показатели финансовой устойчивости</b>						
3.1. Коэффициент финансовой автономии, финансовой независимости, концентрации собственных средств (соотношение собственного капитала и валюты баланса)	БЗ : ВБ	0,67	0,68	$\geq 0,5$	+0,01	Соотв.
3.2. Коэффициент финансового левериджа	ВБ : БЗ	1,48	1,47	$> 1$	-0,01	Соотв.
3.3. Коэффициент финансовой зависимости, концентрации заемного капитала (соотношение заемного капитала и валюты баланса)	(Б4 + Б5) : ВБ	0,33	0,32	$\leq 0,5$	-0,01	Соотв.
3.4. Коэффициент финансирования, «финансовый рычаг» (соотношение заемных (при-	(Б4 + Б5) : БЗ	0,48	0,47	$\leq 1$	-0,01	Соотв.

влеченных) средств и собственного капитала)						
3.5. Коэффициент финансовой стабильности (соотношение постоянных и долгосрочных источников финансирования в общем объеме средств организации)	(Б3 + Б4) : ВБ	0,92	0,82	X	-0,10	X
3.6. Коэффициент соотношения рабочего и собственного капитала	РК : Б3	0,10	0,19	X	+0,09	X
3.7. Коэффициент инвестирования (соотношение собственного капитала и внеоборотных активов)	Б3 : Б1	0,79	0,98	$\geq 1$	+0,19	-0,02
3.8. Коэффициент прогноза банкротства (соотношение собственного оборотного капитала и валюты баланса)	СОК : ВБ	-0,18	-0,01	X	+0,19	X

Показатели	Формула расчета	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+, -)
<b>IV. Показатели деловой активности, характеризующие оборачиваемость имущества</b>				
4.1. Коэффициент оборачиваемости:				
- активов	$ЧВ : CO_A$	0,34	0,40	+0,06
- оборотных активов	$ЧВ : CO_{OA}$	2,45	1,73	-0,72
- запасов	$ЧВ : CO_3$	10,10	7,57	-2,53
- денежных средств	$ЧВ : CO_{DC}$	8,44	5,25	-3,19
- дебиторской задолженности	$ЧВ : CO_{D3}$	12,54	29,31	+16,77
- текущих обязательств	$ЧВ : CO_{TO}$	3,63	3,04	-0,59
- собственного капитала	$ЧВ : CO_{CK}$	0,54	0,60	+0,06
- внеоборотных (постоянных) активов (фондоотдача)	$ЧВ : CO_{BHA}$	0,40	0,53	+0,13
4.2. Продолжительность одного оборота в днях:	$T : Kоб, или$			
- активов	$T \times CO_A : ЧВ$	1059	900	-159
- оборотных активов	$T \times CO_{OA} : ЧВ$	148	208	+60
- запасов	$T \times CO_3 : ЧВ$	36	48	+12
- денежных средств	$T \times CO_{DC} : ЧВ$	43	69	+26
- дебиторской задолженности	$T \times CO_{D3} : ЧВ$	29	12	-17
- текущих обязательств	$T \times CO_{TO} : ЧВ$	99	118	+19
- собственного капитала	$T \times CO_{CK} : ЧВ$	667	600	-67
- внеоборотных (постоянных) активов	$T \times CO_{BHA} : ЧВ$	900	679	-221
<b>V. Удельные показатели прибыли</b>				
5.1. Валовая прибыль (убыток) на 1 руб. чистой выручки, руб.	$ВП(У) : ЧВ$	0,572	0,544	-0,028
5.2. Прибыль (убыток) от продаж на 1 руб. чистой выручки, руб.	$П(У)П : ЧВ$	0,183	0,149	-0,034
5.3. Чистая прибыль (убыток) на 1 руб. чистой выручки, руб.	$ЧП(У) : ЧВ$	0,213	0,226	+0,013

5.4. Валовая прибыль (убыток) на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества, руб.	ВП(У) : CO <sub>ВБ</sub>	0,197	0,219	+0,022
5.5. Прибыль (убыток) от продаж на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества, руб.	П(У)П : CO <sub>ВБ</sub>	0,063	0,060	-0,003
5.6. Чистая прибыль (убыток) на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества, руб.	ЧП(У) : CO <sub>ВБ</sub>	0,073	0,091	+0,018
<b>VI. Показатели рентабельности</b>				
6.1. Рентабельность продукции по себестоимости	ВП(У) : СР	1,337	1,191	-0,146
6.2. Рентабельность продукции по чистой выручке	ВП(У) : ЧВ	0,572	0,544	-0,028
6.3. Рентабельность основной операционной деятельности по себестоимости	П(У)П : СР	0,428	0,326	-0,102
6.4. Рентабельность основной операционной деятельности по чистой выручке	П(У)П : ЧВ	0,183	0,149	-0,034
6.5. Рентабельность основной операционной деятельности по расходам	П(У)П : РОД	0,224	0,177	-0,047
6.6. Общая рентабельность по доходам	ЧП(У) : ДОД	0,191	0,187	-0,004
6.7. Общая рентабельность расходов	ЧП(У) : РД	0,236	0,225	-0,011
6.8. Общая рентабельность организации (рентабельность продаж)	ЧП(У) : ЧВ	0,213	0,226	+0,013
6.9. Рентабельность активов	ЧП(У) : CO <sub>А</sub>	0,073	0,091	+0,018
6.10. Рентабельность внеоборотных активов	ЧП(У) : CO <sub>ВНА</sub>	0,085	0,119	+0,034
6.11. Рентабельность оборотных активов	ЧП(У) : CO <sub>ОА</sub>	0,522	0,391	-0,131
6.12. Рентабельность собственного капитала	ЧП(У) : CO <sub>СК</sub>	0,116	0,135	+0,019
6.13. Формула Дюпона	Рб активов = Рб продаж × Коб активов	0,072	0,090	+0,018

По результатам **горизонтального и вертикального анализа баланса** можно сделать следующие **выводы**:

1) стоимость имущества увеличилась на 280,9 тыс. руб., или на 13,4 %, что произошло за счет уменьшения внеоборотных активов на 140 тыс. руб., или 7,9% и соответственно за счет увеличения оборотных активов на 420,9 тыс. руб., или 135,6 %. Увеличение стоимости имущества в целом рассматривается как положительный фактор, так как свидетельствует об увеличении ресурсного потенциала предприятия;

2) снижение внеоборотных активов на 140 тыс. руб., или на 7,9% в отчётном году произошло за счёт уменьшения всех статей данного раздела. Это говорит об отрицательной динамике по сравнению с прошлым годом, когда внеоборотные активы уменьшились на 49,7 тыс. руб., или на 2,7%. Так же мы наблюдаем увеличение оборотных активов в отчётном году на 420,9 тыс. руб., или на 135,6% за счёт значительного роста финансовых вложений, денежных средств, их эквивалентов и запасов. Структурные изменения в имуществе оказывают непосредственное влияние на оборачиваемость активов, так как внеоборотные и оборотные активы имеют различную скорость оборачиваемости;

3) увеличение денежных средств и их эквивалентов на 152,9 тыс. руб., или на 161,3% в целом рассматривается как положительный фактор, поскольку это говорит об увеличении возможности предприятия своевременно выполнять свои обязательства;

4) увеличение собственных источников в формировании имущества на 203,6 тыс. руб., или на 14,5 % свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия от внешних источников;

5) сумма долгосрочных обязательств уменьшилась на 170 тыс. руб., или на 33,3% по сравнению с предыдущим годом, что может быть положительным фактором, так как оно может указывать на то, что компания улучшает свою финансовую стабильность, снижает риски и улучшает свою платежеспособность;

6) сумма краткосрочных обязательств увеличилась на 247,3 тыс. руб., или на 143,4% за счёт значительного увеличения заёмных средств, кредиторской задолженности, что может свидетельствовать о том, что компания столкнулась с проблемами в планировании и управлении своими финансами. Возможно, компания испытывает финансовые трудности, имеет проблемы с оборачиваемостью активов или сроками погашения долгов.

В результате **анализа ликвидности баланса** наблюдается следующее соотношение итогов групп по активу и пассиву:

- на начало года -  $A1 > П1$ ;  $A2 > П2$ ;  $A3 < П3$ ;  $A4 > П4$

- на конец года -  $A1 > П1$ ;  $A2 < П2$ ;  $A3 < П3$ ;  $A4 > П4$

И на начало, и на конец года у предприятия наиболее ликвидные активы превышают наиболее срочные обязательства (соответственно на 82,3 тыс. руб. и 237,9 тыс. руб.). Следовательно, у компании достаточно денежных средств и краткосрочных финансовых инвестиций для покрытия наиболее срочных обязательств.

Также компания имела на начало года платежный излишек по быстрореализуемым активам в сумме 23,1 тыс. руб. Однако в конце года быстрореализуемые активы (А2) меньше, чем краткосрочные пассивы (П2) на 131,7 тыс. руб., что указывает на наличие временного дефицита средств, необходимых для покрытия краткосрочных обязательств.

На начало и на конец года наблюдается превышение долгосрочных обязательств над медленно реализуемыми активами (соответственно на 477,5 тыс. руб. и 134,7 тыс. руб.), что говорит об отсутствии возможности покрыть долгосрочные обязательства за счет активов, которые могут быть реализованы в течение длительного времени.

Труднореализуемые активы (А4) превышают постоянные пассивы (П4) на начало года на 372,1 тыс. руб., на конец – на 28,5 тыс. руб., что свидетельствует о платежном излишке, который не может быть использован для погашения долгосрочных обязательств.

В общем можно сделать вывод, что компания имеет незначительные проблемы с ликвидностью на начало и конец года в связи с платежным недостатком в отношении долгосрочных обязательств.

В первом разделе **сводной оценки финансового состояния** рассматриваются структурные коэффициенты имущественного положения предприятия. Стоимость имущества в отчетном году увеличилась на 280,9 тыс. руб. Следует отметить рост удельного веса оборотных активов в стоимости имущества (15,99%), удельного веса денежных средств в оборотных активах (3,33%), удельного веса запасов в оборотных активах (17,6%) и удельного веса текущих обязательств в стоимости имущества (9,45%). А такие показатели, как удельный вес внеоборотных активов в стоимости имущества и удельный вес долгосрочных обязательств в стоимости имущества показали значительное снижение (на 15,99% и 10,06% соответственно). Это может свидетельствовать о формировании более мобильной структуры активов, что, в свою очередь, способствует ускорению оборачиваемости оборотных активов предприятия.

Величина рабочего капитала в отчетном году выросла на 173,6 тыс. руб., данный показатель соответствует оптимальному значению, что является позитивным изменением. А вот собственный оборотный капитал, увеличившись на 343,6 тыс. руб., не вошел в диапазон оптимального значения.

Среди показателей ликвидности и платежеспособности следует обратить внимание на следующее. Коэффициент абсолютной ликвидности на конец отчетного года составил 0,59, что на 0,09 больше оптимального значения данного показателя. Пусть превышение незначительное, оно говорит о нерациональной структуре капитала: слишком высокая доля неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах.

Коэффициент промежуточного покрытия (коэффициент быстрой ликвидности) на конец отчетного года составил 1,25, что на 0,45 больше оптимального значения. Это говорит о том, что улучшается платежеспособность предприятия и ускоряется оборачиваемость собственных средств, вложенных в запасы. Краткосрочные обязательства полностью покрываются высоколиквидными активами, компания способна погасить текущую задолженность быстро и в пол-

ном объеме за счет имеющихся средств. Также можно предположить, что после оплаты текущих долгов у организации останутся свободные денежные средства.

Коэффициент общей ликвидности (коэффициент общего покрытия) на конец отчетного года составил 1,74, что на 0,24 больше оптимального значения. Данное превышение незначительно и может говорить о том, что компания имеет некоторые излишние расходы, которые могут быть сокращены без ущерба для ее деятельности.

Коэффициент собственной платежеспособности на конец отчетного года составил отрицательное значение -0,07, хотя тенденция его изменения является положительной – за год он вырос на 2,09. А вот коэффициент маневренности собственного оборотного капитала, наоборот, снизился за год на 8,44, что является негативной тенденцией. Отрицательное значение данного коэффициента говорит о низкой финансовой устойчивости компании в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы (основные средства), а оборотный капитал формируется за счет заемных средств.

Среди показателей финансовой устойчивости следует рассмотреть, во-первых, коэффициент финансовой автономии (финансовой независимости, концентрации собственных средств). Данный показатель на конец отчетного года составил 0,68, что значит, он входит в рекомендуемый диапазон. По сравнению с началом года данный показатель вырос на 0,01, что говорит об укреплении финансовой независимости предприятия.

Коэффициент финансового левериджа составил в отчетном году 1,47, что входит в рекомендуемый диапазон ( $> 1$ ). Снижение данного показателя на 0,01 по сравнению с началом отчетного года говорит о том, что у предприятия остается больше чистой прибыли и растет его инвестиционная привлекательность.

Коэффициент финансовой зависимости, концентрации заемного капитала составил 0,32, что входит в рекомендуемый диапазон  $\leq 0,5$ . Данное значения означает, что у предприятия 32% заемных средств и 68% собственных, что является оптимальным соотношением.

Также стоит отметить, что коэффициент финансирования имеет оптимальное значение в 0,47, входящее в рекомендуемый диапазон, а коэффициент инвестирования, составляющий в отчетном году 0,98, меньше оптимального значения на 0,02.

В четвертом разделе «Показатели деловой активности, характеризующие оборачиваемость имущества» коэффициенты оборачиваемости оборотных активов, запасов, денежных средств текущих обязательств к концу отчетного года уменьшились. Это может говорить о том, что предприятие стало менее эффективным в использовании своих активов и ресурсов для генерации выручки. На это могли повлиять разные факторы, например, ухудшение экономической ситуации, изменение потребительских предпочтений, рыночная конкуренция. Предприятию можно порекомендовать рассмотреть пути оптимизации производственных операций, улучшения процессов и управления ресурсами. Это позволит повысить эффективность использования активов и увеличить коэффициенты оборачиваемости. Показатели продолжительности одного оборота в

дней оборотных активов, запасов, денежных средств, текущих обязательств увеличились в отчетном году, это может говорить о том, что компания стала менее эффективной в использовании активов. Причинами может служить с увеличение запасов, увеличение сроков оплаты дебиторов, уменьшение сроков оплаты кредиторов. Однако некоторые показатели продолжительности одного оборота в днях – активов, дебиторской задолженности, собственного капитала, внеоборотных активов – уменьшились, что можно рассматривать как положительную тенденцию.

Среди удельных показателей прибыли рост в отчетном году показали такие показатели, как чистая прибыль (убыток) на 1 руб. чистой выручки (+0,013), валовая прибыль (убыток) на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества (+0,022) и чистая прибыль (убыток) на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества (+0,018). В то же время уменьшились показатели: валовая прибыль (убыток) на 1 руб. чистой выручки (-0,028), прибыль (убыток) от продаж на 1 руб. чистой выручки (-0,034) и прибыль (убыток) от продаж на 1 руб. среднегодовой стоимости имущества (-0,003).

Показатели общей рентабельности предприятия, рентабельности активов, внеоборотных активов, собственного капитала в отчетном году увеличились, что является положительной тенденцией для предприятия. А вот рентабельность продукции по себестоимости и по чистой выручке, рентабельность основной операционной деятельности по себестоимости и по чистой выручке, а также рентабельность основной операционной деятельности по расходам снизились, что является негативной тенденцией. Это говорит о том, что продукция стала менее прибыльной, то есть затраты на ее производство и реализацию стали выше, чем доходы от ее продажи. Это может быть вызвано различными факторами, такими как изменение рыночной конъюнктуры, усиление конкуренции, повышение затрат на сырье и материалы, ошибки в управлении затратами и другие факторы.

Таким образом, вертикальный, горизонтальный и коэффициентный методы анализа финансовой отчетности позволяют сделать вывод о том, что предприятие располагает достаточным объемом внеоборотных и оборотных активов, эффективное использование которых позволяет ему быть прибыльным, финансово устойчивым, платежеспособным и ликвидным. Однако проведенный анализ финансовой отчетности позволил выявить ряд проблем в деятельности предприятия, требующих своего разрешения.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО КУРСУ «АУДИТ»

1. Предпосылки возникновения современного аудита
2. Понятие аудита
3. Виды аудита
4. Объекты и субъекты внутреннего аудита
5. Условия целесообразности проведения внутреннего аудита
6. Зарубежные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита
7. Методы осуществления аудита
8. Характеристика аудита финансовой отчетности
9. Характеристика аудита на соответствие
10. Характеристика операционного аудита
11. Законодательное и нормативное регулирование аудита
12. Этапы и стадии аудита
13. Существенность в аудите: понятие, цель применения, порядок регулирования и отражение в рабочих документах аудитора
14. Алгоритм расчета уровня существенности
15. Понятие и модель аудиторских рисков
16. Цель понимания бизнеса клиента, его среды, и внутреннего контроля.
17. Неотъемлемый риск: понятие и методика его оценки
18. Риск контроля: понятие и порядок оценки
19. Взаимосвязь аудиторского риска и существенности
20. Чем отличается ошибка от мошенничества
21. Программа аудита: понятие, регламентация
22. Эволюция аудиторских процедур
23. Аудиторские доказательства: понятие, достаточность и достоверность
24. Аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств
25. Использование утверждений при получении аудиторских доказательств
26. Внешнее подтверждение как аудиторское доказательство
27. Проверка записей или документов
28. Наблюдение за инвентаризацией
29. Аналитические процедуры
30. Цель документирования аудита
31. Требования к рабочей документации аудитора
32. Документирование аудиторских доказательств
33. Аудиторская выборка: понятие, виды
34. Аудиторское заключение относительно полного пакета финансовых отчетов общего назначения, основные его элементы
35. Виды аудиторских заключений
36. Цель и основные задачи аудита операций с основными средствами
37. Этапы проведения аудита операций с нематериальными активами

38. Порядок проведения аудита операций с запасами
39. Аудит наличия и движения денежных средств
40. Порядок проведения аудита дебиторско-кредиторской задолженности
41. Порядок проведения аудита собственного капитала
42. Порядок проведения аудита обеспечения обязательств
43. Порядок проведения аудита доходов
44. Порядок проведения аудита расходов
45. Порядок проведения аудита формирования финансовых результатов
46. Порядок проведения аудита распределения прибыли

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПОСЛЕ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

**Задание 1.** В ходе проведения аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Государственного предприятия за отчетный год было установлено, что представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных аспектах полно и достоверно отражает его финансовое положение. Однако из частной беседы с одним из сотрудников бухгалтерии предприятия аудитор получил информацию об имевших место случаях крупных хищений со склада вспомогательных материалов.

Обоснуйте действия аудитора.

**Задание 2.** При аудите системы управления установлено: руководство организации осуществляет генеральный директор; структура бухгалтерии представлена главным бухгалтером, бухгалтерами по учету материально-производственных запасов, расчетов, расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям, денежных средств; должностные инструкции работников бухгалтерии отсутствуют; наблюдается перераспределение должностных обязанностей между работниками бухгалтерии.

В организации разработана и применяется учетная политика. К приказу об учетной политике прилагаются рабочий план счетов и график документооборота. Последний не соблюдается.

Отсутствуют трудовые договоры с работниками организации. В течение года пересматриваются должностные оклады работников организации на основании приказов руководителя организации.

Список подотчетных лиц не утвержден. Наблюдается практика выдачи подотчетных сумм лицам, не отчитавшимся по ранее полученным подотчетным суммам. Имеются в наличии авансовые отчеты, не подписанные генеральным директором и главным бухгалтером.

Проведите аудит эффективности системы управления в организации. Разработайте рекомендации по совершенствованию системы управления.

**Задание 3.** До подписания аудиторского заключения аудитору стало известно, что в результате стихийного бедствия одному из филиалов ГП «Восток» причинен значительный ущерб. Событие произошло после даты составления бухгалтерской отчетности. Убытки от стихийного бедствия не могут быть возмещены, так как договор страхования не был заключен.

Каковы действия аудитора при выражении мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**Задание 4.** По данным бухгалтерского баланса на конец отчетного года ГП «Восток» имеет финансовые инвестиции. В Пояснительной записке к бухгалтерской отчетности информация о финансовых инвестициях клиентом не раскрыта. Определите, какие выводы должен сделать аудитор.

**Задание 5.** В ходе аудиторской проверки аудитор выяснил, что ГП «Восток» имеет обособленные подразделения, выделенные на отдельные балансы. Бухгалтерская отчетность ГП не включает данные своих обособленных подразделений. Какие выводы должен сделать аудитор?

## РЕКОМЕНДОВАННАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Значение международных стандартов аудита в становлении аудиторской деятельности.
2. Связь международных стандартов аудита с национальными нормативными правовыми актами, регламентирующими аудиторскую деятельность.
3. Международные стандарты аудита, регулирующие порядок оценки рисков и действия в ответ на оцененные риски.
4. Оценка искажений, выявленных в ходе аудита (МСА 450).
5. Международные стандарты аудита, регулирующие получение информации о проверяемых объектах и получения аудиторских доказательств (свидетельств).
6. Международные стандарты аудита, регулирующие взаимоотношения различных субъектов в ходе проведения аудита.
7. Международные стандарты аудита, устанавливающие порядок формирования итоговых документов аудита.
8. Гармонизация национальных стандартов в соответствии с МСА.
9. Критический анализ отдельных положений международных стандартов аудита.
10. Постулаты аудита.
11. Характеристика аудита финансовой отчетности, аудита на соответствие, операционного аудита.
12. Фундаментальные принципы профессиональной этики.
13. Внутрифирменные стандарты контроля качества аудита.
14. Понятие и модель аудиторских рисков.
15. Существенность в аудите.
16. Взаимосвязь аудиторского риска и существенности.
17. Аудиторские доказательства. Аудиторские процедуры для получения аудиторских доказательств.
18. Эволюция аудиторских процедур.
19. Документирование аудиторских доказательств.
20. Аудиторская выборка.
21. Организационная стадия аудита.
22. Подготовительная стадия аудита.
23. Технологическая стадия аудита.
24. Результативная стадия аудита.
25. Виды аудиторских заключений.
26. Зарубежные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита.
27. Методические приемы внутреннего аудита.
28. Взаимосвязь внутреннего и внешнего аудита.

## ГЛОССАРИЙ

**Административные расходы, Общехозяйственные расходы (Administrative Expense, General and Administrative Expense)** - расходы, понесенные на предприятии в целом, в отличие от расходов специального назначения - таких, как производственные или затраты на реализацию. Характер затрат, включаемых в эту категорию, различается в зависимости от видов деятельности. Обычно к административным расходам относятся: затраты на оплату труда управленческого персонала; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

**Актив (Asset)** - ресурсы, получаемые или контролируемые конкретным хозяйствующим субъектом, возникшие в результате совершенных в прошлом операций или событий и являющиеся источником предполагаемых экономических выгод в будущем.

**Амортизация (Depreciation, Amortization, Depletion)** - распределение амортизируемой стоимости актива на рассчитанный срок его полезной службы. В рамках понятия амортизация различают: износ (depreciation) - термин обычно применяется к материальным активам; амортизация (amortization) - термин часто используется для нематериальных активов; истощение (depletion) - амортизация природных ресурсов (так называемых истощаемых средств - природный газ, уголь, нефть, древесина и т.п.). Природные ресурсы не включаются в состав амортизируемого имущества.

**Амортизируемая стоимость (Depreciable Amount)** - фактическая стоимость приобретения актива или другая величина, заменяющая фактическую стоимость приобретения в финансовой отчетности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизируемая стоимость относится систематически на каждый отчетный период в течение срока полезной службы актива.

**Анализ «выгоды-затраты» (Benefit-Cost Analysis, Cost-Benefit Analysis)** - сравнение выгод с затратами (доходов и затрат) в сопоставимых единицах измерения.

**Анализ затрат (Cost Analysis)** - анализ величины, структуры и динамики затрат с целью выявления их возможного снижения и более эффективного использования имеющихся ресурсов.

**Анализ коэффициентов (Ratio Analysis)** - расчет финансовых и других показателей и их сравнение с показателями, полученными в прошлых периодах, со средними отраслевыми данными и с нормативами. Цель подобного анализа - получить ясную картину в отношении совершаемых хозяйственных операций и событий.

**Анализ отклонений (Analysis of Variances, Variance Analysis):**

1. Определение значений и выявление причин отклонений фактических затрат от нормативных, плановых или расчетных.

2. В статистике - выявление отклонений параметра от среднего распределения.

**Анализ экономической эффективности (Cost-Effectiveness Analysis)** - метод для оценки соотношения затрат и выгод. Сопоставление затрат с мерой эффективности, обычно в форме коэффициента.

**Ассигнование, Утверждение расходования средств (Appropriation)** - разрешение на производство конкретных капитальных вложений.

**Ассортимент продукции (Product Mix, Product Portfolio)** - состав, соотношение отдельных видов изделий в продукции предприятия, отрасли, группе товаров с учетом их качества и сортности. См. Отклонение ассортиментное (Mix Variance).

**Аудит (Audit)** - систематическая проверка, проводимая в виде анализа, подтверждения и выверки бухгалтерских записей для выдачи обоснованного заключения о том, что эти записи достаточно адекватно отражают экономические события и операции. Аудит может проводиться как внешним, так и внутренним аудитором.

**База данных (Data Base):**

1. Набор данных, достаточный для решения определенной задачи или для определенной системы их обработки.

2. Набор данных, имеющий существенное значение для системы или для предприятия.

3. Форма представления и организации совокупности данных (например, статей, расчетов), систематизированных таким образом, чтобы эти данные могли быть найдены и обработаны с помощью ЭВМ.

**Базисный (исходный) бюджет (Baseline Budget)** - бюджет, устанавливаемый в начале года. Сравнительный анализ фактических данных с исходным бюджетом показывает размер отклонения от первоначального плана. Сравнение текущего бюджета с исходным позволяет оценить, какая часть этого отклонения вызвана изменениями текущих условий от предполагаемых изначально.

**Базовая нормативная себестоимость (Basic Standard Cost)** - нормативная себестоимость, представляющая собой исторически сложившийся производственный стандарт. Она остается неизменной до тех пор, пока не произойдет значительное изменение сущности производственных операций. К пересмотру базовой нормативной себестоимости могут привести и такие события, как, например, рост цен на используемые ресурсы (сырье, материалы, энергоносители, труд).

**Баланс (Balance Sheet)** - отчет о финансовом состоянии, раскрывающий информацию по счетам активов, обязательств и собственного капитала предприятия или организации на определенную дату.

**Балансовая стоимость (Book Value)** - стоимость активов и пассивов, отражаемая в бухгалтерском учете и в балансе.

**Безнадежные долги (Bad Debts)** - счета или векселя к получению, признанные руководством как не инкассируемые после проведения ряда неуспешных попыток получить по ним деньги. После классификации долга как безнадежного соответствующий счет к получению кредитуются. Если компания ра-

ботает по методике формирования резервов, и по этому счету был ранее создан резерв, то дебетуется соответствующий счет резервов. Для компаний, где применяется метод прямых списаний, дебетуется соответствующий счет убытков. В отечественной практике для признания долга безнадежным также оценивается исковая давность.

**Благоприятное отклонение (Favorable Variance)** - отклонение, возникающее, когда фактические или текущие результаты превышают ожидаемые; превышение фактических доходов над ожидаемыми; превышение ожидаемых затрат над фактическими.

**Бухгалтерский учет (Accounting)** представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

**Валовая прибыль (Gross Profit - амер., Gross Margin - англ.)** - разница между чистой реализацией и себестоимостью реализованных товаров.

**Валовой доход, Валовая реализация (Gross Revenue, Gross Sales)** - суммарный доход от продаж без учета скидок за срочность оплаты, компенсаций и прочих корректировок.

**Ведомость основных материалов (Bill of Materials, BOM)** - список всех сборочных узлов, промежуточных продуктов, деталей и сырья, которые включаются в итоговый узел при сборке (производстве) В таком списке должно быть указано количество материала каждого типа, необходимое для сборки узла. Используется для определения перечня товаров и изделий, на основе которого формируются заявки на закупку и производственные заказы. Существует ряд разновидностей BOM, включая одноуровневый BOM, модульный BOM, инженерный (конструкторский) BOM, матричный BOM, калькуляционный BOM. Если собрать всю иерархию BOM, используемых при производстве одного готового изделия, то получится картина, обычно изображаемая в виде «дерева входимости» или «многоуровневого BOM». Принципиальной проблемой, решаемой в ходе «разузлования», является переход от этого древовидного списка к линейному списку потребности, точнее, к матрице «потребность/сроки/источники».

**Ведомость себестоимости работы/задания (Job Cost Sheet)** - подробная запись сумм материальных, трудовых и накладных затрат, относящихся к конкретной работе, заданию или партии изделий.

**Внеоборотные активы (Noncurrent Assets; Fixed Assets, Capital Assets — англ.; Long-Live Assets - амер.)** - все активы, не являющиеся текущими. Внеоборотные активы включают в себя материальные, нематериальные, операционные и финансовые активы долгосрочного характера. Для обозначения данного понятия в Великобритании используется термин Fixed Assets или Capital Assets, а в США - Long-Live Assets.

**Внутренний аудит (Internal Audit)** - деятельность, осуществляемая внутри предприятия, в ходе которой оценивается работа компании на соответствие принятой политике и установленным целям, а в результате выдается заключение. В процессе проведения внутреннего аудита производится ревизия и

анализ целостности финансовых, оперативных и системных операций, а также всех других операций, требующих управления. Внутренний аудит проверяет эффективность и достоверность оперативных отчетов, предназначенных для управленческого звена, и работает в основном как функция, обслуживающая управленческий аппарат.

**Внутренний контроль (Internal Control)** - цельная система средств контроля (финансовых и других), устанавливаемая управленческим звеном на предприятии для обеспечения строгого следования политике управления, сохранности активов, а также - насколько это возможно – завершенности и точности информации.

**Внутренний контроль за ведением учета (Internal Accounting Control):**

1. Процедуры и методы, разработанные для управленческого звена, позволяющие с достаточной степенью уверенности гарантировать защищенность активов от несанкционированного использования или списания, а также достаточность средств финансового контроля для подготовки достоверных финансовых отчетов.

2. Часть внутреннего контроля, обеспечивающая надлежащую систему бухгалтерского учета.

**Вспомогательная книга (Subsidiary Ledger)** - вспомогательный регистр, в котором ведется группа счетов, итоговые данные по которым соответствуют данным контрольного счета. Например, регистр расчетов с заказчиками; регистр расчетов с поставщиками; регистр учета производственных операций; регистр расходов; регистр планов; регистр подразделения или отделения. В отечественной практике бухгалтерского учета применяется журнал-ордер или ведомость, предназначенные для накапливания данных первичных документов в разрезах, обеспечивающих синтетический и аналитический учет средств и хозяйственных операций по всем разделам бухгалтерского учета.

**Готовая продукция (Finished Goods Inventory):**

1. Конечный продукт производственного процесса предприятия.

2. Часть материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством).

3. Содержание соответствующего управленческого счета, отражающего стоимость завершенной продукции, готовой к реализации или другому использованию.

**Граничная дата (Cut-Off Date)** - дата, на которую решено прекратить регистрацию операций за данный отчетный период.

**Данные (Data)** - факты, из которых путем анализа и сопоставления можно получить полезную информацию.

**Движение денежных средств (Cash Flow):**

1. Потоки денежных поступлений и выплат предприятия или его сегмента. С аналитической точки зрения представление потоков денежных средств

должно отражать время, сумму и источник денежных поступлений, а также характер денежных расходов.

2. Наличие, поступление и расходование денежных средств в организации в отчетном периоде.

**Достоверность (Reliability)** - степень надежности информации, в идеальном случае означающая отсутствие ошибок и отклонений.

**Доступный запас (Goods Available for Sale)** - сумма запасов на начало периода и всех приобретений путем покупки или производства за отчетный период.

**Доходы (Revenues — амер., Income — англ.)** - поступления за период или другие формы повышения стоимости активов хозяйственной единицы или изменение состояния ее обязательств (или комбинации того и другого) от поставки или производства продукции, предоставления услуг или других. Доход - это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества), погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

**Дочерняя компания (Subsidiary)** - компания, находящаяся под контролем другой компании, называемой материнской. Хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

**Единообразие (Uniformity)** - концепция, которая гласит, что однотипные хозяйственные операции должны учитываться одинаковым образом всеми хозяйственными единицами.

**Емкость складирования (Storage Capacity)** - максимально возможное пространство для хранения на производственном складе.

**Задолженность, совокупная задолженность (Indebtedness)** - основанные на законе либо сделке любые обязательства перед третьими лицами.

**Запасы, Складские запасы, Товарно-материальные запасы (ТМЗ) (Inventory):**

1. Запасы или изделия, используемые для поддержания производства (сырье и изделия для незавершенного производства), поддержания деятельности (текущий ремонт и обслуживание, ремонт и технологические запасы) и обслуживания клиентов (готовые товары и запасные детали).

2. Складские запасы, определяемые как изделия, закупленные для перепродажи, включающие незавершенное производство и сырье. Складские запасы всегда оцениваются по цене закупки и не содержат добавочной себестоимости, в отличие от традиционной практики исчисления себестоимости, при которой прибавляются прямые трудозатраты, а накладные расходы резервируются в ходе незавершенного производства.

3. В самом широком смысле - все, что хранится на складе, наличный запас.

Потребность в складских запасах может быть зависимой или независимой. Функции управления запасами это - подготовка, управление потерями, циклическая инвентаризация, управление партиями, управление серийными номерами, страховой запас (буфер или резерв). К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

**Затраты, включаемые в стоимость запасов (Inventoriable Cost)** - понесенные при формировании запасов затраты, подлежащие включению в стоимость приобретаемых запасов или производимой продукции. Рассматриваются как затраты процесса в отличие от затрат периода. В практике российского бухгалтерского учета - расходы, связанные с приобретением материально-производственных запасов. Такие расходы формируют фактическую себестоимость материально-производственных запасов и включают в себя затраты организации на их доставку и приведение в состояние, пригодное для использования.

**Затраты на воспроизводство (Reproduction Costs)** - затраты, которые необходимо произвести для возвращения существующего актива в его первоначальное состояние.

**Затраты на гарантийное или сервисное обслуживание (Warranty Cost)** - понесенные, или ожидаемые затраты, связанные с реализацией товаров или услуг в результате продолжения оказания услуг продавцом после совершения продажи.

**Затраты на логистику (Logistics Cost)** - затраты на планирование, ведение и управление товарами и запасами на всех этапах их прохождения - с момента возникновения товаров и запасов и до момента их потребления. Логистика интегрирует в себе функции снабжения, транспортировки и складирования. Ее цель - обеспечить с наименьшими затратами максимально эффективное прохождение товарно-материальных потоков с целью удовлетворения потребностей клиентов.

**Затраты на маркетинг (Marketing Cost)** - затраты на поиск клиентов, убеждение их в целесообразности закупки, доставку продукции и получение за нее денег.

**Затраты на обеспечение мощности (Capacity Cost, Shut-Down Costs, Standby Costs)** - постоянные затраты, которые компания несет для обеспечения необходимой для производства или реализации мощности.

**Затраты на обработку (Conversion Cost)** - сумма прямых трудозатрат, косвенных материальных и производственных накладных расходов, которые напрямую или косвенно влияют на процесс превращения сырья и приобретенных позиций в пригодную для реализации готовую продукцию.

**Затраты на поддержание (Carrying Cost)** - стоимость хранения и поддержания запасов, включая стоимость актива с момента приобретения или на-

чала производства до момента реализации или использования. Обычно выражается нормативным процентом наценки на базовую стоимость.

**Инвентаризация (Physical Inventory)** - физический подсчет (или другой способ измерения) всех запасов, имеющихся в наличии. Процесс инвентаризации обычно проводится не реже одного раза в год и заключается в проведении сверки фактических остатков и состояния (стоимости) активов с данными учетных регистров.

**Инвестиции (Investment):**

1. Расходы на приобретение собственности или других активов с целью получения прибыли, приобретенный актив, то есть расходы, произведенные в ожидании будущего дохода.

2. Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

**Информационная система управления, ИСУ (Management Information System, MIS)** - система, обеспечивающая получение прошлых, настоящих и предполагаемых данных о внутренних операциях и внешних событиях. Своевременно предоставляя информацию, необходимую для принятия решений, она поддерживает такие функции предприятия, как планирование, контроль и оперативное управление.

**Использование мощностей (Capacity Utilization)** - степень использования имеющихся производственных мощностей.

**Исследование операций (Operations Research)** - анализ операций предприятия с применением научных методов, зачастую в форме математических формул или моделей, с целью решения оперативных проблем или повышения эффективности работы.

**Историческая стоимость (Historical Cost)** - сумма, первоначально оплаченная за актив, не корректируемая последующими изменениями стоимости. Называется также Стоимостью приобретения (Acquisition Cost) или Первоначальной стоимостью (Original Cost). В отечественной практике под исторической понимается первоначальная стоимость приобретения без учета переоценок.

**Калькуляции себестоимости (Costing)** - накопление и отнесение затрат на объекты учета затрат (единицы продукции, подразделения и т.п.), для которых требуется отдельная калькуляция или оценка.

**Калькуляция себестоимости методом поглощения затрат (Absorption Costing)** - метод калькуляции производственной себестоимости, основанный на включении как переменных так и постоянных производственных накладных расходов в себестоимость произведенной продукции.

**Калькуляция себестоимости методом полного поглощения затрат (Full Absorption Costing)** - система калькуляции себестоимости, в которой прямые материальные и трудозатраты, а также все элементы производственных накладных расходов (постоянные или переменные) включаются (поглощаются) в себестоимость продукции.

**Калькуляция себестоимости нормальная (Normal Costing)** - процесс калькуляции себестоимости, когда на объект учета затрат относится сумма потребленных материалов и людских ресурсов плюс сумма распределенных на базе нормальной мощности накладных расходов.

**Калькуляция себестоимости партионная (Batch Costing)** - метод калькуляции себестоимости, согласно которому затраты накапливаются в разрезе партий произведенных продуктов или выпусков. Обычно применяется в нефтяной и химической промышленности. Затраты включаются в определенное количество материалов по мере их поступления в переработку или другой процесс. Зачастую, помимо стоимости самих материалов партионные затраты включают и эксплуатационные расходы на заводское оборудование или процесс в течение периода обработки.

**Калькуляция себестоимости позаказная (Job Order Costing)** - метод учета затрат, при котором затраты накапливаются на отдельные заказы (работы). Заказом (работой) может являться производство изделия или услуги, например ремонт автомашины или лечение пациента в больнице.

**Калькуляция себестоимости полной (Full Costing)** - отнесение всех возможных статей затрат на объект учета затрат (продукцию, например), как правило, для целей ценообразования, оценки прибыльности продукции и оценки запасов. В нефтегазодобывающей промышленности это - капитализация и последующая амортизация затрат на разработку месторождений независимо от успеха.

**Калькуляция себестоимости по процессной (Process Costing)** - метод учета затрат, при котором затраты вначале собираются по бизнес-процессам, а затем относятся на отдельные центры затрат и на каждую единицу продукции.

**Калькуляция себестоимости по фактическим затратам (система) (Actual Costing)** - метод калькуляции себестоимости, при котором в себестоимость продукции включаются фактические прямые затраты на материалы и труд, а также производственные накладные расходы.

**Капитализировать (Capitalize)** - регистрировать затраты, которые в будущем должны принести пользу, став активами, в отличие от затрат, являющихся расходами периода, в котором они произведены.

**Капиталовложения (Capital Investment)** - инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно - изыскательские работы и другие затраты.

**Капитальные затраты (Capital Expenditure)** - затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств, которые после их окончания улучшают (повышают) ранее принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объектов основных средств. Такие затраты увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств.

**Кассовый бюджет (Cash Budget)** - суммовая и временная оценка денежных поступлений и выплат будущих периодов, потребностей в денежных сред-

ствах в промежуточных точках этого периода, а также суммы наличных денежных средств в конце данного периода.

**Кассовый метод учета (Cash Basis of Accounting)**- метод учета доходов и расходов, при котором:

- доходы признаются в день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав;

- расходы признаются после фактической оплаты возникающих затрат; при этом оплатой товаров (работ, услуг и (или) имущественных прав) признается прекращение встречного обязательства налогоплательщиком - приобретателем указанных товаров (работ, услуг) и имущественных прав перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ, передачей имущественных прав).

**Качество (Quality)** - совокупность характеристик объекта, имеющая отношение к его способности удовлетворить установленные и предполагаемые требования потребителя. При этом под объектом качества может пониматься как собственно продукция (товары или услуги), процесс ее производства, так и производитель (организация, система или даже отдельный работник).

**Компонент себестоимости, Составляющая себестоимости (Cost Price Component)** - виды затрат для определения себестоимости исходя из их природы. К составляющим себестоимости продукции относятся:

- затраты на производство;
- затраты на материалы;
- начисления на затраты на производство;
- начисления на затраты на материалы;
- общие затраты (то есть прочие, например затраты на командировки).

**Конвертация иностранной валюты (Foreign Currency Translation)** - процесс выражения в отчетной валюте предприятия тех сумм, которые выражаются или измеряются в другой валюте.

**Конечный продукт (End Item)** - изделие или продукт, который может являться предметом заказа клиента или включаться в прогноз продаж.

**Консолидированная финансовая отчетность (Consolidated Financial Statements):**

1. Отчеты, отражающие финансовое состояние или финансовые результаты двух или более взаимосвязанных предприятий, как одного. В этих отчетах обычно агрегируются счета материнской и дочерних компаний, которыми первая владеет или которые контролирует. Из консолидированного отчета исключаются счета внутрихозяйственных расчетов, инвестиций и продаж.

2. Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность финансово-промышленной группы, составляемая центральной компанией по установленным для юридических лиц формам и отражающая имущественное и финансовое положение финансово-промышленной группы, а также результаты ее инвестиционной.

**Контроль за ведением учета (Accounting Control)** - принятые на предприятии действия по обеспечению безопасности всех его активов и проверки

точности и достоверности бухгалтерских данных и финансовых записей. Они включают в себя такие механизмы контроля, как авторизация и утверждение, физический контроль за состоянием активов и внутренний аудит. Кроме того, к этим механизмам относятся процедуры такого разделения обязанностей, когда оперативные службы и материально-ответственные лица не имеют доступа к бухгалтерским данным и отчетам.

**Контроль качества (Quality Control)** - процесс, который может использовать статистическую выборку для контроля качества операций. Методики основываются на соответствии техническим требованиям, процедурах выборочного контроля и систематизированных проверках отклонений от соответствий.

**Контрольная среда** - осведомленность и практические действия руководства экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, включающая в себя:

- а) стиль и основные принципы управления данным экономическим субъектом;
- б) организационную структуру экономического субъекта;
- в) распределение ответственности и полномочий;
- г) осуществляемую кадровую политику;
- д) порядок подготовки бухгалтерской отчетности для внешних пользователей;
- е) порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
- ж) соответствие хозяйственной деятельности экономического субъекта в целом требованиям действующего законодательства.

**Контрольные отчеты (Control Reports)** - отчеты, в которых фактические результаты деятельности центра ответственности сравниваются с показателями деятельности, прогнозируемыми для данной ситуации. Эти отчеты позволяют рассчитать значения отклонений и выявить причины их возникновения.

#### **Контрольные точки (Control Points):**

1. В системах, поддерживающих управление качеством, этапы технологического процесса, на которых производится контроль качества, возможны три (вместо стандартного одного) дальнейших пути, далее в производство, в брак или на переделку (возврат на начало процесса).

2. «Стратегические» места в логической структуре продукта или серии, которые позволяют упростить планирование, составление временного графика и функции управления производством или себестоимостью. Контрольные точки включают операции выбора, точки конвергенции, точки дивергенции, ограничения и точки отправления товара. Для этих мест создаются, реализуются и отслеживаются подробные инструкции по планированию. Другие рабочие центры получают инструкцию «работать, если есть работа, в противном случае быть готовыми к работе». Таким образом, материалы быстро проходят через всю производственную систему без необходимости тщательного планирования и контроля для каждого рабочего центра.

**Контрольный (контроллинговый) счет (Control Account)** - счет, используемый для агрегированного учета подсистемы счетов.

**Контроль производительности (Capacity Control)** - процесс измерения объема выпускаемой продукции и его сравнения с планом потребности в производственных мощностях с целью определить, не превышает ли разность допустимые ограничения, а также для принятия необходимых мер для возврата к плановым значениям, если ограничения были превышены.

**Контрсчет (Contra Account)** - счет, связанный с другим счетом и регулирующий его сальдо. Например, счет «Накопленной амортизации» является контрсчетом к счету «Основные средства», «Резервы по сомнительным долгам» - к «Расчетам с дебиторами и кредиторами», «Скидки» - к «Продажам». Остатки по данным счетам могут показываться в бухгалтерской отчетности отдельно или вместе с основным счетом. Например, счета «Основные средства» и «Накопленная амортизация» могут раскрываться в отчетности отдельно, а могут показываться свернуто - как счет «Основные средства».

**Концепции учета (Accounting Concepts)** - базовые понятия учета, позволяющие идентифицировать и классифицировать явления или другие понятия.

**Концепция текущей деятельности (Current Operating Concept)** - концепция учета, которая гласит, что заявленный доход за период должен отражать только ординарные, обычные и повторяющиеся операции данного периода. Следствием этого является то, что экстраординарные и неповторяющиеся операции относятся непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

**Концепция учета по стоимости (Cost Concept)** - концепция финансового учета, по которой активы учитываются не по рыночной стоимости, а по стоимости их приобретения. См. также Принцип стоимости (Cost Principle).

#### **Косвенные затраты (Burden, Indirect Cost):**

1. Элемент затрат, обычно относящийся к одному или нескольким объектам, однозначную связь которого с конкретным объектом экономически обосновать невозможно. Косвенными затратами являются все затраты, кроме прямых материальных и трудовых затрат. Называются также Накладными расходами (Overhead Cost).

2. Любые затраты, которые невозможно непосредственно отнести на единственный результирующий объект затрат. Эти затраты распределяются на несколько результирующих объектов затрат или хотя бы на один промежуточный объект затрат.

В соответствии с отечественным законодательством, к накладным (косвенным) расходам относятся: расходы, связанные с организацией и управлением производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящихся к деятельности организации в целом: содержание аппарата управления и обслуживающего персонала, включая заработную плату, отчисления в государственные внебюджетные фонды, аренда помещений, отопление, освещение, водоснабжение, текущий ремонт и прочие косвенные расходы.

**Косвенные затраты групповые (Indirect Cost Pool)** - совокупность понесенных затрат, связанных одновременно с несколькими объектами отнесения

затрат, которые невозможно связать с конкретным и единственным объектом отнесения затрат.

**Косвенные материальные затраты (Indirect Materials Cost)** - затраты на материалы, которые не связаны непосредственно с производством того или иного продукта. Примерами являются расходные материалы, используемые при наладке, смазке и техобслуживании, замена мелких деталей.

**Косвенные производственные затраты (Indirect Production Cost)** - производственные затраты, которые невозможно непосредственно отнести на единственный объект учета затрат.

**Косвенные трудозатраты (Indirect Labor Cost):**

1. Трудозатраты, не связанные напрямую с единственным объектом учета затрат, например, затраты на руководство. Часто понятие используется в более узком смысле, обозначая труд неосновных работников, т.е. не занятых в производстве.

2. Заработная плата непроизводственных рабочих; затраты на непроизводственную рабочую силу.

**Косвенный метод (отчет о движении денежных средств) (Indirect Method (Statement of Cash Flows))** - метод представления потоков денежных средств от операционной деятельности, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов или будущих операционных денежных поступлений или платежей, и статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств.

**Коэффициент абсолютной ликвидности (Acid-Test Ratio, Quick Ratio)** показывает отношение стоимости ликвидных активов к сумме текущих обязательств. По сравнению с коэффициентом текущей ликвидности (Current Ratio) признается показателем, более точно отражающим способность компании оплатить краткосрочные обязательства, поскольку в этом случае не предполагается получение выручки от реализации запасов. В соответствии с отечественным законодательством, коэффициент абсолютной (строгой) ликвидности - отношение высоколиквидных активов (денежных средств, ценных бумаг и счетов к получению) к текущим пассивам. Удовлетворительному финансовому положению предприятия обычно отвечают значения этого коэффициента, превышающие 0,8 - 1,0.

**Коэффициент дисконтирования (Discount Factor)** - коэффициент, используемый для преобразования будущих доходов в текущую стоимость. Коэффициент текущей стоимости (коэффициент дисконтирования) денежных потоков за пределами планируемого периода рассчитывается для конца года по формуле:  $k = 1/(1+r)^n$ ,

где  $n$  - число лет;  $r$  - выбранная ставка дисконта.

**Коэффициент ликвидности (Liquidity Ratio)** См. Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств, Коэффициент текущей ликвидности (Current Ratio).

**Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств, Коэффициент текущей ликвидности (Current Ratio):**

1. Отношение текущих активов к текущим пассивам. Удовлетворительному финансовому положению предприятия обычно отвечают значения этого коэффициента, превышающие 1,6 - 2,0. Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами вычисляется как отношение стоимости всех оборотных средств в виде запасов, дебиторской задолженности краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов к текущим обязательствам организации.

2. Отношение текущих активов к текущим обязательствам. Является средством измерения краткосрочной ликвидности. Также называется Коэффициентом ликвидности (Liquidity Ratio).

**Краткосрочные обязательства (Current Liability)** - обязательства, которые должны быть погашены за счет использования текущих активов в течение одного года или операционного цикла - в зависимости от того, что является более продолжительным.

**Кредит (Credit):**

1. Ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента.

2. Способность или право на приобретение или заем с обязательством оплаты в будущем.

**Курс обмена валюты (Exchange Rate)** - цена валюты одной страны в единицах валюты другой страны. В соответствии с отечественным законодательством, обменным курсом валют двух стран называется цена, по которой между ними происходит обмен. Обменный курс иностранной валюты в расчетах эффективности определяется как цена единицы иностранной валюты, выраженная в рублях.

**Курсовая разница (Foreign Currency Exchange Gain or Loss)** - разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу Центрального банка, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности на отчетный период, и рублевой оценкой этих актива и обязательства, исчисленной по курсу Центрального банка на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

**Ликвидационная стоимость (Liquidation Value, Salvage Value, Abandonment Value):**

1. Стоимость, которая может быть получена в результате ликвидации актива.

2. Ликвидационной стоимостью объекта оценки признается стоимость объекта оценки в случае, если объект оценки должен быть отчужден в срок меньше обычного срока экспозиции аналогичных объектов.

**Ликвидность (Liquidity):**

1. Способность активов обращаться в денежные средства. Измеряется с помощью коэффициентов.

2. Мера соотношения между денежными средствами или легко реализуемыми активами и потребностью предприятия в этих средствах для погашения наступивших обязательств.

3. Показатель скорости возможной реализации тех или иных активов при сохранении их стоимости.

**Ликвидные активы (Quick Assets)** - краткосрочные активы за вычетом запасов и prepaid расходов; примерами могут служить денежные средства, их эквиваленты, дебиторская задолженность и легко реализуемые ценные бумаги.

**Лимиты амортизации активов (Asset Depreciation Range, ADR)** - верхний и нижний пределы, установленные налоговыми органами для сроков эксплуатации активов. Для целей налогообложения прибыли амортизацию активов можно начислять в течение полезного срока службы, находящегося в пределах этого диапазона, без предоставления какого-либо обоснования.

#### **Логистическая цепочка (Supply Chain):**

1. Процесс создания товарного «продукта», рассматриваемый по всему его производственному и логистическому циклу, то есть от материально-технического снабжения, через производственный процесс и складирование готовой продукции до системы дистрибуции и розничных продаж.

2. «Прослеживание» товара до поставщиков комплектующих и материалов для его производства, с одной стороны, и точек розничной продажи, с другой.

3. Методология управления, основанная на рассмотрении и оптимизации всего процесса создания товарного продукта - формализация процесса управления мультинациональными производственными компаниями.

**Маржинальная прибыль (Contribution Margin, Marginal Contribution)** - разность между доходом от реализации и переменными затратами. Для достижения точки безубыточности маржинальная прибыль должна покрыть постоянные затраты.

**Маржинальная стоимость (Marginal Cost)** - величина, на которую изменится стоимость продукции или услуг при изменении уровня деятельности в случае применения метода калькуляции по прямым затратам.

**Маржинальный анализ (Marginal Analysis)** - анализ себестоимости продукции или услуг, эффективности принимаемых решений с применением метода калькуляции по прямым затратам.

**Маржинальный доход (Marginal Revenue)** - величина, на которую увеличится доход при изменении уровня деятельности в случае применения метода калькуляции по прямым затратам.

#### **Метод начислений (Accrual Basis of Accounting):**

1. Метод признания (а) доходов по факту их получения - например, в момент отгрузки товаров (или их доставки) или сдачи услуг, и (б) расходов - в момент их понесения, независимо от времени произведения платежа.

2. Метод отражения финансового результата деятельности предприятия на основании операций и других событий и ситуаций, влияющих на движение

денежных средств, в периоде фактического совершения таких операций и независимо от периода получения или выплаты денежных средств предприятием.

В соответствии с отечественным законодательством, учет методом начислений есть метод признания:

- доходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав;

- расходов в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

**Метод обязательств (Liability Method)** - метод, применяемый для финансового учета и подготовки отчетности по налогу на прибыль, который фокусируется на показателе расходов по налогу на прибыль согласно балансовому отчету. Этот показатель включается в финансовую отчетность и отражает оплаченные или подлежащие оплате налоги в указанном периоде с величины прибыли до уплаты налогов. При этом временная разница между показанной суммой расходов на налог и причитающейся в действительности учитывается (и отражается в балансовом отчете) как обязательства (по налогам, подлежащим выплате в будущем) или как активы (если в будущем ожидается уменьшение налогов). В соответствии с методом обязательств, отсроченные налоги рассчитываются на основе ставок, которые предположительно будут действовать в период включения временных различий между доходами и расходами в налогооблагаемую прибыль. Корректировка отсроченных налогов по счетам активов и обязательств производится при каждом очередном изменении ставки налога.

**Метод определения маржинальной прибыли (Contribution Approach)** - построение отчета о прибылях и убытках, при котором переменные и постоянные затраты отражаются отдельно для акцентирования внимания на моделях поведения затрат в целях планирования и управления (так называемый «маржинальный формат отчета о прибылях и убытках»). При этом в отчете отдельно показывается маржинальная прибыль, которая определяется как разность доходов и переменных затрат.

**Метод определения себестоимости на основании контрактной цены (Contract Costing)** - измерение себестоимости товаров и услуг в соответствии с ходом выполнения контракта. Определяется через оценку времени и трудозатрат, которые следует отнести на себестоимость отчетного периода.

**Метод подетального учета (Account-by-Account Method)** - метод, при котором постоянные и переменные затраты определяются на самом нижнем уровне их агрегирования. На основе полученных результатов такой калькуляции становится возможным определить постоянные и переменные составляющие отдельных функций или процессов.

**Метод процента завершенности (Percentage-of-Completion Method)** - метод измерения дохода за определенный учетный период по контракту (например, строительному подряду), который действует на протяжении нескольких периодов. Выручка определяется как сумма, полученная в определенном

периоде за работу, сданную в этом периоде. Расходы определяются как процентная доля затрат, понесенных при выполнении работы в определенном периоде, в общей сумме оценочных затрат по проекту.

**Метод распределения «сверху вниз» (Step-Down Allocation Method)** - метод распределения затрат обслуживающих подразделений на производственные подразделения. При использовании этого метода определяются зависимости обслуживающих и производственных подразделений между собой. Затраты первого обслуживающего подразделения распределяются на производственные подразделения и на другие обслуживающие подразделения. Затраты второго обслуживающего подразделения, куда уже были распределены затраты первого, распределяются на производственные подразделения и другие обслуживающие подразделения, за исключением первого и т.д. Таким образом, затраты всех обслуживающих подразделений в конечном счете распределяются на производственные подразделения.

**Метод учета в постоянных ценах (Constant Dollar Accounting)** - метод, при котором статьи финансовой отчетности выражаются в денежных единицах, имеющих одинаковую (постоянную) покупательную способность на текущую дату финансовой отчетности.

**Минимально допустимая рентабельность (Hurdle Rate, Cut-Off Rate)** - минимально допустимая норма прибыли, которую компании предполагают получить от будущего проекта или инвестиций без учета нефинансовых показателей. Минимально допустимая рентабельность обычно превышает стоимость капитала компании. Называется также Требуемой нормой прибыли (Required Rate of Return).

#### **Модернизация (Betterment):**

1 Проведение работ по замене оборудования или отдельных узлов на новые и более эффективные. Как правило, вызвано моральным износом оборудования. Задачей проведения работ по модернизации является продление срока эксплуатации актива, повышение качества или количества готовой продукции, снижение расходов на обслуживание актива.

2 Затраты производимые в целях улучшения первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств. В результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

#### **Монетарные статьи (Monetary Items):**

1 Денежные активы или обязательства, являющиеся постоянными в денежном выражении, обычно их стоимость зафиксирована в договоре на определенную сумму денег. Примерами денежных активов и обязательств могут служить денежные средства, а также счета и векселя дебиторов и кредиторов. В некоторых случаях денежные активы или обязательства могут трансформироваться в неденежные. Например, легко реализуемая облигация, подлежащая погашению в срок считается денежным активом, так как ее номинальная стоимость является постоянной в денежном выражении. Однако та же самая облигация, предназначенная для перепродажи, может быть классифицирована как неденежный актив поскольку сумму, которую предполагается выручить с ее

продажи, точно определить невозможно, и, следовательно, она не является постоянной в денежном выражении.

2 Деньги или иск (обязательство) на получение (или оплату) денежных средств в сумме, которая является постоянной и которую можно определить независимо от будущих цен на товары и услуги.

**Моральный износ (Obsolescence)** - утрата полезности актива, вызванная техническим прогрессом, изменениями в законодательстве или в потребностях общества. Не следует путать это понятие с истощением, полным износом и выходом из строя, которые связаны с потерей функциональности в результате изменения физического состояния.

**Мощность, Производственная мощность, Производительность (Capacity):**

1. Мера функциональности производственной системы (производственного ресурса), определяющая ее возможность осуществлять функции, предписанные техническими характеристиками.

2. Способность работника, оборудования, рабочего центра, завода или организации обеспечивать выход стандартного объема продукции за определенную единицу времени.

3. «Необходимая мощность» представляет собой характеристику производственной системы, необходимую для выпуска заданного ассортимента продукции (при соответствующей технологии, спецификации продукции и т.д.). При планировании следует учитывать, что наличная мощность и необходимая мощность могут быть разными для короткого, среднего и длинного периода времени.

4. Под производственной мощностью понимается способность промышленного предприятия к максимально возможному выпуску продукции в год (сутки, смену) или объему переработки сырья в ассортименте, предусматриваемом на планируемый период, при полном использовании производственного оборудования и площадей, с учетом применения передовой технологии, улучшения организации производства и труда.

**Накладные расходы подразделения (Departmental Overhead)** - накладные расходы, понесенные подразделением, включая затраты, начисленные обслуживающими подразделениями.

**Наценка (Mark-up)** - торговая надбавка (торговая наценка, торговая наценка) - элемент цены продавца, обеспечивающий ему возмещение затрат по продаже товаров и получение прибыли. Например, при закупочной цене товара в 100 рублей и наценке продавца в 10%, отпускная цена должна составить 110 рублей. Считается, что наценка представляет собой взаимосвязь стоимости изделия и его продажной цены. Как правило, надбавка (или наценка) в 40 % означает, что продажная цена рассчитывается равной 140 % от стоимости, но может также означать то, что стоимость составляет 60 % в составе продажной цены.

**Неблагоприятное отклонение (Unfavorable Variance)** - сумма, на которую фактические затраты превышают нормативные или плановые, либо сумма, на которую фактические доходы меньше нормативных или плановых.

**Недоставка (Backlog)** - полученные, но не отгруженные и, следовательно, не реализованные заказы. В отечественном законодательстве данное понятие не закреплено, но исходя из смысла закона, недоставка выражается либо в передаче поставщиком товаров в период поставки в меньшем, чем обусловлено договором, количестве, либо в неисполнении обязательства по передаче товаров всего обусловленного договором количества. Недоставка означает не только нарушение условий о количестве, но и о сроке, следовательно, она одновременно является и просрочкой поставки.

**Недостача (Shrinkage)** - превышение величины запасов, указанной в бухгалтерской документации, над их фактической наличностью. Потеря в весе или объеме сырья, материалов в производстве или готовой продукции, обусловленная свойствами продукции или применяемой технологии производства, транспортировки и хранения.

**Незавершенное производство (Work-In-Process Inventory, Work in Process, Goods in Process):**

1 Продукт или продукты на разных стадиях готовности по всему предприятию, включая все материальные ресурсы - от сырья, выданного «в производство», до полностью переработанного материала, ожидающего выходного контроля и приемки в качестве готового продукта. К незавершенному производству относится продукция (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия не укомплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки.

2 Учетная категория запасов. Затраты на текущий момент, понесенные на изготовление продукции, производство которой начато, но еще не завершено, продукцией могут быть как товары, так и услуги. Многие учетные системы включают в эту категорию стоимость полуфабрикатов и комплектующих изделий.

**Неиспользуемая мощность (Idle Capacity)** - разность между мощностью производственной единицы и ее фактическим уровнем использования. Отличается от Запасной мощности (Standby Capacity) тем, что оборудование не выведено из эксплуатации, но просто простаивает незагруженным. См. также Избыточная мощность (Excess Capacity).

**Неконтролируемые затраты (Noncontrollable Cost)** - затраты, не контролируемые конкретным руководителем.

**Нематериальные активы (Intangible Asset):**

1. Тип внеоборотных активов, не имеющих материальной сущности, ценность которых определяется правами или преимуществами обладателя. Примерами являются патенты, авторские права, торговые знаки, торговые марки, лицензии и деловая репутация. Как правило, в бухгалтерском учете отражаются только приобретенные нематериальные активы, в отличие от разработанных внутри предприятия. Использование нематериальных активов отражается способом амортизации.

2. Внеоборотные активы, не имеющие материально-вещественной формы, используемые в производстве продукции (при выполнении работ, оказании услуг, в управленческих нуждах организации) в течение длительного периода

времени продолжительностью свыше 12 месяцев (или обычного операционного цикла), способные приносить доход в будущем, надлежаще оформленные сохраненными документами. В составе нематериальных активов в бухгалтерском учете учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал организации.

**Немонетарные статьи (Nonmonetary Items)** - все активы и обязательства, кроме монетарных. Примером таких статей являются запасы, вложения в обыкновенные акции, имущество, здания и оборудование.

**Необратимые затраты (Sunk Cost)** – затраты, понесенные в прошлые периоды, которые невозможно пересмотреть и, следовательно, невозможно (или нельзя) регулировать при принятии решений по повышению или снижению уровня текущей прибыли (без учета влияния налога на прибыль).

**Неопределенность (Uncertainty)** - недостаточность сведений об условиях экономической деятельности. Как правило, характеризуется вероятностью, например, вероятностью того, что фактическая сумма будет отличаться от ожидаемой или прогнозируемой.

**Неотвратимые затраты (Unavoidable Cost)** - затраты, существование которых не зависит от прекращения деятельности.

**Непредвиденные затраты (Contingency Cost)** - затраты, состав и размер которых невозможно точно определить на этапе планирования.

**Непрерывная инвентаризация (Perpetual Inventory, Continuous Inventory Method)** - система регистрации каждой операции, связанной с движением запасов; это позволяет получать информацию о наличных запасах в любой момент. При использовании непрерывной инвентаризации стоимость реализации определяется как сумма всех расходов запасов со склада за период.

В отечественной практике применяется похожий метод - количественно-стоимостной метод учета товаров (называемый также учетом по покупным ценам), когда бухгалтерия следит за движением товаров в течение отчетного периода (ведет аналитику).

**Непроизводственные затраты (Nonmanufacturing Costs):**

1. Все понесенные затраты, не связанные с производством товаров.
2. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией.

**Неразрешенные затраты (Unallowable Cost)** - любые затраты, которые, согласно условиям любого действующего закона, положения или контракта, нельзя включать в цену, стоимость к возмещению или расчеты по контракту, к которому они относятся.

**Нераспределенная прибыль (Retained Earnings)** - чистая прибыль в течение всего периода деятельности предприятия за вычетом дивидендов, оплаченных деньгами или акциями.

**Номинальная мощность (Theoretical Capacity)** - максимально возможная производительность станка или другой производственной единицы за опре-

деленный период времени при условии отсутствия непредусмотренных пере­рывов, задержек и простоев в течение этого периода. Этот показатель обычно можно достичь только на непродолжительные периоды времени. Называется также Паспортной (или установленной) мощностью (Design Capacity).

**Номинальная стоимость (Par Value)** - конкретная сумма, отпечатанная на лицевой стороне некоторых свидетельств на акцию.

**Нормальная мощность (Normal Capacity)** - средний уровень выпуска, который необходимо обеспечить для удовлетворения потребностей заказчиков на срок в несколько периодов.

**Нормальный брак (Normal Spoilage)** - затраты, понесенные в результате брака, которые невозможно ликвидировать повышением производительности; такие затраты необходимо относить на объект учета затрат в качестве элементов производственной себестоимости.

**Нормативная себестоимость (Standard Cost):**

- 1 Себестоимость, рассчитанная с использованием нормативных значений.
- 2 Предполагаемая стоимость производства единицы продукции. Нормативная себестоимость есть норма затрат на единицу продукции.

**Нормативная ставка накладных расходов (Predetermined Overhead Rate)** - ставка отнесения производственных накладных расходов на себестоимость продукции, которая рассчитывается как отношение суммы бюджетиреуемых накладных расходов за период к сумме соответствующих ожидаемых показателей деятельности за этот же период - например, к сумме машино-часов или часов прямого труда.

**Нормативная ставка оплаты труда (Standard Labor Rate)** - базовая оплата, средства стимулирования, надбавки, дополнительные льготы и связанные с зарплатой налоги, оцениваемые при условии обеспечения плановых условий труда. В некоторых системах дополнительные льготы и налоги исключаются.

**Нормативная цена (Standard Price)** - цена за единицу, установленная на материалы или труд на основе систем расчета по нормативной себестоимости.

**Носитель затрат (Cost Driver):**

1. Показатель деятельности, такой как, например, человеко-часы, машино-часы, использованное компьютерное время, часы полетов, километры пробега или контракты, являющийся причинным фактором отнесения затрат на объект. См. База распределения (Allocation Basis).

2. Товар, услуга или центр затрат, в котором могут возникать или поглощаться затраты. В более общем смысле - любой фактор, имеющий причинно-следственную связь с затратами.

**Оборачиваемость дебиторской задолженности (Receivable Turnover)** - показатель использования активов, определяемый как отношение среднегодового объема продаж в кредит к среднему сальдо дебиторской задолженности.

**Оборачиваемость запасов (Inventory Turnover)** - отношение, показывающее, сколько раз был продан (использован для производства) средний объем запасов в течение года. Рассчитывается делением себестоимости реализации

на среднюю стоимость запасов. Средний объем запасов может определяться как половина суммы объема запасов на начало и конец года.

**Оборотно-сальдовая ведомость (Trial Balance)** - отчет по сальдо счетов в главной книге. Итоговые сальдо по дебету и кредиту выводятся отдельно; эти итоги должны быть равны между собой. Оборотно-сальдовые ведомости используются для выверки арифметической точности введенных проводок.

В соответствии с отечественным законодательством, оборотная (или оборотно-сальдовая) ведомость - ведомость, в которую переносятся дебетовые и кредитовые обороты по каждому применяемому счету, предназначенная для расчета сальдо по каждому счету по состоянию на первое число следующего за отчетным месяца.

**Оборотный капитал (Working Capital)** - разность между текущими активами и текущими обязательствами. Иногда называется также рабочим капиталом.

**Обоснование (Justification)** - описательный анализ потребностей в фондах.

**Обработка (Conversion)** - процесс превращения сырья и материалов в готовую продукцию. Определяется только для отдельных видов деятельности.

**Обратный метод распределения (Reciprocal Method of Allocation)** - распределение затрат обслуживающего подразделения путем включения взаимных услуг, оказанных всеми подразделениями. Распределение накладных расходов обслуживающих подразделений на производственные и другие обслуживающие подразделения на основе оценочных уровней предоставления услуг. Иногда называется методом перекрестного распределения, методом матричного распределения или методом двойного распределения.

#### **Обслуживающее подразделение (Service Department):**

1 Хозяйственная единица, оказывающая услуги другим подразделениям. Обслуживающее подразделение обычно является и обслуживающим центром затрат, однако обслуживающие центры затрат не обязательно должны быть частью предприятия.

2 Обслуживающие производства и хозяйства - собственные подразделения организации, деятельность которых не связана с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, явившихся целью создания данной организации. К обслуживающим производствам и хозяйствам относятся:

- жилищно-коммунальное хозяйство (эксплуатация жилых домов, общежитий, прачечных, бань и т.п.);
- пошивочные и другие мастерские бытового обслуживания;
- столовые и буфеты;
- детские дошкольные учреждения (сады, ясли);
- дома отдыха санатории и другие учреждения оздоровительного и культурно-просветительного назначения;
- научно-исследовательские и конструкторские подразделения.

**Обслуживающий центр затрат (Service Cost Center)** - центр затрат, оказывающий услуги другим подразделениям предприятия. Обслуживающий

центр обычно начисляет затраты, связанные с такими услугами, своим заказчикам.

**Общекорпоративные расходы (Central Corporate Expense)** - расходы, не распределяемые на субъекты корпорации. См. Административные расходы, Общехозяйственные расходы (Administrative Expense, General and Administrative Expense).

**Общие затраты (Common Cost, Joint Cost)** - стоимость ресурсов, привлеченных для совместного производства двух или более видов продукции, эта стоимость не может быть отнесена напрямую на какой-то один из этих видов продукции. Отнесение затрат осуществляется проведением одной или нескольких последовательных процедур распределения.

**Общепринятые методы бухгалтерского учета (General Accepted Accounting Principles, GAAP)** - свод правил, методов и процедур учета, разработанных специалистами по бухгалтерскому учету путем либо совместного соглашения, либо на основе авторитетной литературы, служащих руководством для подготовки финансовых отчетов.

**Объект учета (Accounting Entity):**

1 Хозяйственный объект, для которого требуется вести бухгалтерский учет.

2 Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

**Объект учета затрат (Cost Object)** - функция, организационное подразделение, контракт или другая рабочая единица, для которой требуется организовать ведение данных по затратам и накопление и измерение стоимости процессов, продукции, работ, капитальных проектов и т.п.

**Объективность (Fairness & Objectivity)** - характерная черта финансовой отчетности, которая заключается в отражении фактической сущности событий или операций и минимизирует присутствие человеческого фактора в процессе измерения результатов.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать объективную и достоверную информацию о финансовом и имущественном положении организации и финансовых результатах ее деятельности.

**Объем запасов на продажу (Days' Sales in Inventory)** - показатель достаточности запасов. Рассчитывается делением остатка запасов на конец отчетного периода за вычетом всех резервов на среднюю ежедневную себестоимость реализации (или себестоимость использованных материалов - при оценке запасов сырья) за данный период.

**Обязательные затраты (Committed Costs)** - затраты, которые должно будет понести предприятие/организация в будущем согласно ранее установленной договоренности с контрагентом.

**Операционные затраты (Operation Costs):**

1. Стоимость операций (осуществления элементарных производственных функций).

2. В более общем смысле - стоимость осуществления коммерческой деятельности (например операционные затраты при продажах, закупках, складировании и т.д.).

**Операционные расходы (Operating Expenses)** - расходы, понесенные в ходе ведения повседневной деятельности предприятия. Обычно к этому виду расходов относятся издержки на сбыт и административные расходы. В операционные расходы не включаются расходы по налогу на прибыль и по выплате процентов, а также себестоимость реализованных товаров. Исходя из данного контекста, под операционными расходами следует понимать все расходы, возникающие в повседневной деятельности предприятия, кроме расходов по уплате налога на прибыль, по выплате процентов и себестоимости реализованных товаров. В отечественной практике под операционными расходами для целей бухгалтерского учета понимается совсем иное: к таким расходам относится конкретный ряд регулярно производимых операций, непосредственно не связанных с обычными видами деятельности. В этом случае более подходящим будет термин «расходы по обычным видам деятельности».

**Операционный леведредж, Операционный рычаг, Операционная зависимость (Operating Leverage)** - зависимость постоянных операционных расходов (постоянные производственные, реализационные и административные расходы) от деятельности компании. Высокая степень зависимости означает, что относительно небольшие изменения в объеме реализации вызывают резкое изменение чистой операционной прибыли.

**Операционный цикл (Operating Cycle)** - среднее время между приобретением материалов или услуг и получением выручки от реализации готовой продукции.

**Определение размера партии (Lot Sizing)** - процесс определения размера партии или технология, используемая для этого. В качестве синонима используется «политика заказа».

**Определение стоимости (Cost Measurement)** - накопление и отнесение денежных сумм с целью признания, классификации и назначения стоимости приобретаемых или используемых товаров и услуг.

**Организационная единица (Business Unit)** - любой сегмент организации либо все предприятие, если оно не сегментируется.

**Организация управления, управленческий контроль (Management Control)** - организованный комплексный процесс, направленный на формирование структуры, в рамках которой управленческий аппарат способен достичь корпоративных целей рационально и эффективно. Этот процесс охватывает все предприятие, определяя четко заданные единицы измерения результатов и оценки, и концентрируется на постоянном проведении сравнения фактических показателей с плановыми и бюджетными.

**Осмотрительность, Консерватизм (Conservatism):**

1 Концепция учета, согласно которой доходы признаются только тогда, когда они считаются в должной степени определенными, а расходы признаются, когда они в должной степени вероятны.

2 Осторожная реакция на неопределенность с целью адекватного отношения к неопределенности и рискам, присущим событиям, связанным с ведением бизнеса.

**Основные средства (Fixed Assets; Property, Plant, and Equipment - амер.; Tangible Assets-англ.):**

1 Материальные активы, которые используются компанией для производства или поставки товаров и услуг, сдачи в аренду другим компаниям или для административных целей и которые предполагается использовать в течение более чем одного периода.

2 Внеоборотные активы, имеющие материальную форму и одновременно отвечающие следующим условиям:

а) используются в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

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

в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

**Остаточная прибыль (Residual Income)** - средство измерения результатов деятельности центра инвестиций, которое фокусируется на ответственности за получение прибыли и на эффективности финансового управления, проводимого руководителем центра инвестиций. Остаточная прибыль обычно рассчитывается как разность между прибылью центра инвестиций и стоимостью капитальных ресурсов, выделенных ему.

**Отложенные доходы, Доходы будущих периодов (Deferred Credit, Unearned Revenues)** - доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, и разницах между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятой к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи.

**Отнесение затрат (Cost Assignment):**

1 Распределение элемента затрат на один или несколько объектов учета затрат, являющихся причиной их возникновения. Прямые затраты относятся напрямую, косвенные – распределяются. См. Распределение (Allocation).

2 Включение затрат в определенную статью расходов прямым или косвенным путем. Косвенный метод применяется при невозможности напрямую связать расход с конкретной статьей. В этом случае производится распределение пропорционально выбранной базе.

**Отчет об экономических показателях деятельности (Economic Performance Report)** - отчет, показывающий эффективность работы центра ответственности в качестве экономической единицы. В нем необходимо отражать все затраты, а не только соответствующие центру ответственности. Этот отчет,

по сути, является отчетом о прибылях и убытках по отдельной хозяйственной единице.

### **Отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement):**

1 Отчет, в котором денежные поступления и выплаты группируются по источникам их происхождения - в результате операционной деятельности, вложений инвестиций или финансовой деятельности. Называется также Отчет по фондам (Funds Statement).

2 Бухгалтерский отчет, характеризующий изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Раскрывает данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие поступления и расходование денежных средств в организации.

### **Отчет о прибылях и убытках, Отчет о доходах (Income Statement, Earnings Statement - амер., Profit and Loss Statement- англ.):**

1. Финансовый отчет, отражающий доходы, расходы, прибыли и убытки за учетный период, обычно в сравнении с суммами за один или несколько прошлых периодов.

2. Бухгалтерская отчетность, характеризующая финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и отражающая следующие числовые показатели:

- выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т. п. налогов и обязательных платежей (нетто-выручка);

- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов).

**Отчет о результатах деятельности (Performance Report)** - отчет о сравнении фактических результатов работы с ожидаемыми или прошлыми. Цель такого отчета - выявить значительные отклонения для использования их в качестве базиса принятия управленческих решений и мер.

### **Оценка (Appraisal):**

1. Оценка экономической стоимости (обычно с учетом текущей рыночной цены) ресурса, обязательства, собственного капитала или предприятия, производимая экспертом на основании результатов проведения физического осмотра, сравнительного анализа цен и/или технического заключения.

2. Деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной или иной стоимости:

- затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;

- сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;

- доходный подход — совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

**Оценка затрат (Cost Estimation)** - прогнозирование себестоимости посредством оценки соотношений между стоимостью (зависимой переменной) и одной или несколькими независимыми переменными (часы прямых трудовых затрат, машино-часы, единицы произведенной продукции и т.п.). Также - результат данного прогнозного процесса.

**Оценка работы (Work Measurement)** - тщательный анализ задачи, ее объема и методов реализации, а также результатов ее выполнения. Цель проведения оценки - определить рабочую загрузку и количество часов работы, необходимых для эффективного выполнения этой работы.

**Оценка стоимости запасов (Inventory Valuation)** - определение стоимости, назначенной позициям запасов.

**Оценочный метод определения себестоимости (Estimated Cost System)** - метод учета, при котором в кредит счетов незавершенного производства и в дебет счетов запасов готовой продукции относятся не фактические, а оценочные величины затрат.

**Первичные затраты (Prime Cost)** - сумма прямых материальных и трудовых затрат.

**Первичный документ (Journal Voucher)** - оправдательный документ, оформляемый при проведении хозяйственных операций, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно по окончании операции.

**Переменные затраты (Variable Cost)** - операционные затраты, которые прямо и пропорционально изменяются при изменении объема производства или реализации, использования мощностей, либо другой метрики деятельности. Примерами являются потребленные материалы, прямые трудовые затраты, производственная электроэнергия, а также комиссионные с продаж.

**Периодическая инвентаризация (Periodic Inventory)** - метод определения остатков запасов, заключающийся в сравнении реально подсчитанных на конец каждого периода остатков с данными по остаткам согласно учетным регистрам; поступления запасов в течение периода учитываются на счете закупок, а не на счете учета запасов, как это принято в системе непрерывной инвентаризации. Балансовая стоимость запасов в учетных регистрах остается неизменной до тех пор, пока не будет произведена следующая инвентаризация. Стоимость реализации за период рассчитывается следующим образом: (а) к чистой сумме закупок или к себестоимости произведенной продукции прибавляется стоимость начальных остатков запасов (эта стоимость определяется в конце предшествующего периода), а затем (б) из полученной суммы вычитается стоимость конечных остатков запасов согласно проведенной в текущем периоде инвентаризации. В данном случае речь идет о стоимостном методе учета товара (обычно применяется натурально-стоимостной метод, когда учитывается каждая единица товара), когда аналитический учет движения товаров не ведется, а себестоимость реализованных товаров определяется исходя из данных инвентаризации. Данный подход аналогичен методу учета товаров по продажным ценам, который используется только для розничной торговли. Однако в отечест-

венной практике проведение систематической инвентаризации не требуется, себестоимость реализованных товаров определяется расчетным путем.

**Период окупаемости (Payback Period)** - период времени, необходимый для возмещения инвестиций. В отечественной практике данное понятие чаще называют сроком окупаемости. Сроком окупаемости («простым» сроком окупаемости) называется продолжительность периода от начального момента до момента окупаемости. Начальный момент указывается в задании на проектирование (обычно это начало нулевого шага или начало операционной деятельности). Моментом окупаемости называется тот наиболее ранний момент времени в расчетном периоде, после которого текущий чистый доход становится и в дальнейшем остается неотрицательным.

**Период планирования (Budget Period)** - период, на который составляется бюджет. Период может быть подразделен на ряд контрольных периодов. Обычно период планирования составляет один год.

**Планирование и управление прибылью (Profit Planning and Control)** - системный метод выработки данных, используемый для планирования, согласования и управления деятельности предприятия для реализации задачи по обеспечению прибыльности.

**Плановая себестоимость (Production Budget)** - планируемая на определенный период себестоимость производства заданного объема продукции.

#### **План счетов:**

1 Систематизированный перечень счетов (с именами и номерами счетов) для учета деятельности хозяйственной единицы.

2 План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

**Платеж** - выполнение бюджетных, долговых, гарантийных или налоговых обязательств, возникших в текущем или предыдущих бюджетных периодах.

**Побочный продукт (Byproduct)** - продукция, неизбежно получаемая в процессе производства и играющая второстепенную роль в сравнении с основной продукцией. Затраты совместного производства не распределяются на побочный продукт, и его себестоимость обычно считается неопределимой. При получении выручки от реализации этой продукции она кредитруется на счет доходов от реализации основной продукции либо на счет прочих доходов или на данную величину уменьшаются затраты совместного производства. Допускается также учет прибыли по побочному продукту отдельно.

В отечественной практике применяется в том же значении, например побочный продукт – продукт, являющийся неизбежным следствием конкретного технологического процесса получения целевого продукта.

**Подготовительные расходы (Preoperating Costs)** - затраты на подготовку к работе, включающие затраты на планирование, оснащение, наем и обучение трудовых ресурсов перед запуском производства, переезд подготовка мощ-

ностей, другие соответствующие административные расходы. Называются также Пусковыми затратами (Start-up Costs).

**Подотчетность (Accountability)** - обязанность субъекта отчитаться за результаты хозяйственной деятельности. Также - способность оценить деятельность субъекта бизнеса на основании объективных критериев. В отечественной практике нормативного определения данного понятия нет.

**Подразделение (Division):**

1 Относительно самостоятельная организационная единица, входящая в состав более крупной организационной единицы и находящаяся под ее контролем.

2 Обособленное подразделение организации - любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца. Обособленное подразделение может быть создано в виде представительства или филиала.

**Понесенные затраты (Incurred Cost)** - затраты, возникающие в результате выплаты или обязательства оплатить приобретенные активы или услуги, длительный убыток, подлежащий оплате.

**Понесенные расходы (Expired Cost)** - затраты, после произведения которых не предполагается получение выгод; расходы; затраты, начисленные за период, в течение которого были получены выгоды или понесены убытки.

**Постоянные затраты (Fixed Cost, Constant Cost)** - элемент затрат или расходов, который не зависит от объема деятельности в краткосрочном периоде. Называются также неперемennыми или постоянными затратами.

**Постоянство, Последовательность (Consistency):**

1 Ведение однотипных операций в последовательных периодах на одних и тех же принципах с целью обеспечения сопоставимости финансовых отчетов. Подотчетная организация должна следовать принятым однажды процедурам от периода к периоду. При существенном изменении процедуры оно должно быть раскрыто.

2 Следование неизменной от периода к периоду политике.

**Почасовая ставка оплаты труда (Hourly Labor Rate)** - общая годовая зарплата одного работающего, поделенная на нормативное количество рабочих часов за год. Вместе с нормой издержек на станок (механизм) почасовая ставка заработной платы служит основой для калькуляции себестоимости.

**Почасовая ставка прямых трудозатрат (Direct Labor Hour Rate)** - ставка прямых производственных затрат, используемая для распределения трудозатрат на единицу произведенной продукции. Вычисляется делением плановых или оценочных трудовых затрат на плановое число прямых человеко-часов.

**Прибыль (Earnings; Income, Profit):**

1. Earnings - превышение доходов над расходами за учетный период; чистое увеличение акционерного капитала предприятия в результате деятельности за учетный период. Иногда используется как синоним чистого дохода, чистой прибыли и выручки.

В соответствии с отечественным законодательством, прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов.

2. Income (амер.) Profit (англ.) - разность между доходами и расходами.

**Прибыль или убыток от курсовой разницы (Exchange Gain or Loss, Foreign Exchange Gain or Loss):**

1 Прибыль или убыток в местной валюте, возникающий из-за наличия валютных денежных статей в течение периода за который изменился курс обмена. См. Конвертация иностранной валюты (Foreign Currency Translation).

2 Внереализационным доходом (расходом) признается доход (расход) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю.

**Признание (Recognition)** - процесс официального учета определенной статьи в финансовой отчетности предприятия. Так, актив, обязательство, доходы или расходы могут быть признаны (отражены) или не признаны (не отражены).

**Принцип непрерывности деятельности (Going Concern):**

1. Предположение о том, что, при отсутствии доказательств обратного, компания будет продолжать свое существование до тех пор, пока (как минимум) не возместит стоимость своих активов через поступления от заказчиков.

2. Принцип допущения непрерывности деятельности, означающий, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

**Принцип стоимости (Cost Principle)** - принцип бухгалтерского учета, по которому считается, что историческая стоимость является основой отражения в учете приобретения активов, приобретения услуг, обязательств и акционерного капитала и используется для последующего отслеживания этих стоимостей.

**Принцип управляемости (Controllability Principle)** - принцип, в основе которого лежит идея о том, что качество работы менеджера можно оценить только по тем вопросам, которыми этот менеджер может управлять.

**Прирост (Accretion)** - рост, вызванный причинами естественного характера (как, например, при выращивании леса) или за счет внешних поступлений (таких, как взносы в пенсионный фонд). Этот термин также относится к росту процентов при покупке облигации со скидкой. В отечественной практике термин используется в аналогичном значении, но законодательно не определен.

**Приростной анализ (Incremental Analysis)** - метод анализа проблем принятия управленческих решений, базирующийся не на общих суммах затрат и выгод, связанных с действием (или набором альтернативных действий), а на

их приросте. Называется также Дифференциальным анализом (Differential Analysis).

**Проверяемость (Verifiability)** - способность, реализуемая посредством сопоставления различных показателей, представления гарантии того, что информация отражает именно то, что и должна отражать, или что выбранный метод измерения применен правильно и непредвзято.

**Продукция (Product)** - все то, что производится. Товары являются материальной продукцией, услуги – нематериальной. Это аналог общепринятого в российской практике выражения «товары (работы, услуги)», где под товарами следует понимать как непосредственно товары, приобретенные для перепродажи, так и готовую продукцию, изготовленную самостоятельно.

**Производительность (Productivity)** - взаимосвязь «выхода» (количества произведенных товаров и услуг) и «входа», (трудозатрат, материальных и других затрат, понесенных в процессе производства товаров и услуг). Обычно измеряется как объем выпуска на человеко-час, но, в общем случае, должна учитывать не только элемент трудозатрат, но и стоимость обработки.

**Производительность труда (Labor Productivity)** - частичная мера производительности, размер выработки рабочего или группы рабочих на единицу времени по сравнению с установленной нормой или размером выработки. Производительность труда может выражаться как выработка на единицу времени или выработка за час работы (штук/час или часов/штука, также допустимо использование машино-часов или человеко-часов).

**Производственная себестоимость (Production Cost, Manufacturing Cost)** - стоимость материалов, труда и накладных расходов, потребленных в процессе производства продукции или услуг. В эту себестоимость не включаются затраты на реализацию и дистрибуцию.

**Производственные накладные расходы (Production Overhead Cost, Manufacturing Overhead Cost)** - часть себестоимости продукции, в которую не входят прямые материальные затраты и прямые трудозатраты. В ее состав могут входить административные расходы, затраты на электроэнергию и содержание зданий.

#### **Промежуточные финансовые отчеты (Interim Financial Reports):**

1. Финансовые отчеты, подготавливаемые на периоды длительностью менее года - ежемесячно или ежеквартально.

2 Промежуточная бухгалтерская отчетность — отчетность, составляемая за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством.

**Процент (Interest)** - затраты, понесенные (или доходы, полученные) в результате использования заемного капитала. Более редко - затраты, связанные с использованием и заемного, и собственного капитала. В соответствии с отечественным законодательством, процентами признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

**Процесс планирования и контроля (Planning and Control Process)** - обобщенное название методов управления, заключающих в себе разработку целей и стратегических планов предприятия, планирование капитала, операционное планирование, сопоставление плановых данных с фактическими, оценку результатов деятельности и проведение корректирующих воздействий, а также пересмотр целей планов и бюджетов.

**Прочая прибыль (или убыток) (Gain (or Loss)):**

1. Чистый желательный (или нежелательный) эффект от неосновных операций или событий. Увеличение (или уменьшение) чистых активов или акций в результате неосновных операций или событий, при котором стоимость полученного вознаграждения выше (или меньше) стоимости отданного. Некоторые предприятия включают прибыли и убытки в доходы и расходы, другие выделяют их как отдельные статьи.

2. Прибыль (убыток) от доходов и расходов, которые не относятся к обычным видам деятельности, от прочих доходов и расходов. Такие доходы и расходы могут быть операционными и внереализационными.

**Прочие затраты на персонал (Labor Related Costs)** - затраты, связанные с персоналом и не имеющие отношения к его заработку. В качестве примера можно привести налоги по социальному обеспечению, пенсионные отчисления и другие дополнительные льготы, выплачиваемые работодателем.

**Прямое отнесение затрат (Direct Charging)** - отнесение стоимости продуктов и услуг на определенные объекты учета затрат с достаточной степенью уверенности в том, что эти объекты учета затрат являются причиной их начисления.

**Прямое списание (Direct Write-off)** - практика отнесения активов в расходы или убытки, т.е. дебет на счет расходов (или убытков) и кредит - на счет активов. Альтернативный метод - относить убытки на счет резервов.

**Прямые затраты (Direct Cost)** - затраты, связанные непосредственно с одним объектом учета затрат.

**Прямые материальные затраты (Direct Material Cost)** - количество материала, напрямую связанное с определенным объектом учета затрат, стоимость которого определяется по цене единицы непосредственно использованного материала.

**Прямые трудозатраты (Direct Labor Cost)** - трудозатраты, вызванные определенным объектом учета затрат.

**Пусковые затраты (Start-up Costs)** См. Подготовительные расходы (Preoperating Costs).

**Рабочая мощность (Operating Capacity)** - количество единиц готовой продукции, которое оборудование может произвести согласно нормальному рабочему графику. Объем реализации компании обычно устанавливается в процентном отношении к рабочей мощности.

**Раскрытие информации (Disclosure)** - разъяснение или документ, прикладываемые к финансовому документу, или встроенные в отчет. Разъяснение может состоять из фактов, мнений или детальных сведений, требуемых или полезных для понимания документа или отчета. В соответствии с отечественным

законодательством, при составлении бухгалтерской отчетности должны быть исполнены требования стандартов бухгалтерского учета и других нормативных документов по бухгалтерскому учету и по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, об операциях в иностранной валюте, о материально-производственных запасах, об основных средствах, о доходах и расходах организации, о последствиях событий после отчетной даты, о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в бухгалтерской отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации. Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы бухгалтерской отчетности или в пояснительной записке.

**Распределенные затраты (Allocated Cost)** - затраты распределенные на объект учета затрат.

**Распределенные накладные расходы (Absorbed Overhead, Applied Overhead)** - та часть косвенных производственных затрат, которая распределяется на стоимость конкретного вида продукции. Распределение обычно выполняется на конкретные единицы произведенной продукции с применением соответствующей ставки накладных расходов.

**Расходы (Expense):**

1. Стоимость товаров, услуг и производственных мощностей, используемых в текущем учетном периоде. Расходы вычитаются из доходов для определения чистой прибыли. Расходы за период - это затраты, прямо или косвенно связанные с доходами за период, которые не могут быть связаны с доходами будущих периодов.

2. Оттоки или другие способы расходования активов, либо вступления в обязательства (или сочетание и того и другого) за период в результате предоставления или производства товаров, оказания услуг или осуществления других видов деятельности.

3. Расходами признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества), возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

**Расходы на продажу, Коммерческие расходы (Selling Costs)** - расходы на продажу продукции, товаров, работ и услуг.

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, к расходам на продажу относятся затраты на затаривание и упаковку изделия на складах готовой продукции по доставке продукции на станцию (пристань) отправления, погрузке в вагоны суда автомобили и другие транспортные средства; комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям, по содержанию помещений для хранения продукции в местах ее продажи и оплате труда продавцов в организациях, занятых сельскохозяйственным производством, на рекламу, на предста-

вительские расходы, другие аналогичные по назначению расходы. В организациях, осуществляющих торговую деятельность - расходы на перевозку товаров, на оплату труда, на аренду, на содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря, по хранению и по доработке товаров, на рекламу, на представительские расходы, другие аналогичные по назначению расходы.

**Расходы отчетного периода (Period Cost)** - издержки или убытки относимые на текущий период, в отличие от себестоимости произведенной за этот период продукции.

**Расходы по заработной плате (Payroll Cost)** - оплата труда работников. Расходы по зарплате обычно состоят из двух компонентов. Первый компонент включает выплаты работникам и удержания - такие, как подоходный налог, выплаты по социальному страхованию, профсоюзные взносы, а также выплаты в пенсионный фонд и в соответствии с прочими программами будущего обеспечения работников. Второй компонент связан с выплатой работодателем налоговых и аналогичных им сборов согласно законодательству. В качестве примеров можно привести пенсионные выплаты и выплаты по страхованию от безработицы в федеральный и местный бюджеты. В отечественной практике в элементе «Затраты на оплату труда» отражаются затраты на оплату труда основного производственного персонала предприятия, включая премии рабочим и служащим за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, в том числе компенсации по оплате труда в связи с повышением цен и индексацией доходов в пределах норм, предусмотренных законодательством, компенсации, выплачиваемые в установленных законодательством размерах женщинам, находящимся в частично оплачиваемом отпуске по уходу за ребенком до достижения им определенного законодательством возраста, а также затраты на оплату труда не состоящих в штате предприятия работников, занятых в основной деятельности.

#### **Реализация (Realization, Sale):**

1. Realization - процесс превращения неденежных ресурсов и прав в денежные средства. В своем истинном смысле этот термин используется в бухгалтерском учете и финансовой отчетности по отношению к продаже активов за деньги или в счет обязательств об оплате. Связанные с ним термины «реализованный» и «нереализованный» соответственно идентифицируют прибыли и убытки от реализованных и нереализованных активов.

2. Sale - операция извлечения доходов, которая заключается в поставке товаров или услуг заказчику в обмен на оплату или обязательство оплаты.

В соответствии с отечественным законодательством, реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу.

**Резерв (Reserve)** - ранее термин использовался в смысле «компенсаций», как, например, компенсация безнадежных долгов или амортизация. В настоя-

щее время используется в основном для выделения части нераспределенной прибыли в каких-либо целях, например, резерв на непредвиденные расходы.

В данном случае имеются в виду резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности резерв на ремонт, оплату отпусков и т.п. Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий. При этом последствия условного факта оказывают существенное влияние на оценку пользователями бухгалтерской отчетности финансового положения, движения денежных средств или результатов деятельности организации по состоянию на отчетную дату.

**Результаты деятельности (Performance)** - термин, применяемый для оценки всей деятельности предприятия или ее отдельной сферы за определенный период. Обычно основывается на некоторых нормативных показателях - например, прогнозируемых затратах, базовой эффективности, административной ответственности или подотчетности.

**Сводная финансовая отчетность, Консолидированная финансовая отчетность (Combined Financial Statements)** - финансовые отчеты с объединением данных по компаниям, входящим в группу компаний с единым контролем или в группу компаний с общим управлением. Внутрихозяйственные операции, включая сальдо, прибыли и убытки по ним, исключаются из сводной финансовой отчетности.

В отечественной практике аналогичным понятием является сводная бухгалтерская отчетность - система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций.

**Себестоимость (Cost Price)** - затраты на производство и/или реализацию одного изделия.

**Себестоимость единицы продукции (Unit Cost)** - себестоимость одной единицы продукции или одной единицы элемента его себестоимости. Рассчитывается обычно делением общей себестоимости на общее число единиц.

**Себестоимость коммерческого и ценового предложения (Себестоимость КП) (Bid and Proposal Cost (B and P Cost))** - не финансируемые заказчиком и не обязательные для исполнения контракта затраты, производимые на подготовку, подачу и ведение коммерческого или ценового предложения.

**Себестоимость продукции (Product Cost)** - сумма прямых материальных и трудовых затрат, а также производственных накладных расходов, отнесенных на продукцию, произведенную в отчетном периоде. Товары учитываются в запасах по своей производственной себестоимости.

**Себестоимость произведенной продукции (Cost of Goods Manufactured)** - себестоимость всех товаров, производство которых завершено в течение определенного учетного периода. Сюда включается себестоимость единиц продукции, изготовление которых было начато в прошлом периоде, а

закончено - в текущем. Стоимость этой продукции включает в себя стоимость незавершенного производства, накопленную за прошлые периоды.

**Себестоимость реализации, Себестоимость реализованных товаров (Cost of Sales, Cost of Goods Sold)** - себестоимость товаров или услуг, реализация которых отражена в доходах; другими словами, себестоимость произведенной (закупленной) продукции плюс или минус изменение в запасах готовой продукции (или товаров).

**Система управления (Control System):**

1. Система, способствующая ведению учета и контроля затрат.
2. Система, способствующая принятию решений на основе учета, анализа и контроля.

**Система управления затратами (Cost System)** - система действующая внутри хозяйственной единицы и обеспечивающая сбор и отнесение затрат на промежуточные и конечные объекты учета затрат.

**Система учета затрат (Cost Accounting System)** - система управления, обеспечивающая сбор, учет, анализ, управление и распределение затрат по объектам учета затрат.

**Система учета по нормативной себестоимости (Standard Cost System)** - метод определения себестоимости продукции на основе нормативных (а не фактических) затрат. Он может базироваться на принципах калькуляции себестоимости методом поглощения затрат или директ-костинга и применяться ко всем или только к некоторым элементам затрат.

**Сложный процент (Compound Interest)** - процент, размер которого формируется путем постоянного добавления простого процента к расчетной базе, что приводит к увеличению базы начисления процента на каждый следующий период.

**Сокращенная финансовая отчетность (Condensed Financial Statements)** - финансовые отчеты, в которых менее значимые сведения представлены в сводном виде с тем, чтобы быстро предоставить полную финансовую картину. Такое понятие применяется в отношении малых предприятий, которые могут представлять годовую финансовую отчетность в сокращенном варианте. При этом такие предприятия могут не представлять отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу и иные приложения и пояснительную записку.

**Сомнительные долги (Doubtful Debts, Uncollectible Accounts —амер.)** - дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

**Соответствие (Matching)** - принцип признания затрат (расходов) в том же учетном периоде, в котором признаются и соответствующие доходы.

**Сопоставимость (Comparability)** - степень качества информации, позволяющая выявлять сходные и различные моменты в двух наборах экономических событий.

**Сплошная идентификация (Specific Identification):**

1. Метод оценки стоимости запасов на конец отчетного периода и себестоимости реализации, при котором определяется фактическое количество ре-

лизованных единиц и единиц в запасах, а затем суммируются фактические стоимости этих единиц. Обычно этот метод применяется к изделиям высокой ценности, таким как драгоценности, автомобили и меховые изделия.

2. Оценка материально-производственных запасов по себестоимости каждой единицы. Применяется при использовании организацией запасов в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т. п.) или запасов, которые не могут обычным образом заменять друг друга.

**Средневзвешенная стоимость (Weighted Average Cost)** - метод оценки стоимости запасов, согласно которому средняя стоимость единицы запасов пересчитывается путем деления стоимости запасов на начало периода плюс стоимость поступлений за период на общее количество единиц. Существует вариация этого метода, когда пересчет средневзвешенной стоимости производится после выполнения каждой операции. Такой метод называется Скользящей средневзвешенной стоимостью (Moving Weighted Average Cost).

**Средняя стоимость (Average Cost)** - отношение общей стоимости к общему количеству находящихся в использовании или обращении позиций.

**Срок инкассации по продажам (Days' Sales Outstanding)** - средний срок в днях, который проходит до момента погашения дебиторской задолженности (при реализации в кредит). Этот срок сравнивается с условиями предоставления кредитов заказчикам для оценки качества кредитного управления компании. Обычно этот срок рассчитывается делением дебиторской задолженности на среднее значение ежедневных продаж в кредит.

#### **Срок полезного использования (Useful Life):**

1. Эксплуатационная мощность актива, как правило, выраженная во временных периодах или производимых единицах, используемого в хозяйственной деятельности предприятия по его прямому назначению. Срок полезного использования заканчивается в случае физической неспособности актива выполнять свои функции или его износа - в зависимости от того, какое событие наступило раньше.

2. Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта. В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

**Ставка дисконтирования (Discount Rate)** - процентная ставка, используемая для приведения будущих потоков денежных средств к их текущей стоимости.

**Ставка машино-часов (Machine Hour Rate)** - ставка распределения затрат на объекты учета затрат пропорционально продолжительности использования оборудования в производстве этих объектов, выраженной в часах.

**Стандартная нормативная себестоимость (Normal Standard Cost)** - себестоимость в сумме затрат, ожидаемых при условии работы с нормальной производительностью, и с учетом нормативных объемов переработки, брака и т.п.

**Стандартная себестоимость (Standard Costs)** - плановая себестоимость операции, процесса или продукта, с учетом прямых расходов на материалы, прямых трудозатрат и накладных расходов, рассчитанных по установленным нормативам.

**Стоимость (Cost, Value):**

1. В управленческом учете (Cost) - оценка в стоимостном выражении количества ресурсов, использованного в определенных целях. Это понятие само по себе не имеет определенного смысла. Оно приобретает смысл при использовании совместно с термином, отражающим его суть: например, стоимость приобретения, инкрементная стоимость или постоянные затраты.

2. В финансовом учете - оплаченная или подлежащая оплате цена с целью приобретения товаров или услуг. Понятие «стоимость» часто используется при упоминании о цене приобретенных товаров или услуг. Когда «стоимость» используется в этом смысле, она рассматривается как актив. Когда ценность приобретения (товаров или услуг) теряет силу, стоимость превращается в расходы или убытки. См. также Стоимость приобретения (Acquisition Cost).

3. Value - присвоенная ценность в денежном выражении по отношению к отдельно взятому активу, например, стоимость автомобиля; также по отношению к оказанным услугам, например, стоимость труда работника; по отношению к группе активов, например, стоимость патентов компании; либо по отношению ко всему предприятию, например, стоимость основных средств или предприятия.

**Стоимость приобретения (Acquisition Cost):**

1. Денежная или эквивалентная на дату приобретения стоимость приобретения услуг и товаров и их подготовки к эксплуатации. Называется также Исторической стоимостью (Historical Cost) или Первоначальной стоимостью (Original Cost).

2. Стоимость приобретения или первоначальная стоимость товаров (как любого приобретенного имущества) складывается из фактических затрат на приобретение (или исходя из оценочной стоимости при неденежных расчетах) и приведение их в состояние, пригодное для использования.

**Стоимость, страхование и фрахт (Cost, Insurance, and Freight, CIF):**

1. Условие договора, определяющее, что заявленная цена продукции включает в себя стоимость погрузки, страхования и транспортировки до указанного пункта. Дальнейшие расходы на погрузку, страхование и транспортировку от данного пункта берет на себя покупатель.

2. Торговый термин, соответствующий Международным правилам толкования торговых терминов «ИНКОТЕРМС» - «стоимость, страхование и фрахт (Наименование порта назначения)», означающий, что продавец обязан оплатить расходы и фрахт, необходимые для доставки товара в указанный порт назначения, а также обеспечить морское страхование от риска гибели или повреждения

товара во время перевозки. Данный термин может применяться лишь при перевозке товара морским или внутренним водным транспортом.

### **Стоимость транспортировки (Transportation Cost):**

1. Затраты на фрахт, перевозку, погрузку-разгрузку и т.п. товаров - приобретенных, незавершенных или проданных.

2 Транспортные расходы, к которым относятся:

- оплата транспортных услуг сторонних организаций за перевозки товаров и продуктов (плата за перевозки, за подачу вагонов, взвешивание грузов и т.п.);

- оплата услуг организаций по погрузке товаров и продуктов, транспортные средства и выгрузке из них, плату за экспедиционные операции и другие услуги;

- стоимость материалов, израсходованных на оборудование транспортных средств (щиты, люки, стойки, стеллажи и т.д.), и утепление (солома, опилки, мешковина и т.п.);

- плата за временное хранение грузов на станциях, пристанях, в портах, аэропортах и т.п. в пределах нормативных сроков, установленных для вывоза грузов в соответствии с заключенными договорами, плата за обслуживание подъездных путей и складов необщего пользования, включая плату железным дорогам согласно заключенным с ними договорам.

Предприятию торговли при осуществлении закупок товаров самостоятельно (включая по импорту и по товарообменным операциям) разрешается при исчислении покупной стоимости поступающих товаров включать наряду с ценой предусмотренной в договоре, транспортные расходы, таможенные пошлины и прочие расходы по закупке и транспортировке. По импортным товарам стоимость определяется исходя из их стоимости, предусмотренной в договоре (контракте) на дату оприходования на "предприятии торговли.

### **Страховой запас, Резервный запас (Safety Stock):**

1. Количество запасов, сохраняемое для удовлетворения ожидаемой потребности в период между размещением заказа и получением материала в запасы или с учетом ожидаемой задержки пополнения запасов.

2. Резервный запас, ниже которого не должен опускаться уровень складских запасов по данному товару. Применяется для сглаживания колебаний спроса, проблем качества и задержек поставки.

**Существенность (Materiality)** - концепция, базирующаяся на положении о том, что в бухгалтерском учете должны отражаться только факты, относительно значимые для интерпретации отчетности предприятия. Информация является существенной для учета, если ее отсутствие или неправильное представление может повлиять на принятие решений или изменить их.

В соответствии с отечественным законодательством, существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и приняты решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового

положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации.

**Текущая стоимость (Current Cost)** - сумма денежных средств, которую придется оплатить, если за текущий период будет закуплен такой же актив - либо идентичный, либо эквивалентной производственной мощности. Текущая стоимость рассчитывается умножением исторической стоимости на один или несколько индексов, либо заменой исторических цен преобладающими в настоящий момент ценами аналогичных товаров и услуг.

**Текущие активы (Current Assets)** - денежные средства и другие активы, которые предполагается продать, конвертировать в денежные средства или как-то иначе употребить в течение обычного операционного цикла предприятия или в течение одного года - в зависимости от того, какой из этих периодов является более продолжительным.

**Текущие затраты** - затраты, для обеспечения деятельности, выполняемой организацией в течение года включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) (материальные затраты, затраты на оплату труда работников, отчисления на социальные нужды, а также другие расходы, не относящиеся к капитальным затратам).

**Техническое обслуживание (Maintenance)** - комплекс профилактических мероприятий по поддержанию их работоспособности или исправности при использовании по назначению, ожидании, хранении и транспортировании.

**Техническое усовершенствование (Improvement):**

1. Затраты, произведение которых направлено на продление срока полезного использования актива, либо на расширение его функциональности до уровня выше имеющегося на момент его приобретения. Привнесенное усовершенствование подлежит капитализации.

2. Затраты на усовершенствование (модернизацию или реконструкцию), осуществляемые в процессе капитального ремонта.

**Технологические (расчетные) нормы (Engineered Standards)** - нормативы затрат, основанные на показателях и формулах, разработанных инженерами и экспертами, в отличие от оценок или данных анализа прошлых результатов деятельности.

**Транспортные расходы на доставку приобретаемых запасов (Freight In)** - транспортные расходы на приобретение материально-производственных запасов. Обычно включаются в их первоначальную стоимость, за исключением организаций торговли, которые могут учитывать их в составе издержек обращения.

**Транспортные расходы на доставку товаров до покупателя (Freight Out)** - расходы данного вида признаются расходами, связанными с реализацией, и включаются в состав коммерческих расходов в том периоде, когда происходит отгрузка (передача права собственности) на товары.

**Трансфертная цена (Transfer Price)** - цена, по которой товары и услуги передаются между подразделениями компании. Ее следует отличать от стоимости, по которой такое перемещение отражается в бухгалтерском учете, поскольку трансфертная цена обычно включает в себя компонент прибыли, кото-

рого стоимость перемещения не содержит. В отечественной практике понятие трансфертных цен применяется, как правило, при бюджетном финансировании в следующем значении: трансфертные платежи - безвозмездные и невозвратные платежи, не предполагающие компенсации в виде специально оговоренных выплат или товаров и услуг в обмен на производимый платеж. Трансфертная цена трактуется как цена, устанавливаемая при передаче ресурсов внутри подразделений фирмы исходя из внутрифирменных цен. Внутрифирменные цены могут устанавливаться такими способами, как на основе себестоимости (Cost-Based Transfer Price), рыночной цены (Market-Based Transfer Price), двойной трансфертной цены (Dual Transfer Price).

**Тренд (Trend)** - долгосрочная динамика временных рядов данных, характеризующаяся отсутствием или наличием минимальных изменений.

**Труд (Labor):**

1. Услуги, оказываемые сотрудниками предприятия. Следует отличать от услуг, предоставляемых сторонними организациями.

2. Под трудовыми и приравненными к ним обязанностями понимается: выполнение гражданином работ по конкретной специальности, квалификации, должности на основании заключенного им с предприятием, учреждением, организацией трудового договора (контракта) либо выполнение трудовой функции в связи с членством в кооперативе, колхозе, крестьянском (фермерском) хозяйстве, общественной или религиозной организации, адвокатуре, а также в связи со службой или учебой.

**«Узкое» место (Bottleneck)** - в общем смысле - неустойчивый рабочий процесс, нестабильность которого вызвана эксплуатационными ограничениями или неэффективной загрузкой имеющихся ресурсов. В более узком смысле - медленные по сравнению с другими участки производственного процесса, наличие которых приводит к образованию запасов в незавершенном производстве и/или к возникновению простоев.

**Управленческий аудит (Management Audit)** - независимое исследование и оценка управленческой деятельности в соответствии с разнообразными стандартами оптимальной эффективности функционирования.

**Управленческий учет (Management Accounting)** - идентификация, измерение, накопление, проведение анализа, подготовка, интерпретация и предоставление финансовой и иной информации, необходимой управленческому звену предприятия для осуществления планирования, оценки и контроля хозяйственной деятельности и принятия управленческих решений. Эта информация позволяет также организовать оптимальное использование ресурсов предприятия и контроль за полнотой их учета. Управленческий учет включает в себя также подготовку финансовой отчетности для внешних заинтересованных групп пользователей информации, таких как акционеры, кредиторы, органы государственного и налогового регулирования.

**Учет затрат (Cost Accounting)** - классификация, регистрация, распределение, обобщение и представление в виде отчетов текущих и предстоящих затрат. Учет затрат включает в себя также разработку и введение в действие системы и процедур учета затрат; методы формирования затрат по подразделени-

ям, функциям, обязанностям, видам деятельности, видам продукции, территориям, отчетным периодам и другим категориям, методы прогнозирования будущих, ожидаемых или нормативных, а также прошлых затрат, сравнение затрат за различные периоды, а также фактических с оценочными, бюджетными или нормативными затратами, сравнение альтернативных затрат; и, наконец, представление и расшифровку данных по руководству, что позволяет ему управлять текущими и будущими операциями.

**Учетный регистр (Journal)** - регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Формы регистров бухгалтерского учета разрабатываются и рекомендуются Министерством финансов, органами, которым предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, или органами исполнительной власти, организациями при соблюдении ими общих методических принципов бухгалтерского учета. Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

**Учетный цикл (Accounting Cycle)** - последовательность этапов или процедур в процессе ведения учета, активизируемая на основании фактов хозяйственной деятельности и завершаемая по окончании каждого отчетного периода. Начинается с анализа хозяйственной операции и заканчивается составлением отчетности и закрытием счетов.

**Учет по восстановительной стоимости (Current Cost Accounting)** - метод измерения и учета активов и расходов, связанных с их использованием или реализацией, по их текущей или меньшей восстановительной стоимости на дату составления баланса, либо на дату использования или реализации.

**Учет по исторической стоимости/в постоянных ценах (Historical Cost/Constant Dollar Accounting)** - учет, основанный на оценке по исторической стоимости в валюте, имеющей равную покупательную способность. Немонетарные статьи переоцениваются для отражения изменений в общей покупательной способности валюты с момента приобретения отдельного актива или возникновения обязательства. По монетарным статьям возникает прибыль или убыток в результате владения ими в течение периода, за который произошло изменение общей покупательной способности.

**Учет по текущей стоимости (Current Value Accounting)** - метод учета, согласно которому основой оценки всех активов служит текущая стоимость замещения, текущая возможная цена продажи или чистая возможная цена продажи. Основой оценки всех обязательств является текущая стоимость.

**Фактическая стоимость (база) (Actual Cost (Basis)):**

1. Стоимость приобретения или историческая стоимость.
2. Сумма, определяемая на основе понесенных затрат, в отличие от прогнозируемой стоимости. Включает нормативную стоимость, скорректированную в соответствии с приемлемым отклонением. В отечественной практике нормативное определение данного понятия отсутствует, но имущество учитывается по фактическим затратам на приобретение, при этом в ряде случаев пре-

дусмотрена определенная корректировка, приводящая к уровню существующих цен (переоценка).

**Физический контроль (Physical Control)** - применение физических процедур внутреннего контроля за ресурсами предприятия, направленных на обеспечение их продуктивного и эффективного использования в соответствии с принятой политикой.

**Физический срок службы (Physical Life)** - оценочный период, в течение которого амортизируемый актив будет сохранять свою эксплуатационную мощность независимо от того, будет ли он использоваться на предприятии или нет.

**Финансовая аренда (лизинг) (Financial Lease)** - взаимоотношения партнеров, предусматривающие в течение периода действия соглашения между ними выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или большую его часть, дополнительные издержки и прибыль лизингодателя. Данный вид лизинга характеризуется следующими основными чертами:

- участие кроме лизингодателя и лизингополучателя третьей стороны (производителя или поставщика объекта сделки);

- невозможность расторжения договора в течение основного срока аренды, то есть срока, необходимого для возмещения расходов арендодателя;

- продолжительный период лизингового соглашения (обычно близкий к сроку службы объекта сделки). В соответствии с российским законодательством, по договору лизинга имущество приобретает лизингодателем и передается физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности.

**Финансовые расходы (Financial Expense)** - расходы на финансирование хозяйственной единицы в отличие от расходов на другие виды деятельности.

**Финансовый год (Fiscal Year)** - любой учетный период из 12 последовательных календарных месяцев (или из 52 недель, или из 365 дней), используемый предприятием для формирования финансовой отчетности. В отечественной практике понятие «отчетный год» — это период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

**Финансовый леве́редж, Финансовый рычаг, Финансовая зависимость (Financial Leverage)** - соотношение заемных и собственных средств предприятия. Финансовый леве́редж как соотношение собственного и заемного капиталов означает потенциальную возможность влиять на прибыль предприятия путем изменения объема и структуры долгосрочных пассивов. Его уровень измеряется отношением темпа прироста чистой прибыли к темпу прироста валового дохода (дохода до выплаты процентов и налогов).

**Финансовый учет (Financial Accounting)** - учет активов, обязательств, акций, доходов и расходов хозяйственной единицы, на основе которого внешним сторонам предоставляются отчеты, отражающие динамику финансового состояния компании, результаты ее деятельности и движение денежных средств. Представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

**ФИФО (First-In-First-Out, FIFO)** - метод оценки запасов при их списании на реализацию. Метод ФИФО предполагает, что запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом запасов, числящихся на начало месяца. Оценка запасов, числящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

**Функциональная валюта (Functional Currency)** - валюта основной экономической среды, в которой функционирует хозяйственная единица; обычно - это валюта, в которой предприятие получает и расходует денежные средства.

**Функциональный учет (Functional Accounting)** - система бухгалтерского учета, в которой затраты и активы накапливаются по каждой осуществляемой предприятием функции (бизнес-функции или производственной функции).

**Функция (Function)** - обобщенная цель или назначение организационной единицы, например, администрирование, сбыт или исследования. Может также означать группу связанных видов деятельности, преследующих общую конечную цель.

#### **Хеджирование (Hedge):**

1. Метод снижения валютного, кредитного или процентного рисков за счет занятия противоположной по отношению к определенному фактору риска

позиции. Обычно для хеджирования от потерь по основной сделке в результате влияния риска заключается дополнительная сделка с третьей стороной.

2. Хедж - уменьшение риска. Под операциями хеджирования понимаются операции с финансовыми инструментами срочных сделок, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

**Хозяйственная единица (Entity)** - лицо, партнер, корпорация или другая организационная единица, такая как подразделение или дочерняя компания. Объект учета, для которого формируются бухгалтерские отчеты, может отличаться от юридической хозяйственной единицы.

**Цель (Goal)** - задача, поставленная группе лиц для координации их усилий ради достижения требуемых результатов.

**Циклическая инвентаризация (Cycle Count)** - метод точной ревизии наличных складских запасов, когда запасы инвентаризуются периодически по циклическому графику, а не раз в год. Циклическая инвентаризация складских запасов обычно производится на регулярной основе (как правило, чаще для ценных и «быстро движущихся» изделий). Наиболее эффективные системы циклической инвентаризации требуют пересчета определенного количества изделий раз в рабочий день, причем для каждого изделия устанавливается соответствующая частота инвентаризации. Ключевая задача циклической инвентаризации - быстро выявить ошибки по отдельным складским изделиям и тем самым положить начало поиску, выявлению и устранению причины этих ошибок.

**Цикл обращения денежных средств (Cash Conversion Cycle, Cash Cycle, Earnings Cycle)** - период времени, за который деньги обращаются в запасы, запасы преобразуются в задолженность кредиторов, а затем задолженность кредиторов превращается обратно в деньги.

**Чистая балансовая стоимость (Net Book Value)** - стоимость, по которой активы или обязательства отражаются в учетных регистрах и не включающая суммы на контрчетах (например, амортизация, резерв под сомнительные долги и т.п.).

**Чистая возможная цена продажи (Net Realizable Value):**

1. В контексте запасов - оценочная цена реализации при нормальном состоянии дел предприятия за вычетом разумной предполагаемой стоимости затрат, связанных с их реализацией (например, расходов на доставку до покупателя).

2. В контексте дебиторской задолженности - чистая сумма дебиторской задолженности после вычета резерва на безнадежные долги.

**Чистая прибыль (Net Income, Net Earnings)** - прибыль за период, полученная после вычета из прибыли всех расходов за этот период.

**Чистая реализация (Net Sales)** - валовая реализация за вычетом возвратов и стоимости товаров, а также предоставленных скидок за срочность оплаты.

В последнее время наметилась тенденция отражать чистую реализацию как чистую сумму, полученную (либо подлежащую получению) от заказчика.

**Чистая текущая/дисконтированная стоимость (Net Present Value, NPV)** - разность между текущей стоимостью денежных поступлений по проекту или инвестиций и текущей стоимостью денежных выплат на получение инвестиций, либо на финансирование проекта, рассчитанная по фиксированной ставке дисконта.

**Чистые активы (Net Assets):**

1. Общая сумма активов за вычетом обязательств. Это значение также равно сумме акционерного капитала.

2. Величина, определяемая путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету.

**Чистый доход (Net Value, NV)** - накопленный эффект (сальдо денежного потока) за расчетный период.

**Чистый размер прибыли (Net Profit Margin)** - мера рентабельности продаж, рассчитываемая делением суммы чистого дохода на выручку с продаж.

**Элемент затрат (Cost Element, Natural Elements)** - составная часть затрат, классифицируемая в соответствии с факторами, которые вызвали их возникновение (такими как труд и материалы).

**Эффективность, Производительность (Effectiveness)** - мера (процентное соотношение) фактически произведенного объема к нормативному/запланированному.

**Юридическое лицо (Legal Entity)** - организация в форме товарищества, корпорации или траста, предусмотренной правовым законодательством. Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом.

Предприятием как объектом прав признается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. Предприятие в целом как имущественный комплекс признается недвижимостью. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучение учебной дисциплины «Аудит» позволит студенту:

**знать:**

- основные концепции и подходы к определению аудита, классификации типов, видов аудиторских услуг;
- права, обязанности и ответственность экономических субъектов относительно осуществления государственного финансового аудита;
- методику планирования, составления программ и применения аудиторских процедур;
- методические приемы оценки существенности, аудиторских рисков и формирования аудиторской выборки;
- методические приемы проверки отдельных объектов аудита;
- порядок обобщения и использования результатов проверки;

**уметь:**

- объяснить природу, цель и объем аудита;
- разработать стратегию и план аудиторской проверки всех аспектов бухгалтерского учета и отчетности подконтрольного объекта;
- описать аудиторские процедуры, которые выполняются на этапе планирования аудита;
- оценивать аудиторские риски;
- обсуждать структуру систем внутреннего контроля;
- оценивать состояние внутреннего контроля на подконтрольном объекте;
- использовать тесты контроля и процедуры по сути;
- объяснить природу аудиторской выборки и владеть методами определения аудиторской выборки;
- выявлять симптомы мошенничества и обсуждать ответственность аудитора за выявленное мошенничество и ошибки;
- объяснить необходимость документального оформления работы аудитора и основную структуру рабочих документов аудитора;
- обобщать результаты проверки и составлять аудиторские отчеты;
- понимать значение и природу аудиторских суждений;
- составлять план проверки учета и отчетности согласно классифицированным элементам отчетности;

**владеть навыками:**

- работы со справочно-правовыми регуляторами аудита;
- составления плана проверки подконтрольного объекта;
- аналитического обеспечения аудита;
- использования аналитических процедур для идентификации рисков существенного искажения финансовой отчетности в целом;
- составления рабочих документов аудитора и формирования профессионального суждения.

Комплексные и ситуационные задачи, тесты по учебной дисциплине «Аудит» позволяют проконтролировать степень усвоения студентами полученных знаний и навыков.

## СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

№ п/п	Наименование
1.	Авдеев В. Ю. Существенность в аудите [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.audit-it.ru/articles/audit/a104/40729.html">http://www.audit-it.ru/articles/audit/a104/40729.html</a> .
2.	Адамс Р. Основы аудита / Пер. с англ. Я.В. Соколова. - М.: ЮНИТИ, 1995. - 398 с.
3.	Аренс А. Аудит / Э. А. Аренс, Дж. К. Лоббек; гл. редактор серии проф. Я. В. Соколов; пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
4.	Аудит Монтгомери / Ф.Л. Дефлиз, Р. Дженика, В, М. О'Рейли, М.Б. Хирш; пер. с англ. Я.В. Соколова. - МИ: ЮНИТИ, 1997. - 542 с.
5.	Банковский контроль и аудит / Сибирь. ин-т финансов и банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Фадейкина, Е.К. Болгова, М.И. Скурихин, А.В. Брыкин; под ред. Н.В. Фадейкиной. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 496 с.
6.	Беляева А.Н. В многообразии определений аудита // Юрист. - 2004. - № 7. - С. 2-4.
7.	Бычкова С. М., Итышлова Е. Ю. Аудит: учебное пособие / Под ред. проф. Я. В. Соколова. – М.: Магистр, 2009. – 463 с.
8.	Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита / Предисловие С. А. Стукова; пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992. – 240 с.
9.	Кармайкл Д. Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита / Пер. с англ. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 527 с.
10.	Кеворкова Ж.А., Мамаева Г. Н. Аудит (схемы, таблицы, комментарии) : учеб. пособие. - Москва : Проспект, 2015. - 231 с.
11.	Кеваркова Ж.А. Практический аудит (таблицы, схемы, комментарии): учеб. пособие / Ж. А. Кеворкова, В.И.Бережной, Г. Н. Мамаева. - Москва : Проспект, 2015. - 432 с.
12.	Маркова Е. В. Международные стандарты аудита : учебн. пособие. – Ульяновск: УлГТУ, 2013. – 128 с.
13.	Никольская Ю. П., Мерзликина Е. М. Аудит: учеб. пособие [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.hi-edu.ru/e-books/x086/01/eabot.htm">http://www.hi-edu.ru/e-books/x086/01/eabot.htm</a> .
14.	Нурсентов Д. Выборка в аудите [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.kz-adviser.kz/pub/3-aak/240-vyb">http://www.kz-adviser.kz/pub/3-aak/240-vyb</a> .
15.	Об аудиторской деятельности : Федеральный закон РФ от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ.
16.	Подольский В. И., Савин А. А. Аудит : учебник. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2011. - 605 с.
17.	Робертсон Дж. Аудит / Пер. с англ. Я. В. Соколова. - М.: КPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993. - 496 с.

18.	Сердюк В. Н., Сизоненко О. А. Аудит : учеб. пособие для студ. экон. спец. вузов / В. Н. Сердюк, О. А. Сизоненко. - Донецк : ДонГУ, 2024. - 406 с.
19.	Сидюк О. В. Аудит : учеб. пособие для студентов экон. специальностей высш. учеб. заведений. - Донецк : ДонНУ, 2020. - 272 с.
20.	Сидюк, О. В. Аудит (продвинутый уровень) : учебное пособие. - Донецк : ДонНУ, 2019. – 167 с.
21.	Сидюк, О. В. Аудит (продвинутый уровень) : учебно-методическое пособие. - Донецк : ДонНУ, 2019. – 75 с.
22.	Суворова С. П. Международные стандарты аудита: учеб. пособие / С. П. Суворова, Н. В. Парашутина, Е. В. Галкина. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2007. – 320 с.
23.	Терехов А. А. Аудит: перспективы развития. - М .: Финансы и статистика, 2001. - 360 с.
24.	Хижнякова А. В. История становления и развития аудита // Аудитор. - 2003. - №7. - С. 17-21.
25.	Четыркин Е. М., Васильева Н. Е. Выборочные методы в аудите. – М.: Дело, 2003. – 144 с.
26.	Шеремет А. Д., Суйц В. И. Аудит: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 448 с.
27.	Шешукова Т. Г. Аудит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://be5.biz/ekonomika/astg/10.htm">http://be5.biz/ekonomika/astg/10.htm</a>

**Сидюк Ольга Викторовна**

**Сердюк Вера Николаевна**

## **АУДИТ**

*Учебно-методическое пособие*

Редактор – Н.Н. Гиук.

Компьютерная верстка – М. Г. Коляда.

Идея обложки – М. Г. Коляда, художественное оформление – В. В. Харитонова.

Донецкий государственный университет  
83001, г. Донецк, ул. Университетская, 24.

Свидетельство о внесении субъекта  
издательской деятельности в Государственный реестр  
серия ДК № 1854 от 24.06.2004 г.