Э. А. Аренс
Дж. К. Лоббек

АУДИТ



AUDITING

AN INTEGRATED APPROACH

Fifth Edition

Alvin A. Arens

Price Waterhouse
Auditing Professor
Michigan State University

James K. Loebbecke

Kenneth A. Sorensen
Peat Marwick Professor
of Accounting
University of Utah



PRENTICE HALL,
ENGLEWOOD CLIFFS,
NEW JERSEY 07632

Серия по бухгалтерскому учету и аудиту UNCTC

АУДИТ

Э.А. Аренс
Дж.К. Лоббек

Главный редактор серии
профессор Я.В.Соколов



МОСКВА
"ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА"
2001

Перевод с американского пятого издания М.А. ТЕРЕХОВА

Под руководством А.А. ТЕРЕХОВА

Перевод осуществлен при финансовом содействии
СЕВЕРНОГО ТОРГОВОГО БАНКА

Аренс А., Лоббек Дж.

А80 Аудит: Пер. с англ.; Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.: ил. – (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

ISBN 5-279-01213-0

Фундаментальный учебник, позволяющий подготовить высококвалифицированных специалистов в области аудита. Рассмотрены основные методы и процедуры, применяемые западными аудиторами. Поможет при подготовке к сдаче квалификационных экзаменов на звание аудитора.

Для аудиторов, ревизоров-контролеров, бухгалтеров, преподавателей, студентов экономических вузов.

А $\frac{0607000000 - 162}{010(01) - 2001}$ 44 – 95

ББК 65.053.8я73 [65.053я75]

ISBN 0-43-053380-7 (США)
ISBN 5-279-01213-0 (Россия)

© 1991 by Prentice-Hall, Inc.
© Терехов А.А., предисловие, 1995

Экономика России и экономика Запада, в том числе США, в настоящее время еще не могут быть гармонизированы. Предстоит большая работа в этом направлении. Поэтому для нас важно изучение различных элементов передовых технологий западной рыночной экономики, неотъемлемым элементом которой является аудит. Тема весьма актуальна, тем более что в России начался процесс квалификационной аттестации и легитимного лицензирования специалистов-аудиторов и аудиторских фирм.

В нашей стране аудит зародился в конце 80-х годов и стал быстро развиваться. Аудитор превратился в весьма важную и престижную фигуру на возрождающемся рынке России. Но у подавляющего большинства отечественных специалистов по ревизии и контролю еще не сформировались навыки работы на этом новом и, следовательно, непривычном поприще. Необходимо наверстывать упущенное, а значит, тщательно анализировать зарубежный опыт и применять его на практике, адаптируя к конкретным условиям. Изучению проблемы поможет литература, аккумулирующая такой опыт западных фирм и организаций, в основе которого – многие десятилетия работы в данной области.

Перед вами перевод одного из наиболее популярных американских учебников, посвященных аудиту. Это основополагающее, фундаментальное издание, которое дает комплексное представление об исследуемом предмете.

В главах 1-4 учебника разъясняется сущность аудита, его особенности и определяются сферы его применения. Рассматриваются типы аудиторских заключений и уровни юридической ответственности аудиторов.

Большую ценность для российского читателя представляют главы 11-16 учебника. Дело в том, что авторы рассматривают поставленные вопросы с применением системного подхода, а также очень подробно освещают методы аудиторской статистики. Материалов по этим вопросам в отечественной литературе нет. На эти главы должны обратить особое внимание аудиторы-профессионалы и специалисты, сдающие квалификационные экзамены на звание аудитора.

В главах 17-18 содержится ценная информация о договорах с аудиторами на оказание услуг, видах и специфике этих услуг.

При переводе текст был сокращен. Например, мы сочли, что вряд ли российских аудиторов в ближайшее время будут приглашать для подтверждения баланса какой-либо крупной транснациональной корпорации со

штаб-квартирой в США, поэтому можно опустить материал, посвященный аспектам выполнения такого заказа и компьютерной дообработке соответствующей информации.

Перевод книги выполнен М.А.Тереховым, вице-президентом АОЗТ "Балтийский аудит" – одной из ведущих аудиторских фирм Санкт-Петербурга, под руководством и при участии кандидата экономических наук, доцента А.А.Терехова – директора этой фирмы.

Программа гармонизации отечественной и международной методологии бухгалтерского учета и аудита, осуществляемая под эгидой ООН, как мы надеемся, нуждается в данном переводе. Выражаем глубокую признательность всем тем, без кого он не смог бы состояться: Карлу Саванту и Лоран Раффинг – из Центра по транснациональным корпорациям ООН, профессору Адольфу Энтховену – директору Международного центра развития бухгалтерского учета при Техасском университете (г. Даллас). По ходу работы часто возникала необходимость консультаций, а потому нужно особо поблагодарить и других специалистов, работавших над рукописью: члена-корреспондента Российской академии наук И.И.Елисееву и профессора Роджера Адамса (г. Лондон), профессора П.В.Смекалова (г. Пушкин) и профессоров В.В.Патрова, В.В.Ковалева и Е.Н.Евстигнеева (г. Санкт-Петербург).

Наконец, следует поблагодарить сотрудников АОЗТ "Балтийский аудит", помогавших в работе. Перевод книги – один из крупных завершенных проектов этой фирмы (193318, Санкт-Петербург, а/я 246), наряду с такими, как создание новых коммерческих банков ("Северный Торговый Банк", "Кредит-Петербург", ТКАБ "Отечество", "Петербургский Нефтяной Банк" и др.) и аудиторские услуги их предприятиям-учредителям и клиентам. Специалисты фирмы принимали участие в создании и проверках деятельности Аудиторской палаты Санкт-Петербурга (общественной неприбыльной организации), руководству и сотрудникам которой мы также признательны за консультации в процессе работы над переводом.

А.А.Терехов

ГЛАВА 1
ОБЩИЙ ОБЗОР АУДИТА

В этой главе представлена информация общего характера о сущности аудита и важнейших факторах, оказывающих влияние на аудиторскую деятельность. В первой части главы аудит обсуждается в широком смысле этого слова. Рассматривается его сущность, а также описываются различные типы аудита и аудиторов. В оставшейся части главы внимание сосредотачивается на аудите, выполняемом независимыми присяжными бухгалтерами по внешней отчетности. Здесь обсуждается сущность деятельности аудиторских фирм, влияние Американского института присяжных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants – AICPA), сущность Общепринятых стандартов аудита (Generally Accepted Auditing Standards – GAAS) и интерпретации этих стандартов, контроль качества и роль Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям (Securities and Exchange Commission – SEC).

1.1. Сущность аудита

> Аудит (auditing) – это процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям.

Это определение содержит несколько ключевых слов и словосочетаний. Каждое из них обсуждается ниже и более подробно анализируется в следующих главах. Для облегчения понимания термины обсуждаются в порядке, отличном от того, в котором они встречаются в определении.

ПОДДАЮЩАЯСЯ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКЕ ИНФОРМАЦИЯ И УСТАНОВЛЕННЫЕ КРИТЕРИИ. Для выполнения аудита должны существовать информация в форме, допускающей проверку, и определенные стандарты (критерии), посредством которых аудитор может оценивать информацию.

Информация, поддающаяся количественной оценке, может принимать и принимает много форм. Так, возможно проведение аудиторской проверки финансовой отчетности компании, количества времени, необходимого работнику для выполнения поставленной задачи, общей стоимости правительственного строительного контракта и налоговой декларации конкретного индивидуума.

Критерии для оценки этой информации также могут значительно варьироваться. Например, при аудиторской проверке счета продавца на приобретение сырья можно установить, действительно ли были получены материалы в указанном количестве и в соответствии с приведенным описанием, приобретался ли необходимый материал с учетом потребностей производства компании, приемлема ли цена товаров. Используемые критерии зависят от целей аудита.

ХОЗЯЙСТВЕННАЯ СИСТЕМА. При проведении аудита всегда должны быть ясно очерчены рамки ответственности аудитора. Основной метод включает определение **хозяйственной системы и периода времени.** В большинстве случаев хозяйственная система является также и юридическим лицом, таким, как корпорация, правительственное учреждение, товарищество или частное предприятие. Однако в некоторых случаях систему (подсистему) определяют как подразделение, отдел или даже индивидуум. Типичный период времени для выполнения аудита – один год, но бывает также месячный и квартальный аудит, а в некоторых случаях этот период составляет все время существования системы.

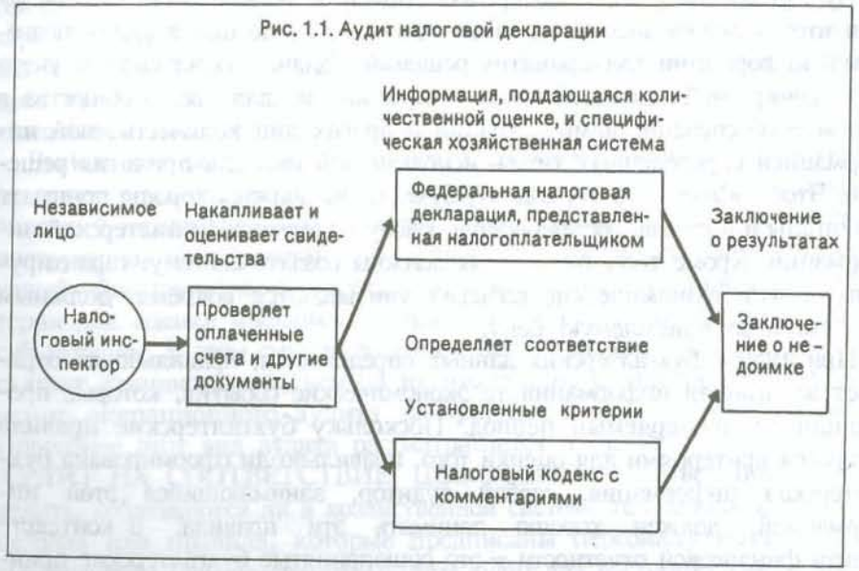
НАКОПЛЕНИЕ И ОЦЕНКА СВИДЕТЕЛЬСТВ. Под **свидетельством** понимается любая информация, которую использует аудитор, чтобы определить, соответствует ли установленным критериям проверяемая поддающаяся количественной оценке информация. Свидетельство может принимать различные формы, включая устные ответы клиентов, письменные контакты с другими предприятиями или лицами и личные наблюдения аудитора. Важно получить свидетельства, качество и объем которых будут достаточны для достижения цели аудита. Сам ход определения необходимого количества и соответствия поддающейся количественной оценке информации установленным критериям является ответственной частью каждого аудита. Это основная тема настоящей книги.

КОМПЕТЕНТНОЕ НЕЗАВИСИМОЕ ЛИЦО. Аудитор должен быть квалифицированным, чтобы хорошо понимать критерии, а также **компетентным,** чтобы знать типы и количество свидетельств, которые потребуются ему для анализа и правильного составления заключения. Аудитор также должен обладать **независимой позицией.** Ничего хорошего не получится, если накапливать свидетельства будет компетентное, но пристрастное лицо, тогда как для суждений и решений, которые должны быть приняты на их основе, необходимы непредвзятая информация и объективное мышление.

Независимость не может быть абсолютной, но она должна быть целью, к которой надо стремиться; и в определенной степени ее можно достичь. Например, даже несмотря на то, что аудитору платит компания, он может быть достаточно независимым для выполнения аудита, и на его результаты могут положиться пользователи. Однако достаточная независимость не обеспечивается, если аудиторы являются также и служащими компании.

СООБЩЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ. Последняя стадия аудита – **аудиторское заключение,** в котором пользователям представлены результаты проверки. Заключения могут быть различными, но во всех случаях они должны информировать читателей о том, насколько соответствует установленным критериям поддающаяся количественной оценке информация. Заключения также различаются по форме: от сугубо технических, связанных с финансовой отчетностью фирм, до простых устных сообщений – в тех случаях, когда аудит проводился для конкретного индивидуума.

Рис. 1.1. Аудит налоговой декларации



На рис.1.1 обобщен смысл определения аудита на примере аудита налоговой декларации индивидуума, проводимого налоговым инспектором. Последний проверяет документы, представленные налогоплательщиком, а также полученные из других источников, таких, как наниматель на-

Информация, поддающаяся количественной оценке, может принимать и принимает много форм. Так, возможно проведение аудиторской проверки финансовой отчетности компании, количества времени, необходимого работнику для выполнения поставленной задачи, общей стоимости правительственного строительного контракта и налоговой декларации конкретного индивидуума.

Критерии для оценки этой информации также могут значительно варьироваться. Например, при аудиторской проверке счета продавца на приобретение сырья можно установить, действительно ли были получены материалы в указанном количестве и в соответствии с приведенным описанием, приобретался ли необходимый материал с учетом потребностей производства компании, приемлема ли цена товаров. Используемые критерии зависят от целей аудита.

ХОЗЯЙСТВЕННАЯ СИСТЕМА. При проведении аудита всегда должны быть ясно очерчены рамки ответственности аудитора. Основной метод включает определение **хозяйственной системы и периода времени.** В большинстве случаев хозяйственная система является также и юридическим лицом, таким, как корпорация, правительственное учреждение, товарищество или частное предприятие. Однако в некоторых случаях систему (подсистему) определяют как подразделение, отдел или даже индивидуум. Типичный период времени для выполнения аудита – один год, но бывает также месячный и квартальный аудит, а в некоторых случаях этот период составляет все время существования системы.

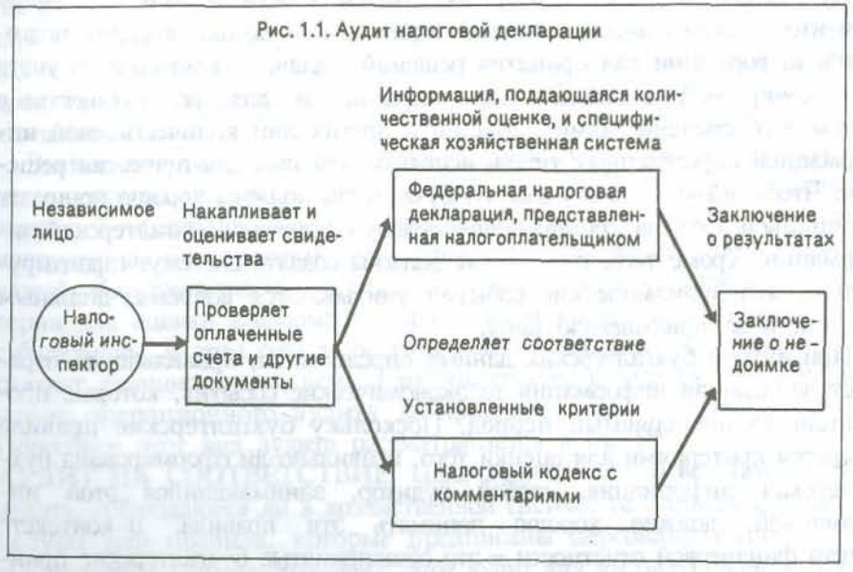
НАКОПЛЕНИЕ И ОЦЕНКА СВИДЕТЕЛЬСТВ. Под **свидетельством** понимается любая информация, которую использует аудитор, чтобы определить, соответствует ли установленным критериям проверяемая поддающаяся количественной оценке информация. Свидетельство может принимать различные формы, включая устные ответы клиентов, письменные контакты с другими предприятиями или лицами и личные наблюдения аудитора. Важно получить свидетельства, качество и объем которых будут достаточны для достижения цели аудита. Сам ход определения необходимого количества и соответветствия поддающейся количественной оценке информации установленным критериям является ответственной частью каждого аудита. Это основная тема настоящей книги.

КОМПЕТЕНТНОЕ НЕЗАВИСИМОЕ ЛИЦО. Аудитор должен быть квалифицированным, чтобы хорошо понимать критерии, а также **компетентным,** чтобы знать типы и количество свидетельств, которые потребуются ему для анализа и правильного составления заключения. Аудитор также должен обладать **независимой позицией.** Ничего хорошего не получится, если накапливать свидетельства будет компетентное, но пристрастное лицо, тогда как для суждений и решений, которые должны быть приняты на их основе, необходимы непредвзятая информация и объективное мышление.

Независимость не может быть абсолютной, но она должна быть целью, к которой надо стремиться; и в определенной степени ее можно достичь. Например, даже несмотря на то, что аудитору платит компания, он может быть достаточно независимым для выполнения аудита, и на его результаты могут положиться пользователи. Однако достаточная независимость не обеспечивается, если аудиторы являются также и служащими компании.

СООБЩЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ. Последняя стадия аудита – **аудиторское заключение,** в котором пользователям представлены результаты проверки. Заключения могут быть различными, но во всех случаях они должны информировать читателей о том, насколько соответствует установленным критериям поддающаяся количественной оценке информация. Заключения также различаются по форме: от сугубо технических, связанных с финансовой отчетностью фирм, до простых устных сообщений – в тех случаях, когда аудит проводился для конкретного индивидуума.

Рис. 1.1. Аудит налоговой декларации



На рис.1.1 обобщен смысл определения аудита на примере аудита налоговой декларации индивидуума, проводимого налоговым инспектором. Последний проверяет документы, представленные налогоплательщиком, а также полученные из других источников, таких, как наниматель на-

логоплательщика. Цель – определить, подготовлена ли налоговая декларация в соответствии с требованиями федерального внутреннего налогового кодекса. После завершения аудита налоговый инспектор составил заключение (в котором налогоплательщику начислены дополнительные налоги), уведомляющее, что уплата обязательна, или констатирующее, что статус декларации остался без изменений.

1.2. Различие между аудитом и бухгалтерским учетом

Многие пользователи финансовой отчетности путают аудит (auditing) и бухгалтерский учет (accounting). Путаница происходит из-за того, что в большинстве случаев аудит связан с бухгалтерской информацией и многие аудиторы весьма компетентны в бухгалтерских делах. Путаница усугубляется еще и тем, что лица, которые выполняют основную часть аудита, называются "присяжными бухгалтерами" или "дипломированными общественными бухгалтерами" (Certified Public Accountants – CPA).

Бухгалтерский учет – это процесс записи, классификации и подведения итогов экономических событий при помощи логики в целях подготовки информации для принятия решений. Задача бухгалтерского учета для конкретной экономической ситуации и для всего общества в целом – обеспечение администрации и других лиц количественной информацией определенных типов, используемой ими для принятия решений. Чтобы выполнить эту задачу, бухгалтеры должны хорошо понимать принципы и правила, составляющие основу подготовки бухгалтерской информации. Кроме того, бухгалтеры должны создать систему, гарантирующую, что экономические события учитываются вовремя, должным образом и за приемлемую цену.

При аудите бухгалтерских данных определяется, правильно ли отражает записанная информация те экономические события, которые произошли за проверяемый период. Поскольку бухгалтерские правила являются критериями для оценки того, правильно ли сформирована бухгалтерская информация, любой аудитор, занимающийся этой информацией, должен хорошо понимать эти правила. В контексте аудита финансовой отчетности – это общепринятые бухгалтерские принципы. В нашей книге подразумевается, что читатель уже изучил эти принципы.

Аудитор не только должен понимать бухгалтерский учет, но и быть компетентен в накоплении и толковании аудиторских свидетельств. Это то, что отличает аудиторов от бухгалтеров. Определение правильной процедуры аудита, размера выборки, требующих особого внимания элементов, хронометраж проверок (тестов) и оценка результатов – вот проблемы, с которыми сталкивается исключительно аудитор.

1.3. Типы аудита

В этом разделе обсуждается аудит трех типов: операционный аудит, аудит на соответствие и аудит финансовой отчетности.

ОПЕРАЦИОННЫЙ АУДИТ. Операционный аудит – это проверка любой части процедур и методов функционирования хозяйственной системы в целях оценки производительности и эффективности. По завершении этого аудита менеджеру обычно выдаются рекомендации по совершенствованию операций.

Из-за того что операционная эффективность может быть оценена во множестве самых разных областей, охарактеризовать типичный операционный аудит невозможно. В одной организации аудитор мог бы оценить пригодность и достаточность информации, используемой руководством при принятии решения о приобретении новой недвижимости, в другой организации аудитор мог бы оценить эффективность движения документов при обработке данных по товарообороту. В операционном аудите проверки не ограничиваются бухгалтерским учетом. Они могут включать оценку организационной структуры, компьютерных операций, методов производства, маркетинга и любой другой области, в которой аудитор квалифицирован.

Выполнение операционного аудита и сообщение о его результатах определяются не так легко, как при аудите других видов. Эффективность операций гораздо сложнее объективно оценить, нежели их соответствие инструкциям или представление финансовой отчетности, не противоречащей общепринятым бухгалтерским принципам; а установленные критерии для оценки информации при каждом конкретном аудите крайне субъективны. В этом смысле операционный аудит больше похож на консалтинг администрации, чем на то, что обычно считается аудитом. Значение операционного аудита за прошедшее десятилетие возросло. Подробнее этот вид аудита рассматривается в гл. 18.

АУДИТ НА СООТВЕТСТВИЕ. Цель аудита на соответствие – определить, соблюдаются ли в хозяйственной системе те специфические процедуры или правила, которые предписаны персоналу вышестоящим руководством (администрацией). Этот аудит для частного бизнеса мог бы включать выяснение того, следует бухгалтерский персонал тем процедурам, которые предписаны управляющим, проверку соответствия уровня заработной платы минимальному уровню, гарантированному законом, или проверку контрактов с банками и другими кредиторами для гарантирования соблюдения компанией юридических норм. При аудите административно-функциональных формирований, таких, как школьные

районы, доля аудита на соответствие повышена благодаря широкому регулированию их деятельности правительством. Практически каждой частной и неприбыльной организации предписаны виды деятельности, контрактные соглашения и юридические нормы, для проверки соблюдения которых может потребоваться аудит на соответствие.

Результаты аудита на соответствие обычно сообщаются кому-нибудь из подразделения, которое подвергалось аудиторской проверке, а не широким слоям пользователей. Администрация, в противоположность сторонним пользователям, является основной группой, озабоченной сферой соответствия определенным предписанным процедурам и правилам. Поэтому значительную часть такой работы выполняют аудиторы, нанятые самими подразделениями. Но есть и исключения. Когда организация хочет определить, подчиняются ли ее требованиям лица или организации, которые обязаны им подчиняться, аудитора нанимает та организация, которая предъявляет эти требования. Примером служит аудит налогоплательщиков на предмет соблюдения федеральных налоговых законов: аудитора нанимает правительство для проверки налоговых деклараций налогоплательщиков.

АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. Аудит финансовой отчетности выполняется для определения того, согласуется ли сводная финансовая отчетность (проверяемая поддающаяся количественной оценке информация) с определенными критериями. Обычно критериями являются общепринятые бухгалтерские принципы, хотя распространена также практика проведения аудита финансовой отчетности на основе имеющихся денежных средств или на какой-то другой основе, свойственной бухгалтерии проверяемой хозяйственной системы. Финансовая отчетность в самом общем случае включает бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств и сопутствующие документы, на которые в них имеются ссылки.

Аудит финансовой отчетности базируется на том предположении, что она будет использована разными группами для различных целей. Следовательно, более эффективен вариант, когда один аудитор выполняет аудит и делает заключение, на которое могут положиться все пользователи, чем тот, при котором каждый пользователь проводил бы свой собственный аудит. Если пользователь считает, что общий аудит не обеспечивает достаточной для его целей информации, то у него есть возможность получить данные. Например, общий аудит какого-либо бизнеса может дать финансовую информацию, достаточную для банка, решающего вопрос о выдаче этой компании ссуды, но корпорация, рассматривающая вопрос о слиянии этой компании, может захотеть узнать стоимость заложенного недвижимого имущества и иметь другую информацию, необходимую для принятия решения. Корпорация может использовать своих собственных аудиторов для получения дополнительной информации.

1.4. Типы аудиторов

В этом разделе кратко обсуждаются аудиторы четырех наиболее известных типов. Это аудиторы Главной службы учета, налоговые инспекторы, внутрихозяйственные аудиторы и присяжные бухгалтеры.

АУДИТОРЫ ГЛАВНОЙ СЛУЖБЫ УЧЕТА. Главная служба учета США (The United States General Accounting Office – GAO) это вневедомственная служба законодательной ветви федерального правительства. GAO, возглавляемая Главным контролером, отчитывается и ответственна только перед Конгрессом. Основная обязанность аудиторского персонала – выполнять аудиторские функции для Конгресса.

Многие аудиторские обязанности GAO такие же, как и у аудиторских фирм. Большая часть финансовой информации, подготовленной различными правительственными учреждениями, подвергается аудиторской проверке GAO перед ее представлением Конгрессу. Поскольку расходы и доходы правительственных учреждений определяются законом, значительный акцент при таком аудите делается на соответствии.

Все увеличивающиеся усилия GAO в области аудита направлены на оценку производительности и эффективности различных федеральных программ. Примером является оценка компьютерных операций конкретного правительственного подразделения. Аудитор может рассмотреть и оценить любой аспект компьютерной системы; вероятно, ему предстоит отметить адекватность оборудования, эффективность операций, адекватность и полезность получаемой информации и т.п., с целью выявить средства, обеспечивающие такие же услуги по более низкой цене.

Из-за значительных размеров многих федеральных учреждений и схожести их операций GAO за последние годы достигла значительных успехов в развитии более совершенных методов аудита посредством широкого использования оригинальных статистических выборок и техники компьютерного аудита.

Во многих штатах опыт работы в качестве аудитора GAO удовлетворяет требованиям, предъявляемым к опыту, который нужен, чтобы стать присяжным бухгалтером. В этих штатах, если человек сдает экзамены на присяжного бухгалтера и удовлетворяет требованиям, предъявляемым к опыту работы для аудитора GAO, то он может получить диплом присяжного бухгалтера.

Вследствие большой ответственности за расходы федерального правительства, использования передовых концепций аудита, возможностей стать присяжным бухгалтером и возможностей, открывающихся при операционном аудите, профессия аудитора ценится очень высоко.

НАЛОГОВЫЕ ИНСПЕКЦИИ. Внутренняя налоговая служба (The Internal Revenue Service – IRS), возглавляемая Уполномоченным по налогам, ответственна за надзор над исполнением федеральных налоговых

законов, которые приняты Конгрессом и истолкованы судами. Одна из главных обязанностей IRS – проводить аудит деклараций налогоплательщиков, чтобы определить, соответствуют ли они законам о налогообложении. Аудиторы, выполняющие эти проверки, называются налоговыми инспекторами (Internal Revenue Agents). Эти проверки можно рассматривать исключительно как аудит на соответствие.

Может показаться, что аудит деклараций на предмет их соответствия федеральным налоговым законам – простой и ясный вопрос, но это далеко не соответствует действительности. Налоговые законы очень сложны, имеются сотни томов их толкований. Подвергаемые аудиту налоговые поступления могут быть как простыми налогами конкретных лиц, работающих только у одного нанимателя (на них распространяются стандартные налоговые льготы), так и очень сложными налогами транснациональных корпораций. Есть вопросы налогообложения, касающиеся индивидуальных налогоплательщиков, налогов на подарки, на наследство, на корпорации, на тресты и т.д. Аудитор, занимающийся этими налогами, должен обладать значительными знаниями для проведения проверок.

ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ АУДИТОРЫ. Внутрихозяйственных аудиторов нанимают индивидуальные компании для аудита их администрации. Это во многом аналогично тому, что GAO делает для Конгресса. В группу внутрихозяйственных аудиторов на некоторых крупных фирмах может входить свыше сотни лиц, и обычно она отчитывается непосредственно перед президентом, другим высокопоставленным лицом или даже перед аудиторским комитетом совета директоров.

Обязанности этих аудиторов значительно варьируются в зависимости от того, кем является наниматель. Иногда группа внутрихозяйственных аудиторов состоит из одного-двух человек, которые могут проводить большую часть своего времени, выполняя обычные проверки на соответствие. В других случаях в такой группе множество служащих, имеющих самые разнообразные обязанности, в том числе и не относящиеся к сфере бухгалтерского учета. За последние годы внутрихозяйственные аудиторы стали заниматься операционным аудитом или получили высокую квалификацию в оценке компьютерных систем.

Чтобы действовать эффективно, внутрихозяйственный аудитор не должен зависеть от линейного и функционального управления, но и он не может не зависеть от реальной ситуации, пока существуют отношения работник–работодатель. Внутрихозяйственные аудиторы обеспечивают администрацию ценной информацией для принятия решений, касающихся эффективного функционирования их бизнеса. Пользователи со стороны вряд ли захотят положиться на ту информацию, которая проверена внутрихозяйственными аудиторами, из-за отсутствия у последних независимости. Это отсутствие независимости является главным отличием внутрихозяйственных аудиторов от аудиторских фирм.

ПРИСЯЖНЫЕ БУХГАЛТЕРЫ. Основная обязанность аудиторских фирм – проверка опубликованной финансовой отчетности всех публично продаваемых компаний, большей части других крупных компаний и большого числа меньших компаний, а также некоммерческих организаций. Из-за широкого использования в американской экономике аудируемой финансовой отчетности, а также знакомства деловых людей и других пользователей с этой отчетностью, термины аудитор и аудиторская фирма (или CPA firm) обычно считаются синонимами, хотя бывают аудиторы нескольких типов. Другой часто используемый термин – независимый аудитор.

Использование звания присяжный бухгалтер (CPA) регулируется законом штата в департаменте выдачи лицензий этого штата. Требования к присяжным бухгалтерам меняются от штата к штату. В большей части штатов необходимо четырех-, а иногда даже и пятилетнее обучение в колледже по специальности "бухгалтерский учет". Во всех штатах требуется, чтобы претендент сдал стандартный государственный экзамен на присяжного бухгалтера. Кроме того, в большей части штатов нужен опыт квалифицированной работы по этой профессии – год и более – прежде чем претендующий на это звание становится присяжным бухгалтером. Цель этих требований – защитить пользователей финансовой отчетности от аудиторов, имеющих квалификацию ниже минимальной.

Большинство молодых специалистов, которые хотят стать присяжными бухгалтерами, начинают свою карьеру, работая на аудиторскую фирму. После того, как они становятся присяжными бухгалтерами, многие покидают фирму, чтобы работать в промышленности, правительстве или в системах образования. Эти люди могут оставаться присяжными бухгалтерами, но обычно теряют право практиковать в качестве независимых аудиторов. В большей части штатов присяжные бухгалтеры должны отвечать требованиям непрерывного обучения и лицензирования, чтобы сохранить право практиковать. Следовательно, это обычное дело – встречать людей, которые являются присяжными бухгалтерами, но не практиковали как независимые аудиторы.

Главная тема этой книги – аудит завершенной финансовой отчетности аудиторскими фирмами. На это есть три причины: большой процент студентов, которые стали аудиторами, первоначально работали для аудиторских фирм (фирм CPA), а не для аудиторских организаций другого типа; аудиторские фирмы (фирмы CPA) имеют более четко определенные обязанности, чем другие аудиторские организации; для аудиторских фирм (фирм CPA) существует больше профессиональных и аудиторских требований, чем для других организаций, что в свою очередь вызвано потребностью в доверии пользователей к финансовой отчетности, проверенным этими фирмами.

законов, которые приняты Конгрессом и истолкованы судами. Одна из главных обязанностей IRS – проводить аудит деклараций налогоплательщиков, чтобы определить, соответствуют ли они законам о налогообложении. Аудиторы, выполняющие эти проверки, называются **налоговыми инспекторами (Internal Revenue Agents)**. Эти проверки можно рассматривать исключительно как аудит на соответствие.

Может показаться, что аудит деклараций на предмет их соответствия федеральным налоговым законам – простой и ясный вопрос, но это далеко не соответствует действительности. Налоговые законы очень сложны, имеются сотни томов их толкований. Подвергаемые аудиту налоговые поступления могут быть как простыми налогами конкретных лиц, работающих только у одного нанимателя (на них распространяются стандартные налоговые льготы), так и очень сложными налогами транснациональных корпораций. Есть вопросы налогообложения, касающиеся индивидуальных налогоплательщиков, налогов на подарки, на наследство, на корпорации, на тресты и т.д. Аудитор, занимающийся этими налогами, должен обладать значительными знаниями для проведения проверок.

ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ АУДИТОРЫ. Внутрихозяйственных аудиторов нанимают индивидуальные компании для аудита их администрации. Это во многом аналогично тому, что GAO делает для Конгресса. В группу внутрихозяйственных аудиторов на некоторых крупных фирмах может входить свыше сотни лиц, и обычно она отчитывается непосредственно перед президентом, другим высокопоставленным лицом или даже перед аудиторским комитетом совета директоров.

Обязанности этих аудиторов значительно варьируются в зависимости от того, кем является наниматель. Иногда группа внутрихозяйственных аудиторов состоит из одного-двух человек, которые могут проводить большую часть своего времени, выполняя обычные проверки на соответствие. В других случаях в такой группе множество служащих, имеющих самые разнообразные обязанности, в том числе и не относящиеся к сфере бухгалтерского учета. За последние годы внутрихозяйственные аудиторы стали заниматься операционным аудитом или получили высокую квалификацию в оценке компьютерных систем.

Чтобы действовать эффективно, внутрихозяйственный аудитор не должен зависеть от линейного и функционального управления, но и он не может не зависеть от реальной ситуации, пока существуют отношения работник–работодатель. Внутрихозяйственные аудиторы обеспечивают администрацию ценной информацией для принятия решений, касающихся эффективного функционирования их бизнеса. Пользователи со стороны вряд ли захотят положиться на ту информацию, которая проверена внутрихозяйственными аудиторами, из-за отсутствия у последних независимости. Это отсутствие независимости является главным отличием внутрихозяйственных аудиторов от аудиторских фирм.

ПРИСЯЖНЫЕ БУХГАЛТЕРЫ. Основная обязанность аудиторских фирм – проверка опубликованной финансовой отчетности всех публично продаваемых компаний, большей части других крупных компаний и большого числа меньших компаний, а также некоммерческих организаций. Из-за широкого использования в американской экономике аудируемой финансовой отчетности, а также знакомства деловых людей и других пользователей с этой отчетностью, термины **аудитор** и **аудиторская фирма** (или **CPA firm**) обычно считаются синонимами, хотя бывают аудиторы нескольких типов. Другой часто используемый термин – независимый аудитор.

Использование звания присяжный бухгалтер (CPA) регулируется законом штата в департаменте выдачи лицензий этого штата. Требования к присяжным бухгалтерам меняются от штата к штату. В большей части штатов необходимо четырех-, а иногда даже и пятилетнее обучение в колледже по специальности "бухгалтерский учет". Во всех штатах требуется, чтобы претендент сдал стандартный государственный экзамен на присяжного бухгалтера. Кроме того, в большей части штатов нужен опыт квалифицированной работы по этой профессии – год и более – прежде чем претендующий на это звание становится присяжным бухгалтером. Цель этих требований – защитить пользователей финансовой отчетности от аудиторов, имеющих квалификацию ниже минимальной.

Большинство молодых специалистов, которые хотят стать присяжными бухгалтерами, начинают свою карьеру, работая на аудиторскую фирму. После того, как они становятся присяжными бухгалтерами, многие покидают фирму, чтобы работать в промышленности, правительстве или в системах образования. Эти люди могут оставаться присяжными бухгалтерами, но обычно теряют право практиковать в качестве независимых аудиторов. В большей части штатов присяжные бухгалтеры должны отвечать требованиям непрерывного обучения и лицензирования, чтобы сохранить право практиковать. Следовательно, это обычное дело – встречать людей, которые являются присяжными бухгалтерами, но не практиковали как независимые аудиторы.

Главная тема этой книги – аудит завершенной финансовой отчетности аудиторскими фирмами. На это есть три причины: большой процент студентов, которые стали аудиторами, первоначально работали для аудиторских фирм (фирм CPA), а не для аудиторских организаций другого типа; аудиторские фирмы (фирмы CPA) имеют более четко определенные обязанности, чем другие аудиторские организации; для аудиторских фирм (фирм CPA) существует больше профессиональных и аудиторских требований, чем для других организаций, что в свою очередь вызвано потребностью в доверии пользователей к финансовой отчетности, проверенным этими фирмами.

Таблица 1.1

Типы аудита и аудиторов

АУДИТ	ОБЫЧНЫЙ АУДИТОР	ПРИМЕР
Операционный аудит	GAO Внутрихозяйственный аудитор	Оценить, действует ли вычислительный центр так эффективно, как нужно для практики
Аудит на соответствие	GAO IRS Внутрихозяйственный аудитор Аудиторская фирма	Определить, удовлетворяется ли требование минимального текущего соотношения 2.0 в кредитном договоре
Аудит финансовой отчетности	Аудиторская фирма	Ежегодный аудит финансовой отчетности корпорации "Дженерал Моторс"

В табл. 1.1 обобщены типы аудита и аудиторов, рассмотренные в этом разделе. Обратите внимание на то, что было бы гораздо сложнее установить критерии в примере, использованном для операционного аудита, чем в аудите финансовой отчетности или в аудите на соответствие.

1.5. Экономика аудита

Аудиторские услуги широко использует правительство, деловой мир и неприбыльные организации. Краткое изучение экономических основ аудита полезно для понимания того, почему он так необходим, а также некоторых аудиторских проблем, с которыми сталкивается аудитор. Чтобы не усложнять обсуждение, будем рассматривать только аудит завершенной финансовой отчетности, который проводят аудиторские фирмы.

Чтобы проиллюстрировать потребность в аудите, рассмотрим решение управляющего банком о выдаче ссуды для конкретного предприятия (клиента). Решение будет основано на таких факторах, как предыдущие финансовые отношения с этим предприятием и его финансовое состояние, отраженное в финансовой отчетности. Полагая, что банк выдает ссуду, он может установить размер процентной ставки на основании главным образом трех факторов:

1. **Безрисковая процентная ставка.** Это приблизительно та ставка, которую заработал банк путем инвестиций в казначейские билеты США на то же время, что и в случае с выдачей ссуды для предприятия.

2. **Хозяйственный риск потребителя.** Этот риск отражает возможность того, что клиент не сможет погасить ссуду из-за экономических или хозяйственных условий, таких, как спад, неудачные управленческие решения или неожиданная промышленная конкуренция.

3. **Информационный риск.** Этот риск отражает возможность того, что информация, на основании которой принято решение о хозяйственном риске, была неточной. Вероятная причина информационного риска – возможность неточной финансовой отчетности клиента.

Аудит не оказывает воздействия ни на безрисковые процентные ставки, ни на ставки хозяйственного риска. Однако он может иметь значительное влияние на информационный риск. Если управляющий уверен, что информационного риска нет, то этот риск исключается, а общая процентная ставка для клиента может быть уменьшена. Даже если информационный риск нельзя исключить полностью, его уменьшение может оказать значительное воздействие на способность получить капитал и преуспеть в бизнесе.

ПРИЧИНЫ ИНФОРМАЦИОННОГО РИСКА. По мере усложнения структуры и функций общества появляется и возрастает вероятность того, что лица, принимающие решения, представят ненадежную информацию. Это происходит по нескольким причинам: из-за отдаленности источников информации, пристрастности и побуждений поставщика, огромного количества данных и сложности обменных операций.

1687

Отдаленность источников информации. В современном мире лицо, принимающее решение, практически не может получить много информации из первых рук о той организации, с которой он имеет дело. Информация, приходящая из других источников, должна быть надежной. Всякий раз, когда информация получена из других источников, вероятность того, что она умышленно или неумышленно искажена, весьма велика.

Пристрастность и побуждения поставщика. Если информация "поставляется" лицом, цели которого не совпадают с целями лица, принимающего решение, то сведения могут быть необъективными и благоприятными для поставщика. Причина может заключаться в его искреннем оптимизме относительно будущего или в приукрашивании с целью определенного влияния на пользователей. Но в любом случае результатом будет искажение информации. Например, при решении о выдаче ссуд, когда заемщик предоставляет кредитору финансовую отчетность, имеется большая вероятность того, что отчетность будет искажена в пользу заемщика для увеличения его шансов на получение ссуды. Искажение может выступать в форме откровенно неправильных денежных счетов, предоставлении неадекватной или неполной информации.

Огромное количество данных. Организация становится больше, растет объем ее сделок. Это увеличивает вероятность того, что в учетную документацию будет занесена неправильная информация, и она, возможно,

утонет в большом объеме другой информации. Например, если квитанция большого правительственного учреждения об оплате счета продавца будет на 200 дол. больше, чем надо, есть большая вероятность того, что это не выяснится, если только учреждение не проведет довольно сложные мероприятия для обнаружения этой ошибки. Если большое количество мелких ошибок не обнаружено, то итоговая ошибка может быть значительной.

Сложные обменные операции. За последние десятилетия операции между организациями становятся все более сложными и, следовательно, более трудными для правильного учета. Например, правильный бухгалтерский учет нового производственного оборудования, приобретаемого в обмен на старое, или реконструкции крытых площадей ставят довольно важные вопросы. Еще труднее правильный свод и раскрытие результатов хозяйственных операций дочерних предприятий в различных отраслях промышленности, расчеты арендных обязательств для отчета № 13 Совета финансовых бухгалтерских стандартов (FASB 13), когда есть сложные арендные договоры и связанные с ними налоги.

СНИЖЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО РИСКА. Администрация и пользователи финансовой отчетности могут решить, что лучший способ справиться с информационным риском – просто оставлять его на достаточно высоком уровне. Небольшая компания может обнаружить, что дешевле платить по высоким ставкам, чем увеличивать расходы на снижение информационного риска. Но большие предприятия обычно видят, что такие расходы необходимы. Существует три основных способа уменьшить информационный риск.

Пользователь проверяет информацию. Пользователь может прийти в офис фирмы и просмотреть записи, получить информацию о надежности отчетов. Но, как правило, это непрактично из-за расходов. Кроме того, до пользователей было бы экономически неэффективно проверять информацию индивидуально. Тем не менее некоторые пользователи выполняют свои проверки. Например, Внутренняя налоговая служба (IRS) проводит множество таких проверок компаний и физических лиц, чтобы определить, отражают ли представленные налоговые декларации те реальные суммы налогов, которые подлежат выплате федеральному правительству.

Пользователь разделяет информационный риск с администрацией. Имеется множество судебных прецедентов, показывающих, что администрация несет ответственность за представление пользователям надежной информации. Если пользователи доверяют неверной финансовой отчетности и в результате несут финансовые убытки, то это служит основой для возбуждения иска против администрации.

Трудность разделения информационного риска с администрацией заключается в том, что пользователи могут быть не в состоянии взыскать убытки. Если компания неспособна возвратить ссуду из-за банкротства, то и нет оснований полагать, что у администрации были средства для возмещения убытков пользователям. Тем не менее пользователи оценивают вероятность возможности разделить свои потери от информационного риска с администрацией.

Предоставление финансовой отчетности, подвергнутой аудиту. Обычный способ получения надежной информации – это провести независимый аудит. Проверенная таким образом информация используется затем при принятии решения и считается достаточно полной, точной и непредвзятой.

Когда информация конкретного типа используется для принятия решения более чем одним лицом, обычно дешевле содержать человека, который выполняет аудит для всех пользователей, чем если каждый пользователь будет проводить проверку индивидуально. Поскольку финансовая отчетность большей части компаний имеет много пользователей, на аудит существует большой спрос.

Как правило, администрация нанимает аудитора для предоставления пользователям гарантий того, что ее финансовая отчетность надежна. Если же финансовая отчетность в конце концов оказывается неверной, то аудитор может быть привлечен к ответственности как пользователями, так и администрацией. Пользователи привлекают его на том основании, что профессиональная обязанность аудитора – гарантировать надежность финансовой информации. Пользователи, вероятно, также привлекут администрацию, которая тоже привлечет аудитора, как исполнителя, имеющего перед администрацией обязанность гарантировать надежность информации. Аудиторы очевидно несут большую правовую ответственность за свою работу.

В хозяйственной практике все три способа, описанных выше, используются для уменьшения информационного риска. По мере того как общество становится все более сложным, надежда на аудит, как средство снижения информационного риска, растет. Во многих случаях были приняты правила, на федеральном уровне или на уровне штатов, требующие ежегодного аудита фирмой CPA. Например, все компании, ежегодно представляющие документы Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям, должны ежегодно подвергаться аудиторской проверке. Подобным образом в некоторых штатах каждое правительственное подразделение должно периодически подвергаться аудиту. Хотя это и не требуется особыми правилами, многие кредиторы, такие, как банки, требуют ежегодных аудитов для компаний, получивших ссуду в сумме, превышающей определенный уровень.

1.6. Аудиторские фирмы (CPA FIRMS)

В настоящее время в США работают более сорока пяти тысяч аудиторских фирм. Число занятых в фирме колеблется от одного до нескольких тысяч человек. Аудиторские фирмы можно сгруппировать в 4 категории:

Большая шестерка, другие национальные фирмы, крупные местные и региональные фирмы, малые местные фирмы.

БОЛЬШАЯ ШЕСТЕРКА. Шесть крупнейших американских аудиторских фирм часто называют Большой Шестеркой (Big Six). Каждая из них имеет офисы во всех крупных городах США и во многих городах мира, доход, превышающий 500 млн. дол. в США, и значительно больший – в других странах. Нью-Йорский персонал одной из этих фирм составляет более тысячи специалистов. В некоторых малых офисах менее 20 человек. Эти шесть фирм проводят аудит почти всех крупнейших компаний США, а также многих меньших компаний.

ДРУГИЕ НАЦИОНАЛЬНЫЕ ФИРМЫ. Кроме Большой Шестерки несколько других фирм в США считаются национальными, поскольку они имеют офисы в большей части крупных городов. Эти фирмы выполняют те же услуги, что и Большая Шестерка, напрямую конкурируя с ними. Кроме того, каждая фирма связана с фирмами в других странах и, следовательно, имеет международный потенциал.

КРУПНЫЕ МЕСТНЫЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ ФИРМЫ. Есть несколько сотен аудиторских фирм с профессиональным штатом более 50 человек. Некоторые из них имеют только один офис и обслуживают клиентов, проживающих в этой же местности. Другие имеют несколько офисов в штате или регионе и обслуживают клиентов, проживающих в большом радиусе. Эти фирмы конкурируют с другими аудиторскими фирмами, включая и Большую Шестерку. Многие из них вступили в ассоциации аудиторских фирм, чтобы поделиться ресурсами в таких областях, как техническая информация и непрерывное обучение.

МАЛЫЕ МЕСТНЫЕ ФИРМЫ. Более 95% аудиторских фирм имеют штат менее 25 человек и один офис. Они проводят аудит и оказывают другие связанные с этим услуги в основном для мелких предприятий и неприбыльных организаций, хотя у некоторых есть один-два клиента с общественной собственностью.

1.7. Деятельность аудиторских фирм

Аудиторские фирмы предоставляют услуги четырех больших категорий: услуги по засвидетельствованию, налоговые услуги, консультационные услуги для администрации, бухгалтерские услуги.

УСЛУГИ ПО ЗАСВИДЕТЕЛЬСТВОВАНИЮ. Услуги по засвидетельствованию – это любые услуги, при оказании которых аудиторская фирма выдает письменное заключение с выражением мнения, касающегося надежности письменного утверждения, ответственность за которое несет другая сторона. Есть услуги трех типов по засвидетельствованию: аудит (audits) завершенной финансовой отчетности, обзорные проверки

(reviews) завершенной финансовой отчетности и другие услуги по засвидетельствованию (other attestation services).

Аудит. Аудит завершенной финансовой отчетности – доминирующий тип услуг по засвидетельствованию, оказываемых аудиторскими фирмами. Для больших аудиторских фирм аудит может составлять свыше 50 % всех услуг. При аудите завершенной финансовой отчетности ответственна другая сторона – это клиент, делающий различные утверждения в форме своей опубликованной финансовой отчетности. В аудиторском же заключении выражается мнение аудитора по поводу того, согласуется ли эта финансовая отчетность с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Внешний пользователь рассматривает аудиторское заключение как показатель надежности отчетов при принятии решения.

Обзорные проверки. Многие необщественные компании хотят предоставить пользователям финансовую отчетность, но не хотят нести расходы, связанные с получением аудиторского заключения. В таких обстоятельствах полезны услуги по обзорной проверке. Если при проведении аудита фирма выполняет подробную проверку, накапливая свидетельства, достаточные для обеспечения высокого уровня уверенности в финансовой отчетности клиента, то при обзорной проверке свидетельства дают средний уровень уверенности. Это часто подходит пользователям, а аудиторская фирма выполняет такую работу по гораздо более низкой цене, чем полный аудит.

Другие услуги по засвидетельствованию. Имеется множество услуг других типов по засвидетельствованию. За последние годы более активные аудиторские фирмы расширили свою практику, внедряя новые типы этих услуг. Вот несколько из множества примеров: проверка предварительно составленной финансовой отчетности (прогнозы и планирование), статистика выполненных инвестиций для организаций, таких, как взаимные фонды, а также характеристики программного обеспечения для компьютеров.

НАЛОГОВЫЕ УСЛУГИ. Аудиторские фирмы подготавливают корпорационные и индивидуальные налоговые декларации как для клиентов, пользующихся аудиторскими услугами, так и для остальных. Кроме того, большая часть аудиторских фирм оказывает услуги и консультации по налогам на наследство, на подарки, по планированию налогов и другим аспектам налогообложения. Сейчас такие услуги почти каждая аудиторская фирма оказывает и мелким фирмам, причем эти услуги гораздо важнее для них, чем аудит.

КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ ДЛЯ АДМИНИСТРАЦИИ. Большая часть аудиторских фирм оказывает услуги, которые позволяют их клиентам вести бизнес более эффективно. Диапазон этих услуг – от простых предложений по улучшению бухгалтерской системы клиента до помощи в маркетинговой стратегии, установке компьютеров и консультаций по актуальным выплатам. Множество крупных фирм имеет сейчас от-

делы, проводящие консультации для администрации и почти не взаимодействующие с персоналом, занимающимся аудитом и налогами.

БУХГАЛТЕРСКИЕ УСЛУГИ. Многие мелкие клиенты с небольшим бухгалтерским персоналом при подготовке финансовой отчетности полагаются на аудиторские фирмы. Некоторые мелкие клиенты не имеют ни персонала, ни специальных знаний, чтобы подготовить свои собственные бухгалтерские журналы и Главную книгу. Поэтому аудиторские фирмы оказывают разнообразные бухгалтерские услуги, удовлетворяя потребности своих клиентов. Во многих случаях, когда финансовая отчетность должна быть передана третьей стороне, выполняется также обзорная проверка или даже аудит. Когда этого не делается, аудиторские фирмы сопровождают финансовую отчетность заключениями о составлении отчетности, не дающим никаких гарантий третьей стороне.

Обзорные проверки, другие услуги по засвидетельствованию и составлению отчетности подробно рассмотрены в гл. 17.

1.8. Структура аудиторских фирм

Высокий уровень **независимости и компетентности** специалистов, работающих для аудиторских фирм, – существенное обстоятельство, если принимать во внимание их ответственность за аудит финансовой отчетности. Независимость позволяет аудиторам оставаться объективными при составлении заключений о финансовой отчетности. Компетентность позволяет аудиторам эффективно проводить аудит. Уверенность в независимости аудитора позволяет пользователю доверять этим отчетам. Большое количество аудиторских фирм в США делает невозможным для пользователей оценить независимость и компетентность отдельных фирм. Соответственно появилась структура аудиторских фирм, благодаря которой поощряются эти качества, но конечно, не гарантируется их наличие.

Организационные формы аудиторских фирм – это **единоличное владение, товарищество или профессиональная корпорация**. Только очень небольшие фирмы организованы как единоличное владение. В типичной фирме, организованной как товарищество, несколько присяжных бухгалтеров (CPA) кооперируются, чтобы практиковать в качестве партнеров, предлагая аудит и другие услуги заинтересованным сторонам. Партнеры обычно нанимают специалистов для помощи в работе. Эти помощники являются или хотят стать CPA.

Существование специальной организации для выполнения аудита способствует независимости, так как исключает взаимоотношения работник–работодатель между аудиторскими фирмами и их клиентами. Подобная организация также позволяет аудиторской фирме стать достаточно крупной, чтобы не создалось такое положение, когда значительная часть всего дохода партнера предоставляется одним клиентом, что является угрозой

независимости фирмы. Компетентность обеспечивается наличием большого числа специалистов с близкими интересами, объединенных в одной фирме, что предопределяет профессиональный подход и делает непрерывное профессиональное обучение более значимым.

Таким образом, к организационной иерархии в типичной аудиторской фирме относятся партнеры, менеджеры, контролеры, старшие или ответственные аудиторы и помощники; новый служащий обычно начинает как помощник и работает по два-три года на каждой ступени, пока не получит статус партнера. Названия должностей меняются от фирмы к фирме, но структура в основном остается неизменной. Когда в этой книге мы говорим аудитор, то имеем в виду конкретное лицо, занимающееся каким-либо аспектом аудита. Обычно же есть один аудитор или более каждого уровня для выполнения крупных договоров.

1.9. Экзамены на звание присяжного бухгалтера (CPA)

Не обязательно быть присяжным бухгалтером, чтобы работать в аудиторской фирме, но чтобы стать партнером, это требуется. Большая часть фирм поощряет свой персонал становиться присяжным (в качестве CPA) как можно быстрее.

Обычно экзамены проводятся дважды в год – в мае и ноябре. Письменный экзамен продолжается 2,5 дня. Его подготавливает и оценивает Американский институт присяжных бухгалтеров (AICPA), национальная профессиональная организация. Экзамен проводится по 4 большим направлениям: аудит, бухгалтерская практика, теория бухгалтерского учета и хозяйственное право. Знания по таким предметам, как профессиональная этика, юридическая ответственность аудиторов, федеральные налоги на доходы и количественные методы бухгалтерского учета, проверяются в качестве составляющих этих четырех направлений. Примерно 10% тех, кто держит экзамен, сдают все с первого раза.

Квалификационные требования для сдачи экзамена устанавливают в каждом штате и меняются от штата к штату. Типичным требованием является ученая степень, присвоенная на последнем курсе колледжа, но в большей части штатов перед сдачей экзамена не обязательно иметь опыт работы. Во многих штатах также требуют, чтобы были прослушаны определенные по минимуму курсы бухгалтерского учета.

AICPA получает сведения общего характера от лиц, держащих экзамены на присяжного бухгалтера, для определения главных факторов, влияющих на успех при сдаче. Тем, кто хочет иметь дополнительную информацию об экзаменах на присяжного бухгалтера, будет полезна брошюра "Информация для кандидатов в присяжные бухгалтеры ". Там можно найти вопросы прошлых экзаменов, а также ответы и решения. И то и другое можно получить в AICPA.

1.10. Американский институт присяжных бухгалтеров (AICPA)

Наибольшее влияние на присяжных бухгалтеров оказывает их национальная профессиональная организация – American Institute of Certified Public Accountants, или AICPA, которая устанавливает профессиональные требования для присяжных бухгалтеров, проводит исследования и публикует материалы на темы, связанные с бухгалтерским учетом, аудитом, консультационными услугами для администрации и налогами.

Членами AICPA являются присяжные бухгалтеры, в настоящее время их число превышает 318 000 чел., но не все члены AICPA практикуют как независимые аудиторы. Многие ранее работали для аудиторских фирм, а теперь работают в правительстве, промышленности и сфере образования. Для присяжных бухгалтеров членство в AICPA не обязательно.

У AICPA три главных функции: установление стандартов и правил, исследования и публикации, непрерывное обучение.

УСТАНОВЛЕНИЕ СТАНДАРТОВ И ПРАВИЛ. AICPA уполномочен устанавливать стандарты и правила, которым должны следовать все его члены и все практикующие присяжные бухгалтеры. Требования устанавливаются комитетами, состоящими из членов AICPA. Есть 4 главные области, в которых AICPA имеет полномочия устанавливать стандарты и правила:

1. **Стандарты аудита (Auditing standards).** Совет аудиторских стандартов (ASB) ответствен за официальные заявления по вопросам аудита. Они называются **Положением об аудиторских стандартах (Statements on Auditing Standards, или SAS).** ASB и предшествующие ей организации были ответственны за значительную часть существующей аудиторской литературы. О SAS говорится в этой главе ниже и далее в других главах.

2. **Стандарты составления отчетности (сводов) и обзорных проверок.** Комитет составления отчетности и обзорных проверок отвечает за заявления об обязанностях присяжных бухгалтеров при работе с финансовой отчетностью частных компаний, которые не подвергаются аудиту. Они называются *Заявлениями по стандартам для бухгалтерских услуг и проверок* (SSARS). SSARS 1, опубликованное в декабре 1978 г., заменило собой Заявления по аудиторским стандартам финансовой отчетности компаний, не подвергающихся аудиту. Оно посвящено двум типам услуг: первый – ситуации, в которых присяжный бухгалтер помогает клиенту подготовить финансовую отчетность, не давая никаких гарантий относительно нее; второй – ситуации, в которых присяжный бухгалтер проводит *обзорные проверки и аналитические процедуры*, обеспечивающие достаточную основу для ограниченных гарантий того, что нет необходимости в модификациях отчетов (услуги по обзорной проверке).

3. **Другие услуги по засвидетельствованию.** В 1986 г. AICPA выпустил Заявление по стандартам для работ по засвидетельствованию. Цель этого заявления двояка: 1) оно дает основу для органов, разрабатывающих стандарты в AICPA, по созданию детальных стандартов на специфические типы услуг по засвидетельствованию; 2) оно может использоваться практиками в качестве руководства, когда специального стандарта не существует. И общепринятые аудиторские стандарты, и стандарты составления отчетности и обзорных проверок согласуются с более общими стандартами засвидетельствования. Примером специального стандарта на другие услуги по засвидетельствованию, соответствующего более общим стандартам засвидетельствования, является Заявление по стандартам об ожидаемой финансовой информации для бухгалтерских услуг. Этот стандарт изучен в гл. 17.

4. **Кодекс профессиональной этики.** Комитет по профессиональной этике устанавливает правила поведения, которые следует соблюдать присяжным бухгалтерам. Эти правила распространяются на все услуги, оказываемые присяжными бухгалтерами, и относятся к техническим стандартам. Правила и их связь с этикой являются темой гл. 3.

ИССЛЕДОВАНИЯ И ПУБЛИКАЦИИ. Непрерывное обучение. AICPA поддерживает исследования своего научного персонала и субсидирует другие. Имеется достаточно периодических изданий и других публикаций по бухгалтерскому учету и аудиту, выпускаемых AICPA.

Глубокие и постоянно обновляющиеся знания по бухгалтерскому учету, аудиту, обслуживанию администрации и оптимизации налогообложения таковы, что для присяжного бухгалтера (CPA) требуется непрерывное обучение. AICPA проводит для своих членов множество семинаров и оказывает помощь в изучении тем широкого диапазона. Примером является двухдневный семинар "Профессиональная и юридическая ответственность CPA".

1.11. Общепринятые стандарты аудита (GAAS)

Стандарты аудита – это общие руководящие материалы для помощи аудиторам в выполнении их обязанностей по аудиту завершенной финансовой отчетности. В них рассмотрены профессиональные качества (такие, как компетентность и независимость), требования к аудиторским заключениям и свидетельствам.

Самыми полными действующими руководящими материалами являются десять общепринятых стандартов аудита (Generally Accepted Auditing Standards, или GAAS). Подготовленные AICPA в 1947 г., они претерпели минимальные изменения. Эти стандарты не настолько специфические, чтобы служить сколько-нибудь значимым руководством для практиков. Но они представляют собой основу для толкований AICPA. Эти десять стандартов обобщены на рис. 1.2 и полностью приведены ниже.

ОБЩИЕ СТАНДАРТЫ (GENERAL STANDARDS)

1. Проверку должно выполнять лицо или лица, имеющее соответствующую техническую подготовку и профессиональные качества аудитора (The examination is to be performed by a person or persons having adequate technical training and proficiency as an auditor).

2. Во всех вопросах, связанных с заданием, аудитор или аудиторы должен сохранять независимость (In all matters relating to the assignment an independence in mental attitude is to be maintained by the auditor or auditors).

3. Проводя проверку и подготавливая заключение, необходимо проявлять должную профессиональную тщательность (Due professional care is to be exercised in the performance of the examination and the preparation of the report).

СТАНДАРТЫ РАБОТЫ НА ОБЪЕКТЕ (STANDARDS OF FIELD WORK)

1. Работа должна быть адекватно спланирована, а ассистентов, если они есть, нужно контролировать надлежащим образом (The work is to be adequately planned and assistants, if any, are to be properly supervised).

2. Аудитор должен разбираться в системе внутрихозяйственного контроля достаточно для того, чтобы спланировать аудит и определить характер, временные рамки и объем необходимых проверок (The auditor should obtain a sufficient undersanding of the internal control structure to plan the audit and to determine the nature, timing, and extent of tests to be performed).

3. Путем проверок, наблюдений, опросов и подтверждений нужно получить достаточный объем свидетельств, чтобы создать необходимую основу для формирования мнения об аудируемой финансовой отчетности (Sufficient competent evidential matter is to be obtained through inspection, observation, inquiries, and confirmations to afford a reasonable basis for an opinion regarding the financial statements under examination).

СТАНДАРТЫ ЗАКЛЮЧЕНИЙ (STANDARDS OF REPORTING)

1. Заключение должно содержать сообщение, представлена ли финансовая отчетность в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами (The report shall state whether the financial statements are presented in accordance with generally accepted accounting principles).

2. В заключении должны быть определены обстоятельства, при которых такие принципы не соблюдались последовательно в отчетном периоде по сравнению с предшествующим периодом (The report shall identify those circumstances in which such principles have not been consistently observed in tne current period in relation to the preceding period).

3. Раскрытие информации в финансовой отчетности следует рассматривать как вполне адекватное, если в заключении нет другой формулировки (Informative disclosures in the financial statements are to be regarded as reasonably adequate unless otherwise stated in the report).

4. Заключение должно включать в себя либо мнение о финансовой отчетности в целом либо утверждение о том, что мнение не может быть выражено. Если итоговое мнение не может быть выражено, то должны быть сформулированы соответствующие причины. Во всех случаях, когда имя аудитора связано с финансовой отчетностью, заключение должно включать в себя четко сформулированное описание характера аудиторской проверки, если таковая имела место, а также данные об уровне ответственности, которую принимает на себя аудитор (The report shall either contain an expression of opinion regarding the financial statements, taken as a whole, or an assertion to the effect that an opinion cannot be expressed. When an overall opinion cannot be expressed, the reasons therefore should be stated. In all cases where the an auditor's name is associated with financial statements, the report should contain a clearcut indication of the character of the auditor's examination, if any, and the degree of responsibility he is taking).

Рис. 1.2. Десять общепринятых стандартов аудита



1.12. Положения по стандартам аудита (SAS)

Положение по стандартам аудита № 1 1972 г. (Statement on Auditing Standards – SAS 1) и все последующие SAS – наиболее авторитетный справочный материал, доступный аудиторам. Эти положения выпущены AICPA и являются толкованиями общепринятых стандартов аудита. Часто эти толкования называют стандартами аудита или GAAS, хотя они ими и не являются. В этой книге мы следуем общепринятой практике и рассматриваем SAS как стандарты аудита.

Положения по стандартам аудита последовали за положениями по аудиторским процедурам AICPA. SAS 1 – это кодификация 54 таких положений с 1939 до 1972 г., а последующие SAS являются новыми положениями. Их выпускают всякий раз, когда возникает проблема, связанная с аудитом, достаточно важная, чтобы гарантировать официальное толкование AICPA. На момент написания этой книги последним выпущенным положением было SAS 72. Читатели должны быть готовы к выходу последующих SAS, которые влияют на требования, предъявляемые к аудиту.

Всем SAS присваивают два классификационных номера: номер SAS и номер AU. Рассмотрим, например, SAS "Взаимосвязь GAAS и стандартов контроля качества". Это SAS 25 и AU 161. Цифры показывают его порядковый номер по отношению к другим SAS ; номер AU показывает его место в кодификации AICPA всех SAS. Номера AU, начинающиеся с 2, всегда указывают на толкования общих стандартов. Те, которые начинаются с 3, связаны со стандартами работы на объекте, а 4,5,6 – со стандартами заключений. Обе классификационные системы применяются на практике.

GAAS и положения по стандартам аудита авторитетны, поскольку все лица данной профессии, должны следовать содержащимся в них рекомендациям всегда, когда они применимы. Эти документы получили такой статус посредством Кодекса профессиональной этики (правило 202), который обсуждается в гл. 3.

Хотя GAAS и SAS авторитетные руководства по аудиту для профессионалов, они оказывают аудитору помощь меньшую, чем можно было бы предполагать. Почти нет специальных аудиторских процедур, требуемых стандартами; и нет специальных требований к решениям, принимаемым аудитором (таким, как определение объема выборки, отбор элементов выборки для проверок, оценка результатов). Многие практики считают, что стандарты должны давать более четкие руководящие указания для определения объема накапливаемых свидетельств. Это исключило бы необходимость принимать некоторые трудные аудиторские решения и обеспечило бы аудиторским фирмам линию обороны в случае обвинений в неправильном аудите. Однако излишне детализированные специфические требования могли бы превратить аудит в механический

сбор свидетельств, не подкрепленный профессиональными суждениями. Чрезмерная детализация требований принесла бы гораздо больше вреда, чем пользы, и с точки зрения специалистов-аудиторов, и с точки зрения пользователей аудиторских услуг.

GAAS и SAS должны рассматриваться практиками, как минимально необходимые стандарты их работы, а не максимально необходимые стандарты или идеал. Любой профессионал-аудитор, ищущий средства для уменьшения объема аудита только на базе стандартов, а не в оценке сущности ситуации, не сможет отвечать их требованиям. Однако существование аудиторских стандартов не означает, что аудитор должен слепо следовать им. Если аудитор считает, что требованию стандарта невозможно следовать, то будут оправданы его альтернативные действия. Если вопрос количественно несущественный, также не обязательно следовать стандарту. Важно заметить, что это переносит бремя ответственности на плечи практика.

Когда аудиторы хотят получить специальное руководство, они должны обратиться к менее авторитетным источникам: учебникам, журналам и публикациям AICPA. В этой главе кратко обсуждаются GAAS и их интерпретации. Изучение стандартов продолжается на протяжении всей книги. И по всему тексту есть ссылки на SAS.

ДОСТАТОЧНАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА И ОПЫТНОСТЬ. В общих стандартах подчеркивается важность личных качеств, которыми должен обладать аудитор. В первом стандарте указано, что аудитор должен иметь формальное образование по аудиту и бухгалтерскому учету, соответствующий практический опыт для выполнения порученной ему работы и непрерывно обучаться своей профессии. Недавние судебные дела ясно показывают, что аудиторы должны быть технически квалифицированы и иметь опыт в тех отраслях деятельности, в которых работают их клиенты.

В любом случае, когда CPA или его ассистенты не квалифицированы для выполнения работы, существует профессиональная обязанность – приобрести необходимые знания и умение, предложить выполнить эту работу квалифицированному лицу или отклонить заказ.

НЕЗАВИСИМОСТЬ. О важности независимости ранее говорилось в определении аудита. В Кодексе профессиональной этики и SAS подчеркивается необходимость независимости. Фирмы CPA должны следовать нескольким правилам для увеличения вероятности независимости всего персонала. Например, имеются установленные процедуры для больших проверок на случай возникновения спора между администрацией и аудиторами. Специальные методы, позволяющие гарантировать то, что аудиторы сохранят свою независимость, изучены в гл. 3.

ДОЛЖНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ТЩАТЕЛЬНОСТЬ. Третий общий стандарт посвящен должной тщательности при выполнении аудита во всех его аспектах. Проще говоря, это означает, что аудитор профес-

сионально ответствен за выполнение своих обязанностей с усердием и вниманием. Под должной тщательностью подразумевается рассмотрение полноты рабочих документов, достаточности свидетельств и справедливости аудиторского заключения. Как профессионал аудитор не должен допускать небрежности и недобросовестности, но никто не ожидает от аудитора абсолютно совершенных решений в каждом случае.

СООТВЕТСТВУЮЩЕЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ. Стандарты работы на объекте касаются накопления свидетельств и другой деятельности во время проведения аудита на объекте. Первым стандартом устанавливается, что работу нужно достаточно хорошо спланировать, чтобы гарантировать аудит, отвечающий требованиям, и должный контроль ассистентов. Контроль важен, поскольку значительную часть работы на объекте выполняют неопытные сотрудники.

ПОНИМАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ. Одна из наиболее широко принятых концепций в теории и практике аудита – важность системы внутрихозяйственного контроля клиента для выработки собственной надежной финансовой информации. Если аудитор убежден, что клиент имеет превосходную систему внутрихозяйственного контроля, которая включает в себя адекватные внутрихозяйственные механизмы для обеспечения надежной информации и для охраны имущества и записей, то количество свидетельств, которые надо накопить, может быть значительно меньше, чем для случая, когда система контроля неадекватна. В некоторых случаях система внутрихозяйственного контроля может быть столь неадекватной, что это помешает эффективному аудиту.

ДОСТАТОЧНОСТЬ КОМПЕТЕНТНЫХ СВИДЕТЕЛЬСТВ. Решения о том, какое количество свидетельств необходимо накопить при данных обстоятельствах, требуют профессионального суждения. Основная часть материала этой книги посвящена накоплению свидетельств, а также тем обстоятельствам, которые влияют на потребное их количество.

ЧЕТЫРЕ СТАНДАРТА ЗАКЛЮЧЕНИЙ. Четыре стандарта заключений требуют, чтобы аудитор подготовил заключение по финансовой отчетности в целом, включая информационные раскрытия. В отчетности должно специально сообщаться, соответствует ли финансовая отчетность общепринятым бухгалтерским принципам и были ли эти принципы последовательно применены. Требования к аудиторскому заключению объяснены в SAS намного подробнее, чем любой другой аспект аудита.

1.13. Контроль качества

В 1978 г. AICPA учредил Комитет стандартов контроля качества и возложил на него ответственность за помощь аудиторским фирмам в развитии и обеспечении выполнения стандартов контроля качества. Для

аудиторских фирм контроль качества осуществляется при помощи методов обеспечения гарантии того, что фирма действительно выполняет свои профессиональные обязанности по отношению к клиентам. Это касается организационной структуры аудиторских фирм и процедур, которые устанавливает фирма. Например, аудиторская фирма может иметь организационную структуру, позволяющую проводить техническую проверку каждого дела партнером, разбирающемся в производстве, которым занимается клиент.

Контроль качества тесно связан с GAAS, но отличается от них. Аудиторская фирма должна гарантировать соблюдение общепринятых аудиторских стандартов при каждом аудите. Контроль качества – это процедуры, используемые аудиторской фирмой и помогающие ей соблюдать данные стандарты при каждом аудите. Следовательно, контроль качества вводится для всей аудиторской фирмы, тогда как GAAS применимы к конкретным работам.

SAS 25 (AU 161) требует, чтобы аудиторская фирма учредила политику и процедуры контроля. В стандарте признается, что система контроля качества может обеспечить лишь определенную уверенность, но не гарантию того, что GAAS соблюдаются.

ЭЛЕМЕНТЫ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА. AICPA не установил специальные процедуры контроля качества для аудиторских фирм. Какие процедуры применять, зависит от размера фирмы, количества офисов и вида практики. Например, процедуры контроля качества работы международной фирмы со 150 офисами, множеством крупных многонациональных клиентов должны значительно отличаться от процедур контроля качества работы фирмы, в которой заняты 5 человек, специализирующихся на небольших проверках в одной или двух отраслях промышленности.

Комитет стандартов контроля качества определил 9 основных элементов контроля качества, которые фирмы должны учитывать при разработке своей политики и процедур. Эти элементы перечислены в табл. 1.2 с кратким описанием требований для каждого элемента и примером процедуры контроля качества, которую фирма могла бы использовать для выполнения этого требования.

РАЗДЕЛЕНИЕ АУДИТОРСКИХ ФИРМ. AICPA подразделил аудиторские фирмы и создал две секции: Секцию аудита компаний SEC и Секцию аудита частных компаний. Это было сделано с целью улучшить качество работы аудиторских фирм в соответствии со стандартами контроля качества AICPA. Такая попытка саморегуляции замышлялась и реализовывалась как ответ на критику аудиторов SEC и другими. Каждая секция предъявляет требования к членству в ней и может налагать санкции за неповиновение членов. Фирма может выбирать, принадлежать ей к одной секции, к обеим секциям или ни к одной из них. Секция SEC предъявляет более строгие требования к членству.

Создание этих двух секций вызвало значительную полемику среди аудиторов. Некоторые из них чувствуют, что для улучшения саморегуляции нужны перемены. Другие же считают, что этим учреждаются два класса CPA и подразумевается более низкое качество работы фирм, не являющихся членами Секции аудита компаний SEC.

Ниже приведены требования для входящих в секцию аудита компаний SEC (первое и последние два требования являются также требованиями Секции аудита частных компаний):

Таблица 1.2

Девять элементов контроля качества

ЭЛЕМЕНТ	ВАЖНЕЙШИЕ ТРЕБОВАНИЯ	ПРИМЕР ПРОЦЕДУРЫ
Независимость	Весь персонал, принимающий участие в аудите, должен удовлетворять требованиям независимости Кодекса профессиональной этики AICPA	Каждый партнер и нанимаемый должны отвечать на вопросы "анкеты независимости" ежегодно. Вопросы анкеты касаются и членства в советах директоров
Назначение персонала на конкретную работу	Весь персонал, принимающий участие в аудите, должен иметь достаточный уровень технической подготовки и опыта	Весь персонал назначается одним партнером, знающим клиентов фирмы и нанимающим персонал по крайней мере за два месяца вперед
Консультации	Когда у персонала или партнеров возникают технические проблемы, то процедуры должны гарантировать, что решение будет принимать квалифицированное лицо	Директор бухгалтерской и аудиторской служб фирмы доступен настолько, что с ним можно консультироваться, и должен одобрить все виды работы перед их завершением
Контроль	Политику, обеспечивающую гарантии должного контроля работы на всех уровнях, следует проводить при каждой проверке	Просмотр и одобрение программ аудита партнером требуется перед тем, как будет иметь место детальная проверка

Продолжение

ЭЛЕМЕНТ	ВАЖНЕЙШИЕ ТРЕБОВАНИЯ	ПРИМЕР ПРОЦЕДУРЫ
Прием на работу	Весь новый персонал должен быть квалифицирован для компетентного выполнения своей работы	Каждый кандидат должен интервьюироваться и одобряться партнером,ответственным за персонал, и партнером, компетентным в технической области будущей работы кандидата
Профессиональное совершенствование	Весь персонал должен в достаточной степени развиваться в профессиональном отношении для выполнения своей работы на компьютерах	Каждый специалист должен ежегодно пройти 40 часов непрерывного обучения плюс добавочные часы по рекомендации партнера, ответственного за персонал
Продвижение	Политика продвижения должна быть принята для гарантирования того, что персонал квалифицирован для соответствия своим новым должностям	Каждый специалист должен быть оценен на каждой проверке, что отражается в оценочном отчете по конкретной проверке
Принятие и ведение клиентов	Все потенциальные и существующие клиенты должны оцениваться для минимизации вероятности работы с нечестной администрацией	Бланк оценки клиента, содержащий комментарии предшествующего аудитора и оценку администрации, должен подготавливаться для каждого нового клиента перед его принятием
Инспекция	Должны существовать политика и процедуры, гарантирующие соблюдение восьми других элементов контроля качества	Партнер, отвечающий за контроль качества, должен проверять процедуры по контролю качества по крайней мере ежегодно, дабы увериться в том, что фирма их выполняет

- **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА.** Аудиторская фирма должна принимать стандарты контроля качества, сформулированные в предыдущем разделе, и строго им следовать.
- **РОТАЦИЯ ПАРТНЕРОВ.** Назначение нового партнера, ответственного за аудит, по требованию SEC должно быть обязательным, если другой партнер заведовал проверками в течение семи лет без перерыва. Занимавший эту должность партнер не может вернуться к должности ответственного за аудит минимум два года. Очень маленькие фирмы могут быть освобождены от этого требования.
- **ПРОВЕРКА ДРУГИМ ПАРТНЕРОМ.** Каждый аудит публичных компаний должен проверяться партнером (но не партнером, ответственным за аудит), который должен согласиться с аудиторским заключением до того, как оно может быть представлено.
- **ЗАПРЕЩЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕННЫХ УСЛУГ.** Аудиторские фирмы должны воздерживаться от оказания услуг определенного типа по консультации администрации для своих широко известных клиентов. К этим услугам относятся: психологическое тестирование, опросы общественного мнения, помощь по объединению и приобретению за посредническую плату, найм руководителей и актуариальные услуги для страховых компаний.
- **СООБЩЕНИЕ О РАЗНОГЛАСИЯХ.** От аудитора требуются сообщения аудиторскому комитету или совету директоров каждого проверяемого клиента SEC о сути разногласий с администрацией по вопросам бухгалтерского учета, обнаружения или аудиторским материалам.
- **СООБЩЕНИЕ О КОНСУЛЬТАЦИЯХ, ПРОВЕДЕННЫХ ДЛЯ АДМИНИСТРАЦИИ.** Аудитор должен сообщать аудиторскому комитету или совету директоров каждого проверяемого клиента SEC о типах услуг по консультированию администрации, выполненных для клиента в течение аудиторского года, а также об итоговой оплате, полученной за эти услуги.
- **НЕПРЕРЫВНОЕ ОБУЧЕНИЕ.** Каждый специалист фирмы должен иметь 120 часов непрерывного профессионального обучения за каждый трехлетний период.
- **ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ПРОВЕРКА РАВНЫМ ПО ДОЛЖНОСТИ.** Контроль качества аудиторской и бухгалтерской работы каждой фирмы должен подвергаться проверке, которая проводится другой квалифицированной аудиторских фирмой.

AICPA также учредил специальный комитет (Совет профессионального надзора) для выработки политики и решений по регулированию деятельности Секции аудита компаний SEC. Члены комитета – уважаемые люди, бизнесмены и специалисты, в основном не связанные с бухгалтерским учетом. Этот совет имеет потенциал для значительного влияния на аудиторскую практику.

ПРОВЕРКА РАВНЫМ. Проверка равным – это изучение одной аудиторской фирмы другой аудиторской фирмой на предмет соответствия системе контроля качества. Цель этой проверки – сделать заключение о том, придерживается ли проверяемая фирма требуемой политики и процедур в отношении перечисленных 9 элементов контроля качества на практике.

Аудиторские фирмы, являющиеся членами Секции аудита компаний SEC или Секции аудита частных компаний, должны проверяться по крайней мере раз в три года. Обычно это делает та аудиторская фирма, которая выбрана проверяемой фирмой. Но есть и другое мнение: группу для исследования должен посылать AICPA. Закончив изучение, проверяющие представляют заключение, содержащее их выводы и рекомендации. Только фирмы, успешно прошедшие проверку равным, могут быть членами секций.

Аудиторские фирмы, не принадлежащие ни к одной из секций, тоже могут быть проверены равным. Они обычно предпочитают быть проверены равным, выбранным AICPA. Однако общее число аудиторских фирм, подвергаемых такой проверке, если этого не требует от них членство в одной из секций, невелико.

Проверки равным могут принести пользу и фирмам, и профессии в целом. От помощи фирмам в соблюдении стандартов контроля качества сами проверяющие аудиторы выигрывают, если в результате повышается качество проводимого ими аудита. Фирма, изучаемая равным, также выигрывает, если проверка помогает улучшить работу фирмы и тем самым повысить ее репутацию и эффективность ее деятельности, уменьшить вероятность иска к фирме. Безусловно, такие проверки дорогостоящи. Но всегда есть компромисс между ценой и выгодой. Проверки равным проводятся только с 1975 г. Вероятно, этого времени недостаточно, чтобы определить, стоят ли они того.

1.14. Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям (SEC)

Общая цель **Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям** (Securities and Exchange Commission, или SEC), учреждения федерального правительства, – это помощь инвесторам и обеспечение их надежной информацией, на основании которой они могут принимать решения. Закон о ценных бумагах 1933 г. требует от большинства компаний, планирующих публичный выпуск новых ценных бумаг, предоставить на одобрение SEC регистрационное заявление. Закон о бирже ценных бу-

маг 1934 г. обеспечивает дополнительную защиту, требуя от таких и других компаний предоставить SEC подробный ежегодный отчет. Комиссия проверяет эти заявления на полноту и соответствие требованиям перед тем, как разрешить компании продавать ее ценные бумаги на бирже ценных бумаг.

Хотя SEC требует значительного количества информации, не представляющей интереса для присяжных бухгалтеров, согласно законам о ценных бумагах 1933 и 1934 гг. необходима финансовая отчетность, подтвержденная независимым аудитором, и рассматривает их как часть регистрационного заявления и последующих отчетов.

Особенно интересны для аудиторов некоторые специальные отчеты, представление которых обусловлено требованиями к отчетам законов о ценных бумагах. Приведем наиболее важные из них.

- **Формы от s-1 до s-16.** Эти формы должны быть заполнены и зарегистрированы SEC всякий раз, когда компания планирует публично выпустить ценные бумаги. Форма s-1 общая, когда нет специально предписанной формы. Остальные специальные. Например, s-10 – для ограничений процентных ставок землевладельцев по газу и нефти. Все формы s применимы к Закону о ценных бумагах 1933 г.
- **Форма 8-к.** Этот отчет предоставляется в конце любого месяца, в котором произошли значительные события, интересующие инвесторов. К таким событиям может относиться приобретение и продажа дочерних фирм, смена директоров или должностных лиц, появление нового вида продукции, смена аудиторов.
- **Форма 10-к.** Этот отчет должен предоставляться ежегодно в течение 90 дней после завершения финансового года. В этом отчете содержится подробная финансовая информация, в том числе подвергнутая аудиту финансовая отчетность.
- **Форма 10-Q.** Этот отчет должны предоставлять ежеквартально все публичные компании. Он содержит определенную финансовую информацию и требует аудиторского вмешательства всякий раз, когда изменяются бухгалтерские принципы.

Поскольку большие аудиторские фирмы обычно имеют клиентов, которые должны представлять один или более таких отчетов ежегодно, а правила, влияющие на представление SEC, крайне сложны, то большая часть аудиторских фирм имеет специалистов, которые проводят свое основное время в проверках того, удовлетворяют ли их клиенты всем требованиям SEC.

SEC имеет значительное влияние на формирование общепринятых бухгалтерских принципов и требований к раскрытиям для финансовой отчетности, поскольку она вправе устанавливать для отчетности такие требования, о соблюдении которых необходимо сообщать инвесторам. Совет по бухгалтерским принципам следовал практике тесного сотрудничества с SEC, а **Совет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board – FASB)** соблюдает эту традицию. Кроме того, SEC имеет власть устанавливать правила для любого присяжного бухгалтера CPA, связанного с аудитом финансовой отчетности, результаты которого представлены в SEC. И хотя Комиссия придерживается позиции, что бухгалтерские принципы и стандарты по аудиту должны устанавливать специалисты, мнение SEC обычно учитывается при внесении многих изменений, предложенных FASB или Советом по стандартам аудита.

Требования SEC, представляющие значительный интерес для CPA, изложены в различных серийных изданиях по бухгалтерскому учету. В этих материалах приведены важные базовые правила, а также решения и мнения по вопросам бухгалтерского учета и аудита, влияющие на работу любого аудитора публичных компаний. Некоторые из основных положений, введенных SEC за прошедшие десятилетия, обсуждаются в тексте там, где речь идет о независимости, юридической ответственности и аудиторских заключениях.

ГЛАВА 2
АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Согласно определению аудита, приведенному в гл. 1, аудитор должен представить заключение пользователям. Представление заключения является важнейшей частью процесса аудита, так как в этом заключении говорится о том, чем занимался аудитор и к каким выводам он пришел. Поэтому, с точки зрения пользователя, именно заключение и есть продукт деятельности аудитора.

Положение о стандартах аудита (SAS) требует, чтобы заключение представлялось каждый раз, когда аудиторская фирма имеет дело с финансовой отчетностью. Например, фирма может просто оказать своим клиентам помощь в подготовке финансовой отчетности, не подвергая ее аудиту. В этом случае представляется, конечно же, не аудиторское заключение, а отчет о подготовке счетов или о проведении обзорной проверки. Аудиторское заключение представляется только в случае проведения аудита.

Основные требования, предъявляемые к составлению аудиторских заключений, базируются на тех четырех общепринятых аудиторских стандартах их составления, о которых шла речь в гл. 1. Последний из этих стандартов особенно важен, так как согласно нему требуется выразить мнение относительно финансовой отчетности в целом или же заявить, что составить такое мнение об отчетности не представляется возможным и привести причину данного обстоятельства. По стандарту аудитор также должен четко определить характер проводимой им проверки и указать, до какой степени он ограничивает свою ответственность. Примерно половина стандартов (SAS) включает в себя требования по составлению заключений. Это и не удивительно. Ведь аудиторское заключение выполняет роль важнейшего средства передачи информации.

Заключения должны быть единообразными, чтобы не произошла путаница. Пользователям было бы весьма трудно разбираться в содержании аудиторского заключения, если бы каждое такое заключение представляло собой своеобразное по форме произведение. В этой связи в профессиональных стандартах определены и пронумерованы типы аудиторских заключений, которые могут сопровождать финансовую отчетность. Формулировки, используемые в аудиторских заключениях, достаточно единообразны, однако, в зависимости от обстоятельств, возможны различные формы заключения.

Аудиторское заключение является последним этапом процесса аудита, но мы рассмотрим его вначале для того, чтобы в дальнейшем можно было ссылаться на различные типы аудиторских заключений по мере того, как читатель будет получать новую информацию. Гораздо легче понять принципы сбора информации, если Вы уже знакомы с формой и содержанием конечного результата аудита.

Так как данная тема очень сложна, то в рамках настоящего вводного курса мы коснемся только основных требований, предъявляемых к составлению заключения. Дополнительные вопросы, связанные с составлением заключения, мы рассмотрим в гл. 17.

2.1. Стандартное аудиторское заключение без оговорок

Наиболее распространенной формой аудиторского заключения является стандартное аудиторское заключение без оговорок. Заключения этого типа составляют примерно 90% общего числа представляемых аудиторских заключений. Стандартное аудиторское заключение без оговорок используется тогда, когда соблюдены следующие условия:

1. Все необходимые формы: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о реинвестированной прибыли, а также отчет о движении денежных средств – включены в финансовую отчетность.
2. При работе были соблюдены во всех отношениях все три общих стандарта.
3. Получено достаточно свидетельств, и аудитор сделал свою работу так, что смог придти к выводу, что все три стандарта работы на объекте соблюдены.
4. Финансовая отчетность представлена в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Это означает, в частности, что финансовая информация раскрыта и подробно объяснена в приложениях и других документах финансовой отчетности.
5. Не были выявлены обстоятельства, которые требовали бы добавления объясняющего абзаца или видоизменения формулировки.

При соблюдении этих условий представляется стандартное заключение типа, приведенного на рис. 2.1. В стандартных заключениях разные аудиторы могут использовать несколько различающиеся формулировки, но их значение будет одним и тем же. Обратите внимание, что заключение, приведенное на рис. 2.1, касается сравнительной финансовой отчетности, поэтому возникает необходимость составить заключение по отчетности за оба года.

ЭЛЕМЕНТЫ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. Независимо от характера заключения, семь элементов всегда остаются неизменными. Эти элементы обозначены прописными буквами жирным шрифтом на рис. 2.1.

1. Наименование заключения. Стандарты аудита требуют, чтобы у заключения обязательно было название и чтобы в название включалось слово "независимый". Подходящими названиями являются, таким образом, "Заключение независимого аудитора" или "Мнение независимого

бухгалтера". Требование включения в название слова "независимый" должно показать пользователям, что аудит проводился объективно во всех отношениях.

2. Адресат аудиторского заключения. Заключение, как правило, адресуется компании, ее акционерам или же совету директоров. В последние годы стало обычным адресовать заключения акционерам, чтобы продемонстрировать, что аудитор не зависит ни от компании, ни от совета ее директоров.

3. Вводный абзац. Первый абзац заключения выполняет три функции. Во-первых, в нем просто говорится, что бухгалтерская фирма провела аудит. Это необходимо отметить, дабы сразу показать, что данное заключение не является отчетом о подготовке счетов или о проведении обзорной проверки. В абзаце-сфере дается уточнение того, что подразумевается под словом "аудит".

Во-вторых, в этом абзаце перечисляется отчетность, которая подлежала аудиту. В нем также приводятся даты балансов и учетных периодов для отчета о прибылях и убытках и отчетов о движении денежных средств. Наименования финансовой отчетности в заключении аудитора должны быть идентичны используемым администрацией.

В-третьих, во вводном абзаце говорится, что вся ответственность за эту отчетность лежит на администрации компании, и что в обязанности аудитора входит только выражение его мнения по поводу этой отчетности. Цель данной формулировки – подчеркнуть тот факт, что администрация компании отвечает за выбор уместных общепринятых бухгалтерских принципов, а также за принятие решений по применению этих принципов. Эта формулировка должна также прояснить соотношение ролей администрации и аудитора по отношению друг к другу.

4. Абзац-сфера. В этом абзаце говорится о том, что же именно сделал аудитор в ходе аудита. Прежде всего, здесь отмечается, что аудитор придерживался общепринятых стандартов аудита. Далее кратко описываются важнейшие аспекты аудита.

В абзаце-сфере описывается сфера (рамки) осуществленного аудита. В нем говорится о цели аудита, которая заключается в том, чтобы получить разумную степень уверенности, содержит или нет отчетность существенные неточности. Включение слова "существенные" подчеркивает, что аудитор несет ответственность за выявление только значительных неточностей, но не мелких ошибок, не оказывающих влияния на решения пользователей. Формулировка "известная степень уверенности" должна показать, что аудит не может абсолютно исключить вероятность наличия в финансовой отчетности существенных искажений и отклонений от нормы. Иными словами, аудит может обеспечить высокий уровень уверенности, но он не предоставляет гарантию.

В оставшейся части этого абзаца говорится о собранных аудиторских свидетельствах. Аудитор подчеркивает, что он считает собранную им информацию адекватной в данных обстоятельствах для формирования его мнения. Слова "на основе тестов" должны показать, что использовалась

не сплошная проверка всех операций и сумм, указанных в отчетности, но выборка. Если во вводном абзаце сказано о том, что администрация компании несет ответственность за подготовку и содержание финансовой отчетности, то в данном абзаце говорится, что аудитор оценивает адекватность применения ею бухгалтерских принципов, информативность отчетности и порядок ее представления.

5. Абзац-мнение. В последнем абзаце стандартного заключения содержится вывод аудитора, основанный на результатах проведенных им проверок. Эта часть заключения настолько важна, что зачастую аудиторское заключение называют "мнением аудитора". Содержание данного абзаца – это прежде всего выражение мнения аудитора, но отнюдь не констатация какого-либо абсолютного факта, относительно которого имеются надежные гарантии. Это должно показать, что выводы основаны исключительно на профессиональных суждениях. Используя терминологию первой главы, обратим внимание, что выражение "по нашему мнению" указывает на наличие некоторого информационного риска, связанного с финансовой отчетностью, даже прошедшей аудит.

Абзац-мнение непосредственно связан с первым и с четвертым общепринятыми стандартами представления аудиторских заключений (см. гл. 1). От аудитора требуется, чтобы он выразил свое мнение о финансовой отчетности в целом, включая вывод о том, придерживалась ли компания общепринятых бухгалтерских принципов.

Одним из противоречивых понятий, входящих в состав аудиторского заключения, является выражение **"верно отражает"**. Означает ли это, что если компания следовала общепринятым бухгалтерским принципам, то ее финансовая отчетность обязательно будет верно и объективно отражать состояние дел? Или же это означает нечто большее? Иногда суды приходят к выводу, что аудиторы несут ответственность за то, чтобы смотреть дальше и глубже общепринятых бухгалтерских принципов и определять, не будут ли пользователи введены в заблуждение в случае скрупулезного соблюдения этих принципов. Большинство аудиторов полагает, что финансовая отчетность верно отражает состояние дел, если она соответствует общепринятым бухгалтерским принципам. Тем не менее, необходимо также исследовать сущность хозяйственных операций и сальдо, дабы убедиться, что искажений информации нет.

6. Название аудиторской фирмы. Здесь речь идет о названии фирмы или фамилии конкретного аудитора, осуществившего аудит. Обычно используется наименование фирмы, так как юридическую и профессиональную ответственность за соответствие качества аудита профессиональным стандартам несет аудиторская фирма в целом.

7. Дата аудиторского заключения. Наиболее уместно в качестве даты представления аудиторского заключения поставить число того дня, когда аудитор закончил выполнение наиболее важных аудиторских процедур на объекте. Эта дата важна для пользователей, так как она указывает последний день, когда аудитор нес ответственность за исследование существенных событий, происшедших после даты представления финансо-

вой отчетности. Например, если баланс датирован 31 декабря 1993 г., а аудиторское заключение датировано 6 марта 1994 г., то из этого вытекает, что аудитор пытался выявить существенные неучтенные операции, имевшие место до 6 марта 1994 г.

Рис. 2.1. Стандартное заключение без оговорок по сравнительной отчетности

	Частная компания "АНДЕРСОН И ЗИНДЕР" Присяжные бухгалтеры Офис 100 Парк Плаза Ист г. Денвер, Колорадо 80110 303/359-0800
НАИМЕНОВАНИЕ ОТЧЕТА	Заключение независимого аудитора
АДРЕСАТ	Акционерам Дженерал Ринг Корпорейшн
ВВОДНЫЙ АБЗАЦ фактическое утверждение	Мы провели аудит прилагаемых балансов компании "Дженерал Ринг" на 31 декабря 199X и 199Y гг., и соответствующих отчета о прибылях и убытках, отчета о реинвестированной прибыли и отчета о движении денежных средств за периоды, завершившиеся на указанные даты. Ответственность за финансовую отчетность лежит на администрации компании. Мы же несем ответственность за выражение нашего мнения относительно указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.
АБЗАЦ-СФЕРА фактическое утверждение	Аудит проведен нами в соответствии с общепринятыми стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит для получения разумной степени уверенности в том, имеются ли в финансовой отчетности существенные неточности. Аудит включает в себя исследование на основе выборочных тестов данных, подтверждающих правильность сумм, указанных в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых бухгалтерских принципов и основных прогнозов,сделанных администрацией компании, равно как и оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный нами аудит является достаточной основой для формирования нашего мнения.

Продолжение

АБЗАЦ-МНЕНИЕ выводы	По нашему мнению, указанная выше финансовая отчетность во всех существенных аспектах верно отражает финансовое состояние компании "Дженерал Ринг Корпорейшн" на 31 декабря 199X и 199Y гг., а также результаты деятельности этой компании и движение ее денежных средств за упомянутые отчетные годы, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.
НАЗВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИРМЫ	АНДЕРСОН И ЗАНДЕР,Р.С., С.Р.А.
ДАТА АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ (дата окончания аудита на объекте)	5 марта 199Z

2.2. Аудиторское заключение без оговорок с объяснительным абзацем или видоизмененной формулировкой

В некоторых случаях представляется аудиторское заключение без оговорок с отличными от стандартных формулировками. Очень важно отличать эти заключения от заключений с оговорками, о которых пойдет речь ниже. **Аудиторское заключение без оговорок с объяснительным абзацем или видоизмененной формулировкой** представляется в случае удовлетворительных результатов и правильности рассмотренной финансовой отчетности, когда аудитор считает необходимым (или это требуется законом) предоставить дополнительную информацию. Если аудитор не смог придти к удовлетворительным результатам или считает, что финансовая отчетность не отражает верно состояние дел, то представляется заключение с оговорками.

Рассмотрим наиболее важные причины добавления объяснительного абзаца или же видоизменения формулировки краткого заключения без оговорок. К ним относятся:

- Наличие существенных неопределенностей.
- Нарушения последовательности и логики учета.
- Аудитор подтверждает отход от общепринятых бухгалтерских принципов.
- Исключительность ситуации.
- Аудиторское заключение касается других аудиторов.

НАЛИЧИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЕЙ. При подготовке финансовой отчетности администрация компании обычно делает определенное количество прогнозных оценок, в том числе о предполагаемых сроках амортизации некоторых активов, возможности погашения дебиторской задолженности, ликвидности товарно-материальных запасов и прочих активов. Обычно на эти вопросы достаточно легко дать адекватный ответ. Хотя иногда аудитор может столкнуться с ситуацией, когда на момент составления отчетности объективный прогноз по тому или иному вопросу сделать невозможно. Такая ситуация называется "ситуацией неопределенности". В качестве примеров можно привести: возможность списания затрат будущих периодов, долю налога на прибыль или же сумм по результатам судебных разбирательств (подлежащих получению или выплате), возможность погашения дебиторской задолженности, а также доступность необходимого финансирования и его наличие. Учет этих ситуаций предписывается Положением № 5 FASB, которое называется "Бухгалтерский учет в сложных ситуациях".

Существуют также и менее специфические ситуации, в которых под вопрос ставится способность компании продолжать деятельность в качестве функционирующего предприятия. SAS 59 (AU 340) обращается к этой проблеме в разделе "Заключение аудитора о способности компании действовать в качестве функционирующего предприятия". Например, сомнение относительно способности компании продолжать действовать в качестве функционирующего предприятия может вызвать один или несколько из перечисленных ниже факторов:

1. Повторяющиеся существенные убытки от хозяйственных операций или же устойчивый недостаток оборотных средств.
2. Неспособность компании расплачиваться по своим долгам в установленные сроки.
3. Утрата крупных клиентов, возникновение форс-мажорных обстоятельств, таких, как землетрясения или наводнения, или же необычные сложности с персоналом.
4. Судебные разбирательства, юридические проблемы или какие-либо проблемы, могущие поставить под угрозу способность данной компании продолжать работу.

В таких ситуациях аудитор должен определить, сможет ли его клиент продолжать свою деятельность или же выполнять свои обязательства на протяжении обозримого периода. В данном случае обозримым периодом считается срок, не превышающий год с даты аудируемой финансовой отчетности. Когда аудитор приходит к выводу, что есть серьезные сомнения в способности компании продолжить деятельность в качестве функционирующего предприятия, имеет место существенная неопределенность.

При наличии существенной неопределенности аудитор должен прежде всего оценить, были ли релевантные факты адекватно отражены в финансовой отчетности, в том числе и в приложениях к балансу. Например, если против клиента ведется судебное разбирательство по поводу сумм, превышающих те, которые можно будет возвратить при помощи страховки, GAAP требуют, чтобы это обстоятельство было отражено в приложениях.

Даже если отражение обстоятельств дела в приложениях удовлетворительно, то от аудитора требуется, тем не менее, чтобы он добавил к своему заключению объяснительный абзац о наличии существенных неопределенностей, если выполняются следующие условия:

1. Для типов неопределенностей, подпадающих под положения FASB 5.

   А. Неопределенность является вероятной и существенной или
   Б. Неопределенность весьма возможна и
      1) является существенной и ее вероятность скорее велика, нежели мала, или
      2) она имеет высокий уровень существенности.

2. Для неопределенностей, связанных с вопросами о функционирующем предприятии: существует большое сомнение относительно способности компании продолжать свою деятельность на протяжении обозримого периода.

Задача формулировки объяснительного абзаца заключается в том, чтобы конкретно проинформировать пользователей финансовой отчетности о наличии неопределенности, даже если эта информация непосредственно отражена в финансовой отчетности или со всей очевидностью вытекает из ее тщательного анализа. Очевидная цель составления объяснительного абзаца – предупредить пользователей о наличии таких неопределенностей, которые можно пропустить при поверхностном ознакомлении с отчетностью.

Первые три абзаца заключения, видоизмененного в связи с наличием неопределенностей, такие же, как и в стандартном заключении без оговорок. Объяснительный абзац добавляется в качестве четвертого абзаца и раскрывает суть обнаруженной неопределенности. На рис. 2.2. приводится пример такого четвертого абзаца на случай существенной неопределенности, связанной с устойчивой убыточностью. А на рис. 2.3. приводится пример случая, когда речь идет о существенных сомнениях относительно способности компании продолжать свою деятельность в качестве функционирующего предприятия.

Рис. 2.2. Объяснительный абзац на случай неопределенности, связанной с обстоятельствами существенной устойчивой убыточности

	Заключение независимого аудитора (Те же вводный абзац, абзац-сфера и абзац-мнение, что и в стандартном заключении.)
ЧЕТВЕРТЫЙ АБЗАЦ ОБЪЯСНИТЕЛЬНЫЙ	Как указано в Приложении 6 к финансовой отчетности, компания является ответчиком в судебном разбирательстве, которое касается якобы имевшего место посягательства на права владельцев патентов, истцы требуют выплат авторского вознаграждения и компенсации убытков. Компания подала ответные судебные иски, и в настоящее время проходят предварительные слушания и судебное расследование. На сегодняшний день не представляется возможным судить о том, какими будут окончательные результаты этого судебного разбирательства. Соответственно в прилагаемой финансовой отчетности не содержатся резервы на случай возможной необходимости осуществления тех или иных выплат по результатам судебного решения.

Рис. 2.3. Объяснительный абзац на случай неопределенности относительно возможности действовать в качестве функционирующего предприятия

	Заключение независимого аудитора (Те же вводный абзац, абзац-сфера и абзац-мнение, что и в стандартном заключении.)
ЧЕТВЕРТЫЙ АБЗАЦ ОБЪЯСНИТЕЛЬНЫЙ	Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании предположения, что компания "Ферфакс" будет продолжать деятельность в качестве функционирующего предприятия. Как указано в Приложении 11 к финансовой отчетности, компания "Ферфакс" понесла устойчивые убытки в результате своей деятельности и имеет недостаток свободных средств, что вызывает существенные сомнения относительно способности компании продолжать деятельность в качестве функционирующего предприятия. Планы администрации компании в этой связи также описаны в приложении 11. Финансовая отчетность не включает в себя никаких корректировок на случай различных вариантов выхода из этой неопределенной ситуации.

НАРУШЕНИЯ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТИ И ЛОГИКИ УЧЕТА. Второй стандарт представления отчетности требует, чтобы аудитор обращал внимание на те обстоятельства, при которых бухгалтерские принципы не применялись последовательно, т.е. была нарушена преемственность в текущем периоде по сравнению с предшествующим. Общепринятые бухгалтерские принципы требуют, чтобы изменения в учетных принципах или в порядке их применения осуществлялись в сторону более предпочтительных принципов, и чтобы последствия таких изменений подробно объяснялись. Если такие преобразования имели место, то аудитор должен видоизменить свое заключение, добавив после абзаца-мнения объяснительный абзац, в котором речь идет о характере происшедших изменений, и в котором пользователям указывается на приложения, раскрывающие эти изменения. На рис. 2.4 приводится пример такого объяснительного абзаца. Этот абзац показывает, что аудитор соглашается с уместностью данных изменений. Если же аудитор не соглашается с их уместностью, то они рассматриваются как нарушение общепринятых бухгалтерских принципов. В этом случае выражение мнения аудитора повлечет за собой оговорки в заключении, о которых речь пойдет ниже.

Рис. 2.4. Объяснительный абзац на случай изменения учетных принципов

	Заключение независимого аудитора (Те же вводный абзац, абзац-сфера и абзац-мнение, что и в стандартном заключении.)
ЧЕТВЕРТЫЙ АБЗАЦ ОБЪЯСНИТЕЛЬНЫЙ	Как указано в Приложении 8 к финансовой отчетности, компания в 19X2 г. изменила свои методы начисления амортизации.

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПРОТИВ СРАВНИМОСТИ. Аудитор должен отличать изменения, оказывающие воздействие на последовательность учета от тех, которые оказывают воздействие на сравнимость, но не затрагивают принципов последовательности. Ниже приведены примеры изменений, влияющих на последовательность применения бухгалтерских принципов и, таким образом, в случае их существенности, требующих объяснительного абзаца:

1. Изменения в использовании бухгалтерских принципов, такие, как переход от оценки товарно-материальных ценностей по методу ФИФО к оценке по методу ЛИФО.

2. Изменения на самом предприятии, например, включение еще одной компании в консолидированную финансовую отчетность.

3. Исправления ошибок в применении бухгалтерских принципов путем перехода от необщепринятых к общепринятым, включая исправление результирующей ошибки.

Рассмотрим изменения, которые оказывают воздействие на сравнимость, но не влияют на последовательность и поэтому не описываются в аудиторском заключении.

1. Изменения в оценочной политике, например, сокращение периода амортизации активов.

2. Исправления ошибок, не имеющих отношения к применению бухгалтерских принципов, например, арифметические ошибки прошлых лет.

3. Изменения формы и порядка представления финансовой информации.

4. Изменения, связанные с существенными исключительными хозяйственными операциями или фактами: новые виды исследовательской деятельности или же продажа дочерней компании.

Если эти случаи, оказывающие воздействие на сравнимость, по своему уровню существенности не требуют включения в объяснительный абзац, то необходимо сделать адекватные разъяснения в приложениях. Если же клиент отказывается должным образом расшифровать суть этих изменений, то возникает необходимость представить аудиторское заключение с оговорками в связи с отсутствием удовлетворительных разъяснений.

АУДИТОР ПОДТВЕРЖДАЕТ ОТХОД ОТ ОБЩЕПРИНЯТЫХ БУХГАЛТЕРСКИХ ПРИНЦИПОВ. Правило 203 Кодекса профессиональной этики AICPA гласит, что в неординарных обстоятельствах отклонения от учетных принципов, рекомендованных организацией, которой от имени указанного института доверено их определять, могут не требовать оговорок или отрицательного заключения. Однако, чтобы обосновать в таком случае отсутствие оговорок, аудитор должен быть удовлетворен сложившейся у клиента практикой и должен объяснить в отдельном абзаце своего заключения, почему в данной конкретной ситуации использование рекомендованных бухгалтерских принципов повлекло бы за собой неудовлетворительные результаты.

ИСКЛЮЧИТЕЛЬНОСТЬ СИТУАЦИИ. В некоторых определенных обстоятельствах аудитор может выделить особо те или иные конкретные моменты, связанные с финансовой отчетностью несмотря на то, что он собирается представить мнение без оговорок. Обычно такого рода объясняющая информация должна включаться в отдельный абзац заключения. В качестве примера объясняющей информации можно привести: наличие неординарных хозяйственных операций, важные события, произошедшие после даты баланса, а также описание особенностей учета, оказывающих воздействие на сравнимость данных финансовой отчетности текущего года с данными предшествующего года.

В АУДИТОРСКОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЧЬ ИДЕТ О ДРУГИХ АУДИТОРАХ. Если аудитор полагается на результаты выполнения части аудита силами другой аудиторской фирмы, что обычно бывает в тех случаях, когда клиент обладает разветвленной структурой филиалов или подразделений, то основная аудиторская фирма может воспользоваться одним из трех вариантов оформления результатов своей деятельности. Лишь второй из этих вариантов предполагает представление заключения без оговорок, но с видоизмененной формулировкой.

1. В аудиторском заключении ссылка не приводится. Когда не делается упоминание о других аудиторах, то представляется стандартное мнение без оговорок, если не считать тех случаев, когда другие обстоятельства требуют иного. Этот подход обычно используют, когда другой аудитор исследовал несущественную часть отчетности, когда он хорошо знаком главному аудитору или находился под его пристальным наблюдением, или же когда главный аудитор тщательно исследовал работу, проделанную другим аудитором. Другой аудитор все же несет ответственность за свое заключение и за выполненную им работу, например, в случае возникновения судебного разбирательства или же каких-либо действий, предпринимаемых Комиссией по ценным бумагам и биржевым операциям (SEC).

2. В заключении приводится ссылка (видоизмененная формулировка). Такого рода заключение называют **совместным заключением.** Совместное заключение без оговорок применяется в том случае, когда делать обзор работы, выполненной другим аудитором, нерационально или когда часть финансовой отчетности, подвергнутая аудиту другим аудитором, является существенной по отношению к общему объему отчетности. Пример совместного заключения без оговорок, приводится на рис. 2.5. Обратите внимание на то, что это заключение не содержит отдельного абзаца, в котором говорилось бы о совместной ответственности. Речь об этом идет во вводном абзаце. О других аудиторах говорится также в абзацах "сфера" и "мнение". Обратите внимание также и на то, что части финансовой отчетности, подвергнутые аудиту другим аудитором, представлены как абсолютные величины.

Рис. 2.5. Стандартное совместное заключение

Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Вашингтон, Фелп, Мидланд, Техас

ВВОДНЫЙ АБЗАЦ – ИЗМЕНЕННАЯ ФОРМУЛИРОВКА

Мы осуществили аудит прилагаемых консолидированных балансов компании "Вашингтон Фелп" на 31 июля 199X и 199Y гг. и соответствующих консолидированных отчета о прибылях и убытках, отчета о реинвестированной прибыли и отчета о движении денежных средств за периоды, завершившиеся на указанные даты. Ответственность за финансовую отчетность лежит на администрации компании. Мы же несем ответственность за выражение нашего мнения относительно указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы не аудировали финансовую отчетность компании "Стюарт Пэйн энд Лайтинг", которая является дочерней фирмой, в которой компания имела на 31 июля 199Y г. 84 % уставного капитала. Отчетность свидетельствует о наличии их общих активов в сумме 2 420 000 и 2 237 000 дол. на 31 июля 199Y и 199X гг. соответственно, а также об общей валовой прибыли в сумме 3 458 000 и 3 121 000 дол. за годы, закончившиеся в указанные сроки. Эта отчетность подвергалась аудиту другими аудиторами, чье заключение было нам представлено и о суммах, имеющих отношение к компании "Стюарт Пэйн энд Лайтинг", наше мнение основано только на заключении, представленном другими аудиторами.

АБЗАЦ-СФЕРА – ИЗМЕНЕННАЯ ФОРМУЛИРОВКА

Аудит проведен нами в соответствии с общепринятыми стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны планировать и проводить аудит для получения разумной степени уверенности в том, имеются ли в финансовой отчетности существенные неточности. Аудит включает в себя исследование на основе выборочных тестов данных, подтверждающих правильность сумм, указанных в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых учетных принципов и основных прогнозов, сделанных администрацией компании, равно как и оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный нами аудит и заключение, представленное другими аудиторами, являются достаточной основой для формирования нашего мнения.

Продолжение

АБЗАЦ-МНЕНИЕ – ИЗМЕНЕННАЯ ФОРМУЛИРОВКА

По нашему мнению, основанному на проведенном нами аудите и заключении других аудиторов, указанная выше консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах верно отражает финансовое состояние компании "Вашингтон Фелп" на 31 июля 199X и 199Y гг., а также результаты деятельности этой компании и движение ее денежных средств за упомянутые отчетные годы, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

16 сентября 199Y г.
Фарн, Росс энд Ко
Присяжные аудиторы
Даллас, Техас

3. Представление мнения с оговорками. Главный аудитор может придти к выводу, что ему надо выразить свое мнение с оговорками. Мнение с оговорками или отказ от выражения мнения в зависимости от степени существенности требуется тогда, когда главный аудитор не хочет принимать на себя ответственность за работу, выполненную другим аудитором. (Кроме того, главный аудитор может "покрыть" своей работой и ту часть аудита, которая выполнялась другим аудитором.) Главный аудитор также определяет, требуются ли оговорки в итоговом заключении, если другой аудитор внес оговорки в свою часть аудита. В табл. 2.1 обобщены признаки заключения всех трех типов, которые применяются, когда главный аудитор использует результаты работы еще одного аудитора.

Таблица 2.1

Типы заключений, предоставляемых в случаях, когда главный аудитор использует результаты работы другого аудитора

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, КОТОРУЮ БЕРЕТ НА СЕБЯ ГЛАВНЫЙ АУДИТОР	ТИП АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ
Главный аудитор берет на себя полную ответственность за работу другого аудитора	Стандартное заключение без оговорок
Главный аудитор разделяет ответственность с другим аудитором	Заключение без оговорок с видоизмененной формулировкой (совместное заключение)
Главный аудитор не берет на себя никакой ответственности за работу другого аудитора либо другой аудитор сделал существенные оговорки	Заключение с оговорками или отказ от выражения мнения

2.3. Условия, требующие отхода от использования заключения без оговорок

Далее речь пойдет о трех тесно связанных одна с другой темах: об условиях, требующих отхода от выражения мнения без оговорок, о типах мнений помимо мнения без оговорок и о понятии существенности.

Прежде всего мы должны описать три условия, требующие вышеупомянутого отхода. Каждое из этих условий будет подробно проанализировано.

УСЛОВИЕ 1: БЫЛА ОГРАНИЧЕНА СФЕРА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ. Ограничение сферы аудита имеет место, когда аудитору не удается получить достаточно свидетельств того, что финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями общепринятых бухгалтерских принципов. Такое возможно по двум основным причинам: ограничения могут быть наложены клиентом или же вытекать из определенных обстоятельств, не зависящих ни от клиента, ни от аудитора. В качестве примера ограничения со стороны клиента можно привести отказ администрации от того, чтобы позволить аудитору проверять информацию по существенной дебиторской задолженности, или запрет аудитору проверять фактическое наличие товарно-материальных ценностей. В качестве примера ограничений, вызванных подобными обстоятельствами, можно привести ситуацию, когда договор об аудиторском обслуживании заключается после окончания финансового года клиента. В этом случае проверить фактическое наличие товарно-материальных ценностей, подтвердить реальность дебиторской задолженности или же осуществить какие-либо другие важные процедуры после даты баланса уже невозможно.

УСЛОВИЕ 2: ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ СОСТАВЛЕНА НЕ В СООТВЕТСТВИИ С ОБЩЕПРИНЯТЫМИ БУХГАЛТЕРСКИМИ ПРИНЦИПАМИ. Например, модифицировать формулировку заключения без оговорок необходимо, если клиент настаивает на оценке основных средств по восстановительной стоимости или же на оценке товарно-материальных запасов по продажной цене. Когда в этом контексте указывают на общепринятые бухгалтерские принципы, имеют в виду прежде всего адекватность отражения информации, включая использование комментариев.

УСЛОВИЕ 3: АУДИТОР НЕ ЯВЛЯЕТСЯ НЕЗАВИСИМЫМ. Обычно независимость определяется правилом 101 Кодекса профессиональной этики.

2.4. Аудиторские заключения, отличающиеся от заключения без оговорок

При наличии хотя бы одного из этих трех условий, в случае его существенности, необходимо представить заключение, отличное от заключения без оговорок. Есть три главных типа заключений, представляемых

в этой ситуации: отрицательное заключение, отказ от выражения мнения и заключение с оговорками.

Кроме того, часто представляют заключения о неаудированной финансовой отчетности, которые, как вытекает из их названия, не являются аудиторскими заключениями в собственном смысле этого слова. Несколько типов специальных аудиторских заключений также представляются аудиторами по поводу отчетности, составленной на основе данных о денежных средствах, проверок отдельных аспектов деятельности компании (не относящихся напрямую к финансовой отчетности), анализа системы внутрихозяйственного контроля и т.д. Специальные заключения подробно рассматриваются в гл. 17.

ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ. Отрицательное заключение представляется только тогда, когда аудитор считает, что в целом вся финансовая отчетность до такой степени существенно искажена или может вводить в заблуждение, что ее нельзя считать объективно отражающей финансовое состояние компании, результаты ее деятельности и движение денежных средств в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами (см. условие 2). Отрицательное заключение может быть представлено только тогда, когда аудитор, проведя адекватное исследование, уверен в том, что финансовая отчетность не соответствует предъявляемым требованиям. Такая ситуация не является обычной, и поэтому отрицательные заключения используются редко.

ОТКАЗ ОТ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ. Отказ от выражения мнения используется в тех случаях, когда аудитор не смог убедиться в том, что финансовая отчетность в целом объективно отражает состояние дел. Необходимость отказа от выражения мнения может возникнуть в связи со значительным ограничением сферы аудиторской проверки (см. условие 1), а также при наличии взаимоотношений определенной зависимости между аудитором и клиентом, подпадающих под положения Кодекса профессиональной этики (см. условие 3). В каждой из этих ситуаций аудитор не может выразить мнение о финансовой отчетности в целом. Отказ от выражения мнения отличается от отрицательного заключения тем, что он вытекает только из недостатка информации у аудитора. С другой стороны, чтобы представить отрицательное заключение, аудитор должен накопить достаточно свидетельств того, что финансовая отчетность не является объективно отражающей состояние дел. И отказ от выражения мнения, и отрицательное заключение используют только тогда, когда указанные условия в высшей степени существенны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ С ОГОВОРКАМИ. Заключение с оговорками может быть представлено в связи с ограничением сферы аудита (см. условие 1) или же в связи с тем, что имел место отход от общепринятых бухгалтерских принципов (см. условие 2). Заключение с оговорками может быть представлено только тогда, когда аудитор считает, что в целом финансовая отчетность верно отражает состояние дел. Отказ от выражения мнения или отрицательное заключение должны представляться в

том случае, когда аудитор полагает, что рассматриваемые обстоятельства в высшей степени существенны. Поэтому заключение с оговорками считается менее строгим типом заключения.

В заключении с оговорками могут иметь место оговорки одновременно относительно сферы и мнения или же только относительно мнения. Оговорки относительно сферы аудита и мнения аудитора могут возникнуть только тогда, когда аудитору не удалось собрать всей информации, требуемой общепринятыми стандартами аудита. Поэтому такой тип оговорок используется, если сфера аудита была сужена клиентом или появились иные обстоятельства, не позволившие аудитору осуществить проверку в полном объеме (см. условие 1). Оговорки же только относительно мнения аудитора имеют место тогда, когда существует условие 2.

Каждый раз, когда аудитор представляет заключение с оговорками, в абзаце-мнении он должен использовать формулировку **"за исключением"**. Из этого следует, что аудитор удовлетворен правильностью содержания финансовой отчетности за исключением какого-либо ее отдельного аспекта. Примеры такого рода оговорок мы приведем ниже. Нельзя использовать слова "за исключением" в заключениях, не являющихся заключениями с оговорками. Условия, при которых необходимо представлять заключения с оговорками, резюмированы в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Условия, при которых необходимо представлять заключение с оговорками

УСЛОВИЕ	ХАРАКТЕР ОГОВОРОК
1. Сфера аудита ограничена клиентом или обстоятельствами	Сфера и мнение ("за исключением")
2. Отчетность не соответствует требованиям общепринятых бухгалтерских принципов	Только мнение ("за исключением")
Примечание: заключение с оговорками представляют, когда аудитор считает, что финансовая отчетность в целом объективно отражает состояние дел, но имеют место существенные исключения.	

2.5. Понятие существенности

Существенность является важнейшим фактором при выборе типа заключения, которого требуют конкретные обстоятельства. Например, если неточность несущественна по отношению к финансовой отчетности организации за текущий период и не ожидается, что она сможет оказать какое-либо существенное воздействие в будущем, то уместнее всего представить заключение без оговорок. В качестве типичного примера такой

ситуации можно привести немедленное списание канцелярских товаров вместо отражения их остаточной стоимости в балансе в связи с тем, что она является незначительной.

Если суммы столь значительны, что оказывают существенное воздействие на правильность всей финансовой отчетности в целом, то мы имеем дело с абсолютно противоположной ситуацией. В таком случае в зависимости от характера неточности уместно представить **отказ от выражения мнения** или **отрицательное заключение**. В других случаях, когда неточность менее существенна, представляют заключение с оговорками.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ. Дадим определение существенности в том виде, в котором оно применяется в бухгалтерском учете и, следовательно, в аудите.

> Неточность в финансовой отчетности может считаться существенной, если наличие информации об этой неточности повлияет на принятие решения пользователем данной отчетности.

В случае использования этого определения, различают три уровня существенности для выбора типа заключения.

СУММЫ ЯВЛЯЮТСЯ НЕСУЩЕСТВЕННЫМИ. Когда в финансовой отчетности есть неточность в связи с одним из двух условий, указанных в табл. 2.2, но эта неточность вряд ли повлияет на принятие решения пользователем финансовой отчетности, то эта неточность считается несущественной. Тогда представляется заключение без оговорок. Допустим, что администрация компании отразила уплаченную страховую сумму с неистекшим сроком в качестве актива предшествующего года и решила списать ее на затраты в текущем году. Администрация в данной ситуации нарушает рекомендации общепринятых бухгалтерских принципов (см. условие 2) и не обеспечивает их последовательного применения (объяснительный абзац), но если суммы незначительны, то эта неточность будет считаться несущественной. В этом случае представляется стандартное заключение без оговорок.

СУММЫ ЯВЛЯЮТСЯ СУЩЕСТВЕННЫМИ, НО НЕ ИСКАЖАЮТ ОБЩЕГО ВПЕЧАТЛЕНИЯ ОТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛОМ. Второй уровень существенности имеет место тогда, когда наличие неточности в финансовой отчетности окажет воздействие на решение пользователей, хотя в целом финансовая отчетность объективно отражает состояние дел и поэтому является полезной и нужной. Например, информация о наличии существенной неточности в учете товарных запасов может оказать воздействие на пользователя и предопределить его решение о предоставлении денежного займа компании. Но наличие неточности в учете товарных запасов еще не свидетельствует о том, что учет денежных средств, дебиторской задолженности и другие элементы

финансовой отчетности, а также финансовая отчетность в целом существенно неверны.

Чтобы принять решение относительно степени существенности, когда присутствует условие, согласно которому требуется отход от представления заключения без оговорок, аудитор должен оценить возможную степень воздействия этой неточности на финансовую отчетность. Представим себе, что аудитор при выборе того или иного типа заключения не может прийти к определенному мнению о том, достаточно ли объективно отражены в учете товарно-материальные запасы (см. условие 1). Так как неточность в учете товарно-материальных запасов оказывает воздействие на данные других счетов и на отчетные итоги, аудитор должен оценить существенность совокупного эффекта воздействия этой неточности на общую сумму текущих активов (оборотных средств), на общий объем активов, на себестоимость и налоговые платежи, а также на балансовую и чистую прибыль (т.е прибыль после выплаты налогов).

Когда аудитор приходит к мнению, что неточность является существенной, но не оказывает решающего воздействия на финансовую отчетность в целом, уместно представить заключение с оговорками. В таком случае в абзаце-мнении появится оговорка, которая вводится фразой "за исключением".

СУММЫ НАСТОЛЬКО СУЩЕСТВЕННЫ И НАСТОЛЬКО ЧАСТО ВСТРЕЧАЮТСЯ, ЧТО ПОД ВОПРОС СТАВИТСЯ ОБЪЕКТИВНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ЦЕЛОМ. Наивысшая степень существенности имеет место, когда пользователи неминуемо примут неверные решения, если будут полагаться на эту финансовую отчетность в целом. Возвращаясь к предыдущему примеру, можно сказать, что если сальдо по товарно-материальным запасам имеет большой удельный вес в валюте баланса, то большая неточность может оказаться настолько существенной, что аудитор в своем заключении должен будет выразить мнение о том, что финансовая отчетность в целом не может рассматриваться как объективно отражающая состояние дел. При наивысшем уровне существенности аудитор в зависимости от имеющихся условий должен или отказаться от выражения мнения, или представить отрицательное заключение.

Определяя наивысшую степень существенности, необходимо выяснить, до какой степени такая исключительная ситуация оказывает воздействие на различные статьи финансовой отчетности. Это обычно называется степенью распространенности неточности. Неправильное отражение сальдо по счетам денежных средств и дебиторов оказывает воздействие только на эти счета и посему не является распространенным. Напротив, существенная ошибка при учете объема реализации – высшая степень распространения неточности, поскольку влияет не только на собственно объем реализации, но и на сальдо дебиторов, сумму налоговых платежей, реинвестированную прибыль, которые в свою очередь оказывают воздействие на оборотные средства, полную величину активов, текущие

кредитные обязательства и их общую величину, на счет капитала, балансовую и чистую прибыль.

По мере повышения степени распространенности ошибок у клиента увеличивается и необходимость представления аудитором именно отрицательного заключения, а не заключения с оговорками. Например, аудитор приходит выводу, что неправильное отражение сальдо по счетам денежных средств и дебиторов (т.е если возникновение дебиторской задолженности отражено как получение денежных средств или наоборот) должно повлечь за собой представление заключения с оговорками, так как эта ошибка является существенной. Однако ошибка на ту же сумму в объеме реализации может привести к представлению отрицательного заключения в связи с высокой степенью распространенности. Независимо от того, о какой сумме идет речь, необходимо представить отказ от выражения мнения, если по критериям "Кодекса профессиональной этики" имеет место отсутствие независимости. Эти строгие правила показывают, насколько независимость важна для аудитора. Поэтому любые ущемления независимости считаются в высшей степени существенными. В табл. 2.3 показана связь между степенью существенности и типом представляемого заключения.

РЕШЕНИЯ О СТЕПЕНИ СУЩЕСТВЕННОСТИ. Концептуально степень существенности оказывает непосредственное воздействие на тип представляемого заключения. На практике же в каждой конкретной ситуации решение об имеющей место степени существенности принять достаточно трудно. Здесь нет простых и четко определенных правил, которые помогли бы аудитору решить, является данный аспект несущественным, существенным или в высшей степени существенным.

Таблица 2.3

Связь между степенью существенности и типом представляемого заключения

СТЕПЕНЬ СУЩЕСТВЕННОСТИ	ВАЖНОСТЬ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ	ТИП ЗАКЛЮЧЕНИЯ
Несущественная	Неточность вряд ли окажет воздействие на решение	Без оговорок
Существенная	Неточность, вероятно, окажет воздействие на решение пользователя, только если информация имеет непосредственное отношение к специфике принимаемого конкретного решения. В целом финансовая отчетность рассматривается как объективная	С оговорками

Продолжение

СТЕПЕНЬ СУЩЕСТВЕННОСТИ	ВАЖНОСТЬ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ	ТИП ЗАКЛЮЧЕНИЯ
Наивысшая степень существенности	Неточность может оказать воздействие на бóльшую часть решений или все решения пользователя, основанные на данной финансовой отчетности	Отказ от выражения мнения или отрицательное заключение
Примечание: отсутствие независимости требует отказа от выражения мнения, так как является в высшей степени существенным.		

ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О СТЕПЕНИ СУЩЕСТВЕННОСТИ ОТХОДА ОТ ОБЩЕПРИНЯТЫХ БУХГАЛТЕРСКИХ ПРИНЦИПОВ. Использование понятия существенности несколько отличается в том случае, когда имеются условия, при которых требуется отход от представления заключения без оговорок. Проанализируем соображения, влияющие на принятие решений относительно степени существенности при представлении заключения в случаях, когда клиент не следовал общепринятым бухгалтерским принципам (при представлении заключения без оговорок, заключения с оговорками или же отрицательного заключения). В этой связи необходимо рассмотреть несколько аспектов существенности.

СРАВНЕНИЕ АБСОЛЮТНОГО РАЗМЕРА ОШИБОК С БАЗИСОМ. Определяя степень существенности в тех случаях, когда клиент не соблюдал общепринятые бухгалтерские принципы, аудитор прежде всего сравнивает абсолютный размер ошибок с каким-либо базисом. Например, ошибка в 10 000 дол. может быть существенной для небольшой компании и несущественной для крупной. Поэтому ошибки следует сравнивать с какой-либо основой оценок до того, как будет принято решение относительно степени существенности несоблюдения общепринятых бухгалтерских принципов. Обычно в качестве таких основ используют величину чистой прибыли, общую величину активов и величину рабочего капитала (сумму оборотных средств). Например, аудитор полагает, что в связи с несоблюдением клиентом общепринятых бухгалтерских принципов оценка товарно-материальных запасов завышена на 100 000 дол. Кроме того, ему известно, что общий объем запасов составляет 1 000 000, общая сумма текущих активов 3 000 000, а балансовая прибыль до вычета налогов 2 000 000 дол. В этом случае аудитору надо оценить степень существенности ошибки в 10 % общей стоимости товарно-материальных запасов, 3,3 общей суммы текущих активов и 5 % общей суммы балансовой прибыли до вычета налогов.

Чтобы оценить общую степень существенности, аудитору надо также сложить все неоткорректированные ошибки и посмотреть, не окажется ли так, что несущественные по отдельности они могут в общей сумме оказать существенное воздействие на содержание отчетности. Представим себе далее, что аудитор полагает, будто всего в счетах клиента значатся лишних 150 000 дол. дебиторской задолженности. В этом случае совокупная ошибка в текущих активах равна 8,3 % (250 000/3 000 000), в сумме балансовой прибыли до вычета налогов – 12,5 % (250 000/2 000 000).

Сравнивая потенциальные ошибки с базисом, аудитор должен внимательно просмотреть все счета, на которые оказала воздействие эта неточность (т.е. ему надо определить степень распространенности этой неточности). Например, важно обратить внимание на то, как воздействует занижение оценки товарно-материальных запасов на сумму налоговых платежей.

ВОЗМОЖНОСТЬ ОЦЕНКИ. Абсолютную величину целого ряда ошибок оценить довольно сложно. Так, нежелание компании предоставить информацию о протекающей судебной тяжбе или же о приобретении какой-либо другой компании после даты баланса, значительно затрудняет и даже, пожалуй, делает невозможным оценку ее в стоимостном выражении. Оценка степени существенности в данном случае сводится к выяснению того, какое воздействие на пользователей может оказать отсутствие этой информации.

ХАРАКТЕР ОШИБОК. На решение пользователя может повлиять и характер ошибки, содержащейся в отчетности. Выделим следующие аспекты, отношение к которым будет особым:

1. Хозяйственная операция является незаконной или носит мошеннический характер.
2. Ошибка может оказать существенное воздействие в будущем отчетном периоде, хотя сейчас она несущественна.
3. Ошибка может "психологически" воздействовать (например, отражение в учете небольшого дохода вместо небольших убытков или же положительный вместо отрицательного результат по овердрафту).
4. Ошибка может быть важной с точки зрения возможных последствий, связанных с обязанностями по контрактам (например, неспособность соблюсти ограничения, накладываемые на привлечение заемных средств, может привести к отказу в существенном займе).

ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ОГРАНИЧЕНИЯ СФЕРЫ АУДИТА. Размер потенциальных ошибок в тех случаях, когда имеет место ограничение сферы аудита, важен для принятия решения о представлении заключения без оговорок, заключения с оговорками или же отказе от выражения мнения. Например, если аудиту не подлежала учтенная на счетах кредиторская задолженность в раз-

мере 400 000 дол., то аудитор должен оценить возможность потенциального наличия неточностей в сумме этой задолженности и определить, насколько существенно они могут повлиять на финансовую отчетность. Степень распространенности этих потенциальных неточностей также должна быть принята в расчет.

Обычно степень существенности потенциальных ошибок в связи с ограничением сферы аудита определить труднее, нежели степень существенности отклонений от общепринятых бухгалтерских принципов. Ошибки, вытекающие из несоблюдения общепринятых бухгалтерских принципов, известны. А ошибки, о наличии которых в связи с ограничением сферы аудита можно лишь предполагать, должны быть оценены субъективно и являются потенциальными или возможными ошибками. Так, кредиторская задолженность в сумме 400 000 дол. может оказаться заниженной более чем на один миллион долларов, что может оказать влияние на конечные результаты деятельности, включая балансовую и чистую прибыль, а также общую сумму активов.

2.6. Абзац с оговорками

Наличие в заключении трех абзацев обычно свидетельствует о том, что при аудите не было выявлено существенных отклонений. Присутствие же в заключении более чем трех абзацев указывает на наличие оговорок и на необходимость сделать какие-либо разъяснения. В настоящей главе уже было рассмотрено несколько ситуаций, в которых к аудиторскому заключению без оговорок добавляется четвертый объяснительный абзац.

Когда представляется заключение с оговорками или же отрицательное заключение, то между абзацем-сферой и абзацем-мнением вставляется абзац с оговорками, в котором сообщается о характере оговорок, оказавших воздействие на мнение, выраженное аудитором. Так, абзац с оговорками в заключении, приведенном на рис. 2.6, объясняет характер ограничения сферы аудита. Мнение аудитора с оговорками содержится в последнем абзаце. В заключительной части настоящей главы приводятся и другие примеры заключений такого типа.

Есть только один случай, в котором заключение с тремя абзацами отличается от заключения без оговорок, – это заключение с отказом от выражения мнения. В этой ситуации второй абзац стандартного заключения опускают и заменяют другой формулировкой, а в абзаце-мнении дают отказ от выражения мнения (см. рис. 2.7).

2.7. Анализ условий, при которых необходим отход от стандартного заключения

Вы уже знаете о связи между условиями, при которых требуются те или иные видоизменения формулировки заключения, и тремя уровнями существенности. А теперь рассмотрим подробнее те условия, при которых

необходимо видоизмененное заключение, и приведем несколько примеров таких заключений.

БЫЛА ОГРАНИЧЕНА СФЕРА АУДИТА. Существуют две основные категории ограничения сферы аудита: ограничения, налагаемые клиентом, и ограничения, находящиеся за пределами сферы влияния как клиента, так и аудитора. Оба эти вида ограничений оказывают одинаковое воздействие на аудиторское заключение, однако интерпретация существенности, вероятнее всего, будет разной. В случаях ограничения сферы аудита в зависимости от степени существенности представляют: заключение без оговорок, заключение с оговорками о сфере и мнении или заключение с отказом от выражения мнения.

Если существуют ограничения, наложенные клиентом, то аудитору следует рассмотреть возможность того, что администрация компании пытается скрыть наличие тех или иных неточностей в информации. В этом случае AICPA рекомендует отказываться от выражения своего мнения в тех ситуациях, когда встает вопрос о степени существенности. Если же ограничения вытекают из обстоятельств, находящихся вне сферы влияния и клиента, и аудитора, то логичнее представлять заключения с оговорками о сфере и мнении.

Обычно клиенты накладывают на сферу аудита два ограничения, которые связаны с фактическим контролем наличия товарно-материальных запасов, а также с подтверждением реальности дебиторской задолженности, но могут быть и другие типы ограничений. Причиной наложения таких ограничений может являться, например, желание клиента поменьше заплатить за проведение аудита. В случае же с дебиторской задолженностью у администрации компании может возникнуть желание предотвратить возможность потенциальных конфликтов между нею и клиентами, если будет обнаружена разница в суммах. Заключение с оговорками или заключение с отказом от выражения мнения в связи с ограничениями сферы аудита, которые накладываются клиентом, должно содержать абзац с оговорками, в котором описываются налагаемые ограничения. Если представлено заключение с отказом от выражения мнения, то из формулировки заключения вообще исключается абзац-сфера.

Наиболее широко распространенным случаем, при котором ограничения сферы аудита вытекают из условий, не контролируемых ни клиентом, ни аудитором, является такой, когда договор об аудиторском обслуживании заключается после даты баланса. В этих обстоятельствах бывает невозможно подтвердить дебиторскую задолженность, а тем более фактический контроль товарно-материальных запасов и осуществление других важных процедур. Если аудитор оказывается в такой ситуации, но при помощи альтернативных процедур сможет убедиться, что проверяемая информация объективно отражает состояние дел, то он вправе представить заключение без оговорок. Если же ему нельзя применить альтернативные процедуры, то он представляет заключение с оговорками относительно сферы аудита, либо (в зависимости от степени существен-

ности): заключение с оговорками относительно мнения аудитора при необходимости заключение с отказом выразить мнение. Например, заключение, приводимое на рис. 2.6, подошло бы для аудита, при котором суммы выявленных ошибок существенны, но незначительно распространены, а аудитор не смог провести фактический контроль товарно-материальных запасов и оказался неудовлетворен альтернативными процедурами. Весь вводный абзац и большая часть второго абзаца опущены, так как в них приводятся стандартные формулировки.

Рис. 2.6. Заключение с оговорками относительно сферы и мнения в связи с ограничением сферы аудита

	Заключение независимого аудитора
	(Тот же вводный абзац, что и в стандартном заключении.)
АБЗАЦ-СФЕРА С ОГОВОРКАМИ	За исключением описанного в следующем абзаце, мы провели аудит... (оставшаяся часть абзаца такая же, как и в абзаце-сфере стандартного заключения).
ТРЕТИЙ АБЗАЦ С ОГОВОРКАМИ	Мы не смогли получить аудированную финансовую отчетность, подтверждающую инвестиции компании в сумме 475 000 дол. в зарубежный филиал или же ее долю в прибыли этого филиала в размере 365 000 дол., включенную в сумму чистой прибыли компании, которая приведена в приложении X к финансовой отчетности. В связи с особенностями бухгалтерских записей компании мы не смогли придти при помощи каких-либо других аудиторских процедур к удовлетворяющему нас выводу относительно величины этих инвестиций, а также размера упомянутой доли в прибыли.
АБЗАЦ-МНЕНИЕ С ОГОВОРКАМИ	Оставляя в стороне корректировки, которые мы могли посчитать необходимыми, если бы были вынуждены усложнить аудиторские процедуры по фактическим данным относительно инвестиций в зарубежный филиал и доли в прибыли этого филиала, мы выражаем мнение, что финансовая отчетность объективно, во всех существенных аспектах, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами дает представление о финансовом состоянии компании "Лафлин Корпорейшн" на 31 декабря 199Y г., а также о результатах деятельности и движении денежных средств этой компании за год, окончившийся к указанному сроку.

Когда суммы настолько существенны, что скорее требуется представить не заключение с оговорками, а заключение с отказом от выражения мнения, аудитор использует только три абзаца. Первый (вводный) абзац несколько видоизменяется и в нем говорится "мы заключили договор на проведение аудита ...". Второй абзац такой же, как третий на рис. 2.6. Абзац-сфера удаляется, а последний абзац – абзац-мнение – содержит отказ от выражения мнения. Абзац-сферу исключают, чтобы не натолкнуть пользователей на ложное заключение, что остальные части финансовой отчетности подверглись аудиту и, следовательно, могут достаточно объективно отражать состояние дел. На рис. 2.7 приведено заключение аудитора в форме, которую оно имело бы в том случае, когда аудитор склонился к мнению, что факты, изложенные в заключении, приведенном на рис. 2.6, требуют не заключения с оговорками, а заключения с отказом выразить мнение.

Рис. 2.7. Отказ от выражения мнения в связи с ограничением сферы аудита

	Заключение независимого аудитора
ВВОДНЫЙ АБЗАЦ ИЗМЕНЕНИЕ СТАНДАРТНОЙ ФОРМУЛИРОВКИ	Мы заключили договор на проведение аудита ... (Остальная часть та же, что во вводном абзаце стандартного заключения.)
ВТОРОЙ АБЗАЦ – ОТКАЗ ОТ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ	(Та же формулировка, что и в третьем абзаце на рис. 2.6.)
АБЗАЦ-МНЕНИЕ ОТКАЗ ОТ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ	Поскольку мы не смогли получить аудированную финансовую отчетность, подтверждающую инвестиции компании в ее зарубежный филиал и не смогли получить удовлетворяющие нас сведения относительно величины этих инвестиций, а также о доли компании в прибыли этого зарубежного филиала с помощью каких-либо других аудиторских процедур, сфера аудита не была достаточно широкой, чтобы дать нам возможность выразить мнение относительно этой финансовой отчетности, в связи с чем мы воздерживаемся от выражения мнения о ней.

Примечание: если представлено заключение с отказом от выражения мнения, когда ограничена сфера аудита, абзац-сфера полностью опускается.

ОТЧЕТНОСТЬ НЕ СООТВЕТСТВУЕТ ОБЩЕПРИНЯТЫМ БУХГАЛТЕРСКИМ ПРИНЦИПАМ. Когда аудитор знает, что финансовая отчетность может вводить в заблуждение из-за несоответствия общепринятым бухгалтерским принципам, он должен в зависимости от степени существенности данного вопроса представить заключение с оговорками или же отрицательное заключение. Выражая свое мнение, аудитор должен четко определить сущность отхода от общепринятых бухгалтерских принципов, а также объемы искажений, если они известны. На рис. 2.8 приводится пример заключения с оговорками, которое представляется, если клиент не капитализировал арендную плату, как этого требуют общепринятые бухгалтерские принципы. Первый и второй абзацы опущены, поскольку они содержат стандартные формулировки.

Рис. 2.8. Заключение с оговорками относительно несоблюдения общепринятых бухгалтерских принципов

	Заключение независимого аудитора
	(Вводный абзац и абзац-сфера те же, что и в стандартном заключении.)
ТРЕТИЙ АБЗАЦ С ОГОВОРКАМИ	Из актива и пассива баланса компании исключены некоторые обязательства, связанные с арендой, которые по нашему мнению, должны быть капитализированы в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Если бы эти арендные обязательства были капитализированы, то активы увеличились бы на 4 600 000 дол., а долгосрочные пассивы на 4200000 дол. на 31 декабря 199X г. сумма нераспределенной прибыли возросла бы на 400 000 дол., чистая прибыль и дивиденд на акцию возросли бы соответственно на 400 000 дол. и на 1,75 дол. за год, закончившийся в указанные сроки.
АБЗАЦ-МНЕНИЕ С ОГОВОРКАМИ	За исключением эффекта от некапитализации арендных обязательств, упомянутых в предыдущем абзаце, мы выражаем мнение, что названная финансовая отчетность объективно, во всех существенных аспектах, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами дает представление о финансовом состоянии компании "Аякс" на 31 декабря 199X г., а также о результатах ее деятельности и движении денежных средств за год, окончившийся к указанному сроку.

Когда суммы являются настолько существенными или распространенными, что требуется представить отрицательное заключение, абзац-сфера будет по-прежнему без оговорок, а абзац с оговорками может остаться таким же, но абзац-мнение должен быть в том виде, в котором он приведен на рис. 2.9.

Рис. 2.9. Отрицательное заключение в связи с несоответствием общепринятым бухгалтерским принципам

	Заключение независимого аудитора
	(Вводный абзац и абзац-сфера те же, что и в стандартном заключении.)
ТРЕТИЙ АБЗАЦ ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ	(Такой же, как для третьего абзаца на рис. 2.8.)
АБЗАЦ-МНЕНИЕ ОТРИЦАТЕЛЬНЫЙ	В связи с обстоятельствами, упомянутыми в предыдущем абзаце, мы выражаем мнение, что указанная финансовая отчетность не дает объективного, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами представления о финансовом состоянии компании "Аякс" на 31 декабря 199X г., а также о результатах деятельности и движении денежных средств этой компании за год, окончившийся к указанному сроку.

Если клиент не включает в отчетность (в основную часть или в приложения) информацию, необходимую для того, чтобы эта финансовая отчетность объективно отражала состояние дел, аудитор обязан обратить на это внимание в своем заключении и представить заключение с оговорками или отрицательное заключение. Такого рода оговорки обычно располагают в абзаце с оговорками (абзац-сфера останется без оговорок), абзац-мнение содержит ссылку на абзац с оговорками. На рис. 2.10 приведен пример заключения, в котором аудитор выражает мнение о неадекватном раскрытии информации в финансовой отчетности.

Рис. 2.10. Заключение с оговорками относительно недостаточного раскрытия информации

	Заключение независимого аудитора
	(Вводный абзац и абзац-сфера те же, что и в стандартном заключении.)
ТРЕТИЙ АБЗАЦ С ОГОВОРКАМИ	15 января 199Y г. компания выпустила облигации на сумму 3 600 000 дол. для финансирования расширения завода. Займовое соглашение по этим облигациям предписывает выплату будущих дивидендов из прибыли после 31 декабря 199X г. По нашему мнению, необходимо отразить эту информацию, чтобы финансовая отчетность могла считаться соответствующей общепринятым бухгалтерским принципам.
АБЗАЦ-МНЕНИЕ С ОГОВОРКАМИ	Исключая отсутствие информации, о которой упомянуто в предыдущем абзаце, мы выражаем мнение, что указанная финансовая отчетность объективно ... (оставшаяся часть этого абзаца та же, что и в абзаце-мнении стандартного заключения).

Достаточно трудно определить, соответствует ли отчетность общепринятым бухгалтерским принципам. Правило 203 "Кодекса профессиональной этики" позволяет отходить от рекомендаций Исследовательских бухгалтерских бюллетеней, Комитета по бухгалтерским принципам, а также от требований Совета по стандартам финансового учета (FASB) в случаях, когда аудитор считает, что буквальное следование этим принципам повлекло бы за собой возникновение неточностей.

Если аудитор приходит к выводу, что буквальное следование общепринятым бухгалтерским принципам повлекло бы за собой возникновение неточностей в отчетности, то в третьем абзаце следует дать полное объяснение этого обстоятельства. В данном абзаце должен подробно объясняться отход от общепринятых бухгалтерских принципов, а также то, почему их буквальное соблюдение в данной ситуации повлекло бы за собой возникновение неточностей в финансовой отчетности. В этом случае в абзаце-мнении не должно быть никаких оговорок. В нем должна содержаться только ссылка на третий абзац.

Как мы уже говорили ранее, такое заключение называется аудиторским заключением без оговорок с объяснительным абзацем.

> **Правило 203. Бухгалтерские принципы.** Аудитор не должен: 1) выражать свое мнение или утвердительно заявлять, что финансовая отчетность или другая бухгалтерская информация клиента представлена в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами или 2) заявлять, что он не знает таких существенных изменений, которым могла бы быть подвергнута указанная отчетность или информация дабы она пришла в соответствие с этими принципами, если в целом такие аудируемые данные содержат какие-либо существенные отклонения от бухгалтерских принципов, рекомендованных организациями, имеющими полномочия от Совета на разработку таких принципов. Однако, если аудируемые данные содержат такое отклонение, и аудитор может, ссылаясь на неординарность обстоятельств, показать, что в противном случае финансовая отчетность вводила бы в заблуждение, то аудитор не нарушит данное правило, если он опишет суть этих отклонений и, по возможности, их потенциальные воздействия, а также причины, по которым следование бухгалтерским принципам повлекло бы за собой искажение отчетности.

Отсутствие отчета о движении денежных средств. Ситуации, когда клиент не желает включать отчет о движении денежных средств в состав финансовой отчетности, специально рассмотрены в SAS 58. В этих случаях в третьем абзаце заключения, где говорится об отсутствии этого отчета, должна содержаться оговорка о мнении с формулировкой "за исключением".

Аудитор не является независимым. Если аудитор не может обеспечить свою независимость в соответствии с требованиями "Кодекса профессиональной этики", то он должен отказаться от выражения мнения, даже при условии, что он провел все аудиторские процедуры, считающиеся необходимыми в данной ситуации. Отсутствие независимости важнее всех остальных ограничений сферы аудита. По этой причине нет необходимости приводить какие-либо другие обстоятельства, повлекшие за собой отказ от выражения своего мнения. В заключении не должно быть и упоминания о выполнении каких-либо аудиторских процедур. Это тот случай, когда аудиторское заключение состоит всего из одного абзаца.

2.8. Наличие нескольких обстоятельств, требующих видоизменения аудиторского заключения

Часто аудиторы сталкиваются с обстоятельствами, при которых существует одновременно несколько условий, требующих видоизменения стандартной формулировки аудиторского заключения. В таких случаях аудитор должен видоизменять свое заключение в связи с каждым из обстоятельств, если только одно из этих обстоятельств не оказывает нейтрализующего воздействия на другие. Например, если имеет место ограничение сферы аудита, сочетающееся с отсутствием независимости аудитора, то о факте ограничения сферы аудита в заключении говорить уже не надо. Ниже приводятся обстоятельства, требующие того, чтобы в заключение было внесено несколько видоизменений:

аудитор не является независимым и аудитор знает, что компания не следовала общепринятым бухгалтерским принципам;

ограничена сфера аудита и знает о зависящей от судебного решения возможной необходимости осуществления выплат, которые при неблагоприятном для компании решении суда могут привести к ее банкротству;

проверка счетов выявила их несоответствие общепринятым бухгалтерским принципам;

есть большие сомнения относительно способности компании продолжать деятельность в качестве функционирующего предприятия, информация о причинах такой неуверенности не раскрыта в примечании;

непоследовательность применения общепринятых бухгалтерских принципов; при составлении отчетности применен принцип, не соответствующий тому, который использовался в предшествующем году.

2.9. Заявления, имеющие отрицательные формулировки

Не следует включать в аудиторское заключение какие-либо дополнительные замечания, которые могут служить противовесом мнению аудитора. Например, формулировка типа "однако, мы не выявили ничего, что за-

ставило бы нас усомниться в объективности представления финансовой отчетности" в заключении с отказом от выражения мнения неуместна и противоречит стандартам. Заявления такого рода, которые называют отрицательными заявлениями, могут ввести пользователя в заблуждение относительно характера проведенной аудитором проверки и вносят неясность в вопрос о том, какова степень ответственности аудитора.

Отрицательные заявления вполне уместны при проведении определенных работ, обусловленных контрактом, но не в случае аудита финансовой отчетности. Обсуждению этих работ и соответствующих им типов заявлений аудитора посвящена гл. 17.

2.10. Заключение

В табл. 2.4 приведен общий обзор типов аудиторских заключений и описан характер их применения в соответствии с тремя условиями, согласно которым требуется отход от заключения без оговорок, а также четырьмя ситуациями, при которых необходимо видоизменение формулировки.

Таблица 2.4

Типы аудиторского заключения для каждого вида условий, требующих отклонения от стандартного заключения без оговорок при различных степенях существенности

УСЛОВИЯ, ТРЕБУЮЩИЕ ОТКЛОНЕНИЯ	УРОВНИ СУЩЕСТВЕННОСТИ		
	Несущественные	Существенные, но не настолько, чтобы исказить впечатление от финансовой отчетности в целом	Настолько существенные, что верность всей финансовой отчетности в целом ставится под вопрос
СВЯЗАННЫЕ С АУДИТОМ			
Сфера ограничена клиентом или внешними условиями	Заключение без оговорок	Абзацы сфера и мнение с оговорками	Отказ от выражения мнения
Использование результатов работы другого аудитора	Заключение без оговорок	Без оговорок или с видоизмененной формулировкой	Не применяется

Продолжение

УСЛОВИЯ, ТРЕБУЮЩИЕ ОТКЛОНЕНИЯ	УРОВНИ СУЩЕСТВЕННОСТИ		
	Несущественные	Существенные, но не настолько, чтобы исказить впечатление от финансовой отчетности в целом	Настолько существенные, что верность всей финансовой отчетности в целом ставится под вопрос
СВЯЗАННЫЕ С БУХГАЛТЕРСКИМ УЧЕТОМ			
Финансовая отчетность подготовлена без учета общепринятых принципов (GAAP)	Заключение без оговорок	Оговорки только относительно мнения (за исключением)	Отрицательное заключение
Учетные принципы применяются непоследовательно	Заключение без оговорок	Объяснительный абзац	Объяснительный абзац
Особые обстоятельства	Не применяется	Объяснительный абзац	Объяснительный абзац
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ			
Неопределенность, воздействующая на финансовую отчетность	Заключение без оговорок	Объяснительный абзац	Объяснительный абзац
СВЯЗАННЫЕ С АУДИТОРОМ			
Аудитор не является независимым	Отрицательное заключение (вне зависимости от уровня существенности)		

В настоящей главе было подробно проанализировано, в каких ситуациях возможно использование дополнительного абзаца при видоизменении аудиторского заключения. Четвертый абзац с оговорками и другие абзацы добавляются перед абзацем-мнением в формулировке заключения с оговорками и отрицательного заключения. Четвертый объяснительный абзац добавляется за абзацем-мнением в некоторых формулировках заключений без оговорок для представления специальной информации. И заключение с отказом от выражения мнения, и стандартное заключение без оговорок имеют по три абзаца, хотя по своему содержанию они совершенно различны. Поэтому пользователи аудированной финансовой отчетности часто связывают наличие четырех или более абзацев в аудиторском заключении с необычными обстоятельствами, имеющими отношение к финансовой отчетности, которая требует особого внимания.

ГЛАВА 3
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА

"Кодекс профессиональной этики" AICPA и требование независимости, содержащееся в SEC, оказывают большое воздействие на деятельность аудиторов. В настоящей главе мы объясним, почему необходимы правила, определяющие этические нормы, а также изложим требования, которые в настоящее время предъявляются к присяжным бухгалтерам.

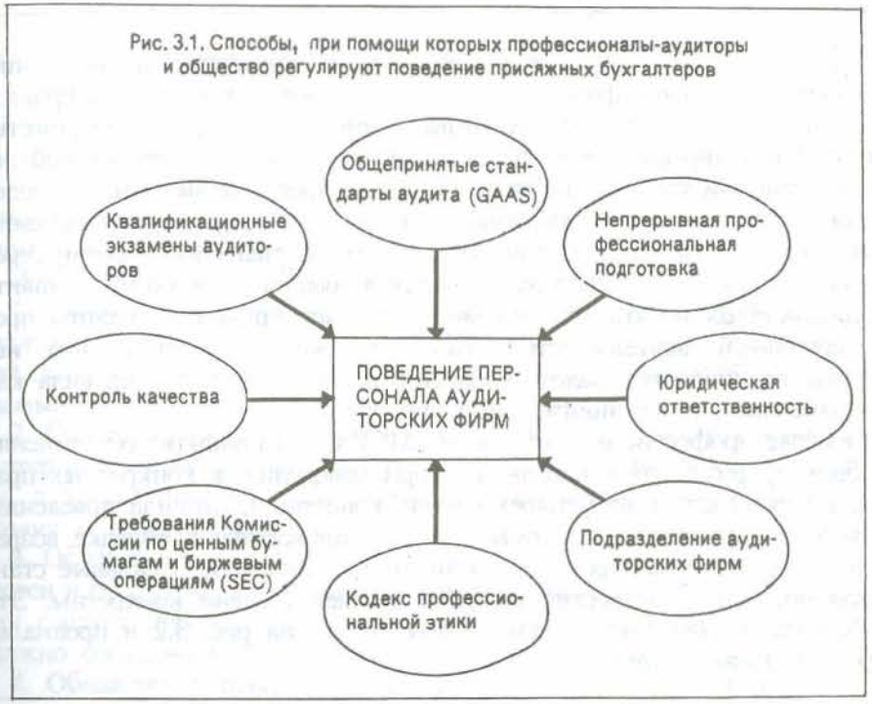
3.1. Потребность в этических нормах

Для любой профессии нужен этический кодекс, поскольку люди, занимающиеся этой профессией, заинтересованы в общественном доверии, высоком качестве своих услуг независимо от поведения отдельных представителей этой профессии. Для аудиторов очень важно, чтобы их клиенты, а также третьи лица, пользующиеся финансовой отчетностью, доверяли качеству аудита и прочих предоставленных им услуг. Если лицам, которым предоставляются услуги, не верят, например, врачам, судьям или аудиторам, то способность этих специалистов обслуживать своих клиентов и других лиц существенно уменьшается.

Если лица, использующие услуги, будут оценивать их профессиональный уровень по степени сложности, это не приведет ни к чему хорошему, так как именно из-за сложности неспециалисту достаточно трудно разобраться в качестве этих услуг. Вряд ли больной может квалифицированно судить, хорошо ли ему сделана операция. Лицо, пользующееся финансовыми отчетами, не может оценить, хорошо ли проведен аудит этих финансовых отчетов. У большинства таких лиц нет ни времени, ни достаточной подготовки для подобной оценки. Общественное доверие высокому качеству оказываемых профессиональных услуг возрастает тогда, когда в рамках данной профессии существуют высокие стандарты осуществления профессиональной деятельности, а также их поведения.

Существует несколько способов воздействия на поведение аудиторов с целью корректировки их поведения для получения аудиторских услуг на высоком профессиональном уровне. На рис. 3.1 показаны наиболее существенные способы такого воздействия. Несколько способов проанализированы в гл. 1, в том числе требования GAAS и разъяснения по ним, рассмотрены вопросы, посвященные квалификационным экзаменам аудиторов, контроля качества, SEC, подразделения аудиторских фирм, включая требования к контролю и непрерывности профессиональной подготовки. Условия, при которых аудиторские фирмы могут быть привлечены к суду, также оказывают значительное воздействие на поведение и деятельность аудиторов (см. гл. 4 "Юридическая ответственность"). "Кодекс профессиональной этики" AICPA также оказывает существенное воздействие на то, как они работают. Этот кодекс должен обеспечить стандарты поведения присяжных бухгалтеров. Их профессиональная этика и анализируется в настоящей главе.

Рис. 3.1. Способы, при помощи которых профессионалы-аудиторы и общество регулируют поведение присяжных бухгалтеров



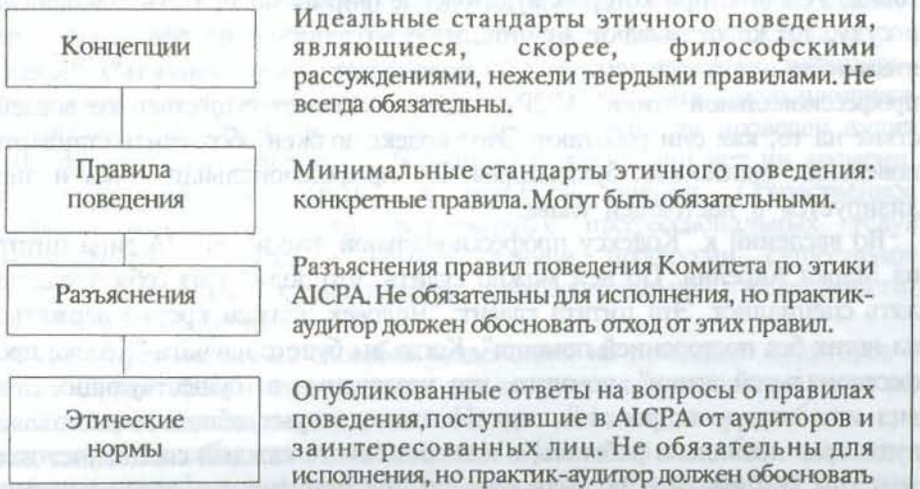
Во введении к "Кодексу профессиональной этики" AICPA дана цитата из Марка Аврелия. По ней можно судить, что должен из себя представлять специалист. Эта цитата гласит: "Человек должен крепко держаться на ногах без посторонней помощи". Когда вы будете изучать "Кодекс профессиональной этики", помните, что независимо от существующих правил или от других рычагов, при помощи которых общество заставляет аудиторов правильно работать, в конечном счете каждый специалист должен сам решить, что подразумевается под стандартами профессионального поведения.

3.2. Разделы кодекса

Любой этический кодекс может состоять из общих формулировок, описывающих идеальные формы поведения, а также из конкретных правил, в которых указываются недопустимые формы поведения. Преимущество общих формулировок заключается в особом внимании к правильной деятельности: они требуют высокого уровня профессиональности. Их недостаток, с другой стороны, заключается в том, что очень трудно заставить людей соответствовать идеалам. Преимущество тщательно сформулированных конкретных правил заключается в том, что они могут заставить специалиста соблюдать хотя бы минимальные нормы и стандарты профессиональной деятельности. Недостаток же их в том, что некоторые специалисты имеют склонность рассматривать эти правила как максимальные, а не минимальные стандарты.

"Кодекс профессиональной этики" AICPA – это попытка объединения и общих формулировок идеальных форм поведения, и конкретных правил. Кодекс состоит из четырех частей: концепции, правила поведения, разъяснения и этические нормы. Правила приводятся в порядке возрастания уровня их конкретности; концепции описывают идеальные стандарты поведения, этические нормы в высшей степени конкретны. Эти четыре части объединены для наглядности на рис. 3.2 и проанализированы ниже в тексте.

Рис. 3.2. Кодекс профессиональной этики



КОНЦЕПЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ. Этот раздел кодекса посвящен концепциям профессиональной этики. Он содержит общий анализ некоторых качеств, которыми должен обладать присяжный бухгалтер. Данный раздел кодекса состоит из двух основных частей: пяти этических принципов и анализа этих принципов. Главное место среди принципов, сформулированных AICPA, занимает независимость, однако там говорится также и о профессиональной компетентности, и о способности живо реагировать на потребности клиентов и коллег, и о некоторых других проблемах.

ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

1. **Независимость,честность и объективность.** Присяжный бухгалтер должен стремиться к честности и объективности в своей профессиональной деятельности; он должен быть независимым относительно обслуживаемых им клиентов.

2. **Компетентность и высокий технический уровень.** Присяжный бухгалтер должен соблюдать высокие профессионально-технические стандарты, а также постоянно стремиться к повышению профессионального уровня и качества оказываемых им услуг.

3. **Обязанность перед клиентами.** Присяжный бухгалтер должен быть честен и открыт со своими клиентам и обслуживать их как можно лучше; ему следует профессионально и тщательно охранять их интересы, что должно согласоваться с его обязанностями перед обществом.

4. **Обязанность перед коллегами.** Присяжный бухгалтер должен создавать условия для сотрудничества и соблюдать добрые взаимоотношения между представителями своей профессии.

5. **Другие обязанности и действия.** Присяжный бухгалтер должен вести себя таким образом, чтобы всемерно способствовать повышению престижа своей профессии и способности представителей этой профессии служить интересам общества.

ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ. В эту часть кодекса входят четко сформулированные правила, которые должны выполняться каждым присяжным бухгалтером, занимающимся непосредственной профессиональной аудиторской деятельностью. (Лица, которые имеют диплом присяжного бухгалтера, но не выполняют непосредственные обязанности аудитора, должны соблюдать только определенные требования.) Так как раздел, содержащий правила, является единственным разделом кодекса, требования которого можно заставить выполнять, то он более четко сформулирован, нежели раздел, посвященный принципам профессиональной этики. Поскольку можно заставить аудиторов выполнять эти правила, многие специалисты в этой области называют их "Кодексом профессиональной этики". В правилах поведения имеются как очень конкретные, так и весьма широкие ограничения. Ниже мы приводим пример в высшей степени конкретного правила (правило 503), вслед за которым идет пример более широкого ограничения (правило 501). Нетрудно пред-

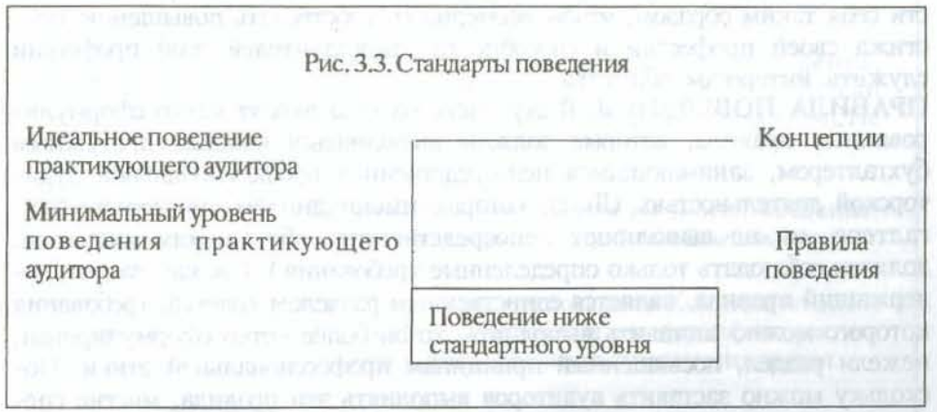
ставить себе, как сложно заставить более или менее последовательно выполнять правило 501.

Правило 503. Комиссионные. Член AICPA не должен платить комиссионные, чтобы получить клиента; он также не должен получать комиссионные, если обеспечивает своему клиенту продукцию или услуги других лиц. Это правило не исключает выплат аудитора с целью приобретения возможности заниматься профессиональной бухгалтерской деятельностью или же выплат выходящим на покой лицам, которые раньше занимались профессиональной бухгалтерской деятельностью, выплат их наследникам и в их наследство.

Правило 501. Дискредитирующие поступки. Член AICPA не должен совершать таких поступков, которые могли бы бросить тень на профессию.

Различие между стандартами поведения, которые устанавливаются концепциями и правилами поведения, показана на рис. 3.3. Когда поведение аудиторов соответствует минимальному уровню, показанному на рис. 3.3, то из этого еще не вытекает, что их поведение неудовлетворительно. Считается, что профессиональные нормы соответствуют высоким стандартам, при которых минимальный уровень поведения удовлетворителен.

Рис. 3.3. Стандарты поведения



На каком же уровне практикующий аудитор работает на самом деле? Как и в любой профессии, этот уровень различный у разных специалистов. Некоторые действуют на очень высоком уровне, другие же – как можно ближе к минимальному уровню. К сожалению, некоторые специалисты ведут себя даже ниже минимального уровня, установленного профессиональными требованиями. Остается надеяться, что таких специалистов немного.

В этой главе описаны все имеющиеся правила поведения. Они заключены в рамки.

РАЗЪЯСНЕНИЯ ПРАВИЛ ПОВЕДЕНИЯ. Потребность в опубликовании разъяснений к правилам поведения возникает, когда перед практикующими аудиторами встают вопросы относительно тех или иных конкретных правил. Комитет по этике AICPA готовит каждое разъяснение на основе консенсуса членов комиссии, составленной главным образом из практикующих аудиторов. До того как разъяснения формулируют окончательно, их отсылают на отзыв ко многим видным в данной области специалистам. Разъяснения нельзя заставить выполнять; однако практикующему аудитору было бы трудно оправдать при осуществлении дисциплинарных разбирательств допущенное им отклонение от этих разъяснений. Правила вкратце изложены в табл. 3.1. Наиболее же важные разъяснения анализируются в качестве части каждого из разделов кодекса.

ЭТИЧЕСКИЕ НОРМЫ. Этические нормы – это объяснения исполнительного комитета Комитета по этике по тем или иным реальным конкретным обстоятельствам. Большое количество этических норм опубликовано в расширенном варианте "Кодекса профессиональной этики". Ниже мы приводим пример (правило 302 – вознаграждение за выполненную работу, норма 12):

- **Вопрос:** может ли аудитор обосновывать величину своего вознаграждения за подготовку расчета налога на тех суммах, которые в противном случае были бы выплачены в качестве налогов и которые он сможет сэкономить своему клиенту?
- **Ответ:** определение величины вознаграждения за выполненную работу на такой основе было бы нарушением правила 302. Верная подготовка отчета влечет за собой правильную выплату налогов, ни о какой экономии в данном случае речи быть не может. Если вознаграждение базируется на сумме, которая была бы выплачена в качестве налогов, то аудитор может стремиться снизить сумму налогов, подлежащих уплате. На самом же деле все лица, причастные к подготовке налоговой отчетности, должны стремиться к определению не наименьшей, а именно правильной суммы, подлежащей выплате в качестве налогов.

Некоторые другие правила будут кратко исследованы ниже.

ПРИМЕНЯЕМОСТЬ КОДЕКСА. В общем и целом, "Кодекс профессиональной этики" AICPA может быть применен ко всем членам этого института, а также ко всем услугам, оказываемым присяжными бухгалтерами, включая услуги в области исчисления налогов и менед-

жмента. Правила не применяются в отношении конкретных специально определенных видов услуг. В качестве примера приведем правило 102 (честность и объективность). В этом правиле говорится, что член AICPA может решать вопросы, связанные с налогами, в пользу своего клиента, но лишь в тех случаях, когда для этого есть достаточные основания. Член AICPA также отвечает за соблюдение правил служащими, партнерами и акционерами.

Нарушение правил можно фиксировать и тогда, когда кто-либо будет предпринимать от имени члена AICPA определенные действия, которые рассматривались бы как нарушение правил членом AICPA, если бы они были совершены им самим. В качестве примера можно привести включение каким-либо банкиром в информационные материалы сообщения о том, что у аудиторской фирмы "Джонсон и Эйбл" самые лучшие во всем штате специалисты по оптимизации налогообложения. Это уже было бы рекламой, которая не может быть проверена, а потому нарушается правило 502.

По отношению к членам AICPA, которые не выполняют профессиональных обязанностей присяжных бухгалтеров, используется только правило 102 (честность и объективность), а также правило 502 (несовместимая деятельность). В качестве примера можно назвать определенного члена AICPA, который является контролером какой-либо коммерческой корпорации.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ. Чтобы свести к минимуму неверное понимание правил, приводим несколько определений, взятых непосредственно из кодекса поведения, предложенного AICPA.

Клиент: лицо (лица) или организация, которые нанимают какого-либо члена AICPA или аудиторскую фирму для определенных профессиональных услуг.

Фирма: частное предприятие, товарищество, профессиональная корпорация или ассоциация, практикующая оказание услуг в области бухгалтерского учета, включая индивидуальных партнеров и акционеров.

Институт: Американский институт присяжных бухгалтеров, AICPA.

Член: член AICPA, член-корреспондент или зарубежный член-корреспондент AICPA.

Осуществление аудиторской деятельности: такая деятельность осуществляется, если лицо является присяжным бухгалтером или аудитором и предоставляет какому-либо клиенту аудиторские услуги одного или нескольких типов.

ОБОБЩЕНИЕ "ЭТИЧЕСКОГО КОДЕКСА" AICPA. Несколько следующих разделов организованы по областям этической ответственности и по соответствующим правилам поведения. Каждое правило поведения выделено. Однако мы включили в обобщенный обзор разъяснений и несколько норм. В табл. 3.1 обобщены правила поведения и разъяснения к ним.

Таблица 3.1

Обобщение правил поведения и разъяснений

ОБЛАСТЬ ЭТИЧЕСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ		РАЗЪЯСНЕНИЯ	
	номер	тема	номер	тема
Независимость, честность и объективность	101	Независимость	101-1	Почетное директорство и попечительство
			101-2	Партнеры на пенсии и независимость фирмы
			101-3	Бухгалтерские услуги
			101-4	Влияние семейных связей на независимость
			101-5	Смысл формулировки "Нормальные процедуры, условия и требования при кредитовании"
			101-6	Влияние реальных или возможных судебных разбирательств на независимость
			101-7	Применение правила 101 к персоналу профессионалов
			101-8	Влияние на независимость ситуаций, когда лица, не являющиеся клиентами, имеют финансовую заинтересованность, получая или предоставляя инвестиции клиентам
	102	Честность и объективность		
Общие и технические стандарты и правила	201	Общие стандарты	201-1	Компетентность
			201-2	Прогнозирование
	202	Стандарты аудита	202-1	Непроверенная финансовая отчетность
	203	Принципы бухгалтерского учета	203-1	Отход от установленных принципов бухгалтерского учета
			203-2	Положения разъяснений FASB

Продолжение

ОБЛАСТЬ ЭТИЧЕСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ		РАЗЪЯСНЕНИЯ	
	номер	тема	номер	тема
			203-3	Отчетность FASB, устанавливающая стандарты по раскрытию информации за пределами финансовой отчетности
	204	Прочие технические стандарты		
Ответственность перед клиентами	301	Конфиденциальная информация клиентов	301-1	Конфиденциальная информация и технические стандарты
	302	Вознаграждение за работу		
Ответственность перед коллегами		Пока нет никаких правил в этой области		
Другие обязанности и действия				
	501	Дискредитирующие поступки	501-1	Учетные записи клиента и рабочая документация аудитора
			501-2	Ограничения при приеме на работу
			501-3	Невыполнение стандартов и/или процедур и иных требований аудита правительственных органов
	502	Реклама и прочие формы воздействия	502-1	Информационная реклама
			502-2	Злоупотребления, обман и ложные поступки
			502-5	Получение заказов благодаря усилиям третьих лиц
	503	Комиссионные	503-1	Вознаграждения за услуги

Продолжение

ОБЛАСТЬ ЭТИЧЕСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ПРАВИЛА ПОВЕДЕНИЯ		РАЗЪЯСНЕНИЯ	
	номер	тема	номер	тема
	504	Несовместимые занятия		
	505	Форма деятельности и наименование	505-1	Инвестирование в коммерческую бухгалтерскую корпорацию
			505-2	Применение правил поведения к членам, действующим обособленно

3.3. Независимость

Правила поведения и связанные с ними разъяснения подчинены требованию независимости. Это вполне понятно, так как при отсутствии независимости в условиях нашего общества аудит бесполезен.

Независимость в контексте аудиторской деятельности означает возможность осуществлять аудит, оценку полученных результатов и составление аудиторского заключения с непредвзятой точки зрения. Если аудитор действует в интересах клиента, какого-либо конкретного банкира или какого-либо другого лица, он не может считаться независимым. Независимость, безусловно, следует рассматривать как одну из самых важных характеристик аудитора. Самые разные лица полагаются на заключения аудиторов относительно объективности составления финансовой отчетности именно потому, что эти заключения составлены непредвзято.

Правило 101. Независимость. Сотрудник аудиторской фирмы, в которой он состоит партнером или акционером, не должен выражать свое мнение относительно финансовой отчетности того или иного предприятия, кроме тех случаев, когда он и его фирма являются независимыми по отношению к этому предприятию. Независимость будет считаться нарушенной, если, например:
I. В течение периода выполнения профессионального задания или же в то время, когда аудитор выражал свое мнение, он либо его фирма:

Продолжение

1. А. Имели или хотели приобрести какой-либо непосредственный или материальный косвенный финансовый интерес в этом предприятии или

Б. Являлись попечителями любого имущества, вверенного попечению, или исполнителями либо управляющими любого наследства, если такое имущество или наследство имелось или вкладывалось для получения какого-либо непосредственного либо материального косвенного финансового интереса в этом предприятии; или

2. Имели какое-либо совместное и тесное капиталовложение вместе с этим предприятием или же любым крупным служащим, директором или крупным акционером этого предприятия, которое являлось существенным по отношению к нему самому либо к его фирме, или

3. Предоставили или получили какой-либо заем от предприятия или любого крупного служащего, директора либо крупного акционера этого предприятия. Это последнее положение не относится к займам, полученным от финансовых организаций, если они выданы с соблюдением желаемой для таких случаев процедуры, на приемлемых условиях и с соблюдением нормальных требований.

А. Займы, полученные аудитором или его фирмой, которые не являются существенными по отношению к общему объему средств, имеющихся у заемщика.

Б. Закладные на дома.

В. Другие обеспеченные займы, за исключением займов, гарантируемых аудиторской фирмой, которые больше никаким образом не обеспечены.

II. В течение периода, охваченного финансовой отчетностью, в течение периода выполнения профессиональных обязанностей или же когда аудитор выражает свое мнение, он или его фирма:

1. Были связаны с этим предприятием в качестве учредителя, гаранта, попечителя с правом голоса, директора либо крупного служащего или же в любом другом качестве эквивалентном должности члена правления предприятия или служащего предприятия или

2. Являлись попечителями любого пенсионного имущества предприятия, вверенного попечению и предназначенного для совместного использования прибылей.

Приведенные примеры не отражают всего многообразия ситуаций.

Важно не только то, чтобы присяжный бухгалтер сохранял независимое отношение к предмету аудита во время выполнения своих обязанностей, но и чтобы пользователи финансовой отчетности доверяли независимости аудитора. Эти две цели часто называют **фактической независимостью и внешней независимостью.** Фактическая независимость существует тогда, когда аудитор действительно оказывается в состоянии сохранять непредвзятое отношение на протяжении всего процесса аудита. Внешняя же независимость – это результат восприятия независимости аудитора другими лицами. Если аудиторы обладают фактической независимостью, но лица, использующие результаты аудита, полагают, что аудиторы действуют в пользу своих клиентов, то ценность аудита будет значительно утрачена.

Можно встать на крайнюю точку зрения и утверждать, что все, оказывающее воздействие или на фактическую независимость, или на внешнюю независимость, должно быть устранено, дабы сохранить уважение общества. Но нет сомнения, что в этом случае возникнет столько же новых проблем, сколько их будет решено. Такая ситуация чревата тем, что она существенно ограничит услуги, предлагаемые клиентам, свободу присяжных бухгалтеров работать в традиционной манере, а также способность аудиторских фирм нанимать на работу высоко квалифицированных специалистов. Поэтому уместно проанализировать возникающие в связи с требованием независимости конфликты, оценить их значение и определить, как эти конфликты решаются в рамках нашей профессии.

ФИНАНСОВЫЕ ИНТЕРЕСЫ. Хотя когда-то считалось допустимым, чтобы аудитор имел определенное ограниченное количество акций клиента, сегодня такое состояние дел рассматривается как потенциально угрожающее фактической независимости аудитора и оно, безусловно, окажет неблагоприятное воздействие на то, как пользователи результатами аудита будут воспринимать независимость аудитора. Владение акциями и другие такого рода капиталовложения прямо запрещаются при определенных обстоятельствах правилом 101 из состава правил поведения. Правила относительно обладания собственностью более сложные, чем представляется на первый взгляд. Мы подробнее рассмотрим эти требования, чтобы и помочь правильному их пониманию, и продемонстрировать всю их сложность. В правилах имеются три важных различия, касающиеся независимости и владения собственностью.

Партнеры и акционеры, а также непартнеры и неакционеры. Правило 101 относится к партнерам и акционерам **всех клиентов аудиторской фирмы.** Это правило касается лиц, не являющихся партнерами или акционерами, только когда они участвуют в выполнении профессионального задания или когда профессиональное задание выполняют работники одного и того же офиса (разъяснения 101-7). Например, работник какой-либо национальной аудиторской фирмы может владеть акциями в корпорации, являющейся клиентом его фирмы, не нарушая при этом правило 101, если сам он никогда не выполнял профессионального

задания для этой корпорации. Как только этот работник, однако, станет партнером, он должен избавиться от акций данной корпорации. В противном случае его фирме придется прекратить аудит этой корпорации.

Некоторые аудиторские фирмы вообще не разрешают, чтобы кто-либо из их работников имел акции клиентов независимо от того, какое отделение этой фирмы обслуживает данного клиента. Эти фирмы решили, что их требования будут выше тех минимальных, которые вытекают из правил поведения.

Прямой финансовый интерес и косвенный финансовый интерес. Прямое право собственности имеет место тогда, когда члены AICPA или их ближайшие родственники владеют акциями или другими ценными бумагами. Например, если партнер или его жена имеют интерес на основе партнерства в какой-либо компании, то в соответствии с правилом 101 этой аудиторской фирме нельзя выражать свое мнение относительно финансовой отчетности этой компании.

Право собственности является косвенным, когда имеются тесные, но не непосредственные отношения владения между аудитором и клиентом. Например, аудиторская фирма проводит аудит какого-либо общего фонда, владеющего такими акциями, которые есть в индивидуальной собственности и у партнеров этой аудиторской фирмы. Другой пример косвенного права собственности – акциями владеют родители родителей члена AICPA.

Существенность и несущественность. На основе существенности можно определить, является ли право собственности нарушением правила 101 только в случае наличия косвенных прав собственности. Степень существенности следует определять в зависимости от личного состояния и личных доходов данного члена AICPA. Так, если клиент какого-либо взаимного фонда владел акциями компании "XY", которые составляли значительную часть его состояния, и кто-либо из партнеров фирмы вложил существенную часть своего состояния в компанию "XY", то имеет место нарушение кодекса.

ФИНАНСОВЫЕ ИНТЕРЕСЫ В СВЕТЕ РАЗЪЯСНЕНИЙ. Существует несколько разъяснений правила 101, в которых речь идет о различных аспектах финансовых взаимоотношений между работниками аудиторской фирмы и ее клиентами. Мы рассмотрим эти разъяснения в настоящем разделе данной главы.

Партнеры-пенсионеры. В большинстве случаев разъяснение 101-2 позволяет партнерам, вышедшим на пенсию, вступать во взаимоотношения такого типа, которые обычно рассматривались бы как нарушение правила 101, не оказывая при этом отрицательного воздействия на независимость фирмы. Такого рода нарушение происходит только тогда, когда партнер, вышедший на пенсию и получающий значительный доход от имеющего отношение к этому случаю клиента, все еще активно работает в аудиторской фирме или же по-прежнему остается связанным с этой фирмой.

Нормальные процедуры выдачи займов. Правило 101-3 запрещает многочисленные формы займов между аудиторской фирмой и клиентом, для которого эта фирма проводит аудит, так как в данном случае речь идет о финансовых взаимоотношениях. Существует несколько исключений из этого правила, в том числе несущественные займы, ссуды под залог жилья, а также большая часть обеспеченных займов. Займы, попадающие в число этих исключений, должны осуществляться с использованием желаемых процедур выдачи займов, а также с приемлемыми условиями и требованиями. Разъяснение 101-5 описывает желаемые процедуры выдачи займов, приемлемые условия и нормальные требования как идентичные тем, которые используются по отношению к другим лицам, берущим взаймы при таких же обстоятельствах. И эти ограничения, и эти исключения вполне разумны и в них учитывается то, что нужен компромисс между независимостью и необходимостью позволить аудиторам нормально поступать как в бизнесе, так и в их личной жизни.

Финансовые интересы. Разъяснение 101-4 гласит, что финансовые интересы супруга или супруги, детей, зависящих от родителей, а также родственников, живущих с членом AICPA или существующих на его средства, рассматриваются как финансовые интересы самого члена AICPA. Например, если жена или муж партнера по аудиторской фирме владеет какими-либо акциями клиента, у которого эта фирма осуществляет аудит, то правило 101 будет нарушено. В разъяснениях приводятся также еще две ситуации, когда речь может идти о нарушении правила, но это нарушение может не рассматриваться как имеющее место в связи с теми или иными обстоятельствами, например, незначительной частотой контрактов или наличием большого физического расстояния. В первом случае речь идет о ситуации, когда близкие родственники, например, не находящиеся на иждивении дети, братья или сестры, родители родителей, родители жены или мужа, а также мужья и жены этих родственников, имеют существенные финансовые интересы, капиталовложения или деловые контакты, связанные с клиентом, у которого член AICPA проводит аудит. Второй случай: кто-либо из этих близких родственников занимает важное административное положение в компании, являющейся клиентом, выполняя там функции директора, главного администратора или крупного служащего финансового отдела. Представьте, с какими трудностями столкнется аудиторская фирма, которая начинает аудит новой компании, где один из главных служащих администрации – отец одного из молодых партнеров, осуществляющих аудит и обладающих значительной собственностью в рамках этой компании – потенциального клиента. Вероятнее всего, данная проблема будет предметом внутреннего обсуждения в такой аудиторской фирме, которая наверняка свяжется с Комитетом по этике AICPA, чтобы принять решение о возможности обслуживать эту компанию как клиента.

Неклиенты, в которых вложены средства клиентом или которые сами вложили средства в клиента. Представим себе, например, что один из партнеров аудиторской фирмы владеет акциями компании "Джексон", не являющейся клиентом аудиторской фирмы. Компания "Френк", которая является клиентом аудиторской фирмы, также владеет акциями компании "Джексон". В этом случае может быть нарушено правило 101. Разъяснение 101 запрещает партнерам иметь какие-либо акции компании "Джексон" или вступать с ней в другие взаимоотношения подобного рода, если компания "Френк" вложила в компанию "Джексон" значительные средства. Этим разъяснением определяется существенность при взаимоотношениях по капиталовложениям или получению капитала в размере 5 % от общей суммы активов компании "Френк" или 5 % от общей суммы прибыли компании "Френк" до вычета налогов. Выбирается меньшая величина. Это пример разъяснения, благодаря которому практикующим лицам уже ничего не остается решать самим.

ДИРЕКТОР ИЛИ КРУПНЫЙ СЛУЖАЩИЙ КОМПАНИИ. Если присяжный бухгалтер является членом совета директоров или крупным служащим компании-клиента, на его способность независимо оценивать уровень объективности составления финансовых отчетов можно легко воздействовать. Даже если занятие одного из указанных постов на самом деле никак не отражается на независимости аудитора, то принимаемые им решения, а также его частные контакты с администрацией компании наверняка повлияют на восприятие уровня его независимости лицами, которые будут использовать результаты проведенного им аудита. Чтобы исключить такую возможность, правилом 101 аудитору запрещается занимать пост директора или крупного служащего компании-клиента.

Разъяснение 101-1 позволяет членам AICPA осуществлять аудит, являясь почетными директорами или попечителями некоммерческих организаций (таких, как благотворительные и религиозные), но только до тех пор, пока этот пост в чистом виде почетный. Например, зачастую один из партнеров по аудиторской фирме, проводя аудит такой общественной городской организации, как "Объединенный фонд", является одновременно и ее почетным директором, как и многие другие видные деятели, трудящиеся на гражданском поприще. Но аудитор не может принимать участия в голосовании или выполнять какие-либо функций в области управления.

РАЗБИРАТЕЛЬСТВА МЕЖДУ АУДИТОРСКОЙ ФИРМОЙ И ЕЕ КЛИЕНТОМ. Способность аудиторской фирмы и ее клиента оставаться объективными весьма сомнительна при их участии в судебном разбирательстве или угрозе его возникновения. В разъяснении 101-6 говорится о текущем аудите в условиях такого судебного разбирательства или его возможности как нарушении правила 101. Например, если администрация компании подала в суд на аудиторскую фирму, утверждая, что качество предыдущего аудита было низким, то эта аудиторская фирма не может считаться независимой, выполняя аудит за текущий год. Точно

так же, если аудиторская фирма подает в суд на администрацию компании за обман или злоупотребление, всякая независимость утрачивается.

Судебный иск клиента, связанный с налогами или прочими услугами, не имеющими отношения к аудиту, а также судебные разбирательства, связанные и с клиентом, и с аудиторской фирмой, со стороны третьего лица обычно не затрагивают независимость. Главным моментом при рассмотрении подобных судебных тяжб является возможное воздействие на способность администрации компании-клиента, а также работников аудиторской фирмы оставаться объективными и свободно выражать свою точку зрения.

ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРИИ И АУДИТ ДЛЯ ОДНОГО И ТОГО ЖЕ КЛИЕНТА. Если присяжный бухгалтер отражает хозяйственные операции в журналах своего клиента, переносит итоги ежемесячно в Главную книгу, делает трансформационные записи, а затем проводит аудиторскую проверку, то может возникнуть вопрос, а является ли он независимым, выступая в роли аудитора. Разъяснение 101-3 позволяет аудиторской фирме вести бухгалтерию и делать аудиторские проверки для одного и того же клиента. Этот вывод AICPA основан, судя по всему, на сравнении независимости и дополнительных расходов. Если одна и та же аудиторская фирма ведет бухгалтерский учет и осуществляет аудит, то это не вызовет дополнительных расходов клиента. Они возникнут, если заказать аудиторскую проверку у другой аудиторской фирмы. В разъяснении 101-3 содержатся три важных условия, которые должны быть выполнены аудитором, чтобы стало возможным вести бухгалтерию и осуществлять аудит для одного и того же клиента.

- Клиент должен взять на себя полную ответственность за финансовую отчетность. Он должен обладать достаточно полной информацией относительно деятельности предприятия и его финансового состояния, а также о применяемых бухгалтерских принципах, чтобы обоснованно принимать на себя такую ответственность, особенно в части объективности оценки и представления, и, кроме того, адекватности раскрытия информации. При необходимости присяжный бухгалтер должен обсудить вопросы бухгалтерского учета со своим клиентом и убедиться, что клиент правильно их понимает.
- Присяжный бухгалтер не должен выполнять функции служащего, а тем более – администратора по организации деятельности предприятия. Например, он не должен заключать договор и утверждать его выполнение, быть материально ответственным лицом, иметь какие-либо подобные полномочия от своего клиента. Клиент должен подготовить первичную документацию по всем хозяйственным операциям достаточно подробно, чтобы четко раскрыть их суть и объем, обеспечить бухгалтерский контроль за данными, которые обрабатывает бухгалтер, например, проверяя общие итоги и другие суммы, содержащиеся в документах.

- Присяжный бухгалтер, проверяя финансовую отчетность, составленную на основании тех книг и записей, которые полностью или частично составлены им же, должен следовать общепринятым стандартам аудита. То обстоятельство, что он обрабатывал или вел записи, не отменяет необходимости применять аудиторские тесты в достаточном объеме.

Первые два требования зачастую бывает трудно удовлетворить по отношению к мелким клиентам, так как в этом случае владелец может плохо знать бухгалтерский учет и требования по отражению в нем хозяйственных операций или мало интересоваться этими вопросами. Но если это относится к клиентам SEC, то SEC запрещает оказывать услуги по ведению бухгалтерского учета и проводить аудит одной и той же аудиторской фирме. Большинство клиентов SEC достаточно крупные и наверняка имеют собственный бухгалтерский персонал. Этот запрет, следовательно, снимает большое количество трудностей.

ЗАКАЗ АУДИТА И ЕГО ОПЛАТА АДМИНИСТРАЦИЕЙ. Может ли аудитор быть независим как фактически, так и внешне, если выплата вознаграждения за аудит зависит от администрации организации, в которой он осуществляется? Вероятнее всего, на этот вопрос не удастся дать удовлетворяющего всех ответа, но он очень хорошо показывает, насколько трудно создать такую атмосферу для работы, в которой аудиторы были бы полностью независимыми. Вместо размещения администрацией заказа в аудиторскую фирму и выплаты вознаграждения за аудит, можно использовать государственных и квазигосударственных аудиторов. После учета всех обстоятельств возникает сомнение относительно того, будет ли аудит выполнен лучше или дешевле представителями государственного сектора. Один из способов усиления фактической и внешней независимости в отношениях между присяжными бухгалтерами и администрацией компании – подключение к работе аудиторского комитета (ревизионной комиссии) компании.

ЧЕМ МОЖНО ПОМОЧЬ СОХРАНЕНИЮ НЕЗАВИСИМОСТИ. Лица, профессионально работающие в данной области, а также общественность, особенно на протяжении последних десяти лет, занимались обеспечением того, чтобы: 1) аудиторы сохраняли непредвзятое отношение при выполнении своей работы (фактическая независимость) и 2) лица, использующие результаты их деятельности, воспринимали аудиторов как действующих независимо (внешняя независимость). Многие из элементов, показанных на рис. 3.1, а также другие требования и стимулы помогают аудиторам сохранять свою фактическую и внешнюю независимость. Ниже мы вкратце остановимся на этих требованиях и стимулах. Наиболее важные из них уже обсуждались в гл. 1 и в начале гл. 2.

Юридическая ответственность. Если суд приходит к выводу, что аудитор не является независимым, то наказание может быть достаточно суровым, вплоть до уголовной ответственности. Возможность быть преследуемым по суду, разумеется, в значительной степени заставляет аудиторов сохранять независимость. Юридическая ответственность рассмотрена в следующей главе.

Правило 101, разъяснения и нормативы. Существующие правила, разъяснения и нормативы ограничивают финансовые и деловые взаимоотношения присяжных бухгалтеров с их клиентами. Это также значительно способствует сохранению независимости.

Общепринятые стандарты аудита. Второй общий стандарт работы на объекте требует, чтобы аудитор сохранял независимость при решении всех проблем, связанных с выполняемым заданием.

Стандарты контроля качества AICPA. Как показано в гл. 1, по одному из стандартов контроля качества выполненной работы AICPA требуется, чтобы аудиторская фирма имела методологию и процедуры, обеспечивающие достаточную степень уверенности в независимости всех ее работников.

Разделение фирм. Существует несколько требований, связанных с независимостью, к тем аудиторским фирмам, которые решили присоединиться к Отделу аудиторской практики SEC Отдела фирм AICPA. Повысить уровень независимости наверняка помогут такие меры, как сообщение о спорах между аудиторами и их клиентами, ротация партнеров, ограничения на оказание услуг в области управления, а также обязательная проверка равным. Хотя многие аудиторские фирмы и не являются членами объединения SEC, все крупные фирмы–члены этого объединения.

Аудиторский комитет. Аудиторский комитет (ревизионная комиссия) состоит из определенного числа членов, избранных из совета директоров компании, которые несут ответственность за помощь аудиторам в их стремлении оставаться независимыми от администрации. Большая часть аудиторских комитетов состоит из трех или пяти, а иногда даже семи членов, которые являются директорами, но не входят в высшую администрацию компании.

Обычный аудиторский комитет принимает решения по таким проблемам, как выбор аудиторской фирмы и определение диапазона тех услуг, которые она будет оказывать. Этот комитет периодически встречается с аудиторской фирмой, чтобы обсудить ход аудита и обнаруживающиеся в его процессе факты, помогает решать конфликты, возникающие между аудиторской фирмой и администрацией. Аудиторские комитеты в крупных компаниях пользуются поддержкой и большинства аудиторов, лиц, использующих результаты аудита, и лиц, управляющих компанией. Менее крупные компании вряд ли смогут позволить себе организацию аудиторских комитетов.

Аудиторский комитет должен быть во всех компаниях, зарегистрированных на Нью-Йоркской фондовой бирже. Правила же поведения, разработанные AICPA и SEC, не требуют создания аудиторских комитетов.

Контакты с предшествовавшими аудиторами. SAS 7 требует, чтобы последующий аудитор советовался с предшествовавшим аудитором относительно того, браться ли за выполнение данной работы. Главная задача таких контактов – это получение информации, которая поможет после-

дующему аудитору определить честность администрации компании. Например, последующий аудитор запрашивает информацию у своего предшественника о разногласиях с администрацией компании относительно бухгалтерских принципов или об аудиторских процедурах, а также о причинах замены аудитора. Согласно SAS 7 предшествовавший аудитор должен отвечать на запросы последующего.

Поиск бухгалтерских принципов. Администрация компании и ее представители, такие как банкиры-инвесторы, часто консультируются с другими бухгалтерами относительно применения тех или иных бухгалтерских принципов. Консультации с другими бухгалтерами могут быть весьма уместны, но при определенных обстоятельствах они могут повлечь за собой и утрату независимости. Например, представим себе, что одна аудиторская фирма заменяет своих специалистов, получив советы насчет практической бухгалтерской деятельности, но потом всплывают такие факты и обстоятельства, при которых аудиторская фирма должна отказаться от своего решения. Другой же аудиторской фирме может оказаться весьма сложно сохранить свою независимость в этой ситуации. В SAS 50 выдвинуты требования, которые надо выполнять, когда аудиторская фирма должна предоставить свое письменное или устное мнение относительно использования бухгалтерских принципов или аудиторское мнение, которое было бы выражено по конкретной или гипотетической хозяйственной операции клиента другой аудиторской фирмы. Это требование должно свести к минимуму возможность действий администрацией компании, которые можно назвать "поиском устраивающего мнения" и потенциальную угрозу независимости такого вида, как та, о которой говорилось выше. Наиболее важное среди требований заключается в том, что аудиторская фирма, с которой консультируются, должна вступить в контакт с реальными аудиторами, чтобы получить информацию об имеющихся фактах, касающихся формирования профессионального мнения по затрагиваемым вопросам.

Одобрение аудитора акционерами. Хотя у AICPA или SEC нет таких требований, все большему числу компаний необходимо одобрение акционерами выбора новой аудиторской фирмы или же использование услуг старой аудиторской фирмы. По сравнению с администрацией компании акционеры обычно более объективны. Хотя не вполне понятно, в состоянии ли они давать оценку работы предыдущих или потенциальных аудиторов.

Заключение. Независимо от правил, установленных "Кодексом профессиональной этики", аудиторской фирме следует сохранять непредвзятое отношение к администрации компании и другим сторонам, затрагиваемым в ходе аудита. При любом заказе, включая управленческое консультирование или услуги в области налогообложения, аудиторская фирма не должна подчинять свое профессиональное мнение мнениям других. Несмотря на то, что на объективность и честность аудиторской фирмы часто оказывается воздействие, необходимость продолжительного существования в реальных финансовых условиях требует противостояния

такого рода нажимам. Конфликты могут быть серьезны настолько, что теряется объективность работы аудиторской фирмы. Такие ситуации вынуждают аудиторскую фирму отказываться от данного заказа.

3.4. Честность и объективность

> **Правило 102. Честность и объективность.** Член AICPA не должен умышленно искажать факты и, выполняя обязанности аудитора, включая управленческое консультирование и услуги в области налогообложения, не должен подчинять свое мнение мнениям других. В области налогообложения член AICPA может принимать решения в пользу своего клиента лишь до тех пор, пока для этого имеются достаточные основания.

Правило 102 является одним из самых недвусмысленных правил, содержащихся в кодексе. И объективность и честность можно упрочить, следуя требованиям, которые упоминались при обсуждении проблемы независимости.

3.5. Компетентность и технические стандарты

> **Правило 201. Общие стандарты.** Член AICPA должен руководствоваться следующими стандартами и их разъяснениями со стороны органов, назначенными Советом. Он должен оправдать любые случаи отхода от этих стандартов.
>
> **А. Профессиональная компетентность.** Член AICPA должен браться только за те заказы, которые он или его фирма обоснованно надеются выполнить с профессиональной компетентностью.
>
> **Б. Должная профессиональная тщательность.** Член AICPA обязан проявить должную профессиональную тщательность при выполнении задания.
>
> **В. Планирование и контроль.** Член AICPA должен соответствующим образом планировать и контролировать выполнение задания.
>
> **Г. Достаточность собранных свидетельств.** Член AICPA должен собрать достаточно свидетельств для обоснования выводов и рекомендаций по выполняемому им заданию.
>
> **Д. Прогнозирование.** Член AICPA не должен допускать использование своего имени в связи с какими-либо прогнозами будущих хозяйственных операций таким образом, что может создаться впечатление в его ручательстве за правильность прогноза.

Правило 202. Стандарты аудита. Член AICPA не должен допускать, чтобы его имя связывалось с финансовой отчетностью в том смысле, что он действует как независимый аудитор, если он не соблюдает общепринятые стандарты аудита, публикуемые Институтом. Положения о стандартах аудита (SAS), издаваемые Исполнительным комитетом Института по вопросам стандартов аудита, рассматриваются в связи с настоящим правилом как разъяснения общепринятых стандартов аудита. Профессионалы, не соблюдающие их, должны обосновать отклонения от этих положений.

Правило 203. Бухгалтерские принципы. Член AICPA не должен: 1) выражать мнение или утвердительно заявлять, что финансовая отчетность или другая финансовая информация какой-либо организации представлена в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, или 2) утверждать, что он не видит существенных изменений, которые следует внести в отчетность или информацию, чтобы привести ее в соответствие общепринятым бухгалтерским принципам, если эта отчетность или информация сформированы с отходом от какого-либо бухгалтерского принципа, опубликованного органами, назначенными Советом для разработки таких принципов, и если этот отход существенно влияет на отчетность или данные, взятые в целом. Если, однако, отчетность или данные содержат составленные с таким отходом, но аудитор может показать, что в противном случае в связи с особыми обстоятельствами финансовая отчетность или информация вводили бы в заблуждение,то аудитор не нарушит данное правило, описав отход от этих принципов, возможные последствия этого отхода (если это рационально), а также причины, по которым следование принципам привело бы к тому, что отчетность вводила бы в заблуждение.

Правило 204. Прочие технические стандарты. Член AICPA должен соблюдать прочие технические стандарты, изданные органами, созданными Советом для разработки таких стандартов. Отклонения от этих стандартов должны быть обоснованы теми, кто их не соблюдает.

Основная цель требований правил 201-203 – обеспечить поддержку требований ASB и FASB. Обратите внимание, например, на то, что требования от А до Г правила 201 – это по своей сути повторение общепринятых стандартов аудита. Когда аудитор нарушает какой-либо из этих стандартов, он автоматически нарушает и правила поведения.

Существует несколько важных разъяснений, или SAS, относящихся к техническим стандартам. В оставшихся разделах настоящей главы мы в общих чертах рассмотрим и проанализируем самые важные из них.

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ. Разъяснение 201-2 разрешает члену AICPA подготовить прогноз или помочь своему клиенту при подготовке прогноза. Однако при этом требуется, чтобы было конкретно сообщено обо всех использованных источниках информации, основных предположениях, сделанных при подготовке прогноза и ответственности, которую берет на себя аудиторская фирма.

Требования Изложения стандартов бухгалтерских услуг при подготовке финансовых планов соответствуют пункту Д правила 201 и разъяснению 201-2, являясь при этом более конкретными. В некоторых случаях это изложение стандартов не может быть применено, и основным руководством для присяжного бухгалтера станут пункт Д правила 201 и разъяснение 201-2. В гл. 17 содержится анализ положений, на которые опираются при подготовке прогнозов и перспективного анализа.

НЕАУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ. Разъяснение 202-1 подобно предыдущему разъяснению относительно прогнозов. Аудиторским фирмам разрешается заниматься неаудированной финансовой отчетностью. Они должны, однако, указать в заключении, как этого требует четвертый стандарт составления аудиторского заключения, характер проведенного исследования и уровень ответственности, которую берет на себя аудиторская фирма.

Сборники информации и обзоры для частных компаний, а также обзоры промежуточной информации для общественных компаний являются наиболее важными формами документации, не подлежащей аудиту, с которыми имеют дело аудиторские фирмы. О них речь более подробно пойдет также в гл. 17.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. К бухгалтерским принципам имеют отношение три разъяснения. Согласно разъяснению 203-1 требуется, чтобы аудитор оценил возможность возникновения такой маловероятной ситуации, при которой использование бухгалтерских принципов, установленных FASB или AICPA, привело бы к тому, что финансовая отчетность вводила бы в заблуждение. Вероятнее всего причиной возникновения такой ситуации может стать принятие какого-либо нового закона или возникновение какой-либо новой формы хозяйственных операций, особенности которых еще не нашли формального отражения в существующих бухгалтерских принципах. Как уже говорилось

в гл. 2, в таких случаях правильным аудиторским подходом считается такой, в результате которого в финансовой отчетности реально отражается состояние дел. Хотя об этом и не говорится в разъяснении, аудитор в этом случае должен составить заключение без оговорок с измененными формулировками.

В разъяснениях 203-2 и 203-3 говорится об организациях, которые имеют право формулировать общепринятые бухгалтерские принципы, и о статусе SFAS. Общепринятые бухгалтерские принципы включают в себя положения FASB, бюллетени исследований по бухгалтерскому учету и мнения APB, которые не отменили действия FASB, а также разъяснения по ним, выпускаемые FASB. Положения FASB представляют собой часть общепринятых бухгалтерских принципов в той мере, в которой они относятся к информации, раскрываемой в основной финансовой отчетности.

3.6.Ответственность перед клиентами – конфиденциальность

Правило 301. Конфиденциальная информация клиентов. Член AICPA не должен без разрешения клиента раскрывать какую-либо конфиденциальную информацию, полученную во время выполнения им профессионального задания.

Это правило не следует применять, для того чтобы: 1) освободить аудитора от его обязанностей, вытекающих из правил 202 и 203, 2) оказывать какое-либо влияние на его действия, обусловленные требованиями повесток или вызовов в суд, 3) воспрепятствовать оценке профессиональной деятельности аудитора в рамках добровольной проверки качества его работы лицами, уполномоченными на то AICPA или 4) мешать аудитору отвечать на любые вопросы, возникающие к нему у Комитета по этике, Испытательного совета AICPA или же у обладающих соответствующими полномочиями следственных либо дисциплинарных советов профессиональной организации штата или в соответствии с законом.

Сотрудники Комитета по этике и Испытательного совета AICPA, а также лица, уполномоченные AICPA на исследования профессиональной деятельности, не должны раскрывать никакой конфиденциальной информации, имеющей отношение к клиенту, которая стала им известна от членов AICPA во время дисциплинарных разбирательств или каким-либо другим путем при выполнении ими служебных обязанностей. Тем не менее, этот запрет не ограничивает обмен информацией с вышеупомянутыми следственными или дисциплинарными органами.

ПОТРЕБНОСТЬ В КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ. В ходе аудита аудиторы получают большое количество конфиденциальной информации, включая информацию о размере заработной платы служащих, планах рекламы и цен на продукцию, ее себестоимости. Если бы аудиторы разглашали эту информацию посторонним или служащим компании, которым закрыт доступ к подобной информации, это могло бы привести к серьезному обострению отношений между аудитором и администрацией компании. В крайних же случаях это могло бы нанести вред клиенту. Более того, наличие доступа к рабочим бумагам аудитора дает возможность служащим компании-клиента искажать информацию, содержащуюся в этих бумагах. Поэтому надо всегда заботиться о защите рабочих документов.

Обычно аудитор может предоставлять свои рабочие бумаги посторонним только после непосредственного разрешения клиента. Так следует поступать даже в тех случаях, когда присяжный бухгалтер нанимается в другую аудиторскую фирму или хочет позволить аудитору, который будет работать после него, ознакомиться с рабочими бумагами, подготовленными у его бывшего клиента. Однако разрешение от клиента не требуется, если запрос на рабочие документы поступил из суда или если их используют как часть программы исследования качества работы других аудиторских фирм. Если на такие бумаги поступает запрос из суда, то следует незамедлительно поставить об этом в известность клиента, поскольку и он и его адвокат могут оспаривать в судебном порядке законность подобного запроса.

ЧЕТЫРЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ТРЕБОВАНИЙ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ. Как указано во втором абзаце правила 301, существует четыре исключения из требований конфиденциальности. Все четыре исключения касаются видов ответственности, которые более важны, чем сохранение конфиденциальных отношений с клиентом.

Обязанности, связанные с техническими стандартами. Представим себе, что через три месяца после даты аудиторского заключения без оговорок аудитор обнаруживает, что в финансовой отчетности есть существенные неточности. В разговоре с аудитором главный служащий компании может согласиться с ним, что финансовая отчетность не отражает реального состояния дел, но, по его мнению, требование конфиденциальности не позволяет аудитору поставить кого-либо в известность об этом. Этот пример похож на случай судебного разбирательства с участием "Йейл Экспресс". Расхождения в мнениях в этом процессе с "Йейл Экспресс" касались AU 561, где идет речь об обязанностях аудитора, если вновь обнаруживающиеся обстоятельства указывают на то, что было составлено неточное аудиторское заключение. (О положениях AU 561 речь идет в гл. 17.) Кро-

ме того, было выпущено разъяснение 301-1, гласящее, что ответственность аудитора за точное выполнение стандартов аудита важнее требования конфиденциальности. (Иными словами, в рассматриваемом случае необходимо составить новое исправленное заключение.) Отметим, впрочем, что подобные конфликты достаточно редки.

Повестка или вызов в суд. С юридической точки зрения информация называется закрытой в том случае, когда в судебном порядке нельзя заставить лицо раскрыть эту информацию, даже если имеется соответствующая повестка. Информация, сообщенная клиентом адвокату или же пациентом своему врачу, является закрытой. Информация, полученная аудитором от клиента, закрытой не является. Поэтому требуется исключение 2 из правила 301, чтобы привести действия аудиторских фирм в соответствие с законом.

Потребность в закрытии информации, которой обмениваются аудиторы и их клиенты, является темой продолжительных споров и разногласий между присяжными бухгалтерами, адвокатами и законодателями. Большинство присяжных бухгалтеров и деловых людей, вступающих в процессе работы в контакты с присяжными бухгалтерами, поддерживает законодательные акты, защищающие "закрытость" информации. Судя по всему, такое законодательство навряд ли будет принято.

Проверка равным. Когда присяжный бухгалтер или аудиторская фирма проводит равноправную проверку качества работы другой аудиторской фирмы, обычно проверяются несколько наборов рабочих документов. Если проверка равным санкционирована AICPA, то специального разрешения на ознакомление с рабочими бумагами не требуется. Если бы пришлось запрашивать разрешение у каждого клиента, то это могло бы ограничить доступ равных к информации и привело бы к существенным затратам времени всеми затрагиваемыми лицами. Разумеется, лица, осуществляющие проверку равным, должны соблюдать конфиденциальность полученной информации и не могут использовать эту информацию в других целях.

Ответственность перед Комитетом по этике. Если Испытательный совет Комитета по этике AICPA обвиняет аудитора в том, что он некачественно выполнил работу и что это выражается в нарушении любого из правил с 201 по 204, то члены Совета наверняка захотят ознакомиться с рабочими документами. Тогда исключение 4 из правила 301 не позволит аудиторской фирме чинить препятствия проверяющим со ссылками на конфиденциальность информации.

3.7. Ответственность перед клиентами – вознаграждение персонала

> **Правило 302.** Вознаграждение персонала. Профессиональные услуги не должны предлагаться или оказываться, если договор не предусматривает выплату вознаграждения при необнаружении какого-то конкретного факта или неполучении каких-либо конкретных результатов, или же по которому вознаграждение персонала другим образом зависит от результатов таких услуг либо фактов, выявленных в результате их оказания. Тем не менее, размеры вознаграждения, причитающегося аудитору, могут быть разными в зависимости, например, от степени сложности оказанных услуг.
>
> Размер вознаграждения не рассматривается как зависящий от тех или иных результатов, если он установлен судом или другими общественными силами, а также при решении проблем налогообложения, если он определен на основании судебных разбирательств или фактов, обнаруженных теми или иными правительственными организациями.

Чтобы помочь присяжным бухгалтерам сохранить объективность при аудите или при оказании услуг по налогообложению, а также в области управления, запрещается основывать размер вознаграждения на результатах, которые получают при их оказании. Например, аудиторская фирма договорилась с клиентом об оплате в 5000 дол. заключения без оговорок и только 2500 дол. заключения с оговорками. Такой договор может подтолкнуть аудитора к выражению необъективного мнения и является нарушением правила 302. Некоторые этические нормы AICPA имеют отношение к вознаграждению персонала. Например, нарушением правила 302 было бы получение вознаграждения за действия в качестве свидетеля-специалиста, если размер вознаграждения зависит от суммы, присужденной истцу, определение размера вознаграждения как доли от выпуска ценных бумаг, процента от суммы, сэкономленной за счет уменьшения налоговых платежей при заполнении налоговой декларации. Однако аудитор вправе определять размер своего вознаграждения исходя из величины скидки с налога или величины выплаченных налогов, если такая величина установлена в судебном порядке, например, налоговым судом.

Аудиторская фирма обычно определяет размер вознаграждения в зависимости от количества отработанных часов. Для работников различных категорий устанавливаются разные ставки вознаграждения. Однако в по-

следнее время аудиторские фирмы все чаще и чаще стараются устанавливать фиксированную цену на заказ независимо от необходимых временных затрат.

3.8. Ответственность перед коллегами

AICPA принимает во внимание, насколько важно поддерживать хорошие взаимоотношения между конкурирующими представителями данной профессии. Общественность не в последнюю очередь воспринимает представителей нашей профессии в соответствии с тем, как они обращаются друг с другом. Взаимная поддержка должна включать предоставление высококвалифицированной помощи в решении технических вопросов коллегам, а также обоснованные ограничения на отстранение существующих аудиторских фирм от работы с обслуживаемыми ими клиентами.

В настоящее время не существует правил поведения, касающихся ответственности перед коллегами. Все они были отменены в результате воздействия федеральных судов, Федеральной торговой комиссии, а также Министерства юстиции.

Адвокаты сообщили AICPA, что три ранее существовавших правила, затрагивавших ответственность перед коллегами, вероятнее всего, не будут учитываться при судебных разбирательствах. Члены AICPA голосованием отменили все три правила. Они касались конкурентного установления цен, предложений работы и посягательств.

1. **Конкурентное установление цен.** Правило, запрещавшее конкурентное установление цен, базировалось на представлении о том, что подобная практика может привести к чрезмерной конкуренции, с одновременным понижением качества аудита. В рамках комплекса антитрестовских мер, принятого в 1972 г., Окружной суд США объявил не имеющим силы правило AICPA, запрещающее конкурентное установление цен. В настоящее время конкурентное установление цен – распространенная практика аудиторских фирм, в особенности при аудите государственных организаций, которые требуют подачи заявок для получения заказа на конкурентной основе. Тем не менее, до сих пор в некоторых штатах установление цен на конкурентной основе запрещено.

2. **Предложения работы до 1978 г.** Нарушением правил поведения считалось предложить работу служащему другой аудиторской фирмы, предварительно не вступив в контакт с администрацией этой фирмы. Данное правило должно было помочь сохранить дружеские отношения между конкурирующими фирмами. Тем не менее это правило сочли потенциальным нарушением прав лиц наемного труда и поэтому отменили.

3. **Посягательство.** Очень серьезная проблема встала перед представителями нашей профессии в 1979 г., когда членам AICPA предложили проголосовать за отмену существовавшего правила о посягательстве, которое запрещало аудитору оказывать профессиональные услуги какой-либо хозяйственной системе, если ей в это же время уже предоставляются услуги другого аудитора. Исполнительный комитет по профессиональной этике порекомендовал отменить это правило после запроса, посланного Министерством юстиции США и соответствующих рекомендаций работников этого министерства. Юрисконсульты AICPA сочли, что им вряд ли удастся выиграть дело против Министерства юстиции при такой антитрестовской атаке. Отмена правила о посягательстве была принята очень незначительным большинством голосов членов AICPA. Судя по всему, присяжные бухгалтеры не захотели идти на риск судебного разбирательства с самим Министерством юстиции.

Как же повлияет отмена этих правил на практическую деятельность аудиторов? Пока рано делать определенные выводы. Вероятнее всего, между аудиторскими фирмами усилится конкурентная борьба. Некоторые, возможно, потеряют часть своих доходов. Отдельные компании, наверно, станут чаще менять аудиторские фирмы, чтобы уменьшить затраты на аудит. Появятся преимущества для новых фирм в данной области, которые сохранятся по крайней мере на протяжении первых нескольких лет. У более зрелых фирм, с другой стороны, будет меньше преимуществ в конкурентной борьбе.

Существует ли опасность для качества аудита? Вероятнее всего, оно останется достаточно высоким в связи с угрозой судебных разбирательств, требованиями проверки равным и возможностью вмешательства SEC и правительственных органов. Авторы полагают, что изменение правил ужесточит конкуренцию между аудиторскими фирмами, но это, однако, не сможет причинить существенного вреда хорошо зарекомендовавшим себя и эффективно управляемым аудиторским фирмам. Но для этого фирмы должны постоянно следить за тем, чтобы усиливающийся ценовой прессинг не побуждал аудиторов к сокращению объема аудиторских свидетельств ниже минимально допустимого уровня.

3.9. Другие виды ответственности и действий – дискредитирующие поступки

> **Правило 501. Дискредитирующие поступки.** Член AICPA не должен совершать поступки, дискредитирующие профессию.

Что такое дискредитирующие поступки, четко не определяется ни в правилах, ни в разъяснениях или нормативах (вообще не существует каких-либо нормативов, имеющих отношение к дискредитирующим поступ-

кам). Есть, правда, три разъяснения, но за исключением самого первого, они также весьма общие. Эти три разъяснения можно вкратце обобщить следующим образом:

1. Дискредитирующим поступком является удерживание у себя записей клиента, после того как тот потребовал их назад. Представим себе, что администрация компании не выплатила аудиторского вознаграждения и партнеры по аудиторской фирме по этой причине отказались вернуть клиенту принадлежащие ему записи. Партнеры в этом случае нарушают правило 501.

2. Аудиторская фирма не должна совершать дискриминационных действий по признаку расы, цвета кожи, религии, пола, возраста или происхождения.

3. Согласившись на аудит правительственной организации, требующей при аудите выполнение отличных от GAAS процедур, аудитор должен провести процедуры обоих видов, если в аудиторском заключении не оговорено иное.

Являются ли пьянство, хулиганство и другие действия, которые многие люди считают несоответствующими профессиональной этике, дискредитирующими поступками? Вероятно, нет. Каждый аудитор по-прежнему сам регулирует свое профессиональное поведение.

ТРЕБОВАНИЯ ПОДЗАКОННЫХ АКТОВ. Дабы разобраться в том, что же такое дискредитирующий поступок, подзаконными актами AICPA устанавливают более точные руководства, чем те, что содержатся в "Кодексе профессиональной этики". Подзаконные акты гласят, что членство в AICPA может быть прекращено без разбирательства за любой из следующих четырех проступков: 1) за совершение преступления, которое наказывается лишением свободы сроком более чем на один год; 2) за умышленное уклонение от выплаты налогов, которые аудитор обязан уплачивать по закону как индивидуальный налогоплательщик; 3) за фальсификацию данных при заполнении налоговой декларации для себя или для своего клиента; 4) за сознательную помощь в подготовке и представлении ложных данных о суммах подоходного налога каким-либо клиентом. Обратите внимание на то, что в трех случаях из четырех речь идет о вопросах, связанных с выплатой подоходного налога членом AICPA или его клиентом.

3.10. Другие виды ответственности и действий – реклама и другие формы воздействия

Правило 502. Реклама и другие формы воздействия. Член AICPA не должен привлекать клиентов посредством рекламы или воздействия других видов, которые могут вводить их в заблуждение. Запрещается предлагать свои услуги путем принуждения, хитрости или навязчивого поведения.

Воздействие оказывается различными средствами, используемыми аудиторскими фирмами для привлечения новых клиентов помимо клиентов, самостоятельно обращающихся в фирму. Пример такого воздействия – приглашение потенциального клиента на ланч, за которым рассказывают об услугах, оказываемых аудиторской фирмой; организация семинаров для потенциальных клиентов в связи с последними изменениями в налоговом законодательстве; размещение рекламы на "Yellow Pages" (желтых страницах телефонной книги). Еще одним примером является реклама как одна из форм воздействия. Реклама – это использование различных средств массовой информации, таких, как журналы и радио для сообщения благоприятной информации относительно услуг, оказываемых аудиторской фирмой.

До 1978 г. любые формы рекламы были запрещены. В настоящее время разрешена любая реклама, не являющаяся ложной, вводящей в заблуждение или обманывающей. Подобные изменения происходили и в правилах поведения для других профессий. Сегодня реклама приемлема во многих профессиях.

РАЗЪЯСНЕНИЯ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ РЕКЛАМУ. Хотя реклама разрешена, следующие два разъяснения накладывают некоторые ограничения на то, что понимается под "информационной рекламой", а также имеют отношение к лживым, вводящим в заблуждение и обманывающим поступкам.

Разъяснения 502-1. Информационная реклама. Разрешается объективная реклама, несущая в себе информацию. Такая реклама должна отличаться хорошим вкусом и быть достойной нашей профессии. Нет никаких других ограничений, например, на типы средств рекламы, частоту размещения рекламы, ее размер, художественное оформление, стиль. Вот несколько примеров информативного и объективного содержания.

1. Информация о члене AICPA и его фирме, такая, как:
   - А. Имена, адреса, телефонные номера, число партнеров, акционеров или служащих, часы работы, знание иностранных языков, а также дата создания фирмы.
   - Б. Предлагаемые услуги и оплата за предоставление этих услуг, включая почасовую оплату и установленные суммы.
   - В. Образование и профессиональные достижения работников, включая данные о времени и месте получения дипломов, наименования учебных заведений и даты их окончания, полученные ученые степени, а также членство в профессиональных ассоциациях.
2. Высказывания аудитора или представителя аудиторской фирмы относительно методики и состояния практики бухгалтерского учета или относящиеся к проблемам, волнующим общественность.

Разъяснения 502-2. Ложные, вводящие в заблуждение или обманывающие действия. Запрещается реклама или другие формы воздействия, которые являются лживыми, вводящими в заблуждение или обманывающими, так как они не служат интересам общественности. Среди этих действий можно упомянуть поступки, которые:

1. Порождают ложное и неоправданное ожидание благоприятных результатов.

2. Влекут за собой возможность оказывать влияние на суды, трибуналы, организации, занимающиеся нормотворческой деятельностью или на другие организации такого рода либо отдельных лиц.

3. Состоят в самовосхвалении, не подкрепленном фактами, которые можно проверить.

4. Заключается в сравнении с другими аудиторами, не подтвержденными фактами, которые можно проверить.

5. Имеют результатом рекомендации или другие одобрения.

6. Заключаются в обещании, что те или иные конкретные услуги оказываются или будут оказаны за заранее определенное вознаграждение или по ставкам вознаграждения, если в момент, когда выпускался этот рекламный материал, стало очевидным, что величина таких вознаграждений будет существенно повышена, а возможным клиентам не сообщили о подобной вероятности.

7. Направлены на передачу другой информацию, вводящей в заблуждение или обманывающей здравомыслящего человека, использующего ее.

Будут ли аудиторы широко использовать рекламу? Только время даст точный ответ. Некоторые из наиболее крупных фирм уже прибегают к рекламе. Подобная реклама информирует читателей и слушателей о некоторых аспектах профессии, таких, как независимость, непрерывная профессиональная подготовка и квалификация работников.

Непонятно, много ли выиграет большинство аудиторов от рекламы. Большая часть крупных компаний-клиентов имеет слишком серьезную и сложную организацию, чтобы реклама оказывала на их деятельность значительное воздействие. Многим из них давно поступают предложения о сотрудничестве, содержащие конкретную информацию, непосредственно от аудиторских фирм.

Вероятнее всего, выгоду от рекламы получат более мелкие аудиторские фирмы, которые в настоящее время конкурируют с фирмами, не имеющими отношения к AICPA, в области подготовки индивидуальных налоговых деклараций и ведения бухгалтерского учета. Такие фирмы уже много лет активно прибегают к использованию рекламы.

Несложно представить себе, какое воздействие может оказать эффективная реклама, направленная на то, чтобы убедить отдельных лиц, занимающихся профессиональной деятельностью или какие-либо небольшие компании в том, что им выгодно прибегнуть к услугам присяжного бухгалтера для ведения бухгалтерского учета и решения связанных с ним вопросам налогообложения.

Большинство аудиторов обращает гораздо больше внимания на другие, внерекламные формы воздействия, так как именно они являются потенциальными причинами возможной потери клиентов, которые могут воспользоваться услугами других аудиторских фирм. Ограничения в области воздействия сводятся к запрещению использовать принуждение, обман и навязчивое поведение, что раскрывает обширные возможности для конкурирующих фирм. Например, если какая-либо аудиторская фирма осуществляет аудит за какое-либо приемлемое вознаграждение, а конкурирующая фирма предлагает осуществить этот же аудит за половину такого вознаграждения, то возможность утраты клиента будет достаточно велика. Одно из следствий устранения большей части ограничений на воздействие: аудиторские фирмы стараются теперь предлагать услуги на очень высоком качественном уровне и сохранять хорошие отношения с администрацией компании. Это несколько понижает вероятность ухода клиента к конкурентам. Данное обстоятельство также делает аудиторские фирмы по образу их функционирования более схожими с другими непрофессиональными организациями, к примеру, занимающимися уходом за газонами. Авторы предлагают читателям самим решить, положительны или отрицательны эти перемены.

3.11. Другие виды ответственности и действий – комиссионные

Правило 503. Комиссионные. Член AICPA не должен платить комиссионные за привлечение клиента. Не может он и получать комиссионные за то, что сообщает клиенту о продукции или услугах третьих лиц. Это правило не запрещает выплаты при предложениях рабочего места бухгалтера или ранее практиковавшим пенсионерам, а также выплаты их наследникам либо в фонд их наследства.

Выплату комиссионных за привлечение клиентов запрещают, чтобы предотвратить чрезмерно агрессивные действия в этой области, когда можно предлагать "вознаграждение нашедшему" служащим, банкам и другим лицам или организациям, которые в силу своего служебного положения или положения в бизнесе могу помочь фирме расширить ее дело.

Это правило также предназначено для того, чтобы не позволить аудиторам получать вознаграждение за что-либо кроме оказанных услуг. Так, один из этических нормативов AICPA запрещает аудиторской фирме повышать сумму, которую ей должен выплатить за аудит клиент, занимающийся розничной торговлей, при условии, что эта аудиторская фирма будет отсылать других ее клиентов для приобретения определенных товаров у этого розничного торговца. Точно так же согласно разъяснению 503-1 одной аудиторской фирме разрешается взимать плату с другой фирмы за найденное для нее дело только в том объеме, в котором фирма, нашедшая дело, действительно оказала второй фирме эти услуги.

3.12. Другие виды ответственности и действий – несовместимые занятия

Правило 504. Несовместимые занятия. Член AICPA, занимающийся аудитом, не должен в то же самое время осуществлять другую деятельность, которая может войти в противоречие с требованиями, накладываемыми на него аудиторской практикой.

В настоящее время нет разъяснений относительно несовместимых занятий; почти нет и этических нормативов. В принципе подчеркивается, что конкретные обстоятельства позволяют определить, является ли данная конкретная ситуация нарушением правила 504. Например, обычно имел бы место конфликт интересов, если бы присяжный бухгалтер действовал бы и в качестве аудитора, и в качестве юрисконсульта для одного и того же клиента. Юрисконсульт защищает юридические интересы клиента, а аудитор должен действовать объективно. Как правило, аудиторские фирмы нанимают на работу адвокатов, которые также являются присяжными бухгалтерами, особенно для работы в отделах, которые занимаются налогами. Должность адвоката вполне уместна для человека, который решает большую часть проблем, связанных с налогами, но и в этих случаях данное лицо обычно выполняет функции бухгалтера, а не юрисконсульта.

3.13.Другие виды ответственности и действий – форма деятельности и наименование

Правило 505. Форма деятельности и наименование. Член AICPA может осуществлять аудиторскую деятельность как владелец или как служащий только в форме частного предпринимательства, партнерства или членства в такой профессиональной корпорации, характеристики которой соответствуют решениям Совета.

Член AICPA не должен практиковать от имени фирмы с вымышленным названием, указанием на специализацию или если оно вводит в заблуждение относительно типа организации (частное предпринимательство, партнерская организация или корпорация). Однако имена одного или более бывших партнерсв либо акционеров могут быть включены в наименование действующей партнерской оргазации или корпорации. Кроме того, партнер после смерти других партнеров или после того, как они перестали заниматься данной деятельностью, может до двух лет продолжать практику от имени партнерской организации.

Фирма может включать в свое наименование фразу "члены AICPA" только в том случае, когда все партнеры являются его членами.

Правило 505 позволяет практикующим аудиторам либо действовать на основе частного предпринимательства, либо организовываться в партнерские или корпоративные организации. Существует несколько ограничений на наименования и формы собственности, имеющие отношение к аудиторским фирмам. Например, название типа "Компания высококачественного аудита" явилось бы нарушением требования, которое гласит, что можно использовать только имена людей. Название "Присяжные бухгалтеры Джонсон и Роджерс" допустимо только в том случае, когда оба партнера, создавая эту партнерскую организацию, имеют дипломы присяжных бухгалтеров.

Разрешено организовывать профессиональные корпорации. Они должны удовлетворять требованиям AICPA в соответствии с решением Совета AICPA, принятым в 1979 г. Согласно этому решение необходимо, чтобы профессиональная корпорация соответствовала требованиям права собственности и партнерства (товарищества). Например, акции профессиональной корпорации должны принадлежать только частным лицам, которые являются присяжными бухгалтерами и имеют право на профессиональную деятельность; акционеры, старшие должностные лица и простые служащие должны выполнять все требования "Кодекса профес-

сиональной этики"; название же фирмы (если это имена) должно содержать только подлинные имена. Существенная разница между профессиональной корпорацией и просто хозяйственной корпорацией в том, что в рамках профессиональных корпораций акционеры индивидуально ответственны перед судом при судебном разбирательстве против аудиторской фирмы.

Разъяснение 505-1 запрещает членам AICPA при осуществлении общественной практики иметь какую-либо долю в коммерческой бухгалтерской корпорации, если: 1) доля является существенной для размеров данной корпорации или 2) инвестором является не член AICPA. Например, член AICPA может владеть акциями компании "Х и Р Блок", которая занимается подготовкой налоговых деклараций, но не может участвовать в принятии управленческих решений. Разъяснение 505-2 разрешает членам AICPA, занимающимся общественной практикой, действовать в рамках хозяйственной системы, предлагая однотипные с аудиторскими фирмами услуги , если член AICPA в своей хозяйственной деятельности соблюдает все правила поведения. Например, присяжный бухгалтер, работающий на аудиторскую фирму, может также быть партнером в фирме, занимающейся управленческим консультированием. Фирма, оказывающая услуги по управленческому консультированию, в этом случае должна соблюдать все правила поведения, установленные AICPA.

3.14. Обеспечение выполнения требований

Невыполнение правил поведения влечет за собой исключение из AICPA. Само по себе это не может препятствовать бухгалтерской деятельности присяжного бухгалтера, но, безусловно, является серьезной общественной санкцией. Все случаи исключения из AICPA за нарушение правил публикуются в специальной газете присяжных бухгалтеров, которая рассылается всем членам AICPA.

Как уже говорилось выше, согласно актам AICPA членство в AICPA автоматически приостанавливается или следует исключение из него за признание виновным в преступлении, которое наказывается лишением свободы сроком более чем на один год, или за преступления, связанные с налогообложением.

Комитет по этике AICPA отвечает за расследование прочих нарушений кодекса и определение соответствующих дисциплинарных санкций. Расследование, выполняемое этим комитетом, базируется на информации, получаемой главным образом из жалоб аудиторов, других лиц, государственных обществ присяжных бухгалтеров или правительственных организаций.

Существует два первоначальных уровня дисциплинарных санкций. За менее серьезные и, возможно, непреднамеренные нарушения комитет ограничивается административным выговором. В качестве примера можно упомянуть случай, когда аудитор непреднамеренно не убедился в том, что мелкий клиент, у которого он выполнял аудит, включил всю информацию в свою финансовую отчетность, что является нарушением правила 203, касающегося поведения. Комитет, вероятнее всего, потребует от такого члена AICPA, чтобы он прослушал определенный курс лекций для повышения квалификации, т.е. профессионального уровня. Второй уровень дисциплинарной ответственности определяется Объединенным испытательным советом. Этот совет имеет право приостанавливать членство в AICPA и исключать из него за нарушения профессиональной этики.

Обычно, санкции Объединенного совета публикуются в информационном органе присяжных бухгалтеров: имя и адрес человека, который был исключен или членство которого приостановлено, а также по какой причине.

МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМИССИЕЙ. Еще более серьезное наказание, чем исключение из AICPA, следует за нарушение правил поведения, схожих с правилами поведения AICPA, которые устанавливает Государственная комиссия по бухгалтерскому учету каждого из пятидесяти штатов. Так как каждый штат выдает каждому специалисту индивидуальную лицензию на аудиторскую деятельность, серьезное нарушение этического кодекса, установленного комиссией штата, может повлечь за собой лишение присяжного бухгалтера диплома и лицензии на аудиторскую деятельность. Хотя это и происходит достаточно редко, в этом случае человек не может впредь заниматься общественной бухгалтерской деятельностью. Большая часть штатов требует выполнения правил поведения AICPA, но в некоторых штатах имеются более строгие кодексы. Так, в некоторых штатах остались ограничения на рекламу и другие виды воздействия.

ГЛАВА 4
ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В этой главе обсуждаются сущность, характер и потенциальные источники возникновения юридической ответственности аудиторов. Для начала мы исследуем причины увеличения числа судебных разбирательств против них. Затем подробно рассмотрим характер этих судебных разбирательств и источники потенциальной ответственности. Мы также вкратце проанализируем некоторые существенные судебные дела. В конце главы мы обратимся к тем видам действий, которые могут быть предприняты без нарушения интересов общества как профессиональными организациями, так и отдельными лицами, занимающимися аудитом, для уменьшения вероятности привлечения к судебной ответственности.

4.1. Изменение характеристик юридической среды

Профессионалы-практики всегда обязаны заботиться о клиенте, которому они оказывают услугу. Такая ответственность подразумевается в контракте, заключаемом между ними.

В соответствии с общим правом обязанность заботы о третьей стороне (не клиенте) возникает только в исключительных обстоятельствах, при которых третья сторона является известным и намеренным бенефициарием по отношению к результатам оказания профессиональной услуги. В качестве примера бенефициариев можно привести лиц, упомянутых в завещании.

В последние годы суды часто истолковывали общее право так, чтобы расширить арсенал юридических средств, находящихся на вооружении третьих лиц, не являющихся клиентами и не принадлежащих к узкой группе "известных бенефициариев". Кроме того, суды интерпретировали законодательство о федеральных гарантиях достаточно широко, в связи с чем возникали новые возможности привлечения аудиторов к судебной ответственности. Не существует каких-либо однозначных причин, определяющих эту тенденцию, но здесь можно выделить следующие главные факторы:

- Растущее понимание ответственности аудиторов пользователями финансовой отчетности.
- Повышенная заинтересованность со стороны Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям (SEC), вытекающая из ее обязанности защищать интересы инвесторов.

- Усложнение аудита и бухгалтерского учета, вызванное такими явлениями, как рост размеров предприятий, появление компьютерной техники и сложность хозяйственных операций.
- Рост одобрения обществом судебных исков со стороны лиц, понесших ущерб, против любых лиц, способных компенсировать этот ущерб, вне зависимости от того, кто на самом деле был виноват. В этой связи часто говорят, что судебные разбирательства начинают сегодня просто против тех, "у кого есть деньги".
- Приговоры гражданского суда против аудиторских фирм в нескольких случаях на довольно крупные суммы дали стимул адвокатам к оказанию услуг на основе "оплаты от результата". При такой договоренности сторона, понесшая ущерб, может получить потенциальную прибыль, если судебное разбирательство закончится в его пользу, и понесет лишь минимальные убытки, если проиграет дело.
- Стремление многих аудиторских фирм решать свои юридические проблемы во внесудебном порядке, чтобы избежать необходимости выплаты судебных издержек и нежелательной огласки.
- Большое количество альтернативных принципов бухгалтерского учета, из которых клиент может выбирать те или иные для составления финансовой отчетности, а также отсутствие каких-либо четких критериев, на которые аудитор мог бы опираться, оценивая, был ли этот выбор клиента правильным.

4.2. Различия между предпринимательской несостоятельностью, несостоятельностью аудита и аудиторским риском

Многие профессионалы в области права и бухгалтерского учета считают, что основная причина возбуждения судебных разбирательств против аудиторских фирм заключается в том, что пользователи финансовой отчетности не отличают предпринимательскую несостоятельность от несостоятельности аудита и несостоятельность аудита от аудиторского риска. Как уже было сказано в гл. 1, когда предприятию предоставляется ссуда или делаются инвестиции в его уставной капитал, появляется предпринимательский риск определенного уровня. Иными словами, существует опасность, что данное предприятие окажется не в состоянии возвратить свои долги кредиторам или же оправдать ожидания инвесторов экономических или коммерческих условий, таких, как экономический спад, неудовлетворительные решения, принимаемые руководством предприятия, или же неожиданная конкуренция в отрасли. Крайним случаем проявления этого риска является предпринимательская несостоятельность.

Несостоятельность аудита – это ситуация, когда аудитор приходит к неточному выводу в результате аудиторской проверки и представляет ошибочное заключение, что может случиться при невыполнении требований общепринятых стандартов аудита. Несостоятельность аудита может сопутствовать, а может и не сопутствовать предпринимательской несостоятельности. Более того, может случиться так, что ошибочное аудиторское заключение предоставлено и в том случае, когда аудитор следовал общепринятым стандартам аудита. Возможность возникновения подобной ситуации и отражается принципом аудиторского риска.

Аудиторский риск – это риск того, что аудитор придет к выводу о том, что финансовая отчетность верно и объективно отражает реальное состояние дел и представит заключение без оговорок в случае, когда на деле в отчетности содержатся существенные неточности. Как мы увидим в последующих главах, нельзя ожидать, что аудит раскроет все случаи существенных неточностей, имеющихся в финансовой отчетности. Аудит ограничен методами выборочного исследования, и поэтому некоторые тщательно скрытые злоупотребления бывает очень трудно обнаружить. Следовательно, есть некоторый риск того, что аудиторская проверка не сможет выявить существенные неточности в финансовой отчетности.

Большинство профессионалов-бухгалтеров соглашается с тем, что в случае, когда при аудите не выявлены существенные неточности и в связи с этим представлено ошибочное аудиторское заключение, аудиторскую фирму следует попросить защитить качество проведенной аудиторской проверки. Если аудитор не проявил должной тщательности при проверке, то аудит несостоятелен, и следует ожидать, что аудиторская фирма или ее страховая компания возместит убытки тем, кто потерпел их в результате небрежности аудитора. Очень трудно определить на практике, когда конкретно аудитор не проявил достаточной тщательности, из-за сложности процесса аудита. Трудно также определить, кто имеет право ожидать выгоды от пользования результатами аудита в связи с правовыми традициями. Тем не менее, непроявление аудитором должной тщательности может привести к тому, что с аудиторской фирмы потребуют возмещения убытков.

Сложность возникает в случае предпринимательской несостоятельности, но не несостоятельность аудита. Если компания обанкротилась или не может выплатить свои долги, пользователи финансовой отчетности часто заявляют, что имела место несостоятельность аудита, особенно если в последнем представленном аудиторском заключении говорилось, что финансовая отчетность верно и объективно отражает существующее состояние дел. Отчасти претензии о несостоятельности аудита в условиях предпринимательской несостоятельности проистекает из того, что пользователи плохо понимают обязанности аудитора. Возможно, на профессиональных организациях лежит задача объяснять пользователям роль аудиторов и различия между предпринимательским риском, несостоятельностью аудита и аудиторским риском. Отчасти заявления о том, что имела место несостоятельность аудита, могут быть вызваны тем, что лица, понесшие предпринимательские убытки, надеются компенсировать этот ущерб из любого источника вне зависимости от того, кто на самом деле виноват.

4.3. Правовые принципы, оказывающие воздействие на ответственность аудитора

Присяжный бухгалтер несет ответственность за все аспекты своей профессиональной деятельности, включая аудит, консультации в области управления и налогов, а также услуги по бухгалтерскому учету и составлению отчетности. Например, если присяжный бухгалтер-аудитор по своей небрежности не смог соответствующим образом подготовить и внести налоги своего клиента, то он может понести ответственность за все штрафы и претензии, которым будет подвергнут его клиент, выплатить все суммы, которые потребуют у его клиента, и возвратить вознаграждение за услуги по налогообложению. Суд может также приговорить его к выплате неустоек.

Большая часть крупнейших судебных разбирательств касались аудированной и неаудированной финансовой отчетности. Мы в данной главе также ограничились рассмотрением главным образом этих двух аспектов деятельности бухгалтеров-аудиторов. Виды ответственности при аудите можно подразделить: 1) на ответственность по отношению к клиентам, 2) гражданскую ответственность перед третьими лицами в соответствии с общим и статутным правом, 3) уголовную ответственность. В отношении всех этих типов судебного преследования аудиторов применяется несколько правовых принципов: принцип благоразумия, принцип ответственности за чужие поступки и принцип отсутствия привилегированной информации.

ПРИНЦИП БЛАГОРАЗУМИЯ. Профессиональные и судебные организации сходятся во мнении относительно того, что аудитор не может являться гарантом надежности финансовой отчетности. От аудитора ожидают только того, что он будет проводить аудит с должной тщательностью. Но и в этом отношении нельзя ожидать, что все действия аудитора будут образцом совершенства.

Стандарт тщательности, который аудитор должен соблюдать, часто называют принципом благоразумия. В книге "Cooley on Torts" ("Кули о гражданских правонарушениях") по этому поводу говорится:

- Любой человек, который предлагает свои услуги другим лицам по найму (договору), берет на себя ответственность, используя все свои знания и опыт, выполнить поручение с разумной тщательностью и заботой о клиенте. При договорах найма, подразумевающих, что исполнитель обладает особыми конкретными навыками, понимается, что человек, предлагающий свои услуги, имеет такой же уровень квалификации, что и другие люди, предлагающие свои услуги в аналогичных ситуациях. Если его претензии на назначение безосновательны, т.е. он не обладает необходимым уровнем квалификации, то, принимая назначение, он совершает своего рода обман по отношению к клиенту, нанявшему его, исходя из статуса его принадлежности к общественной профессии. Однако ни один человек, вне зависимости от того, имеет он необходимые навыки или нет, не дает обязательств того, что задание, выполнение которого он берет на себя, будет при любых обстоятельствах выполнено успешно и без каких-либо ошибок или недочетов. Человек может обещать, что его действия будут добросовестными и честными, но не стопроцентно безошибочными. *Поэтому он отвечает перед теми, кто его нанимает, за небрежность, недобросовестность и нечестность,* но не за те убытки, которые произошли исключительно из-за неверного профессионального суждения.

ПРИНЦИП ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ЧУЖИЕ ПОСТУПКИ. Партнеры или акционеры профессиональной корпорации несут солидарную ответственность по всем гражданским приговорам против любого из партнеров. Как было сказано в гл. 3, профессиональная корпорация не обладает ограниченной ответственностью.

Партнеры могут также нести ответственность за работу других лиц, на чью деятельность они полагаются в рамках агентских отношений. Тремя группами, на результаты работы которых аудитор чаще всего полагается, являются: служащие аудиторской фирмы, другие аудиторские фирмы, выполняющие часть работы, а также специалисты, к которым он обращается за технической информацией. Например, партнер может понести ответственность за неправильные действия служащего, выполнявшего работу по проведению аудита.

ПРИНЦИП ОТСУТСТВИЯ ПРИВИЛЕГИРОВАННОЙ ИНФОРМАЦИИ. В соответствии с общим правом аудитор не может отказываться от предоставления суду той или иной информации, мотивируя отказ требованиями конфиденциальности. Как уже говорилось в гл. 3, суд может востребовать информацию, содержащуюся в рабочей документации аудитора. Конфиденциальные контакты между клиентом и аудитором также нельзя скрывать от суда.

В законах некоторых штатов есть положения, согласно которым наличие таких закрытых контактов (на основе принципа привилегированной информации) разрешается. Но даже в этих случаях уже в момент таких контактов они должны были рассматриваться как конфиденциальные. Присяжный бухгалтер может отказаться выступать в качестве свидетеля в суде в тех штатах, где имеются нормы, предусматривающие наличие закрытой информации. Однако принцип привилегированной информации не распространяется на федеральные суды.

4.4. Определения

Материал оставшихся разделов этой главы можно проанализировать с большим успехом, если мы сразу дадим четкие объяснения наиболее широко распространенных юридических терминов, имеющих отношение к судебной ответственности аудиторов.

Нарушение контракта. Невыполнение требований контракта одной или обеими сторонами. В качестве примера можно привести случай, когда аудиторская фирма оказывается не в состоянии составить документы по налогам к заранее установленной дате.

Гражданское преследование за небрежность. Неспособность одной из сторон выполнить свои общественные или профессиональные обязательства по контракту или какого-либо другого рода. Типичным случаем гражданского преследования аудитора является исковое заявление банка о том, что аудитор был обязан выявить существенные неточности в финансовой отчетности, на которую полагался банк, принимая решение о предоставлении займа.

Небрежность. Отсутствие разумной тщательности, которой можно было ожидать от определенного лица в конкретных обстоятельствах. Когда оценивают небрежность аудитора, рассматривают то, как поступили бы другие компетентные аудиторы в аналогичных обстоятельствах. Различают обычную небрежность и высокую степень небрежности, которую называют вопиющей небрежностью.

Взаимная (спровоцированная) небрежность. Отсутствие разумной тщательности при работе у одной из сторон, усугубленное небрежностью другой стороны. Распространенный пример – непредоставление аудитору всей затребованной им для подготовки налоговых документов информации. Затем клиент подает на него в суд за неправильное их составление. Суд же в этом случае может решить, что имела место спровоцированная клиентом небрежность.

Злоупотребление. Умышленный вредоносный поступок, совершенный с целью обмана или причинения вреда противоположной стороне. Важным признаком злоупотребления является умышленный характер действий. Примером обмана в аудите служит предоставление аудитором стандартного (без оговорок) аудиторского заключения о финансовой отчетности для получения займа в том случае, когда аудитор знает, что в отчетности содержатся существенные неточности.

Халатность. Крайняя или необычная небрежность, если обман или вред причиняются непреднамеренно. Так, если аудитор не следовал большей части общепринятых стандартов аудита, то его могут обвинить в халатности, несмотря на то, что у него не было намерения обманывать пользователей финансовой отчетности.

Отношения контракта. Непосредственные отношения между двумя и более сторонами контракта. При аудите между клиентом и любым третьим лицом, названным в контракте на аудит (договоре найма), существуют отношения контракта.

Бенефициарий–третье лицо. Третье лицо, не состоящее в отношениях контракта, но известное сторонам контракта как намеревающееся предъявить определенные права и получить определенную выгоду от контракта. В качестве распространенного примера можно назвать банк, имеющий крупный займ на дату баланса, который требует аудита в соответствии с положением займового соглашения.

Общее право. Законы, которые возникли скорее в результате принятия судебных решений, чем в результате принятия постановлений правительства. Примером является ответственность аудитора перед банком, вызванная неспособностью аудитора выявить существенные неточности в финансовой отчетности, на которую банк полагался при выделении займа.

Статутное право. Законы, принятые Конгрессом США и другими правительственными органами. Важными элементами статутного права, касающимися деятельности аудитора, являются акты о ценных бумагах 1933 и 1934 гг.

4.5. Ответственность перед клиентами

Чаще всего аудиторов привлекают к ответственности, которую они несут перед клиентами за невыполнение своих обязанностей с должной тщательностью. Эти судебные дела во многих случаях касаются тех растрат, которые аудитор не смог выявить. Клиент в таких ситуациях утверждает, что аудитор обнаружил бы эти растраты, если бы не его небрежность. Подобное судебное разбирательство может также быть вызвано нарушением контракта или гражданским преследованием за небрежность. Большая часть судебных разбирательств, в которых участвуют клиенты, как раз связана в основном с гражданским преследованием, а не с нарушением контракта, поскольку здесь обычно удается возвратить более крупные суммы денег.

Главный вопрос при этом, как правило, касается требуемого уровня тщательности. Хотя все и согласны с тем, что никто не застрахован от ошибок, даже профессионал в своей области, в большинстве случаев существенные ошибки или неточно выраженное мнение аудитора создают почву по крайней мере для подозрения в небрежности. В области аудита несоответствие общепринятым стандартам часто является тем свидетельством, которое позволяет сделать вывод о небрежности. Типичным случаем аудита, в процессе которого возник вопрос о небрежности аудиторской фирмы, было дело компании "Сенко Инкорпорейтед" против фирмы "Сайдман энд Сайдман". В нем предметом разбирательства являлась якобы имевшая место небрежность аудитора, который не сумел выявить злоупотребление. Изложение сути этой тяжбы содержится в тексте рис. 4.1. Наши читатели должны помнить из разбора общепринятых стандартов аудита, сделанного в гл. 1, что определение наличия или отсутствия нарушения носит в высшей степени субъективный характер.

Рис. 4.1. "Сенко Инкорпорейтед" против "Сайдман энд Сайдман" (1982) – ответственность перед клиентами

Между 1970 и 1975 гг. служащие администрации компании "Сенко", включая высших должностных лиц аппарата управления, оказались замешанными в крупных злоупотреблениях с целью раздувания стоимости имущества компании. Это в свою очередь позволило компании брать деньги в долг под более низкий процент и получать страховку от пожара на более выгодных условиях, чем это было бы возможно, если бы было известно реальное состояние дел. После того как злоупотребления были выявлены одним из служащих компании "Сенко", и о них было сообщено в Комиссию по ценным бумагам и биржевым операциям, акционеры начали судебное разбирательство против компании "Сенко", ее администрации и ее аудиторов. Аудиторской фирме удалось уладить это дело во внесудебном порядке, уплатив 3,5 млн дол.

К этому времени у руля компании "Сенко" стояла уже новая администрация, которая и начала второе разбирательство против аудиторской фирмы от лица компании "Сенко" по обвинению в нарушении контракта, в небрежности при выполнении профессиональных обязанностей и злоупотреблениях. Прежде всего в целях своей защиты аудиторская фирма утверждала, что аудиторы добросовестно старались обнаружить признаки обмана, но большой группе лиц администрации компании "Сенко" совместными усилиями удалось не позволить аудиторам выявить злоупотребления. Аудиторская фирма утверждает, что противоправные действия администрации компании являются веским доказательством против претензий "Сенко".

Седьмой Окружной апелляционный суд пришел к выводу, что аудиторская фирма не может быть признана ответственной в этом случае. Противоправные действия администрации компании "Сенко" были признаны достаточным аргументом против обвинений в нарушении контракта, небрежности и обмане несмотря на то, что этот состав администрации более не руководил компанией. Принимая во внимание активное участие бывшей администрации компании в этом деле, аудиторскую фирму не признали виновной в небрежности.

Проблема уровня тщательности усложняется, когда речь идет об обзорной (неаудиторской) проверке или же о составлении финансовой отчетности. В этих областях мало общепринятых стандартов, на основе которых можно оценить уровень качества проделанной работы. Из-за отсутствия четко определенных стандартов суды наверняка будут навязывать стандарты, близкие к тем, которых придерживаются при проведении аудита. Широко известный пример судебного разбирательства по поводу невыявленного злоупотребления – дело "1136 Тенантс", которое вкратце изложено в тексте рис. 4.2.

Рис. 4.2. "1136 Тенантс" против "Макс Ротенберг энд Ко" (1967) – ответственность перед клиентами

Дело компании "1136 Тенантс" было гражданским делом о необнаружении аудитором злоупотреблений при неаудиторской проверке финансовой отчетности. "Тенантс" получила возмещение в размере около 235 000 дол.

Аудиторская фирма была нанята агентом по управлению недвижимостью за 600 дол. в год для подготовки финансовой отчетности, налоговой декларации и графика, показывающего распределение налога на недвижимость "1136 Тенантс Корпорейшн", объединяющую съемщиков кооперативного дома. Отчеты периодически рассылались съемщикам. Эти отчеты включали в себя слово "неаудированная", и к ним прилагалась записка, в которой говорилось, что "отчетность подготовлена на основании регистров и записей корпорации без проведения независимой проверки".

В течение периода своей деятельности с 1963 по 1965 г. менеджер управляющей компании присвоил значительные средства, принадлежавшие съемщикам этого кооперативного дома. Съемщики же подали в суд на аудиторскую фирму за небрежность, нарушение контракта и неспособность выявить злоупотребления.

В ходе этого дела решались два главных вопроса. Во-первых, следовало установить, была ли аудиторская фирма нанята для аудита или же для простой учетной работы. Во-вторых, требовалось выяснить, имела ли место небрежность со стороны аудиторской фирмы. Суд дал положительные ответы на оба этих вопроса. Суд решил, что аудит был проведен, в связи с выполнением аудиторской фирмой "некоторых аудиторских процедур", включая подготовку рабочей таблицы под названием "Отсутствующие счета-фактуры". Если бы аудитор продолжил расследование в этой области, он наверняка обнаружил бы обман. Важнее же всего был вывод суда о том, что, даже если бы выполняемые по заказу работы не являлись аудитом, то аудитор все равно должен изучить причины возникновения всех важных необычных моментов, обнаруженных при выполнения заказа.

Из дела "1136 Тенантс" и из подобных судебных разбирательств, имеющих отношение к неаудированной финансовой отчетности, вытекают два существенных момента:

- AICPA стал настоятельно рекомендовать составлять контракт найма (договор подряда), отличный от договора на аудит, между клиентом и аудиторской фирмой. В таком контракте должны быть четко изложены суть заказа, обязанности аудитора и наложенные на него ограничения.
- Был создан один из важнейших комитетов AICPA – Комитет по оказанию услуг в области бухгалтерского учета и обзорных проверок. Он должен был составлять инструкции для работы с неаудированной финансовой отчетностью непубличных компаний. Первые его постановления были опубликованы в 1979 г. Совет по стандартам аудита (ASB) убрал из аудиторских стандартов все упоминания о неаудированной отчетности непубличных компаний, чтобы избежать путаницы в отношении выполнения заказов с проведением и без проведения аудита.

Защита аудитора – судебные разбирательства с клиентами. Аудиторская фирма обычно использует один из трех методов защиты или комбинации этих методов, когда клиенты начинают против нее судебные разбирательства. Они ссылаются на отсутствие обязанности оказывать такую услугу, на то, что не было небрежности при оказании услуги, и на взаимную (спровоцированную) небрежность.

ОТСУТСТВИЕ ОБЯЗАННОСТИ. Отсутствие обязанности оказать какую-либо услугу указывает на утверждение аудиторской фирмы, что не существовало и не подразумевалось существование такого контракта, по которому эта услуга должна была бы быть оказана. Например, аудиторская фирма может заявлять, что ошибки не были выявлены, поскольку проводилась обзорная проверка, а не аудит. Обычно аудиторские фирмы доказывают отсутствие обязанности оказать данную услугу при помощи договора найма. Подобный договор является подписанным соглашением между аудиторской фирмой и клиентом, в нем конкретизируются такие обстоятельства, как выполнение или невыполнение аудита, предоставление прочих услуг, время выполнения и размер вознаграждения.

Отсутствие небрежности при оказании услуги. Заявляя, что работа была выполнена без небрежности, аудиторская фирма утверждает, что аудит осуществлялся в соответствии с общепринятыми стандартами аудита. Даже если остались нераскрытые ошибки или намеренные неточности и записи, не соответствующие действительности (отклонения от нормы), аудитор не несет за них ответственности, если аудит был выполнен должным образом. Принцип благоразумия, о котором говорилось выше, позволяет суду считать аудиторскую фирму способной, как и любые другие лица и организации, совершать ошибки. Точно также аудиторский стандарт SAS 16 (AU 327) содержит утверждение, которое гласит, что аудит, проведенный в соответствии с общепринятыми стандартами, не может быть абсолютным и не может служить основанием для полной уверенности относительно того, что будут найдены все ошибки и неточности. Если бы от аудиторов требовали, чтобы они находили все ошибки и неточности, то это по существу означало бы, что они должны являться гарантами точности финансовой отчетности. В суде же этого не требуется.

Взаимная (спровоцированная) небрежность. Когда аудиторская фирма ссылается на небрежность, спровоцированную клиентом, то она утверждает, что если бы клиент выполнил определенные обязательства, то ущерба не было бы. Пример – утверждение клиента, что аудиторская фирма проявила небрежность и не обнаружила хищение наличных денег одним из служащих. В этом случае аудиторская фирма, вероятнее всего, будет ссылаться на взаимную небрежность, утверждая, что она проин-

формировала руководство компании относительно слабости в системе внутрихозяйственного контроля, которая повышала вероятность злоупотреблений, но администрация компании не прореагировала на эти предупреждения. Администрация часто не исправляет недостатки системы внутрихозяйственного контроля из соображений экономии, в связи с нежеланием демонстрировать недоверие к своим служащим или из-за медлительности в принятии решений. При судебном разбирательстве в вышеописанной ситуации аудитор вряд ли проиграет дело, поскольку ссылки на спровоцированную небрежность убедительны, если только клиент действительно был предупрежден в письменной форме о недостатках его системы внутрихозяйственного контроля.

4.6. Ответственность перед третьими лицами в соответствии с общим правом

Аудиторская фирма может нести ответственность перед третьими лицами, если истец потерпел убытки в результате того, что он положился на вводящую в заблуждение финансовую отчетность. К таким лицам относятся существующие и потенциальные акционеры, торговцы, банкиры и другие кредиторы, служащие и клиенты. Типичное разбирательство подобного рода может иметь место тогда, когда банк не в состоянии получить назад крупный заем с клиента, оказавшегося неплатежеспособным. Банк в этом случае может утверждать, что, выдавая этот заем, он опирался на введшую в заблуждение аудированную финансовую отчетность. Он может требовать, чтобы аудиторскую фирму привлекли к ответственности за то, что она не смогла провести аудит с должной тщательностью.

Основным прецедентом, связанным с ответственностью перед третьими лицами, был процесс 1931 г. "Ультрамарес Корпорейшн" против "Туш". Он положил начало традиционному подходу в области общего права, который называют доктриной "Ультрамарес". Суть этого судебного разбирательства изложена на рис. 4.3.

Основное требование доктрины "Ультрамарес" заключается в необходимости признания того, что обычная небрежность является недостаточной причиной для возникновения ответственности по отношению к третьим лицам в связи с отсутствием отношений контракта между третьей стороной и аудитором. Согласно "Ультрамарес" также утверждается, что если имело место злоупотребление или вопиющая небрежность, то аудитора можно привлечь к ответственности за нарушение интересов третьих лиц – бенефициариев.

Рис. 4.3. Корпорация "Ультрамарес" против "Туш" – ответственность перед третьими лицами

Кредиторы корпорации ("Ультрамарес"), которая оказалась неплатежеспособной, полагались на заверенную финансовую отчетность и затем подали в суд на бухгалтеров, утверждая, что те виновны в небрежности и в мошенническом искажении реального состояния дел. Дебиторская задолженность была сфальсифицирована путем прибавления к сумме, приблизительно равнявшейся 650 000 дол. и указанной в счетах к получению, еще более чем 700 000 дол. Кредиторы утверждали, что тщательное исследование позволило бы обнаружить, что эти 700 000 дол. *фиктивные. Счета кредиторской задолженности тоже содержали* аналогичные искажения.

Суд обнаружил, что бухгалтеры проявили небрежность, но постановил, что они не будут отвечать перед третьими лицами за непреднамеренные грубые ошибки, не оговоренные контрактом. Суд постановил, что только то лицо, которое заключает с бухгалтером контракт относительно предоставления ему этим бухгалтером тех или иных услуг, может подавать в суд, если эти услуги были оказаны небрежно.

Тем не менее суд решил провести новое разбирательство относительно искажения реального состояния дел. Использовавшаяся тогда формулировка аудиторского подтверждения гласила: "Мы подтверждаем нижеследующим, что в отношении суммы, причитающейся в федеральный бюджет по налогу на прибыль, указанная отчетность, по нашему мнению, представляет верную и точную картину финансового состояния". Суд отметил, что если лицо использует такую формулировку, не будучи по-настоящему уверенным в том, что она раскрывает истинное состояние дел, это лицо **совершает злоупотребление.**

В течение последних лет, многие суды дали более широкое толкование доктрины "Ультрамарес", позволив третьим лицам защищать свои права в большем диапазоне, чем раньше, путем введения концепции возможных пользователей. Возможным пользователем является лицо, использование которым финансовой отчетности аудитор мог легко предвидеть. В качестве примера можно привести клиента, у которого проводится аудит, когда имеются крупные непогашенные задолженности банка на дату баланса. В соответствии с этой концепцией с возможным пользователем следует обходиться так же, как и с лицом, имеющим отношения контракта.

Другие судебные решения, а также такой авторитетный свод принципов судопроизводства, как **"Новые формулировки гражданских правонарушений"**, еще больше расширили рамки ответственности аудиторов за небрежность, чтобы позволить защитить права любой ограниченной в известных пределах и четко очерченной группе пользователей, кото-

рые будут полагаться на результат работы аудитора, например кредиторам, даже если эти кредиторы не известны конкретно на момент осуществления аудитором своей работы. Важным судебным делом, основывающимся на доктрине "Ультрамарес", в ходе которого использовались "Новые формулировки гражданских правонарушений", является разбирательство "Стивенс Индастриз" против "Хаскинс энд Селлс". Вкратце суть этого случая изложена в тексте, который приводится на рис. 4.4.

Рис. 4.4. "Стивенс Индастриз" против "Хаскинс энд Селлс" (1971) – ответственность перед третьими лицами

Истец, приобретший две трети капитала компании по сдаче в прокат автомобилей, подал в суд на фирму "Хаскинс энд Селлс" за небрежность при аудите дебиторской задолженности. В контракте предусматривалось, что величина дебиторской задолженности в книгах корпорации должна оставаться "без каких-либо корректировок, отражающих факт сомнения аудитора в реальности (возможности получения) этих сумм полностью или частично". В заключении аудитора была приведена конкретная оговорка: "в соответствии с Вашими инструкциями мы не требовали ни от кого из клиентов продтверждения их задолженности, и мы не проверяли возможность погашения торговыми дебиторами указанной задолженности". Отсутствие корректировок, которые отражали бы безнадежную задолженность, было также отмечено в приложениях к балансовому отчету (объяснительной записке).

Суд низшей инстанции постановил, что в связи с отсутствием отношений контракта между истцом и аудитором последнего к ответственности за небрежность привлекать нельзя, ссылаясь при этом на прецедент "Ультрамарес". Суд высшей инстанции подтвердил это решение и указал также, что даже если можно было бы применить содержащийся в "Новых формулировках" стандарт относительно ответственности перед известными третьими лицами, опирающимися при принятии своих решений на результаты аудита, в данном случае речь об ответственности идти не могла. Фирма "Хаскинс энд Селлс" ввиду наличия приложений к финансовой отчетности и оговорки в аудиторском заключении, а также ввиду того, что она не делала неподкрепленных адекватной информацией выводов, не проявила никакой небрежности, особенно вследствие содержания контракта, но, напротив, проявила тщательность и компетентность.

Однако некоторые суды полностью отвергают доктрину "Ультрамарес" и считают, что аудитор отвечает перед каждым, кто полагается на результаты его работы, если эта работа была выполнена небрежно. В подобного рода судах к пользователям-третьим лицам относятся точно так же, как и к пользователям, связанным отношениями контракта.

В большей части штатов человек, занимающийся профессиональной деятельностью, несет ответственность наравне с любым другим за фактический обман третьей стороны. В некоторых судах понятие обмана истолковывают шире, нежели его первоначальное значение, и включают в него любое известное неточное отражение в финансовой отчетности реального состояния дел, даже в тех случаях, когда намерения обмануть не было. В некоторых ситуациях под обманом может подразумеваться искажение информации, вытекающее из ошибочных профессиональных заключений. Расширяя понятие обмана, некоторые суды считают, что небрежность, которая настолько существенна, что ее можно считать вопиющей небрежностью или безответственностью, должна считаться халатностью, что является юридическим эквивалентом злоупотребления. Ответственность перед третьими лицами в соответствии с общим правом – по-прежнему весьма неопределенная область. В некоторых судебных приговорах до сих пор признается, что первым прецедентом был случай с "Ультрамарес". В противоположных же крайних случаях ответственность перед третьими лицами и перед клиентами за небрежность является по сути одной и той же. Даже само определение нечестного поведения претерпевает изменения.

ЗАЩИТА АУДИТОРА ПРИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПЕРЕД ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ. Существуют два основных вида защиты, имеющихся в распоряжении аудиторов, когда им приходится отвечать перед третьими лицами: доказательство отсутствия небрежности при выполнении работы и доказательство отсутствия отношений контракта. Первый аргумент предпочтительнее, поскольку если аудитор провел аудит в соответствии с общепринятыми стандартами, то отношения контракта не имеют значения. С другой стороны, в суде очень трудно доказать, что при выполнении работы не было небрежности, особенно когда дело разбирается судом присяжных, а присяжные не являются специалистами в данной области. Эффективность использования в суде для защиты факта отсутствия отношений контракта в значительной степени зависит от действующего на местах законодательства. В штате Нью-Йорк, например, отсутствие таких отношений до сих пор считается веским аргументом, за исключением случаев, когда имела место крайняя небрежность. А в соседнем штате, Нью-Джерси, их отсутствие, вероятнее всего, не будет считаться существенным аргументом.

4.7. Гражданская ответственность в соответствии с федеральным законодательством о ценных бумагах

Хотя определенный рост количества судебных исков против аудиторов со стороны клиентов или третьих лиц в соответствии с положением общего права и наблюдался, самый большой всплеск разбирательств имел место в области федерального законодательства о ценных бумагах.

Увеличение количества случаев обращения к федеральному законодательству объясняется прежде всего недавним расширением возможности в области возбуждения такого рода дел, а также относительной простотой получения в этом случае от ответчиков крупных компенсаций. Кроме того, несколько разделов законодательства о ценных бумагах налагают на аудиторов достаточно строгую ответственность. А при разбирательствах дел по вопросам, в которых существуют строгие стандарты, федеральные суды чаще отдают предпочтение истцам.

АКТ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ 1933 г. В Акте о ценных бумагах 1933 г. рассматриваются вопросы содержания регистрационных документов и проспектов эмиссии. Акт имеет отношение только к требованиям предоставления отчетности компаний, эмитирующих новые ценные бумаги.

Акт о ценных бумагах 1933 г. накладывает на аудитора необычную обязанность. Раздел 11 Акта от 1933 г. определяет права третьих лиц и аудиторов. Их можно обобщить следующим образом:

- Любое третье лицо, приобретшее ценные бумаги, описанные в регистрационных документах, может обратиться в суд с иском против аудитора. Принцип отношений контракта Актом 1933 г. не учитывается.
- Третье лицо-пользователь, не обязано доказывать факт того, что оно действительно полагалось на указанную финансовую отчетность, либо доказывать наличие небрежности или злоупотребления со стороны аудитора. Пользователь должен только доказать, что финансовая отчетность является вводящей в заблуждение или же не отражает объективно реальное состояние дел.
- Аудитор должен доказать в свое оправдание, что: 1) в финансовой отчетности не содержится существенных искажений, 2) был проведен аудит вполне отвечающий (адекватный) обстоятельствам или 3) пользователь не понес убытков в связи с тем, что указанная финансовая отчетность является вводящей в заблуждение.
- Аудитор обязан убедится в том, что финансовая отчетность объективно отражает реально существующее состояние дел и после даты составления этой отчетности. Он несет ответственность вплоть до вступления в силу регистрационной отчетности, которое может иметь место через несколько месяцев.

Хотя такого рода ответственность может и показаться весьма обременительной для аудиторов, но большого количества случаев судебных разбирательств в связи с Актом 1933 г. не было. Наиболее существенным из этих случаев является дело "Эскотт" против строительной корпорации "Бар Крис" (1968). В связи с тем, что это дело оказало определенное воздействие на профессию и стандарты аудита, его обзор приводится на рис. 4.5.

Рис. 4.5. "Эскотт и др." против строительной корпорации "Бар Крис" (1968) – Акт о ценных бумагах 1993 г.

Корпорация "Бар Крис" строила кегельбаны и в большинстве случаев продавала их в кредит своим покупателям, разрешая производить оплату в рассрочку. Полученные векселя учитывались и дисконтировались. Несколько из построенных фирмой кегельбанов сдавалось в аренду дочерним компаниям, полностью принадлежащим корпорации "Бар Крис". Учет строительства осуществлялся по принципу процента от завершения.

В 1961 г. "Бар Крис" опубликовала регистрационную отчетность по поводу выпуска второстепенных конвертируемых облигаций. Следовательно, отчетность подпадала под действие Акта о ценных бумагах 1933 г. Примерно через 17 месяцев после этого корпорация "Бар Крис" заявила о своем банкротстве. Покупатели облигаций подали в суд на аудиторскую фирму в соответствии с положениями Акта 1933 г.

Рассматриваемое дело содержало несколько вопросов, включая вопрос о приемлемости использования в учете в данных обстоятельствах принципа процента от завершения и влияние этого принципа на другие вопросы, связанные с учетом, уровень существенности искажений реального состояния дел, а также степень адекватности осуществления аудита.

Суд постановил, что в данных обстоятельствах принцип процента от завершения был применен правильно. Он также пришел к выводу, что другие методические приемы учета, такие как трактовка и отражение реализации с последующей возвратной арендой кегельбанов, а также классификация авансов дочерней компании применялись неверно.

Весьма важным в этом деле являлся также и уровень существенности. Дело "Бар Крис" – это одно из немногих дел в истории нашей профессии, когда вопрос существенности поднимался непосредственно. Ошибка при расчете доходов на одну акцию составила 15%, но ко всеобщему удивлению суд счел, что эта сумма несущественна. Может быть причина такого вывода суда крылась в том, что в течение этого года значительно выросли доходы – более чем на 25%. Одновременно суд пришел к выводу, что в балансе имелись существенные искажения реального состояния дел, поскольку коэффициент ликвидности (коэффициент покрытия), определяемый по его данным, составлял 1,9, вместо фактического 1,6.

Наиболее существенным для аудиторского персонала обстоятельством, вытекающим из этого дела, явилась проблема анализа событий, произошедших после даты баланса. Такой анализ называется обзорной проверкой регистрационной отчетности по форме S-1. Суд пришел к выводу, что программа проведения аудиторской проверки, составленная фирмой в письменной форме, соответствовала существовавшим в то время общепринятым стандартам аудита. Тем не менее судьи отрицательно высказались о лице, проводившем анализ, но не имевшем должного опыта по аудиту строительных компаний, так как оно не сумело провести надлежащее расследование обстоятельств, вытекающих из ответов администрации на его вопросы. Ниже мы приводим важную часть судебного заключения по этому делу:

Продолжение

- Бухгалтеры не обязаны в своей работе придерживаться стандартов более высоких, чем общепринятые в их профессии. И здесь я не накладываю на них это обязательство. Анализ, сделанный Ричардом, не подпадает под этот стандарт, зафиксированный в письменной форме. Он не предпринял шагов, предписанных планом проверки, разработанным аудиторской фирмой. Он не уделил достаточного времени задаче такой важности. *Главное здесь то, что он слишком легко удовлетворился ответами работников аудируемого предприятия на свои вопросы.* Этим я не хочу сказать, что он должен был провести полный аудит. Но в исследованных материалах было предостаточно опасных сигналов для того, чтобы провести по этим направлениям некоторые дополнительные расследования... Просто задавать вопросы в некоторых случаях не достаточно. (Курсив авторов учебника, реальное имя, упомянутое в деле, изменено.)

В этом деле аудиторская фирма была признана виновной на основании того, что она не проявила должного усердия, требуемого Актом о ценных бумагах 1933 г. Прямым следствием этого дела стали два крупных события:

- Подверглись изменению общепринятые стандарты аудита. В них теперь большее внимание стало уделяться процедурам, которые должен проводить аудитор при рассмотрении событий после даты баланса, SAS 1 (AU 560). Эти изменения – хороший пример того, каким образом Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям оказывает воздействие на аудит всех компаний.
- Большее внимание стало уделяться важности понимания аудиторским персоналом бизнеса и отрасли клиента.

АКТ О ТОРГОВЛЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ 1934 г. Ответственность аудиторов в соответствии с Актом о торговле ценными бумагами 1934 г. относится прежде всего к аудированной финансовой отчетности, которая представляется в Комиссию по ценным бумагам и биржевым операциям в качестве составляющей годовых отчетов по форме 10-К.

Каждая компания, ценные бумаги которой продаются на национальных и мировых биржах, должна ежегодно представлять аудированную отчетность. Разумеется, гораздо большее количество отчетов подпадает под Акт 1934 г., чем под Акт 1933 г. Кроме подвергнутой аудиту годовой финансовой отчетности, потенциальную опасность для аудиторов относительно их привлечения к суду содержит ежеквартальная (форма 10-Q) ежемесячная (форма 8-К) и отчетная информация других видов. Аудиторов часто приглашают для обзора и анализа информации, содержащейся и в отчетности этих прочих видов, следовательно, здесь тоже возникает юридическая ответственность. Тем не менее известно весьма мало случаев, когда аудиторы привлекались к ответственности в связи с отчетностью неосновных видов, за исключением 10-К.

ПУНКТ 10В-5 АКТА О ТОРГОВЛЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ 1934 г. В основном ответственность аудиторов при разбирательствах в связи с Актом 1934 г. вытекает из п. 10b-5, который является тем разделом федерального Акта о торговле ценными бумагами 1934 г., который фигурирует в правилах и нормативах Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям. Пункт 10b-5 гласит:

- Любое лицо нарушит закон, если оно прямо или косвенно, любыми способами или средствами межгосударственной торговли, почты или иных организационных элементов любой из национальных фондовых бирж: а) использует какие-либо средства, замыслы или уловки с целью совершения обмана, б) сделает ложные заявления или не сделает заявлений вообще относительно существенных фактов работы компании в обстоятельствах, когда отсутствие такого заявления может привести к тому, что отчетность будет являться вводящей в заблуждение, или в) предпримет любые действия, мероприятия, или хозяйственные операции, которые являются или будут являться злоупотреблением либо обманом в отношении лица, продающего или покупающего любые ценные бумаги.

Федеральные окружные суды по всей стране часто не могут придти к согласию относительно того, какого рода стандарты профессиональной деятельности следует установить для аудиторов, чтобы они несли ответственность согласно п. 10b-5. Некоторые суды утверждают, что небрежность сама по себе представляет обман инвестора. Другие же утверждают, что данный пункт подразумевает наличие реального намерения совершить обман.

В 1976 г., во время разбирательства по делу "Хочфельдер" против "Эрнст энд Эрнст", явившегося важнейшим прецедентом, связанным как с законодательством о ценных бумагах, так и с видами ответственности аудиторов, Верховный суд США постановил, что необходимо выявить наличие определенной осведомленности и определенных намерений в совершении злоупотребления, прежде чем аудитора можно будет считать ответственным за нарушение п. 10b-5. Однако суд оставил открытым вопрос, является ли опрометчивость халатностью и попадает ли она в этой связи в число тех случаев, относительно которых предусмотрены санкции в соответствии с п. 10b-5. Общий обзор дела "Хочфельдер" приводится в тексте на рис. 4.6.

Рис. 4.6."Хочфельдер" против "Эрнст энд Эрнст" (1976) – Акт о торговле ценными бумагами 1934 г.

Дело касалось ответственности аудитора за обнаружение злоупотреблений, совершенных президентом компании клиента. Лестор Нэй, президент Первой страховой компании Чикаго, обманным путем ввел в заблуждение клиентов, убедив их вложить средства в блокируемые условные депозиты, которые, как он утверждал, принесут большую отдачу. Никаких условных депозитов не существовало. Нэй просто перевел средства клиентов для себя.

Эти операции не были похожи на обычные операции, которые совершала Первая страховая компания при работе со своими клиентами. Во-первых, всю корреспонденцию между компанией и клиентами вел исключительно и непосредственно сам Нэй. Во-вторых, чеки на оплату клиенты пересылали лично Нэю, а по "правилу работы с корреспонденцией", которое установил сам Нэйем, такую почту вскрывал только он сам. В-третьих, условные депозиты не были показаны ни в книгах Первой страховой, ни в документах, представляемых Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям, ни в каких-либо других отчетах. Обман раскрылся только после того, как Нэй покончил с собой.

Клиенты, о которых шла речь, для возмещения своих убытков сначала обратились в районный суд с иском против "Эрнст энд Эрнст" как соучастников и покрывателей в соответствии с п. 10b-5. Они утверждали, что "Эрнст энд Эрнст" не смогла провести удовлетворительного аудита, который привел бы аудиторскую фирму к обнаружению "правила работы с корреспонденцией" и раскрытию обмана. Заявлений о злоупотреблении или злонамеренности действий "Эрнст энд Эрнст" в суд не поступало. Дело сводилось исключительно к претензии, что "Эрнст энд Эрнст" не смогла провести удовлетворительного аудита. Районный суд отверг эту претензию, но не дал ответа на вопрос, могло ли обвинение в этом случае основываться только на доказательстве небрежности.

Апелляционный суд отменил приговор районного суда. Он постановил, что тот, кто нарушает обязанность расследования и разоблачения по отношению к другому лицу, несет ответственность перед ним за его убытки, вызванные соучастием и покрывательством злоупотреблений третьего лица, согласно п. 10b-5, если бы обман мог быть обнаружен или предотвращен, не будь нарушена указанная обязанность. Суд мотивировал это тем, что в соответствии с общим и статутным правом фирма "Эрнст энд Эрнст" была обязана оценить адекватность системы внутрихозяйственного контроля Первой страховой, так как заключила с ней контракт на проведение аудита и на подготовку отчетности о ее финансовом состоянии к представлению в Комиссию по ценным бумагам и биржевым операциям.

Верховный суд США отменил приговор апелляционного суда, придя к выводу, что интерпретация п. 10b-5 требует "намерения осуществить те или иные нечестные операции или манипуляции, либо ввести в заблуждение". В решении суда судья Пауэлл написал следующее:

Продолжение

• Когда в законодательном акте очень конкретно говорится о манипуляциях и злоупотреблениях, а также средствах и ухищрениях, согласно достаточно широко используемой терминологии описания правонарушений во всем мире, и когда история применения этого законодательного акта не позволяет допустить, что на момент его принятия предполагалось более широкое толкование, мы не можем распространять действие этого законодательного акта на небрежность.

Суд отметил, что в некоторых областях законодательства опрометчивость считается одной из форм преднамеренного поведения, которая влечет за собой ответственность. Это оставляет открытой возможность того, что при определенных обстоятельствах опрометчивое поведение может оказаться достаточным основанием для привлечения к ответственности в соответствии с положениями п. 10b-5.

Многие аудиторы полагали, что дело "Хочфельдер" позволит существенно снизить возможность привлечения аудиторов к ответственности. Однако судебные разбирательства в соответствии с положениями п. 10b-5 возбуждались и после этого. Истцам чаще удается доказать наличие осведомленности и обмана в тех случаях, когда аудитор знает все имеющие отношение к делу факты, но делает неточный вывод. В этой ситуации суды подчеркивают, что аудитор был осведомлен. В качестве примера такого рода разбирательств можно привести дело "Солитрон Дивайсиз", содержание которого изложено на рис. 4.7.

Рис. 4.7. "Ховард Сирота" против "Солитрон Дивайсиз" (1982) – Акт о торговле ценными бумагами 1934 г.

Компания "Солитрон" являлась производителем электронных приборов, и ее акции были выпущены на Американскую фондовую биржу. Она участвовала в выполнении правительственных контрактов, в связи с чем подвергалась проверкам на чрезмерную прибыль по решению Совета по пересмотру соглашений. Когда этот Совет определил, что прибыль чрезмерна, руководство компании признало, что величина прибыли была умышленно завышена с целью расширить возможности приобретения других компаний. Затем в суде при помощи результатов аудита, проведенного другой аудиторской фирмой, удалось продемонстрировать, что доходы существенно завышены, более чем на 30 % в течение двух лет, вследствие завышения оценки товарно-материальных ценностей.

Присяжные признали аудитора виновным в опрометчивом поведении при приведении аудита. Судья же отменил решение присяжных по причине того, что аудиторскую фирму нельзя признать обязанной возместить ущерб в соответствии с положениями п. 10b-5, если только не удастся доказать, что аудиторская фирма действительно знала об искажении данных о реальном состоянии дел. Безответственное же поведение не является еще достаточным основанием для принудительного возмещения убытков.

Продолжение

После апелляции Апелляционный суд второй инстанции пришел к выводу, что было достаточно доказательств, на основании которых присяжные могли заключить, что аудиторская фирма знала об обмане. Поэтому апелляционный суд отменил решение судьи и подтвердил первоначальное решение присяжных, которые признали виновность аудитора.

Апелляционный суд также постановил, что доказательства опрометчивого поведения могут соответствовать требованиям, предъявляемым к квалификации умышленных действий согласно п. 10b-5. Суд отметил, что он не видит необходимости в определении того, имело ли место в данном случае опрометчивое поведение, так как аудиторская фирма знала об искажении данных о реальном состоянии дел.

Другой способ мотивации, получивший определенную правовую поддержку, состоит в необходимости того, чтобы Верховный суд установил требования, согласно которым будут определяться признаки злоупотребления, где утверждалось бы, что опрометчивость или вопиющая небрежность являются халатностью и, таким образом, подпадает под действие п. 10b-5. Дело "Мак Лин" против "Александер" – это нагляднейший пример разбирательства, во время которого ответчикам инкриминировались вопиющая небрежность и безответственность. Это дело изложено в тексте на рис. 4.8. Даже если в финансовой отчетности не встретились очевидные преднамеренные искажения реального состояния дел или факты опрометчивости, то, по мнению юристов, если аудитор знал, что его аудит не находится в абсолютно полном соответствии с требованиями общепринятых стандартов аудита, то заключение аудитора, указывающее на соблюдение им всех требований этих стандартов, является само по себе ложным и, следовательно, за него можно привлечь к ответственности.

Рис. 4.8."Мак Лин" против "Александер" (1979) – Акт о торговле ценными бумагами 1934 г.

Это дело, в котором ответчики-аудиторы были признаны судом низшей инстанции виновными в соответствии с п. 10b-5, а также в злоупотреблении в соответствии с общим правом, хотя и не было представлено доказательств осведомленности аудитора о том, что отчетность неточная или вводит в заблуждение. Однако это решение было отменено судом более высокой инстанции.

Судебное разбирательство было начато одним бизнесменом и инвестором, который купил все акции спекулятивной компании, основывая свое решение на информации об отличных продажах. В финансовой отчетности фигурировали суммы дебиторской задолженности, базирующиеся, судя по всему, на факте реализации шестнадцати лазерных устройств, произведенных компанией. На самом же деле все эти шестнадцать случаев являлись скорее не настоящей, а гарантированной, или коносаментной реализацией. Хотя все эти шестнадцать случаев, вместе взятые, и не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность в чисто цифровом отношении, но истец якобы полагался прежде всего именно на эту дебиторскую задолженность как на свидетельство хозяйственных успехов компании.

Продолжение

Аудиторы не получили подтверждений разосланных запросов по этим счетам. Когда клиент начал настаивать на том, чтобы они скорее заканчивали аудит, они сообщили ему об этой проблеме. Некоторое время спустя аудиторы получили подтверждение в двух телеграммах, которые свидетельствовали не о подлежащих выплате суммах, а о заказах на приобретение. Аудиторы не пытались провести дальнейшее расследование и не обнаружили, что на самом деле одна из телеграмм была подложной.

В этих счетах были и другие несообразности, до причины которых аудиторы не захотели докопаться. Суд низшей инстанции решил, что информация, которую аудиторы получили в процессе аудита, но до сути которой они не докопались, представляла собой именно такую информацию, относительно которой нужно было узнать все, что возможно. Суд низшей инстанции счел, что отсутствие должного контроля этой информации есть проявление опрометчивого невнимания к истине.

Апелляционный же суд постановил, что в худшем случае аудиторы были виновны в небрежности, но ни в коем случае не в недобросовестности и опрометчивости. Этот суд счел, что аудиторы не могут нести ответственность за нарушение п. 10b-5 и за злоупотребления в соответствии с общим правом штата Делавер.

Из сказанного выше со всей очевидностью вытекает, что п. 10b-5 по-прежнему является основой для возбуждения судебных разбирательств против аудиторов, несмотря на то, что благодаря делу "Хочфельдер" и сузилась до известной степени область их ответственности.

САНКЦИИ КОМИССИИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ И БИРЖЕВЫМ ОПЕРАЦИЯМ. С ответственностью аудитора тесно связаны полномочия Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям (SEC) относительно принятия тех или иных санкций. SEC имеет право в определенных обстоятельствах прекращать или временно приостанавливать полномочия аудиторов по аудиту компаний, подпадающих под ее юрисдикцию. Пункт 2(e) Правил практики SEC гласит:

- Комиссия может (временно или навсегда) приостановить полномочия на осуществление определенной деятельности любого лица, которое, как обнаружила комиссия...: 1) не обладает требуемой квалификацией для осуществления представительства других лиц или 2) не обладает достаточными моральными качествами либо был уличен в неэтичных поступках или в поступках, несовместимых с его профессиональным статусом.

За последние годы SEC временно запретила целому ряду индивидуальных аудиторов проводить какой-либо аудит компаний, подпадающих под ее юрисдикцию. Некоторым аудиторским фирмам было также запре-

щено принимать новых клиентов, имеющих отношение к SEC на протяжении определенного периода, например, шести месяцев. Время от времени SEC требовала, чтобы какая-либо аудиторская фирма проводила обзорную проверку деятельности другой крупной аудиторской фирмы. В некоторых случаях отдельным аудиторам и их фирмам предписывалось принять участие в программах повышения квалификации и осуществить определенные изменения в своих фирмах. Такого рода санкции публикуются SEC, и о них часто сообщается в деловой прессе, из-за чего лица и организации, подвергнутые таким санкциям, чувствуют себя не очень приятно.

АКТ О ЗАРУБЕЖНОЙ КОРРУПЦИИ 1977 г. Одним из важнейших решений Конгресса, оказавших воздействие как на аудиторские фирмы, так и на клиентов, было принятие в 1977 г. Акта о зарубежной коррупции. В соответствии с этим актом предложение взятки официальному лицу иностранного государства (с целью оказать на него влияние для получения возможности открыть или продолжать свое дело) противозаконно. Запрет на выплаты официальным лицам зарубежных стран относится ко всем американским фирмам, вне зависимости от того, находятся они в частной или общественной собственности, а также к иностранным компаниям, подпадающим под юрисдикцию SEC.

Этот новый закон, кроме положений, запрещающих взятки, которые относятся ко всем компаниям, содержит дополнительные требования для компаний, подпадающих в соответствии с Актом о торговле ценными бумагами 1934 г. под юрисдикцию SEC. К этим требованиям относятся ведение разумно полного и точного бухгалтерского учета и организация адекватной системы внутрихозяйственного контроля. Акт о зарубежной коррупции 1977 г. оказывает значительное воздействие на все компании, зарегистрированные в SEC, однако до сих пор не дан ответ на вопрос о том, как же этот закон действует на аудиторов.

Акт может касаться аудиторов в связи с их обязанностью анализировать и оценивать системы внутрихозяйственного контроля как неотъемлемой частью аудиторской проверки. Большинство аудиторов полагает, что в настоящее время от них не требуется проводить анализ системы внутрихозяйственного контроля, достаточного для формирования заключения о соответствии или несоответствии клиента требованиям Акта о зарубежной коррупции.

До настоящего времени судебных разбирательств по поводу ответственности аудитора в связи с Актом о зарубежной коррупции не было. Тем не менее, существует значительное расхождение во взглядах относительно того, какими же являются возможные формы ответственности

аудиторов в соответствии с этим законом. Вероятнее всего, будущие дискуссии и судебные разбирательства внесут определенную ясность в этот вопрос.

4.8. Уголовная ответственность

Аудитора можно признать виновным в уголовных преступлениях и по федеральным законам, и по законам штатов. Вероятнее всего, в рамках законодательств штатов будут использоваться Акты о единообразии ценных бумаг, которые отчасти напоминают правила SEC. Акты о ценных бумагах от 1933 и 1934 гг. наряду с федеральным законодательством о злоупотреблениях с использованием почтовой сети и федеральным законодательством о ложных заявлениях – наиболее существенные федеральные законы, затрагивающие аудиторов. В соответствии с этими законами, признаком уголовного преступления является осознанное совершение обмана другого лица при помощи необъективной финансовой отчетности.

К счастью, количество уголовных разбирательств по этому вопросу с участием аудиторов невелико. Реакция общественности на многочисленные уголовные разбирательства нанесла бы огромный ущерб престижу профессии. Потенциальная вероятность привлечения к уголовной ответственности также оказала бы отрицательное воздействие на наши профессиональные организации, которые вряд ли смогли бы в этом случае привлекать в свои ряды большое число блестящих специалистов. С другой стороны, имеющаяся вероятность привлечения к уголовной ответственности может способствовать тому, чтобы аудиторы проявляли в своей работе высокую тщательность и безукоризненную добросовестность, используя все имеющиеся для этого средства.

Известнейшим случаем привлечения аудитора к уголовной ответственности является дело Соединенные Штаты против "Саймона". Обзор этого дела содержится в тексте, который помещен на рис. 4.9.

Рис. 4.9. Соединенные Штаты против "Саймона" (1969) – уголовная ответственность

Речь идет об уголовном разбирательстве против трех аудиторов за представление ложных свидетельств государственной организации и за нарушение требований Акта о торговле ценными бумагами 1934 г. Аудиторская фирма уже уладила вне суда проблему гражданской ответственности, выплатив более 2 миллионов долларов, после того как ее клиент – корпорация "Континентал Вендинг" – объявил себя банкротом.

Продолжение

Основной вопрос разбирательства имел отношение к представлению отчетности о хозяйственных операциях между корпорацией "Континентал" и ее филиалом – корпорацией "Велли Коммершиал". Главной фигурой в обеих корпорациях был Харольд Рот, президент "Континентал", который контролировал ежедневные операции "Велли" и владел примерно 25 % акций в каждой из компаний. В этом деле важным было то обстоятельство, что Рот уже отбывал срок наказания в тюрьме и не пользовался большим уважением в деловых кругах. "Велли", которой Рот управлял из одного и того же офиса, находящегося на территории "Континентал", предоставляла деньги взаймы под проценты компании "Континентал" и другим компаниям, занимавшимся торговыми автоматами. "Континентал" выписывала "Велли" оборотные векселя, а "Велли" в свою очередь делала передаточную надпись, подтверждая (индоссируя) их в бланке, и использовала их в качестве дополнительного обеспечения для двух параллельных кредитов по миллиону долларов каждый. Дисконтированные суммы по этим документам потом переводились компании "Континентал". Такого рода хозяйственные операции приводили к образованию на счетах "Велли" кредиторской задолженности по дисконтированным суммам. Параллельно возникала дебиторская задолженность по ссудам, предоставленным компанией "Континентал" компании "Велли". Большая часть этих операций стала следствием использования Ротом компаний "Континентал" и "Велли" в качестве источников наличности для игры на фондовой бирже. К концу 1962 налогового года величина дебиторской задолженности "Велли" достигла 3,5 млн.дол. На дату сертификации, 15 февраля 1963 г., эта сумма возросла до 3,9 млн.дол. По действующим правилам бухгалтерского учета кредиторскую задолженность нельзя погашать или взаимозачитывать дебиторской, вычитая одну сумму из другой.

Еще до завершения проверки аудиторы узнали, что "Велли" не в состоянии погасить свой долг, и было принято решение об отражении в отчетности соответствующего дополнительного обеспечения. Рот и члены его семьи перевели часть своей доли в виде нескольких ценных бумаг Артуру Филду, юридическому консультанту "Континентал", который выступал в качестве попечителя, обеспечивающего долг Рота "Велли" и долг "Велли" компании "Континентал". В Приложении 2 к финансовой отчетности было записано:

- Сумма дебиторской задолженности "Велли Коммершиал" (филиала компании, работником, директором и акционером которой является г-н Харольд Рот) приносит процент в размере 12 в год. Эта сумма за вычетом сальдо кредиторской задолженности данной компании обеспечивается переводом компании капитала корпорации в виде определенных рыночных ценных бумаг "Велли". На 15 февраля 1963 г. сумма этого количества акций, взятая в рыночной оценке, превышала чистую сумму дебиторской задолженности.

Продолжение

Правительство посчитало, что это приложение неадекватно и должно было содержать сообщение о том, что суммы, подлежащие получению от "Велли", фактически не могли быть получены 30 сентября 1962 г., так как компания "Велли" выдала взаймы примерно такую же сумму Роту, который являлся неплатежеспособным. В приложении также должно было быть отмечено, что примерно 80 % ценных бумаг, представленных Ротом в качестве обеспечения закладной, – это акции и конвертируемые облигации "Континентал Вендинг". Ответчики призвали в качестве свидетелей восемь независимых бухгалтеров-экспертов, которые в общем и целом засвидетельствовали, что за исключением ошибочного взаимозачета трактовка дебиторской задолженности "Велли" в примечании 2 не находится в несоответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами и с общепринятыми стандартами аудита. Они, в частности, засвидетельствовали, что ни общепринятые бухгалтерские принципы, ни общепринятые стандарты аудита не требуют раскрытия состава дополнительного обеспечения или же роста дебиторской задолженности после даты баланса, хотя трое из этих восьми сказали, что теперь, по некотором размышлении, они лично предпочли бы, чтобы состав дополнительного обеспечения был раскрыт. Свидетели также указали, что раскрытие сумм, взятых Ротом в долг у "Велли", не было обязательным, а семеро из восьми вообще высказались относительно того, что такое раскрытие неуместно.

Соответчики потребовали довести до сведения присяжных, что ответчик может быть признан виновным, только если согласно общепринятым бухгалтерским принципам отчетность в целом неверно отражала финансовое состояние компании "Континентал" на 30 сентября 1962 г., и даже в этом случае, только если отход от общепринятых стандартов объяснялся сознательным их несоблюдением вследствие осведомленности о ложном характере отчетности и намерением совершить обман.

Судья отказался сообщить присяжным об этом и сказал, что важнее всего выяснить, **отражала ли отчетность достаточно объективно реальное состояние дел, и если нет, действовали ли ответчики добросовестно.** Он посчитал, что доказательство соответствия общепринятым стандартам "это очень широкое утверждение, не подразумевающее обязательно того, что аудитор действовал добросовестно и что факты, представленные в отчетности, не были существенно ложными или вводящими в заблуждение".

Апелляционный суд поддержал приговор, вынесенный ранее трем аудиторам, указав, что даже без обнаружения определенных мотивов "правительству удалось собрать достаточно доказательств преступных намерений. Задача правительства заключалась не в том, чтобы показать, что ответчики были плохими людьми, но скорее показать, что они заверили отчет как правильный, зная, что он ложный".

Наказание этих трех аудиторов было жестким. Общая сумма штрафа составила 17 000 дол., но, что более важно, они потеряли свои дипломы присяжных бухгалтеров в соответствии с правилом 501 "Кодекса профессиональной этики" (о дискредитирующих поступках). В связи с этим они вынужденно отказались от профессии. В конце концов их помиловал президент Никсон.

Из этого дела можно извлечь несколько важнейших уроков.

- Определение добросовестности администрации компании является важной частью принятия решения о возможности работы с данным клиентом, а также об объеме работ, которые могут быть выполнены для данного клиента. Сейчас SAS 7 (AU 315) содержит инструкции для аудиторов по изучению новых клиентов.
- Аудитор может быть привлечен к уголовной ответственности при проведении аудита, даже если послужной список этого человека свидетельствует о его добросовестности и порядочности как в личной жизни, так и на профессиональном поприще. Уголовная ответственность может распространяться как на партнеров, так и на работников аудиторской фирмы.
- Важнейшим моментом аудита является независимость, фактическая и явная, которая особенно актуальна при защите от уголовных обвинений. SAS 1 (AU 220) требует, чтобы фирма принимала меры, которые помогли бы ей обеспечить свою независимость как фактическую, так и явную.
- Хозяйственные операции взаимосвязанных лиц требуют особенного внимания, так как при их совершении велика потенциальная возможность искажений. Сейчас SAS 6 (AU 335) содержит инструкции по аудиту операций со взаимосвязанными сторонами.
- Для адекватного аудита может потребоваться аудит всех крупных филиалов в группе, осуществляемый аудитором компании.
- Принимая решение относительно того, достаточно ли объективно финансовая отчетность представляет реальное состояние дел компании, нельзя полагаться только на общепринятые бухгалтерские принципы. Необходимо определить содержание отчетности, принимая во внимание все факты.
- В требованиях предпочтительности SEC теперь приводятся инструкции по выбору принципов ведения бухгалтерского учета.

4.9. Ответственность за конфиденциальность

Два крупнейших дела, разбиравшихся в начале 80-х годов, имели прямое отношение к обязанности аудиторских фирм предоставлять пользователям информацию, обычно считающуюся конфиденциальной в соответствии с правилами профессионального поведения. Это дела "Консолидата Сервисиз Инк" и "Фонда фондов". Содержание обоих дел мы приводим соответственно на рис. 4.10 и 4.11.

Рис. 4.10."Консолидата Сервисиз Инк" против "Александер Грант энд Ко" – (1981) – Ответственность перед клиентами

Компания "Консолидата Сервисиз Инк" оказывала услуги в осуществлении платежей. Она подготавливала платежные ведомости, рассылала чеки на соответствующие суммы в банки и выплачивала причитающиеся суммы клиентам, служащим и налоговым органам. Аудиторская фирма была связана с "Консолидата" главным образом по работе с налогами этой компании, а не касательно аудита или бухгалтерского учета. Кроме того, аудиторская фирма рекомендовала своим клиентам услуги "Консолидата" по осуществлению платежей, а "Консолидата" в свою очередь рекомендовала услуги аудиторской фирмы своим клиентам.

Во время встречи представителей аудиторской фирмы и компании "Консолидата" было установлено, что "Консолидата" неплатежеспособна. Аудиторская фирма, посоветовавшись со своим юридическим консультантом, потребовала от "Консолидата" уведомить клиентов о ее неплатежеспособности, однако администрация отказалась выполнить это требование. Затем президент компании заявил аудиторской фирме, что он ушел в отставку. Аудиторская фирма сообщила руководству "Консолидата" о намерении известить своих клиентов о ее неплатежеспособности. Компания же "Консолидата" попросила у аудиторской фирмы десятидневную отсрочку, в течение которой она надеялась взять в долг необходимую сумму для повышения своей платежеспособности.

Партнеры по аудиторской фирме решили сообщить всем двенадцати своим клиентам, пользовавшимся услугами "Консолидата", о том, что им не следует более отправлять ей деньги. Остальные двадцать четыре клиента "Консолидата" о сложившейся ситуации проинформированы не были.

Клиент подал в суд иск на аудиторскую фирму за небрежность и нарушение контракта в связи с несоблюдением обязательства сохранять конфиденциальность. Суд вынес решение в пользу компании "Консолидата Сервисиз Инк" на сумму в 1,3 млн. дол.

Рис. 4.11."Фонд фондов" против "Артур Андерсен энд Ко" (1982) – ответственность перед клиентами

"Фонд фондов" являлся компанией по взаимным инвестициям, специализировавшейся на приобретении других взаимных фондов. В конце 70-х годов администрация решила несколько разнообразить сферу деятельности компании, сделав крупные вложения капиталов в собственность, связанную с нефтью и газом. По соглашению с компанией "Кинг Ресорсиз Ко" было приобретено 400 объектов приблизительно за 90 млн. дол. Соглашение, заключенное между "Фондом фондов" и "Кинг Ресорсиз", содержало условия, согласно которым все объекты должны были быть проданы на коммерческой основе по обычным ценам. Важное для этого дела обстоятельство заключалось в том, что аудиторская фирма осуществляла аудит как "Фонда фондов", так и "Кинг Ресорсиз". При проведении в них проверок были заняты одни и те же основные сотрудники.

Продолжение

При проверке "Кинг Ресорсиз" внимание аудиторской фирмы было привлечено тем обстоятельством, что прибыль, полученная от реализации объектов, связанных с нефтью и газом, компании "Фонд фондов" была гораздо выше, нежели прибыль от аналогичных операций по реализации другим клиентам. Аудиторская фирма не сообщила эту информацию руководству компании "Фонд фондов", а сама компания узнала об этом гораздо позже. Администрация "Фонда фондов" заявила, что аудиторская фирма была обязана или сообщить ей о нарушении соглашения, или отказаться от одного из аудиторских контрактов. Аудиторская фирма утверждала, что в соответствии с правилами профессионального поведения Кодекса профессиональной этики она должна была сохранять конфиденциальность этой информации.

Суд вынес решение возместить убытки акционерам компании "Фонд фондов" на сумму 80 млн дол. Это была крупнейшая на то время сумма, которую аудиторской фирме пришлось выплатить по судебному приговору.

В обоих случаях информация имела или могла бы иметь существенное значение для клиента-истца или для других клиентов аудиторской фирмы. Правило профессионального поведения, относящееся к конфиденциальности, уже было рассмотрено нами в главе 3.

Правило 301. Конфиденциальная информация клиента. Член AICPA не должен без разрешения клиента раскрывать какую-либо конфиденциальную информацию, полученную во время выполнения им профессионального задания.

Это правило не следует применять для того, чтобы: 1) освободить аудитора от его обязанностей, вытекающих из правил 202 и 203, 2) оказывать какое-либо влияние на его действия, обусловленные требованиями повесток или вызовов в суд, 3) воспрепятствовать оценке деятельности аудитора в рамках добровольной проверки качества его работы лицами, уполномоченными на то AICPA, 4) мешать аудитору отвечать на любые вопросы, возникающие к нему у Комитета по этике, Испытательного совета, или же у обладающих соответствующими полномочиями следственных либо дисциплинарных советов профессиональной организации штата, или в соответствии с законом.

В деле "Консолидата Сервисиз" аудиторская фирма сообщила другим клиентам конфиденциальную информацию, которая была получена в ходе совещания с представителями компании "Консолидата Сервисиз". Аудиторская фирма сделала это по совету своего юридического консультанта и заявила, что ее профессиональный долг заключался в том, чтобы

предупредить других клиентов и помочь им избежать убытков. В случае с делом "Фонда фондов" аудиторская фирма получила конфиденциальную информацию при проведении другого аудита, который мог бы принести выгоду компании "Фонд фондов". По совету юридического консультанта аудиторская фирма не использовала эту конфиденциальную информацию, для того чтобы помочь компании "Фонд фондов" избежать убытков. В обоих случаях аудиторская фирма проиграла дело, а выиграли ее клиенты. На первый взгляд эти случаи противоречивы, но, как и всегда, факты не идентичны. Это раскрывает ту дилемму, с которой сталкиваются аудиторские фирмы. Зачастую "правильный выбор" трудно бывает сделать даже при наличии самых добрых намерений. Подобные судебные дела порождают весьма критическое отношение аудиторских фирм к юридической системе. Эти два дела также свидетельствуют о том, что профессиональные аудиторские организации должны внимательно изучать правила профессионального поведения, имеющие отношение к конфиденциальности, и попытаться определить требования, соответствующие положениям общего права.

4.10. Реакция профессионалов на судебную ответственность

Есть несколько мер, которые могут принять AICPA и представителями профессии в целом, чтобы снизить вероятность привлечения к судебной ответственности лиц, занимающихся практической профессиональной деятельностью. Подразделение AICPA аудиторов на тех, кто осуществляет деятельность в рамках компетенции SEC, и тех, кто занимается частной практикой, является позитивным шагом к признанию дополнительной ответственности, возлагаемой обществом на профессионалов. Ниже мы вкратце обсудим и некоторые другие шаги в этом направлении.

1. *Исследования в области аудита.* Постоянная исследовательская работа чрезвычайно важна для определения наилучших способов выявления непреднамеренных существенных искажений или же злоупотреблений со стороны администрации и работников компании, сообщения результатов аудита пользователям финансовой отчетности, а также обеспечения независимости аудиторов. Крупные исследования уже проводились AICPA, аудиторскими фирмами и университетами. Например, у одной из аудиторских фирм есть специальный фонд размером в миллион долларов, который может быть предоставлен для финансирования работы университетских преподавателей и других лиц, осуществляющих исследования в области аудита.

2. *Установление правил и стандартов.* AICPA должен постоянно создавать и пересматривать стандарты таким образом, чтобы они могли удовлетворять непрерывно изменяющимся требованиям, предъявляемым к

аудиту. Потребности общества со временем меняются, появляются новые технологии и методы, следовательно, должны вноситься изменения и в стандарты аудита, и в "Кодекс профессиональной этики".

3. Установление тех или иных требований для защиты аудиторов. AICPA способен помочь в защите своих членов, формулируя те или иные требования, которым уже следуют наиболее ответственные профессионалы. Разумеется, эти требования не должны входить в противоречия с потребностями пользователей. В качестве примера стандарта, установленного аудитором, можно упомянуть требование при проведении аудита всех видов обязательного представительного письма от администрации компании (AU 333).

4. Формулировка требований к проверке в порядке взаимного контроля. Такого рода периодическая проверка деятельности той или иной аудиторской фирмы и используемых ею методов преследует цель дальнейшего обучения практиков и выявления аудиторских фирм, нарушающих профессиональные стандарты.

5. Противодействие судебным преследованиям. Очень важно, чтобы аудиторские фирмы не переставали противодействовать неоправданным судебным разбирательствам, направленным против них, даже если в конечном итоге оказывается, что победа в суде обходится дороже, чем полюбовное улаживание дела во внесудебном порядке. AICPA помогал практикам бороться против неоправданного расширения возможностей привлечения аудиторов к судебной ответственности, подавая краткие письменные изложения сути дела в качестве "друга суда", известные под названием "amicus curiae".

6. Просвещение пользователей. Очень важно просвещать инвесторов и других пользователей финансовой отчетности относительно смысла аудиторского заключения, а также объемов и характера работы аудиторов. Пользователям следует объяснять, что аудиторы не проверяют все сто процентов записей и не предоставляют гарантию ни их точности, ни будущего процветания компании. Необходимо доводить до сведения пользователей, что бухгалтерский учет и аудит – это скорее искусство, нежели точные науки. В этой связи приходится признать, что идеальная точность в этих областях недостижима.

7. Санкции против членов организации в связи с неправильным профессиональным поведением и неверными формами выполнения работы. Одной из неотъемлемых характеристик профессии является ответственность за определение курса, которому должны следовать члены профессиональной группы. AICPA прошел существенный путь развития в борьбе с неудовлетворительной работой аудиторов. Тем не менее порой еще не хватает достаточно строгого анализа случаев, когда есть подозрение относительно того, что аудитор не справился со своими профессиональными обязанностями.

8. Лоббирование за изменения в законодательстве. Бизнесмены, врачи и другие профессионалы, включая аудиторов, борются за изменения в федеральных законах и законах штатов, направленных на снижение максимального размера санкций, которые могут быть наложены судом. Задача этой борьбы заключается в снижении издержек штрафных выплат как средства уменьшения страховых издержек, за высокий размер которых расплачиваются в конечном счете клиенты.

4.11. Действия аудиторов, предпринимаемые в индивидуальном порядке

Практикующие аудиторы могут и сами предпринимать те или иные шаги для минимизации вероятной ответственности. Значительная часть настоящей книги как раз и посвящена этой проблеме. Ниже мы приведем некоторые из тех действий, которые могут быть совершены в этой связи:

1. Иметь дело только с честными клиентами. Если аудируемый клиент не проявляет достаточной честности в отношениях со своими покупателями, заказчиками, служащими, государственными учреждениями и т.д., то вероятность судебного разбирательства существенно возрастает. Аудиторская фирма должна разработать методы определения степени честности своих клиентов и отказаться от работы с теми, кто нечестен.

2. Нанимать квалифицированный персонал, который следует адекватно готовить и контролировать. Значительную часть всех работ по проведению аудиторской проверки выполняют молодые специалисты, обладающие сравнительно малым опытом. Принимая во внимание существенный уровень риска, с которым сталкиваются аудиторские фирмы при проведении аудита, необходимо обеспечить адекватную квалификацию и хорошую подготовку. За их работой должны следить другие опытные квалифицированные профессионалы.

3. Соблюдать профессиональные стандарты. Фирма должна разработать и применять на практике процедуры, которые обеспечили бы понимание и выполнение всеми работниками фирмы требований стандартов аудита (SAS), заключений FASB, правил профессионального поведения, а также иных профессиональных инструкций.

4 Сохранять независимость. Независимость, которая здесь имеется в виду, выходит за рамки просто финансовой независимости. На самом деле в условие независимости входит наличие ответственности, не связанной с интересами клиента. Очень часто конфликтные ситуации возникают в связи с тем, что аудитор со слишком большой готовностью принимает

на веру утверждения клиентов или же сдается под давлением с его стороны. Аудитор всегда должен обнаруживать здоровый скептицизм.

5. Понимание бизнеса клиента. В ряде случаев аудитор не находит ошибки, так как не знаком с особенностями хозяйственных операций, осуществляемых в данной сфере. Очень важно, чтобы бригада, проводящая аудит, была знакома с особенностями деятельности клиента.

6. Поддерживать высокое качество аудита. Чтобы обеспечить высокое качество аудита, требуется собрать фактический материал и сформулировать на его основе правильные выводы. Например, очень важно сделать адекватное заключение о системе внутрихозяйственного контроля. Необходимо подавать фактические данные таким образом, чтобы в них нашли отражение все выявленные моменты. Повышение качества аудита снижает вероятность возникновения искажений и судебных разбирательств.

7. Правильно документировать работу. Подготовка качественных рабочих документов способствует организации и проведению качественного аудита. Если аудитор в суде хочет успешно защитить качество своего аудита, то ему обязательно нужно представить в доказательство качественные рабочие документы.

8. Получить контрактное и представительское письмо. Эти два письма – важнейшие документы, определяющие взаимные обязательства аудитора и клиента. Они могут оказаться очень полезными при судебных разбирательствах между клиентом и аудитором или между аудитором и третьими лицами.

9. Сохранять конфиденциальность взаимоотношений. Аудиторы несут этические, а иногда и юридические обязательства не раскрывать информацию о своем клиенте посторонним.

10. Обеспечить адекватную страховую защиту. Аудиторская фирма должна обязательно иметь соответствующую страховую защиту на случай судебного разбирательства. Хотя за последние несколько лет в связи с увеличением числа случаев судебных разбирательств суммы страховых взносов значительно выросли, но, как и прежде, все аудиторы могут застраховать себя от риска издержек, связанных с судебными разбирательствами, возникающими в связи с профессиональной деятельностью.

11. Пользоваться квалифицированными юридическими консультациями. Каждый раз, когда при проведении аудита возникнут серьезные проблемы, аудитор поступит весьма предусмотрительно, если прибегнет к помощи опытного юридического консультанта. В случае угрозы возникновения, а тем более возникновения судебного разбирательства аудитору следует немедленно обратиться к опытному адвокату.

4.12. Заключение

В последние годы аудиторы подвергаются мощному давлению не только со стороны судебных органов, но и со стороны Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям и комиссий Конгресса, которое выражается в особенностях слушаний или докладов. Часто раздаются требования усилить контроль за деятельностью аудиторов и повысить их юридическую ответственность. На это представители нашей профессии пытаются дать достойный ответ.

Очень важно и для аудиторов, и для общества в целом определение степени юридической ответственности аудиторов за надежность финансовой отчетности. Очевидно, что наличие судебной ответственности является существенным препятствием на пути некачественных или даже нечестных действий некоторых аудиторов.

Ни один разумный аудитор не захочет, чтобы была отменена судебная ответственность за злоупотребления или же за некачественное выполнение профессиональных обязанностей. Разумеется, сами аудиторы заинтересованы, чтобы общество продолжало верить в то, что они компетентно выполняют свои профессиональные обязанности.

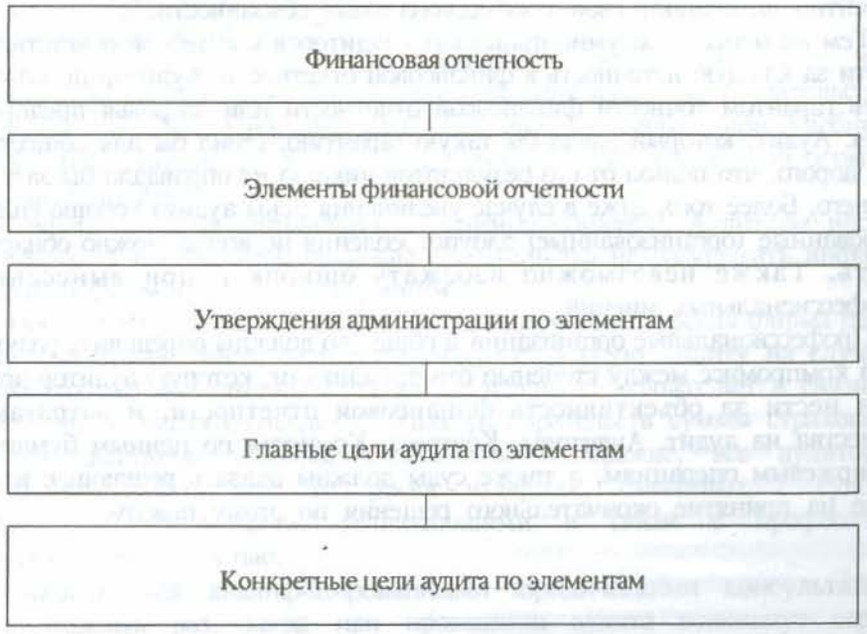
Тем не менее неразумно привлекать аудиторов к судебной ответственности за каждую неточность в финансовой отчетности. Аудитор не может быть гарантом точности финансовой отчетности или здоровья предприятия. Аудит, который давал бы такую гарантию, стоил бы для общества так дорого, что польза от его результатов никогда не оправдала бы затрат на него. Более того, даже в случае увеличения цены аудита хорошо спланированные (организованные) злоупотребления не всегда можно обнаружить. Также невозможно избежать ошибок и при вынесении профессиональных мнений.

Профессиональные организации и общество должны определить разумный компромисс между степенью ответственности, которую аудитор должен нести за объективность финансовой отчетности, и затратами общества на аудит. Аудиторы, Конгресс, Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям, а также суды должны оказать решающее влияние на принятие окончательного решения по этому поводу.

ГЛАВА 5
ЦЕЛИ АУДИТА

С настоящей главы мы начинаем изучение процесса сбора аудиторских свидетельств. Для этого прежде всего необходимо понять цели и задачи аудита, а также то, каким образом аудитор подходит к сбору свидетельств. Это наиболее существенные темы, рассматриваемые в данной главе. Схема, приведенная на рис. 5.1, обобщает содержание пяти тем, которые позволяют понять процесс накопления аудиторских свидетельств. Именно такими являются этапы, проходя которые аудитор углубляет свои исследования и достигает цели аудита.

Рис.5.1. Этапы исследования для достижения целей аудита

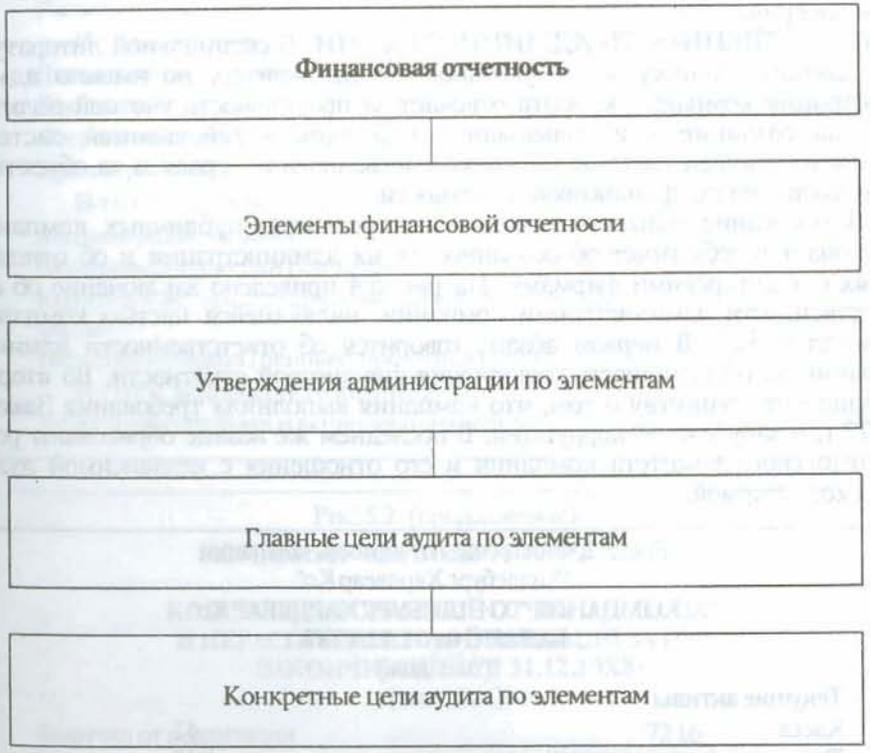


На рис. 5.2 мы видим финансовую отчетность "Хиллсбург Хардвеар Ко" от 31 декабря 19X8 г., а на рис. 5.3 представлен откорректированный пробный баланс, на основе которого и была подготовлена финансовая отчетность. Эта отчетность будет использована в качестве примера. Приложения и отчет о движении денежных средств нами исключены для большей наглядности анализа. Представим себе, что аудиторская фирма "Росс и Ко" проводила аудит такой отчетности от 31 декабря 19X7 г., а теперь выполняет аудит за 19X8 г.

5.1. Общие цели

Положение о стандартах аудита SAS 1 (AU 110) гласит:

> Целью обычной проверки финансовой отчетности независимым аудитором является выражение мнения об уровне объективности, с которым отчетность характеризует финансовое положение, результаты деятельности, а также движение денежных средств в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.



В этом разделе SAS совершенно правильно делается акцент на составлении заключения относительно финансовой отчетности. Аудиторы собирают свидетельства исключительно для того, чтобы оценить, объективно ли она составлена, а также представить соответствующее

аудиторское заключение. Если собрано достаточно свидетельств, позволяющих сделать вывод о том, что финансовая отчетность вряд ли введет в заблуждение внимательного пользователя, то аудитор представляет заключение о ее объективности и считает возможным связать свое имя с этой финансовой отчетностью. Если же факты, имевшие место до и после составления финансовой отчетности, свидетельствуют о том, что на самом деле отчетность была представлена необъективно, то, скорее всего, аудитору придется доказывать в суде или в каком-либо другом органе, контролирующем работу аудиторов, что он провел аудит должным образом и сделал обоснованные выводы.

Хотя аудитор – не гарант объективности представления финансовой отчетности, на нем лежит значительная ответственность за извещение пользователей о том, верно ли она представлена. Если аудитор считает, что отчетность представлена необъективно либо если он не может прийти к какому-то выводу (из-за недостатка собранных аудиторских свидетельств или же из-за непреодолимых препятствий), то он обязан известить об этом пользователей посредством своего аудиторского заключения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АДМИНИСТРАЦИИ. В специальной литературе по данному вопросу четко указано, что не аудитор, но **именно администрация компании-клиента** отвечает за правильность учетной политики, за создание и использование в данной хозяйственной системе соответствующей системы внутрихозяйственного контроля и за объективное составление финансовой отчетности.

В последние годы отчетность большого числа публичных компаний включает в себя отчет об обязанностях их администрации и об отношениях с аудиторскими фирмами. На рис. 5.4 приведено заключение об ответственности администрации компании, являющейся частью компании "Уиппл и Ко". В первом абзаце говорится об ответственности администрации за объективность составления финансовой отчетности. Во втором абзаце – по существу о том, что компания выполнила требования Закона 1977 г. о зарубежной коррупции. В последнем же абзаце обрисованы роль аудиторского комитета компании и его отношения с независимой аудиторской фирмой.

Рис. 5.2. Финансовая отчетность компании "Хиллсбург Хардвеар Ко"

КОМПАНИЯ " ХИЛЛСБУРГ ХАРДВЕАР Ко"

БАЛАНС на 31.12.19X8

(тыс. дол.)

Текущие активы		
Касса	41	
Товарные счета к получению (сальдо)	948	
Прочие счета к получению	47	
Материалы	1493	
Авансом оплаченные расходы	21	
Итого оборотных средств		2550

Продолжение

Собственность, основные средства и оборудование		
Земля	173	
Здания	1625	
Оборудование к установке	188	
Мебель и движимое имущество	127	
За вычетом начисленного износа	(1596)	
Итого собственности, основных средств и оборудования		517
Всего активов		3067
Текущие пассивы		
Товарные счета к оплате	236	
Векселя выданные	209	
Расчеты по оплате труда	67	
Расчеты по налогам на оплату труда	6	
Расчеты по налогам с дохода	39	
Итого текущих пассивов		659
Долгосрочные обязательства		
Векселя выданные	1206	
Отсроченные налоговые платежи	37	
Прочие расчеты	41	
Итого долгосрочных обязательств		1284
Акционерный капитал		
Обыкновенные акции (капитал)	250	
Капитал, внесенный сверх номинала обыкновенных акций	175	
Нераспределенная (реинвестированная) прибыль	699	
Итого акционерного капитала		1124
Всего обязательств и акционерного капитала		3067

Рис. 5.2 (продолжение)

КОМПАНИЯ " ХИЛЛСБУРГ ХАРДВЕАР Ко"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31.12.19X8

(тыс. дол.)

Выручка от реализации	7216	
Минус возврат и уценка по реализации	62	
Нетто-реализация		7154
Себестоимость реализованных товаров		5162
Валовая прибыль от реализации		1992

Продолжение

Издержки обращения (по реализации)		
Заработная плата и комиссионные	387	
Налоги на заработную плату торгового персонала	71	
Командировочные и представительские расходы	56	
Расходы на рекламу	131	
Расходы на торгово-рекламные издания	16	
Подготовка и инструктаж кадров	46	
Другие реализационные расходы	34	
Итого расходов на реализацию		741
Административно-управленческие расходы		
Заработная плата руководителей и работников администрации	276	
Налоги на заработную плату администрации	34	
Командировочные и представительские расходы	28	
Канцелярские и прочие расходы	38	
Почтовые расходы	12	
Расходы на телефон и телеграф	36	
Расходы по членским взносам	3	
Расходы на аренду помещений	16	
Гонорары юрисконсультов	14	
Расходы на осуществление аудита	12	
Износ конторских зданий и оборудования	73	
Расходы по просроченным долгам	166	
Страховые платежи	44	
Ремонт и обслуживание офиса	57	
Прочие конторские расходы	47	
Прочие общие расходы	26	
Итого административно-управленческих расходов		882
Итого реализационных и административно-управленческих расходов		1623
Прибыль от текущей деятельности		369
Прочие доходы и расходы		
Расходы на выплату процентов		120
Прибыль от продажи активов		(36) 84
Валовая прибыль до уплаты налогов		285
Расходы по уплате налога на прибыль		87
Чистая прибыль		198
Нераспределенная прибыль на 01.01.19X8		596
		794
Дивиденды		(95)
Нераспределенная прибыль на 31.12.19X8		699

Рис. 5.3. Пробный баланс компании "Хиллсбург Хардвеар Ко"

Условные обозначения циклов хозяйственных операций, о которых речь пойдет позже:

P – реализация и получение выручки;
T – товарные и расчетные операции;
O – организация и оплата труда;
M – операции с товарно-материальными ценностями;
K – доходы и финансово-инвестиционный цикл

КОМПАНИЯ " ХИЛЛСБУРГ ХАРДВЕАР Ко"

ПРОБНЫЙ БАЛАНС на 31.12.19X8
(дол.)

		ДЕБЕТ	КРЕДИТ
P, T			
O, K	Деньги в банке	41378	
P	Товарные счета к получению	1009800	
P	Скидки по безнадежной задолженности		62000
P	Прочие счета к получению	47251	
T, M	Материалы	1493231	
T	Авансом оплаченные расходы	21578	
T	Земля	172821	
T	Здания	1625000	
T	Оборудование к установке	187918	
T	Мебель и движимое имущество	127321	
T	Начисленный износ		1596006
T	Товарные счета к оплате		235999
K	Векселя выданные		208981
O	Расчеты по оплате труда		67489
O	Расчеты по налогам на оплату труда		5983
K	Проценты к выплате		7478
K	Дивиденды к выплате		95000
T	Расчеты по налогам с дохода		39772
K	Долгосрочные векселя выданные		1206000
T	Отсроченные налоговые платежи		36912

Продолжение

		ДЕБЕТ	КРЕДИТ
T	Прочие расчеты		41499
K	Обыкновенные акции (капитал)		250000
K	Капитал, внесенный сверх номинала обыкновенных акций		175000
K	Нераспределенная (реинвестированная) прибыль		596354
P	Выручка от реализации		7216389
P	Возвраты и скидки по реализации	62083	
M	Себестоимость реализованных товаров	5162038	
O	Заработная плата и комиссионные	386900	
O	Налоги на заработную плату торгового персонала	71100	
T	Командировочные и представительские расходы продавцов	55517	
T	Расходы на рекламу	130563	
T	Расходы на торгово-рекламные издания	16081	
T	Подготовка и инструктаж кадров	46224	
T	Другие реализационные расходы	34052	
O	Заработная плата руководителей и работников администрации	276198	
O	Налоги на заработную плату администрации	34115	
T	Командировочные и представительские расходы администрации	28080	
T	Канцелярские и прочие расходы	38128	
T	Почтовые расходы	12221	
T	Расходы на телефон и телеграф	36115	
T	Расходы по членским взносам	3013	
T	Расходы на аренду помещений	15607	
T	Гонорары юрисконсультов	14153	
T	Расходы на осуществление аудита	12142	
T	Износ конторских зданий и оборудования	72604	
P	Расходы по просроченным долгам	166154	
T	Страховые платежи	44134	
T	Ремонт и обслуживание офиса	57196	
T	Прочие конторские расходы	47180	
T	Прочие общие расходы	26192	
T	Прибыль от продажи активов		35987
K	Расходы по уплате налога на прибыль	87330	
K	Расходы на выплату процентов	120432	
K	Дивиденды	95000	
		1187684	11876849

Рис. 5.4. Заключение об ответственности администрации компании

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АДМИНИСТРАЦИИ КОМПАНИИ

Администрация компании "Уиппл и Ко" несет ответственность за содержание финансовой отчетности и за иную информацию, включенную в данный годовой отчет. Финансовая отчетность и имеющая к ней отношение информация подготовлены в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, а где точные измерения были неосуществимы, включены компетентные оценки администрации.

Программа внутрихозяйственного аудита компании позволяет оценивать достаточность и эффективность внутрихозяйственного контроля. Аудит определяет точность соблюдения установленных процедур и контрольных моментов. Разработанная и доведенная до работников политика компании требует, чтобы они соблюдали высокие этические нормы поведения.

Аудиторский комитет совета директоров состоит исключительно из директоров, не работающих непосредственно в компании. Этот комитет периодически встречается с администрацией, специалистами по внутрихозяйственному контролю и независимыми аудиторами для взаимных проверок деятельности, которые должны ответить на вопрос, правильно ли стороны выполняют свои обязанности. Чтобы обеспечить полную независимость, представители аудиторской фирмы "Вэард, Партелл и Ко", которая нанята компанией для проверки ее финансовой отчетности, имеют полный свободный доступ к аудиторскому комитету и могут встречаться с его членами как в присутствии представителей администрации компании, так и без них.

Исполнительный вице-президент компании
Рональд Р.Гудмен

Под ответственностью администрации за объективность финансовой отчетности подразумевается также и наличие у нее прерогатив определять, какую именно информацию компания считает приемлемой для раскрытия. Вместе с тем, хотя администрация и несет всю полноту ответственности за подготовку финансовой отчетности (в том числе и за приложения к бухгалтерскому балансу), допустимы и такие ситуации, когда аудитор подготовит для клиента черновой вариант отчетности или же изложит иные соображения о сложившихся в данной хозяйственной системе конкретных обстоятельствах. Но если администрация настаивает на таком характере раскрытий в финансовой отчетности, который аудитор считает неприемлемым, то аудитор вправе составить отрицательное заключение, заключение с оговорками или вообще отказаться от выполнения данного заказа.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ. В соответствии с требованиями SAS 53 аудит должен проводиться таким образом, чтобы обеспечивать разумную гарантию того, что существенные неточности в финансовой отчетности будут выявлены. Далее, аудит должен планироваться и выполняться с известной долей профессионального скептицизма применительно ко всем аспектам выполняемого задания. Так, аудитор не должен считать, что администрация компании обязательно стремится ввести всех в заблуждение. Но тем не менее он и не должен исключать возможность возникновения таких попыток.

Принцип разумной достаточности указывает на то, что аудитор не может быть абсолютным гарантом правильности финансовой отчетности. Если бы аудитор отвечал за то, что все элементы финансовой отчетности абсолютно правильны, то количество необходимых аудиторских свидетельств и соответственно стоимость выполнения аудита возросли бы до такой степени, что сам аудит потерял бы свою экономическую целесообразность. Поэтому в случае, когда при аудите не обнаружена определенная существенная неточность, аудитору лучше всего доказывать, что он работал в соответствии с общепринятыми стандартами аудита, но не более того.

В специальной литературе различают два типа неточностей: **ошибки и отклонение от норм**. Ошибка – это непреднамеренное искажение финансовой отчетности, а отклонение от нормы является преднамеренным искажением финансовой отчетности.

В числе отклонений от норм следует особо выделить **хищение активов** в виде растраты или злоупотребления служащих, а также **искажение финансовой отчетности**, которое часто называют злоупотреблением администрации. В качестве примера хищения активов можно привести случай, когда служащий принимает наличные деньги за реализованные товары (услуги), не приходуя выручку по кассе (или через кассовый аппарат). В качестве умышленного искажения финансовой отчетности можно упомянуть умышленное преувеличение объемов реализации в период, близкий к дате баланса, с целью увеличить объем объявляемой прибыли. Аудиторам обычно труднее обнаружить отклонения от нормы, нежели ошибки. Это объясняется тем, что отклонения от нормы возникают в связи с преднамеренным обманом, подлогом. Ответственность аудитора за обнаружение отклонений от нормы требует особого внимания.

Злоупотребления администрации. По своей сути злоупотребления администрации компании таковы, что их трудно обнаружить, так как одному или нескольким высшим руководителям бывает легко обойти систему внутрихозяйственного контроля. В число отклонений от норм входят преднамеренные пропуски учетных записей о хозяйственных операциях или определенных сведениях, искажение в учете итоговых или иных сумм. Кроме того, обычно подобные искажения пытаются вуалировать в учете. Поэтому нельзя ожидать, что аудит сможет обеспечить такую же

высокую вероятность обнаружения случаев злоупотреблений администрации, как и обнаружения столь же существенных непреднамеренных ошибок.

Аудитору бывает труднее выявить подлог, поскольку обычно администрация компании предпринимает все возможное, дабы скрыть такие злоупотребления и махинации. Обеспечение равной вероятности обнаружения непреднамеренной ошибки и преднамеренного злоупотребления чересчур сложно, чтобы быть экономически выгодным как для аудиторов, так и для общества.

Аудиторы, однако, в значительной степени ответственны за обнаружения случаев существенных злоупотреблений администрации. В последние годы обращают много внимания на обязанности аудитора с особой тщательностью анализировать свидетельства о возможных злоупотреблениях администрации компаний. Представим себе, например, что администрацию возглавляет президент, который сам проводит большую часть важнейших хозяйственных операций и сам принимает все важнейшие решения. В деловых кругах этот президент известен тем, что с оптимизмом прогнозирует будущие доходы, а потом оказывает значительное воздействие на производственные и бухгалтерские подразделения, чтобы его прогнозы сбылись. Этот президент и ранее имел отношение к ряду компаний, которые обанкротились. Такие обстоятельства, взятые вместе, могут заставить аудитора прийти к выводу, что и здесь вероятность попыток подобных злоупотреблений администрации достаточно велика. В такой ситуации аудитору следует отнестись с особым вниманием к поиску свидетельств о существенных злоупотреблениях администрации компании.

Аудитор может и сам обнаружить обстоятельства, которые заставят его заподозрить злоупотребления администрации. Например, он может убедиться, что администрация сообщила ложные сведения о сроке приобретения тех или иных материалов. При обнаружении подобных обстоятельств аудитору следует тщательно проанализировать, что именно вытекает из неверной информации, и какие дополнительные свидетельства ему в этой связи еще необходимо собрать.

Злоупотребления служащих. В нашей специальной литературе всегда подчеркивают, что ответственность аудитора за обнаружение злоупотреблений служащих меньше, чем его ответственность за обнаружение ошибок. Если бы аудиторы были обязаны выявлять буквально все случаи злоупотреблений служащих, то масштабы аудита пришлось бы существенно расширить, поскольку многие разновидности таких злоупотреблений тоже порою очень трудно, а иногда и почти невозможно раскрыть. Процедуры, необходимые для выявления всех случаев злоупотреблений служащих, были бы настолько дорогостоящими, что полученная от них выгода не смогла бы их окупить. Так, если имеют место интеллектуальные подлоги по тайному сговору нескольких служащих с фальсификацией некоторых известных им документов, то в рамках обычного аудита такое злоупотребление раскрыть очень трудно.

Аудитор должен оценивать вероятность возникновения злоупотреблений служащих точно так же, как и вероятность злоупотреблений администрации компании. Обычно такая оценка осуществляется в самом начале работы в качестве составного элемента аудиторских процедур, направленных на изучение системы внутрихозяйственного контроля в данной хозяйственной системе и на определение степени риска, связанного с этим контролем. При этом аудитор видит необходимость в увеличении объема аудиторских свидетельств, собираемых в ходе аудита, если он приходит к выводу, что нет адекватной системы внутрихозяйственного контроля, или же замечает случаи отхода служащих от выполнения установленных контрольных моментов и он считает, что все это чревато существенными отклонениями от нормы.

Незаконные действия. В SAS 54 незаконными действиями называются нарушения существующего законодательства, правительственных постановлений, попадающие в группу "отклонения от норм". В качестве двух примеров незаконных действий можно привести нарушение федеральных налоговых законов и нарушение федеральных законов о защите окружающей среды. В первом случае нарушение закона оказывает непосредственное воздействие на расходы по уплате налогов, а также на суммы задолженности по налогам, указанные в финансовой отчетности. Приглашенный аудитор наверняка обладает прочными знаниями о налоговом законодательстве, поскольку большая часть аудиторских фирм профессионально занимается вопросами оптимизации налогообложения. С другой стороны, нарушение законов о защите окружающей среды влияет на финансовую отчетность только в том случае, если наложен штраф или другая подобная санкция. Помимо этого аудиторы скорее всего не будут обладать всесторонними знаниями об охране окружающей среды и о толковании этих законов, ибо аудиторы не адвокаты.

В стандартах аудита прямо указано, что аудитор не может гарантировать выявление всех незаконных действий. У аудиторов мало специальных знаний в этой области. Кроме того, незаконные действия чаще всего имеют лишь косвенное отношение к финансовой отчетности, и было бы непрактичным требование, чтобы аудитор брал на себя ответственность за обнаружение незаконных действий.

Сбор аудиторских свидетельств при отсутствии причин предполагать незаконные действия. Многие аудиторские процедуры, осуществляемые повсеместно при аудите для выявления ошибок и отклонений от нормы, дают возможность раскрыть незаконные действия. В качестве примеров можно привести ознакомление с протоколом заседаний совета директоров и опрос адвокатов клиентов относительно тех или иных судебных разбирательств. Аудитор также должен поинтересоваться у администрации, какие меры она предпринимает, чтобы предотвратить незаконные действия, и не известны ли ей факты нарушения законов и постановлений данной компанией. За пределами этих процедур аудитору не рекомендуется делать дополнительные шаги к поиску незаконных действий, если только он не столкнулся впрямую с фактами и причинами, позволяющими предполагать, что подобные действия совершены.

Сбор аудиторских свидетельств и другие действия при наличии предположения незаконных действий. Аудитор может выявить признаки незаконных действий несколькими способами. Например, из протокола может вытекать, что какая-либо государственная организация проводит расследование, или же аудитор может столкнуться с необычно большими выплатами консультантам либо государственным служащим.

Если аудитор получил основание для предположений о возможности незаконных действий, то ему необходимо предпринять несколько шагов. Во-первых, аудитору следует проконсультироваться с администрацией компании на более высоком уровне, чем те, на которых могли совершаться незаконные действия. Во-вторых, аудитор должен посоветоваться с юрисконсультом своего клиента или другим специалистом, который более профессионально охарактеризует выявленные факты как законные или незаконные. В-третьих, аудитору следует рассмотреть возможность сбора дополнительных аудиторских свидетельств, которые помогли бы ему уяснить себе, действительно ли был нарушен закон. Все эти три шага должны дать аудитору точную информацию о наличии либо об отсутствии предполагавшихся незаконных действий.

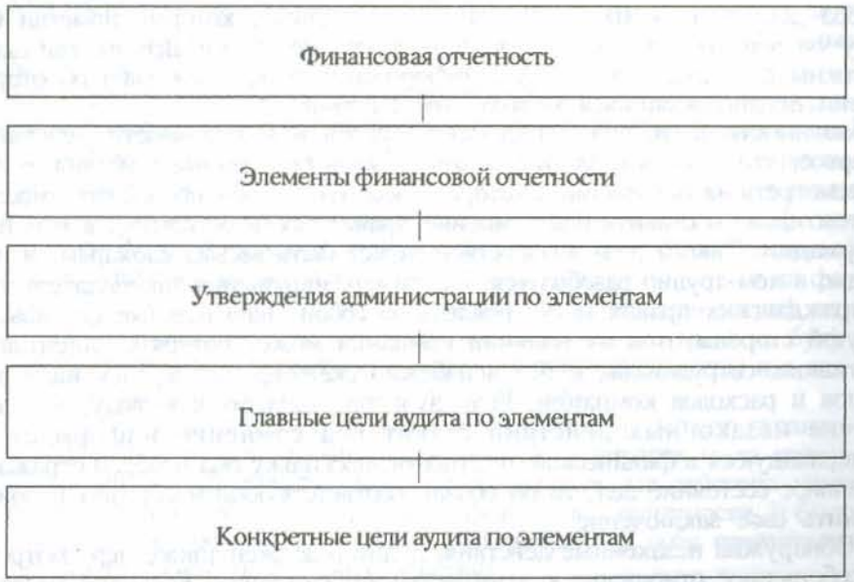
Обязанности аудитора, удостоверившегося в незаконности действий. Первое, что должен сделать аудитор, выявив незаконные действия, – это рассмотреть их последствия, которые отражены в финансовой отчетности, в том числе поставить под сомнение правильность раскрытия в ней информации. Такого рода воздействие может быть весьма сложным, и нередко в нем трудно разобраться. Например, нарушения законодательства о гражданских правах могут повлечь за собой значительные штрафы; с другой стороны, при их наличии компания может потерять клиентов и активных сотрудников, а это неизбежно скажется на перспективах доходов и расходов компании. Если аудитор приходит к выводу, что наличие незаконных действий ставит под сомнение информацию, содержащуюся в финансовой отчетности, поскольку она неверно отражает реальное состояние дел, то он обязан соответствующим образом видоизменить свое заключение.

Обнаружив незаконные действия, аудитор должен также пересмотреть и собственное отношение к администрации компании. Если она знала о выявленных аудитором фактах незаконных действий, но не сообщила ему о них заранее, то возникают серьезные сомнения относительно того, можно ли вообще доверять такой администрации.

Аудитор должен вступить в контакт с аудиторским комитетом или с каким-либо другим органом, обладающим такими же полномочиями, и поставить его в известность относительно обнаруженных им незаконных действий. А если клиент вообще отказывается принять видоизмененное аудиторское заключение или же не предпринимает никаких действий, чтобы исправить их отрицательные последствия в учете и отчетности, то аудитор может посчитать необходимым отказаться от дальнейшего выполнения заказа. Но такое решение очень серьезное и обычно требует обширных консультаций с юрисконсультом аудитора.

5.2. Сегментирование аудита

Аудит выполняется с подразделением финансовой отчетности на более мелкие сегменты или элементы. Это облегчает работу с финансовой отчетностью и помогает распределять конкретные задачи между членами аудиторского коллектива. Например, многие аудиторы рассматривают некоторые разделы баланса как отдельные сегменты. Каждый из этих сегментов можно аудировать отдельно, хотя аудит всех сегментов взаимосвязан. После завершения аудита каждого сегмента, включая анализ взаимодействия между сегментами, сводят полученные результаты. А затем уже можно приступать к выработке определенного вывода относительно финансовой отчетности в целом.



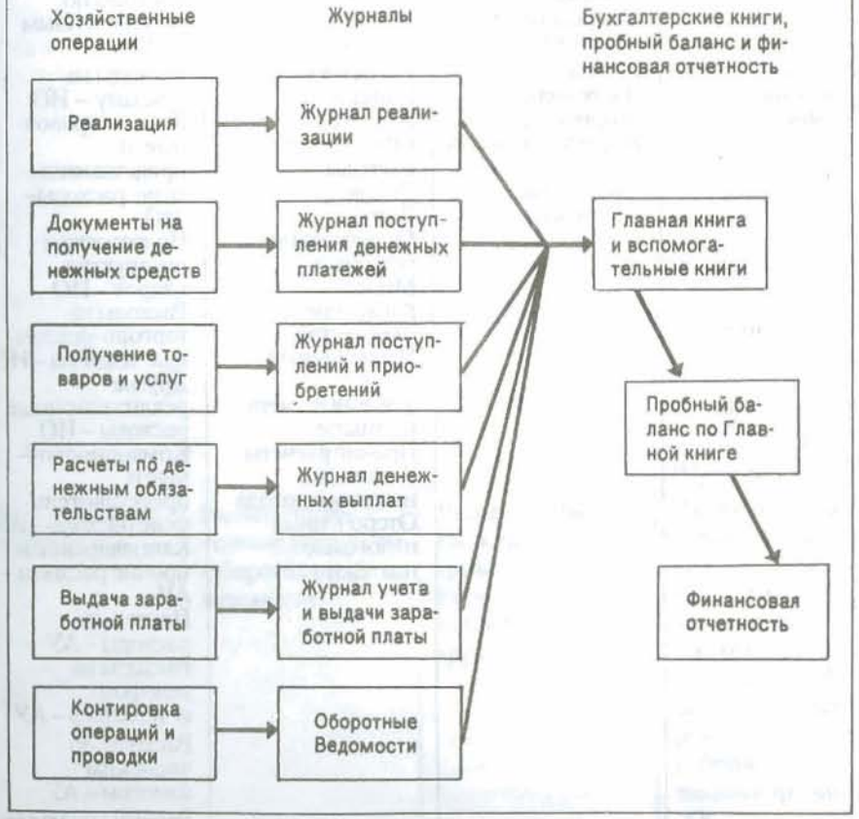
Существуют различные способы сегментирования аудита. Возвращаясь к финансовой отчетности, приведенной на рис. 5.2, можно сразу же рассматривать сальдо по каждому счету как отдельный сегмент. Но подобное сегментирование обычно оказывается малоэффективным.

Поэтому правильнее проводить обособленный аудит по циклам тесно связанных одна с другой хозяйственных операций и соответственно по группам отражающих их счетов. Это называется **циклическим подходом.** Например, хозяйственные операции по реализации и возврату отгруженной продукции могут быть связаны с выдачей квитанций, удостоверяющих получение наличных денег, а много счетов дебиторов связано с циклом реализации и получения выручки. Точно так же хозяйственные операции, связанные с платежными ведомостями и сопряженными с ними

расчетами по заработной плате, являются частями цикла организации и оплаты труда персонала.

Логичность такого циклического подхода станет очевидной, если вспомнить, как хозяйственные операции записывают в учетные регистры, а затем их результаты систематизируют в Главной книге и финансовой отчетности. На рис. 5.5 приведена схема такого процесса. Ориентируясь на целесообразность, в рамках циклического подхода обобщают и сопоставляют хозяйственные операции, отраженные в различных журналах, с соответствующими итогами Главной книги.

Рис. 5.5. Перенос информации из журналов в финансовую отчетность



Циклы, использованные нами, показаны в табл. 5.1. К ней приложены выписки из журналов "Хиллсбург Хардвеар Ко" по циклам, а также данные из финансовой отчетности за 19X8 г.

Таблица 5.1

Циклы аудита в применении к компании "Хиллсбург Хардвеар Ко"

ЦИКЛЫ	ЖУРНАЛЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ЦИКЛЕ (см. рис. 5.5)	ОСТАТКИ ПО СЧЕТАМ ИЗ ГЛАВНОЙ КНИГИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ЭТОМ ЦИКЛЕ (см. рис. 5.3)	
		Баланс	Отчет о прибылях и убытках
Реализация и получение выручки	Журнал реализации Журнал поступления денежных платежей Оборотные ведомости	Деньги в банке Товарные счета к получению Прочие счета к получению Скидки по безнадежной задолженности	Выручка от реализации Возвраты и скидки по реализации Расходы по просроченным долгам
Товарные и расчетные операции	Журнал поступлений и приобретений Журнал денежных выплат Оборотные ведомости	Деньги в банке Материалы Авансом оплаченные расходы Земля Здания Оборудование к установке Мебель и движимое имущество Начисленный износ Товарные счета к оплате Прочие расчеты Расчеты по налогам с дохода Отсроченные налоговые платежи	Расходы на рекламу – ИО Командировочные и представительские расходы – ИО Подготовка и инструктаж кадров – ИО Расходы на торгово-рекламные издания – ИО Другие реализационные расходы – ИО Командировочные и представительские расходы – АУ Канцелярские и прочие расходы – АУ Почтовые расходы – АУ Расходы на телефон и телеграф – АУ Расходы по членским взносам – АУ Расходы по уплате налогов – АУ Износ конторских зданий и оборудования – АУ

Продолжение

ЦИКЛЫ	ЖУРНАЛЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ЦИКЛЕ (см. рис. 5.5)	ОСТАТКИ ПО СЧЕТАМ ИЗ ГЛАВНОЙ КНИГИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ЭТОМ ЦИКЛЕ (см. рис. 5.3)	
		Баланс	Отчет о прибылях и убытках
			Расходы на аренду помещений – АУ Гонорары юрисконсультов – АУ Расходы на осуществление аудита – АУ Страховые платежи – АУ Ремонт и обслуживание офиса – АУ Прочие конторские расходы – АУ Прочие общие расходы – АУ Прибыль от продажи активов Расходы по уплате налога на прибыль
Организация и оплата труда	Расчетно-платежные ведомости Оборотные ведомости	Деньги в банке Расчеты по оплате труда Расчеты по налогам на оплату труда	Заработная плата и комиссионные – ИО Налоги на заработную плату торгового персонала – ИО Заработная плата руководителей и работников администрации – АУ Налоги на заработную плату администрации – АУ

Продолжение

ЦИКЛЫ	ЖУРНАЛЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ЦИКЛЕ (см. рис. 5.5)	ОСТАТКИ ПО СЧЕТАМ ИЗ ГЛАВНОЙ КНИГИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ЭТОМ ЦИКЛЕ (см. рис. 5.3)	
		Баланс	Отчет о прибылях и убытках
Операции с товарно-материальными ценностями	Журнал поступлений и приобретений Журнал реализации Оборотные ведомости	Материалы	Себестоимость реализованных товаров
Формирование капитала и его доходность	Журнал поступлений и приобретений Журнал денежных выплат Оборотные ведомости	Деньги в банке Векселя выданные Долгосрочные векселя выданные Проценты к выплате Обыкновенные акции (капитал) Капитал, внесенный сверх номинала обыкновенных акций Нераспределенная (реинвестированная) прибыль Дивиденды Дивиденды к выплате	Расходы на выплату процентов

ИО – издержки обращения.
АУ – административно-управленческие расходы.

Следующие замечания расширяют информацию, которая содержится в табл. 5.1.

- Все счета в Главной книге и журналы "Хиллсбург Хардвеар Ко" прилагаются хотя бы однажды. При работе с разными компаниями количество и названия журналов будут разными, но все они будут приложены. Это же относится и к счетам Главной книги.

- Некоторые журналы и счета Главной книги проходят не через один цикл, а через несколько. Это означает, что в журнале отражаются такие хозяйственные операции, которые относятся более чем к одному циклу. Это указывает также на наличие связи между циклами. Так, наиболее существенный счет Главной книги, содержательно используемый в нескольких циклах – это наличие денежных средств. Этот счет – связующее звено почти между всеми циклами.
- Доходы и финансово-инвестиционный цикл имеют тесную связь с циклом товарных и расчетных операций. Одни и те же три журнала служат для записи хозяйственных операций, имеющих отношение к обоим циклам, ибо можно считать, что эти хозяйственные операции напоминают одна другую. Но есть и две причины, которые оправдывают раздельное рассмотрение указанных циклов. Во-первых, эти хозяйственные операции скорее связаны не с деятельностью компании, а с ее финансированием. Во-вторых, большая часть расчетов по доходам и финансово-инвестиционному циклу включает в себя лишь незначительное количество хозяйственных операций; тем не менее каждая из них часто оказывается в высшей степени важной и поэтому должна быть тщательно проверена. По этим двум причинам здесь более удобно выделять два цикла.
- Цикл операций с товарно-материальными ценностями особенно тесно связан со всеми остальными циклами, если компания занята производством продукции. Стоимость товарно-материальных ценностей во многом определяется в цикле товарных и расчетных операций, но также включает расходы, формируемые в цикле организации и оплаты труда. Продажа готовой продукции – это цикл реализации и получения выручки. Так как материалы имеют огромное значение для большей части производственных компаний, то эти компании часто получают кредиты, используя материалы в качестве обеспечения. В подобных случаях доходы и финансово-инвестиционный цикл также оказываются связанными с циклом операций с товарно-материальными ценностями.

ВЗАИМОСВЯЗЬ МЕЖДУ ЦИКЛАМИ. Рис. 5.6 иллюстрирует взаимосвязь между циклами. Так, по всем пяти циклам показан счет, отражающий наличие денежных средств. Из него видно, что циклы не имеют ни начала, ни конца, если не считать моментов возникновения и ликвидации (реорганизации) компании. Хозяйственная система начинает функционировать, формируя капитал (обычно в денежной форме). Если это производственная компания, то деньги идут на приобретение сырья, основных средств и неликвидных активов, а также связанных с производством товарно-материальных ценностей. Формируются и идут в переработку производственные запасы компании (цикл приобретения и оплаты). Наличные деньги также используются для найма работников с той же самой целью (цикл заработной платы и обслуживающего персонала). Приобретение и расчеты, организация и оплата труда сложны

по своей сути. Тем не менее их функции достаточно различаются для того, чтобы их можно было обособить в отдельные сегменты. В результате этих двух циклов формируются запасы и начинается цикл операций с товарно-материальными ценностями. В дальнейшем материалы и товары продают и составляют счета-фактуры, получают платежи (начинается цикл реализации и получения выручки). Получаемые таким образом денежные средства используют для выплаты дивидендов и процентов, а также для того, чтобы приступить к новым циклам. Взаимосвязь циклов во многом такая же и в компании, предоставляющей услуги. Там, разумеется, нет материалов.

Циклы хозяйственных операций имеют важнейшее значение для проведения аудита. Чаще всего аудиторы в процессе аудита исследуют каждый цикл хозяйственных операций по отдельности. Хотя и нужно следить за тем, чтобы в разные моменты устанавливать связи между различными циклами, аудитор должен рассматривать отдельные циклы достаточно независимо, чтобы можно было эффективно проводить сложные проверки.

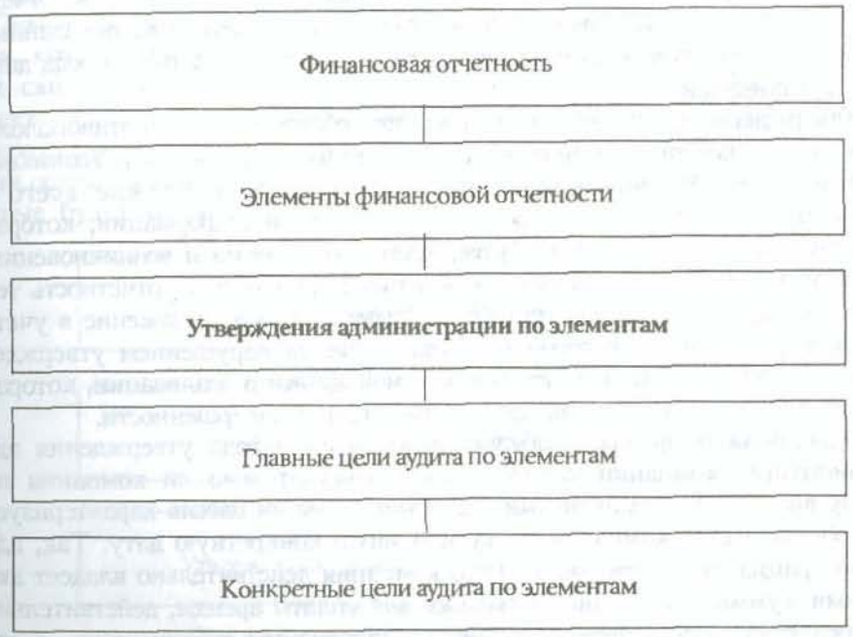
5.3. Определение целей аудита

Сегментация аудита по элементам финансовой отчетности с использованием циклического подхода помогает аудитору выполнить заказ. Но требуется и дальнейшее сегментирование. Для любого конкретного баланса в рамках одного цикла есть несколько конкретных целей аудита, которые должны быть достигнуты. Знание этих целей необходимо для изучения аудита. Мы будем постоянно обращаться к этим целям далее по тексту. Конкретные цели аудита можно разрабатывать, опираясь на те или иные утверждения администрации компании, а также на общие цели аудита.

УТВЕРЖДЕНИЯ АДМИНИСТРАЦИИ. Такие утверждения являются прямыми или косвенными данными, представленными администрацией компании в составе тех или иных элементов финансовой отчетности. В качестве примера можно привести утверждение администрации "Хиллсбург Хардвеар Ко", что у нее на счете в банке есть активы в виде 41 000 дол. (см. рис. 5.2), а также относительно даты баланса. Если в финансовой отчетности не сказано иное, то можно считать, что администрация также утверждает, что на свободное использование этих средств не накладывается никаких ограничений. Такие же утверждения считаются существенными относительно каждого вида активов, пассивов, собственного капитала владельцев и всех других данных финансовой отчетности, касающихся доходов и расходов.

Утверждения администрации непосредственно связаны с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Эти утверждения – часть тех критериев, которые администрация использует для бухгалтерских записей и представления финансовой отчетности. В этой связи можно вспомнить определение аудита, приведенное в гл. 1. Там, в частности, говорится, что

аудит – это процесс, в ходе которого аудитор сравнивает поддающуюся количественной оценке информацию (финансовую отчетность) с установленными критериями, чтобы определить в своем заключении степень их соответствия общепринятым бухгалтерским принципам. Поэтому аудиторы, стремящиеся провести аудит соответствующим образом, должны понимать суть этих утверждений.



Положение о стандартах аудита SAS 31 (AU 326) классифицирует утверждения администрации по пяти широким категориям:

1. Наличие или возникновение.
2. Завершенность.
3. Права и обязанности.
4. Оценки и размещение.
5. Представление и раскрытие.

Утверждения о наличии и возникновении. Эти утверждения имеют отношение к тому, действительно ли существовали на дату баланса активы, обязательства и капиталы, которые включены в этот баланс, а также к тому, действительно ли имели место в течение данного учетного периода доходы и расходы, которые включены в отчет о прибылях. Например, администрация компании может утверждать, что подлежащие продаже материалы, данные о которых включены в баланс, действительно существуют и готовы к реализации на дату баланса. Точно так же администрация компании утверждает, что объемы реализации, зафиксированные

в отчете о прибылях и убытках, отражают обмен товарами и услугами, который действительно совершен.

Утверждение о завершенности и полноте. В утверждениях администрации компании говорится, что все хозяйственные операции и счета, которые должны отражаться в финансовой отчетности, туда занесены. Например, администрация компании будет утверждать, что все случаи реализации продуктов и услуг учтены и внесены в финансовую отчетность. Точно так же администрация будет утверждать, что показанные в балансе векселя к оплате отражают все обстоятельства такого рода данной организации.

Утверждения о завершенности касаются обстоятельств, противоположных тем, о которых говорится в утверждениях о наличии и возникновении. Утверждения о завершенности связаны прежде всего с возможностью пропуска в финансовой отчетности информации, которая там должна быть. А исследуя утверждения о наличии и возникновении, аудитор выявляет возможность включения в финансовую отчетность тех сумм, которых там не должно быть. Иными словами, отражение в учете объемов реализации, которой не было, является нарушением утверждений о возникновении, а отсутствие учетной записи о реализации, которая имела место, – это нарушение утверждения о завершенности.

Утверждения о правах и обязанностях. Такого рода утверждения администрации компании касаются того, действительно ли компания по праву владеет своими активами и действительно ли пассив характеризует все обязательства компании на ту или иную конкретную дату. Так, администрация будет утверждать, что компания действительно владеет активами, суммы, выделенные в балансе для уплаты аренды, действительно отражают стоимость прав компании на арендуемую собственность, а соответствующий пассив по аренде показывает обязательства данной организации.

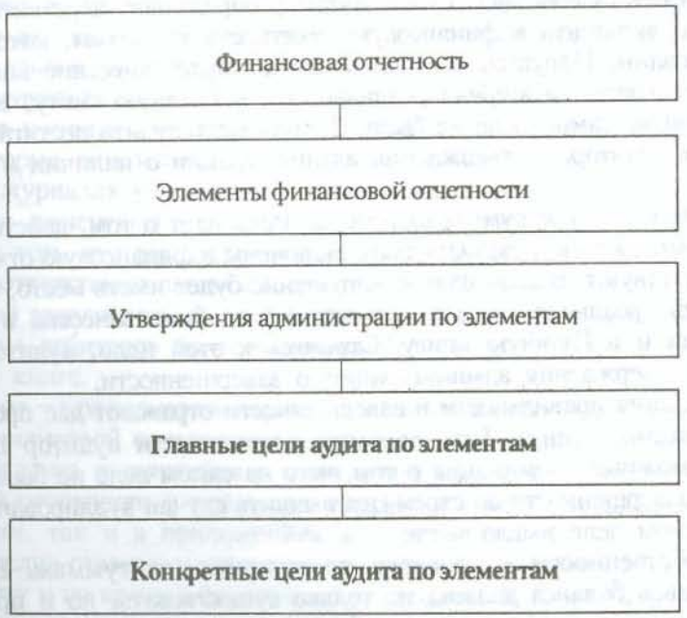
Утверждения об оценках и распределении. Данные утверждения сделаны о том, включены ли в финансовую отчетность правильные оценки по активам, пассивам, собственным капиталам, доходам и расходам. Например, администрация утверждает, что собственность учтена по своей первоначальной стоимости и систематически распределяется по соответствующим учетным периодам. Точно так же администрация компании утверждает, что торговые счета к получению, включаемые в баланс, учтены по чистой стоимости реализации.

Утверждения об отражении и раскрытии. Эти утверждения касаются того, правильно ли распределены по разделам баланса, описаны и раскрыты элементы финансовой отчетности. Например, администрация утверждает, что обязательства, данные о которых помещены в раздел долгосрочных пассивов в балансе, не подлежат погашению до истечения одного года. Точно так же администрация утверждает, что суммы, представленные в

отчете о прибылях и убытках как чрезвычайные, распределены по разделам и описаны правильно.

ОБЩИЕ И КОНКРЕТНЫЕ ЦЕЛИ АУДИТА. Цели, преследуемые аудитором, формулируются сразу после получения утверждений администрации компании и тесно связаны с ними. Это неудивительно, так как первейшая обязанность аудитора – определить, правильны ли утверждения администрации компании относительно финансовой отчетности.

Смысл целей аудита заключается в том, чтобы создать некую структуру, которая помогла бы аудитору собрать нужное количество актуальных свидетельств, которые требуются третьим стандартом работы на объекте, а затем решить, какие именно фактические данные необходимо собирать ввиду конкретных обстоятельств, при которых проводится аудит. Цели остаются одними и теми же при разных проверках, но фактические данные будут различными в зависимости от обстоятельств.



Следует различать главные цели аудита и конкретные цели аудита для каждой статьи баланса. Анализируемые здесь главные цели аудита имеют отношение к каждому балансовому счету. Вместе с тем они описаны самыми общими выражениями. Можно различать конкретные цели аудита по каждому балансовому счету, но их формулируют уже таким образом, чтобы эти формулировки максимально соответствовали особенностям данной конкретной задачи. После того как становятся известны главные цели аудита, их можно использовать при разработке конкретных целей для каждого из итогов в аудируемой финансовой отчетности.

Степень общей приемлемости. Главные цели аудита подразделяются на две категории: уровень общей приемлемости и прочие. Цель определения общей приемлемости помогает аудитору оценить, представляется ли баланс счетов достаточно приемлемым в свете той информации о характере хозяйственной деятельности клиента, которой аудитор обладает. Если аудитор считает, что согласно этой информации баланс не кажется приемлемым, то он может перенести центр своего внимания на одну или несколько из прочих главных целей аудита.

Проверка на уровень общей приемлемости должна помочь аудитору понять, создается ли впечатление, что остатки по счетам содержат существенные ошибки. Подобные проверки также помогут определить, высока ли вероятность достижения других целей аудита. Они помогают, помимо прочего, планировать действия, направленные на получение более конкретных фактических данных.

Правильность включенных сумм. Аудитор определяет, действительно ли надо было включить в финансовую отчетность те суммы, которые там зафиксированы. Нарушением в этом случае будет внесение какой-либо суммы реализации в журнал реализации и в Главную книгу, если этой реализации на самом деле не было. Данная цель аудита достигается при проверках аудитором утверждений администрации о наличии и возникновении.

Завершенность – все суммы включены. Речь идет о том, действительно ли все суммы, которые должны быть включены в финансовую отчетность, там присутствуют. В этом случае нарушение будет иметь место, если какая-нибудь реальная сумма реализации не была занесена в журнал реализации и в Главную книгу. Стремясь к этой цели, аудитор контролирует утверждения администрации о завершенности.

Определения правильности и завершенности отражают две противоположные задачи аудита. При проверке правильности аудитор пытается найти возможные упоминания о том, чего на самом деле не было, а при проверке завершенности он стремится выявить случаи вуалирования того, что на самом деле имело место.

Право собственности – проверка по включенным суммам. Большая часть активов баланса должна не только существовать, но и принадлежать владельцам, чтобы их можно было включить в финансовую отчетность. Точно так же и обязательства должны к кому-либо относиться. С этой целью аудитор проверяет утверждения администрации о правах и обязательствах.

Оценка – включенные суммы оценены верно. Необходима арифметическая проверка отдельных итогов, включенных в общий баланс, в том числе арифметической правильности отчетов и определения объема чистой реализации. В качестве цели аудита такая оценка менее общая, нежели оценка утверждений администрации компании, которая приведена на рис. 1.2.

Правильность корреспонденции и отражения сумм на счетах. Аудитор проверяет, на тех ли счетах учитываются суммы и правильно ли представлены эти счета в финансовой отчетности. Например, активы следует соответствующим образом распределить на основные и оборотные, а суммы, подлежащие получению от дочерних компаний, служащих и директоров, требуется отделить от дебиторской задолженности клиентов. План счетов клиента – это важнейший инструмент, используемый аудитором для определения того, правильно ли клиент делает разноску по счетам.

Разграничение – хозяйственные операции, близкие к дате баланса, следует учитывать за соответствующий период. Нужно проверить, по тем ли периодам учтены хозяйственные операции. Чаще всего неточности возникают при записи данных о хозяйственных операциях, которые учтены ближе к концу отчетного периода. Подобные проверки следует считать частями проверки счетов баланса или связанного с ним отчета о прибылях и убытках. Однако ради удобства аудиторы обычно проводят такую проверку в процессе аудирования счетов баланса.

Арифметическая точность – отдельные статьи баланса соответствуют итогам в учетных регистрах и в Главной книге. Баланс состоит из статей, которые определены по итогам во вспомогательных бухгалтерских книгах, журналах учета хозяйственных операций, подготовленных и выверенных клиентами. При арифметической проверке нужно удостовериться в том, что все статьи баланса отражены точно, что итоги верны и они соответствуют данным Главной книги. Например, общая сумма дебиторской задолженности должна в итоге равняться и аналогичной сумме по счетам дебиторов во вспомогательной книге, и остатку по счету в Главной книге.

Раскрытие – правильность отражения счетов и относящихся к ним фактов в финансовой отчетности. Аудитору нужно убедиться в том, что все статьи баланса и связанная с ними информация верно отражены в финансовой отчетности и правильно раскрыты (как в утверждениях администрации, так и в приложениях к ним).

Определив главные цели, можно разработать конкретные цели по каждому счету и по каждой финансовой отчетности. Должна быть по крайней мере одна конкретная цель в рамках каждой главной цели, если только аудитор не приходит к выводу, что эта цель не является важной или существенной в данных обстоятельствах. К одной главной цели могут относиться несколько конкретных целей. Так, конкретные цели, относящиеся к главной цели права собственности при оценке товарно-материальных ценностей компании "Хиллсбург Хардвеар Ко", могут включать в себя: 1) проверку того, имеет ли компания право собственности на все отраженные товарно-материальные ценности, 2) проверку того, чтобы они не значились как незаложенные, если только это не указано конкретно.

РЕЗЮМЕ. Число главных целей аудита больше числа утверждений администрации. Это объясняется тем, что аудитору надо накопить свидетельства и он сам решает, какие из них он должен собирать. В табл. 5.2 проиллюстрирована взаимосвязь между утверждениями администрации, главными и конкретными целями аудита на примере оценки товарно-материальных ценностей компании "Хиллсбург Хардвеар Ко".

Таблица 5.2

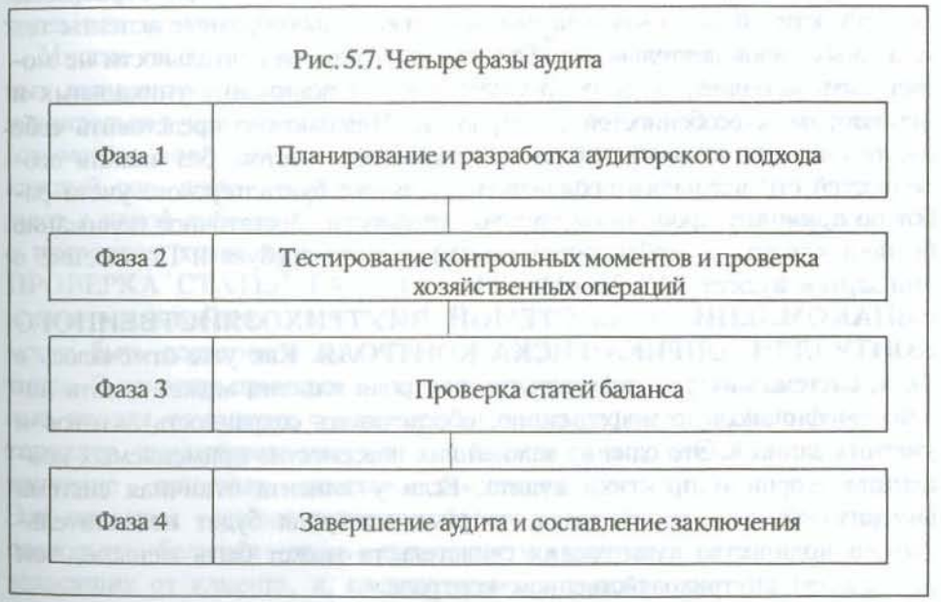
"Хиллсбург Хардвеар Ко": утверждения и цели по товарно-материальным ценностям

УТВЕРЖДЕНИЯ АДМИНИСТРАЦИИ	ГЛАВНЫЕ ЦЕЛИ АУДИТА	КОНКРЕТНЫЕ ЦЕЛИ АУДИТА ПО ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫМ ЦЕННОСТЯМ
	Общий смысл цели	В целом оценка товарно-материальных ценностей представляется приемлемой
Все остальные цели		
Наличие или возникновение	Проверка правильности	Все товарно-материальные ценности существуют на дату баланса
Завершенность	Завершенность	Все существующие товарно-материальные ценности учтены и включены в итог
Права и обязанности	Проверка собственности	Компания владеет всеми перечисленными товарно-материальными ценностями Товарно-материальные ценности не заложены
Оценки или размещение	Оценка	Включенные в итог товарно-материальные ценности фактически имеются в наличии Цены, используемые для оценки товарно-материальных ценностей, правильны во всех существенных отношениях Рост стоимости во времени является правильным, все итоги верны В оценке товарно-материальных ценностей учтено их списание при уменьшении объемов чистой реализации
	Классификация	Разграничение товарно-материальных ценностей на сырье, незавершенное производство и готовые изделия верно
	Разграничение	Проверка учета поступлений в конце года Проверка объемов реализации в конце года
	Арифметическая точность	Итоги по товарно-материальным ценностям соответствуют данным Главной книги
Отражение и раскрытие	Раскрытие	Главные группы товарно-материальных ценностей и их источники раскрыты верно Залог и переуступка всех товарно-материальных ценностей также раскрыты

5.4. Как достигаются цели аудита

Наметив конкретные цели аудита для каждого из элементов финансовой отчетности, можно начать процесс сбора фактической информации. Аудитор определяет, какие свидетельства следует в данном случае собрать. Аудит опирается на определенный набор методов по его организации, которые помогают аудитору собрать достаточное количество свидетельств. Процесс аудирования включает в себя четыре фазы. Они показаны на рис. 5.7. Обобщение всех четырех фаз этого процесса дано на рис.10.4. В оставшихся разделах данной главы мы вкратце остановимся на четырех фазах, приведенных на рис. 5.7.

Рис. 5.7. Четыре фазы аудита



ПЛАНИРОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА АУДИТОРСКОГО ПОДХОДА. В аудите существует множество способов, при помощи которых аудитор может собирать свидетельства, чтобы достичь всех стоящих перед ним целей. Выбор аудитором своего подхода определяется двумя важнейшими соображениями: **необходимо собрать достаточное количество имеющих отношение к делу свидетельств, чтобы аудитор мог взять на себя профессиональную ответственность, а кроме того, стоимость накопленных свидетельств должна быть минимальной.** Первое условие более важно, но и минимизация стоимости также необходима, если аудиторская фирма хочет быть конкурентоспособной и приносить прибыль. Если не существует особой необходимости, то проверка стоимости аудиторских свиде-

тельств не будет трудной. В этом случае аудиторы будут добавлять одно свидетельство к другому (не очень заботясь об эффективности), пока они не убедятся в том, что нет никаких существенных неточностей.

Забота о наличии и минимальной стоимости аудиторских свидетельств обусловливает необходимость планировать работу. В результате должен возникнуть определенный подход к аудиту по приемлемой цене. Планирование и разработка плана аудита могут быть подразделены на несколько этапов. Два из них рассмотрены здесь, а остальные – в последующих главах.

СБОР ИНФОРМАЦИИ О БИЗНЕСЕ КЛИЕНТА. Чтобы правильно интерпретировать значение той информации, которая получена в результате аудита, необходимо понимать, что такое бизнес клиента и его отраслевые особенности. Финансовая отчетность отражает своеобразные аспекты тех или иных видов деятельности. Так, аудит страховой деятельности не может быть выполнен достаточно тщательно без понимания уникальных и неповторимых особенностей этой работы. Невозможно представить себе аудит клиента, занимающегося строительством мостов, без знания особенностей строительного производства, а также бухгалтерского учета работ по принципу процентной степени готовности. Достаточное понимание бизнеса клиента и особенностей данной отрасли требует и Положение о стандартах аудита SAS 22 (AU 311).

ОЗНАКОМЛЕНИЕ С СИСТЕМОЙ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКА РИСКА КОНТРОЛЯ. Как уже отмечалось в гл. 1, система внутрихозяйственного контроля клиента может давать надежную финансовую информацию, обеспечивать сохранность активов и учетных записей. Это одна из важнейших повсеместно применяемых концепций теории и практики аудита. Если у клиента отличная система внутрихозяйственного контроля, то риск контроля будет незначительным, а количество аудиторских свидетельств может быть меньше, чем при слабом внутрихозяйственном контроле.

Общепринятые стандарты аудита требуют, чтобы аудитор достиг понимания системы внутрихозяйственного контроля для соответствующего планирования и сбора аудиторских свидетельств. Это можно сделать при изучении организационных структур, действующих у клиента инструктивно-методических руководств, проводя беседы с работниками компании-клиента, составляя анкеты и блок-схемы документооборота, а также наблюдая за деятельностью клиента.

Полностью поняв систему внутрихозяйственного контроля, аудитор оценивает, можно предотвращать и обнаруживать ошибки и отклонения от норм. Такая оценка включает в себя выявление конкретных контрольных моментов, которые понижают вероятность того, что ошибки и отклонения от норм могут возникнуть, но не будут выявлены и своевременно устранены. Эту процедуру называют оценкой риска контроля.

ТЕСТИРОВАНИЕ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ И ПРОВЕРКИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ. Когда, по мнению аудитора, риск контроля незначителен (в связи с теми или иными характеристиками контрольных моментов), он может уменьшить недоверие к точности информации финансовой отчетности, непосредственно относящейся именно к этим контрольным моментам; иначе ее придется проверять путем сбора аудиторских свидетельств. Но чтобы обосновать свое мнение относительно того, что риск контроля незначителен, аудитор должен проверить степень эффективности контрольных моментов. Процедуры, используемые при такой проверке, обычно называют тестами контрольных моментов.

Многие тесты контрольных моментов подразумевают проверку первичных документов, подтверждающих хозяйственные операции. Кроме того, значительная часть накапливаемых аудиторских свидетельств – это и есть документы, имеющие отношение к хозяйственным операциям. Обычно каждый раз, когда документацию по хозяйственным операциям исследуют с какой-либо одной из целей или с обеими этими целями, говорят о проверках хозяйственных операций.

ПРОВЕРКА СТАТЕЙ БАЛАНСА. Конкретные цели, связанные с заключительными итогами в балансе и в отчете о прибылях и убытках, могут быть достигнуты при сборе аудиторских свидетельств различных типов. В качестве примеров можно упомянуть непосредственные письменные опросы служащих о дебиторской задолженности, исследование материалов инвентаризации товарно-материальных ценностей, а также изучение товарных отчетов, связанных со счетами к оплате. Эти проверки заключительных балансов необходимы при аудите, поскольку большая часть свидетельств поступает из источников, не зависящих от клиента, и, следовательно, эти источники можно считать надежными.

Существует тесная связь между общей оценкой того положения, в котором находится клиент, пониманием системы внутрихозяйственного контроля клиента и оценкой риска контроля, а также проверкой отдельных статей баланса, содержащихся в финансовой отчетности. Если аудитор уверен, что финансовая отчетность представлена достаточно объективно, и если его уверенность зиждется на его понимании системы внутрихозяйственного контроля, оценке риска контроля, тестах контрольных моментов, то можно существенно сократить проверку отдельных статей баланса. Однако некоторые проверки (определенных статей баланса) финансовой отчетности следует проводить во всех случаях.

ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА И СОСТАВЛЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ. После завершения аудитором всех процедур необходимо объединить полученную информацию, чтобы прийти к общему выводу о том, достаточно ли объективно составлена финансовая отчетность. Это в высшей степени субъективный процесс, который главным образом основывается на способности аудитора выносить правильные профессиональные суждения. На практике аудитор непрерывно сопоставляет полученную и собранную им информацию. Конечное обобщение – это окончательный вывод о готовности выполнения работы. После этого аудитор должен представить аудиторское заключение, которое и будет приложено к публикуемой клиентом финансовой отчетности. Это заключение должно отвечать четко сформулированным техническим требованиям, на которые влияют масштаб выполнявшегося аудита и сущность того, что именно обнаружил аудитор. Эти аудиторские заключения уже изучены в гл.2.

ГЛАВА 6
ТИПЫ СВИДЕТЕЛЬСТВ И ДОКУМЕНТОВ

Настоящая глава начинается с описания четырех основных решений, которые необходимо принимать относительно аудиторских свидетельств, а также анализом такого понятия, как достаточность достоверных свидетельств. Затем мы определим и проанализируем семь типов свидетельств, которые можно собрать для соблюдения третьего стандарта работы на объекте. В конце главы рассмотрены рабочие документы, которыми пользуется аудитор.

6.1. Решения относительно аудиторских свидетельств

Важнейшее решение, которое должен принять каждый аудитор, затрагивает определение соответствующего объема свидетельств, который он должен собрать для подтверждения того, что все элементы финансовой отчетности клиента и эта финансовая отчетность в целом представлены объективно. Важно определиться по этому вопросу, поскольку анализ и оценка всех имеющихся свидетельств повысили бы стоимость аудита до невероятной величины. Например, при аудите финансовой отчетности большей части хозяйственных систем нельзя проверить все отмененные чеки, накладные, документы на приемку товаров, счета-фактуры по реализации, транспортные документы, заказы клиентов, расчетные листки, а также многие другие документы и записи.

Принятие аудитором решения, какие именно свидетельства ему потребуются, можно представить как поиск ответов на следующие четыре вопроса:

1. Какие аудиторские процедуры использовать?
2. Какой избрать объем выборки по каждой конкретной аудиторской процедуре?
3. Какой конкретный элемент избрать из данной совокупности?
4. Когда выполнять те или иные конкретные процедуры?

АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ. Под аудиторскими процедурами понимают группы конкретных подробных инструкций об особенностях сбора свидетельств того или иного типа на каждом этапе аудита. Например, свидетельства по инвентаризации товарно-материальных ценностей, сравнению количества отмененных чеков с объемами выручки от реализации, системными бухгалтерскими записями, транспортными документами собирают при помощи конкретных аудиторских процедур.

- При их разработке обычно употребляют специальные термины, что позволяет использовать эти процедуры как инструкции по выполнению аудита.

ОБЪЕМ ВЫБОРКИ. По аудиторским процедурам можно видоизменять объем выборки от одного до всех элементов проверяемой совокупности. Представим, что в журнале реализации учтена оплата 6600 счетов. Аудитор может в этом случае выбрать 200 счетов и сравнить их с кассовой книгой. Он сам должен каждый раз решать, сколько элементов ему следует проверять в ходе каждого конкретного аудита. Размер выборки, вероятнее всего, может оказаться самым разным при различных проверках.

ЧТО СЛЕДУЕТ ОТБИРАТЬ. Аудитор, уже определив размер выборки для конкретного аудита, должен еще и определить, какие именно конкретные элементы он будет проверять. Если аудитор, например, принимает решение проверить 200 погашенных счетов из совокупности, включающей 6600 счетов, чтобы сравнить их с записями в журнале реализации, то он может использовать несколько различных методов, отбирая те конкретные счета, которые он будет проверять. Аудитор может: а) выбрать какую-либо неделю и проверить первые 200 счетов; б) выбрать 200 счетов на самые крупные суммы; в) выбрать счета для проверки произвольно или г) выбрать счета, в которых, по мнению аудитора, вероятнее всего могут содержаться ошибки. Кроме того, можно использовать какой-либо метод, являющийся комбинацией этих подходов.

ВЫБОР ВРЕМЕНИ. Аудит финансовой отчетности, как правило, охватывает какой-либо период, например год. Аудит обычно завершается только через несколько недель или месяцев после окончания данного периода. Поэтому время выполнения операций, входящих в аудит, может быть разным, они могут осуществляться в начале отчетного периода или спустя много времени после отчетной даты. При аудите финансовой отчетности клиент в большей части случаев хочет, чтобы аудит был завершен через один-три месяца после окончания года.

ПРОГРАММА АУДИТА. Подробное описание результатов четырех решений в области сбора свидетельств называют программой аудита. Программа аудита всегда включает в себя список процедур, используемых при выполнении аудита. В ней обычно также говорится и о единице выборки, и о тех конкретных элементах, которые выбираются для проверки, а также о времени проведения проверки. Как правило, программа аудита состоит из разделов, каждый из которых посвящен одному компоненту: дебиторской задолженности, реализации и т.д. Примеры программы аудита по счетам дебиторов (который включает в себя описание процедур аудита), размера выборки, описания отобранных элементов, а также времени проведения аудита даны в табл. 10.3. К правой половине программы аудита относится также постановка цели аудита для каждой процедуры, как об этом и говорилось в гл. 5.

6.2. Убедительность свидетельств

Третий стандарт работы на объекте требует, чтобы аудитор собрал достаточно убедительные свидетельства, подтверждающие его мнение. В связи с особой природой аудиторских свидетельств, а также по соображениям стоимости аудита вряд ли аудитор будет полностью убежден в том, что то мнение, которое он выражает, совершенно правильное. Однако он должен быть уверенным, что его мнение до известной степени справедливо. Сопоставив все свидетельства, аудитор может решить, достаточно ли он убежден в своей правоте, для того чтобы составлять аудиторское заключение.

Три фактора, определяющие убедительность свидетельства, – это достоверность, достаточность и своевременность. Обратите внимание, что два первых фактора перенесены в эту область непосредственно из третьего стандарта работы на объекте.

ДОСТОВЕРНОСТЬ. Достоверность – это характеристика того, насколько свидетельства могут считаться достойными доверия и правдоподобными. Если свидетельства можно считать в высшей степени правдоподобными, это может в значительной степени убедить аудитора в том, что финансовая отчетность представлена объективно. Например, если аудитор сам пересчитал товарно-материальные ценности, то полученные в результате свидетельства более достоверны, чем те, которые были бы получены в том случае, когда администрация компании представила бы в распоряжение аудитора свои собственные цифры. Большинство аудиторов, так же как и авторы настоящей книги, используют термин надежность свидетельств как синоним достоверности.

Достоверность свидетельств имеет отношение только к избранным процедурам аудита. Достоверность нельзя повысить, применив более значительный размер выборки или выбрав из общей совокупности другие элементы. Ее можно повысить, только выбрав такие процедуры аудита, которые более высококачественны с точки зрения одной или нескольких из следующих шести характеристик достоверности свидетельств.

Уместность. Свидетельства должны быть уместными и иметь отношение к предмету аудита. Только в этом случае свидетельства можно считать достоверными. Представим себе, что аудитор подозревает, что его клиент не фактурирует своих клиентов при поставках (проверка степени полноты). Если аудитор в этой ситуации выберет накладные по отгрузке и проследит их по соответствующим транспортным документам, то эти свидетельства не будут иметь отношения к таким целям аудита, как проверка степени полноты и завершенности. Уместная процедура в данном случае заключалась бы в сравнении выборки транспортных документов с соответствующими накладными на отгрузку.

Степень уместности может определяться только по критериям конкретных целей аудита. Свидетельства могут быть уместными по отношению к одной цели и неуместными по отношению к другой. В предыдущем примере, когда аудитор сопоставлял накладные по отгрузке с транспортным документом, свидетельства были бы вполне уместными для определения достоверности финансовой отчетности. В большинстве случаев свидетельства уместны по отношению к нескольким целям аудита, но не ко всем.

Независимость источника. Свидетельства, получаемые вне хозяйственной системы, более надежны, чем свидетельства, получаемые в рамках этой системы. Например, внешние свидетельства (сообщения банков, юристов или клиентов) считаются более надежными, чем ответы, полученные от самого клиента, а также чем информация, содержащаяся в документах, которые не покидают его хозяйственную систему.

Эффективность системы внутрихозяйственного контроля. Когда система внутрихозяйственного контроля у клиента эффективна, тогда и свидетельства, получаемые от клиента, надежнее. Например, если внутрихозяйственные контрольные моменты по реализации и фактурированию эффективны, то аудитор сможет получить больше достоверной информации из накладных и транспортных документов, чем он смог бы получить из них, если бы эти контрольные моменты не были адекватны.

Непосредственные знания аудитора. Информация, полученная непосредственно аудитором в результате фактической проверки, наблюдений, расчетов и исследований, достовернее той информации, которую получают косвенно. Например, если аудитор рассчитывает валовую прибыль как определенный процент от объема реализации и сравнивает ее динамику с данными предыдущих периодов, то такие свидетельства могут быть надежнее, чем данные, которые имелись бы в распоряжении аудитора, положившегося на контрольные моменты.

Оценка лиц, поставляющих информацию. Даже при независимом источнике информации свидетельства могут считаться надежными только в том случае, когда они предоставляются лицами, действительно находящимися в таком положении, которое позволяет им оперировать достоверными свидетельствами. По этой причине подтверждения адвокатов и банков обычно считаются более достоверной информацией, чем полученные от лиц, плохо знакомых с деловыми операциями клиента. Кроме того, свидетельства, собранные непосредственно аудитором, могут оказаться недостаточно достоверными и в том случае, когда он недостаточно квалифицирован для их правильной оценки. Так, проверка товарно-материальных ценностей, состоящих из бриллиантовых изделий, не даст достоверных сведений об их реальном существовании, если проверяющий не получил соответствующих знаний, четко позволяющих ему отличать настоящие бриллианты от стекла.

Степень объективности. Объективные свидетельства более надежны, чем те свидетельства, которые требуют тщательной оценки на достоверность. К объективной информации можно отнести подтверждения счетов дебиторов, банковские выписки, результаты инвентаризации ценных бумаг и наличных средств, а также сверки оборотов и итогов по счетам с балансом и Главной книгой. В числе примеров субъективной информации можно назвать утверждения адвоката клиента о возможных результатах ведущегося против этого клиента судебного разбирательства, оценку износа товарно-материальных ценностей в ходе их инвентаризации, а также сообщения заведующего отделом кредитов о возможности погасить просроченную дебиторскую задолженность. При оценке степени надежности субъективной информации большое значение имеет оценка того лица, от которого она исходит.

ДОСТАТОЧНОСТЬ. Достаточность собранных свидетельств определяется их количеством. Поэтому размер выборки, принимаемый аудиторами, важен, когда аудитор определяет, будет ли ему достаточно свидетельств. По конкретной процедуре он может получить свидетельства из выборки в 200 или 100 элементов и обычно они будут более достаточны в первом случае.

Кроме размера выборки на достаточность свидетельств оказывает воздействие и характер конкретных элементов. Если отобраны элементы совокупности с наибольшими суммами в долларах, то это не слишком повышает вероятность выявления ошибки. Но выборка репрезентативных элементов совокупности, как правило, считается достаточной. И наоборот, большинство аудиторов сочло бы недостаточными те выборки, которые содержат только элементы совокупности, имеющие наиболее высокие суммы в долларах.

СВОЕВРЕМЕННОСТЬ. Своевременность аудиторских свидетельств может рассматриваться двояко: либо по тому моменту, когда эти свидетельства собирались, либо по аудируемому периоду в целом. Свидетельства обычно убедительнее, если их собирают как можно ближе к дате баланса. Так, например, аудиторская оценка ликвидности ценных бумаг на дату баланса более убедительна, нежели их оценка на два месяца раньше. Что касается отчета о прибылях и убытках, то свидетельства более убедительны в том случае, когда имеется выборка, охватывающая весь период, а не какую-либо часть этого периода. Например, произвольная выборка хозяйственных операций по реализации за весь год более убедительна, нежели выборка, охватывающая только первые шесть месяцев этого года.

ОБЪЕДИНЕННЫЙ ЭФФЕКТ. Степень убедительности свидетельств можно оценивать только после общей оценки и достоверности, и достаточности, и своевременности. Выборка, содержащая в высшей степени достоверную информацию, будет в то же время убедительной, только если эта информация своевременна. Точно так же большая по объему выборка, содержащая, однако, ненадежную информацию, не будет убедительной.

Существует непосредственная связь между четырьмя решениями относительно свидетельств и тремя качествами, которые определяют степень убедительности свидетельств. Табл. 6.1 показывает эту связь.

Представим себе, что аудитор проверяет оценку товарно-материальных ценностей, которая является значительной позицией финансовой отчетности. Общепринятые аудиторские стандарты требуют, чтобы аудитор был в достаточной степени уверен в том, что в оценке товарно-материальных ценностей нет существенных искажений истинного положения дел. Поэтому аудитор должен собрать достаточный объем достоверных и своевременных свидетельств об этой оценке товарно-материальных ценностей. Из этого вытекает, что он должен выбрать такие процедуры для аудирования оценки товарно-материальных ценностей, которые будут удовлетворять требованию достоверности, а также такой размер выборки с входящими в нее элементами, которые могут удовлетворить требование достаточности. И наконец, аудитор должен решить, когда следует выполнять эти процедуры. В результате сочетания этих четырех решений относительно свидетельств и должно возникнуть убеждение аудитора в том, что в оценке товарно-материальных ценностей нет существенных искажений. А раздел программы аудита, в котором говорится об оценке товарно-материальных ценностей, должен отражать эти решения.

Таблица 6.1

Взаимосвязь между решениями о свидетельствах и степенью убедительности

РЕШЕНИЯ О СВИДЕТЕЛЬСТВАХ	ВОЗДЕЙСТВИЕ НА СТЕПЕНЬ УБЕДИТЕЛЬНОСТИ СВИДЕТЕЛЬСТВ
Процедуры аудита	*Достоверность* Уместность Независимость источника Эффективность системы внутрихозяйственного контроля Непосредственные знания аудитора Оценка лиц, поставляющих информацию Объективность свидетельств
Размер выборки и отобранные элементы	*Достаточность* Адекватность выборки Выборка из всей совокупности
Время	*Своевременность* Момент выполнения процедур Отрезок периода, подвергающегося аудированию

УБЕДИТЕЛЬНОСТЬ И СТОИМОСТЬ. Принимая решения об аудиторских свидетельствах, необходимо учитывать не только их убедительность и достоверность, но и их стоимость. Очень редко бывает так, чтобы для проверки информации понадобились свидетельства только одного какого-либо типа. Прежде чем выбрать наилучший тип такой информации (или сочетание наилучших типов), следует внимательно проанализировать убедительность и стоимость всех альтернативных вариантов. Цель аудитора – получить достаточный объем своевременных и надежных свидетельств, которые можно использовать для проверки данной информации. Эта цель должна быть достигнута им при возможно наименьших затратах.

6.3. Типы аудиторских свидетельств

Принимая решение, какую аудиторскую процедуру избрать, аудитор располагает на выбор семью обширными категориями свидетельств. Назовем их типами свидетельств и перечислим ниже. Им даны определения и они проанализированы в этом разделе.

- Фактический контроль.
- Подтверждение.
- Документация.
- Наблюдения.
- Арифметическая точность.
- Аналитические процедуры.

ФАКТИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ. Фактический контроль – это проверка или подсчет аудитором материальных активов. Получаемый при этом тип свидетельств чаще всего связан с товарно-материальными ценностями и наличными деньгами. Но его можно также использовать при проверке ценных бумаг, векселей полученных и материальных основных активов. Для целей аудита важно отличать фактический контроль (например, пригодных для реализации на рынке ценных бумаг и наличных денежных средств) от документального контроля (например, за погашенными чеками и документами по реализации). Если исследуемый документ (такой, как накладная на реализацию) не имеет ценности сам по себе, то подобные свидетельства называют документацией. Например, до подписи чек является документом, а после подписи – активом; после его погашения он снова становится документом. С технической точки зрения фактический контроль чека может иметь место только тогда, когда чек является активом.

Фактический контроль (как непосредственный способ проверки реальности существования данного актива) позволяет получить аудиторские свидетельства надежных и полезных типов. Обычно фактический конт-

роль – это объективный способ, позволяющий проверить как количественные характеристики актива, так и правильность его описания. В некоторых случаях это также полезный метод оценки состояния актива или его качественных характеристик. Однако фактический контроль недостаточен для подтверждения того, что существующие активы действительно принадлежат клиенту. Кроме того, во многих случаях аудитор не обладает достаточной квалификацией, чтобы делать заключения о таких качественных факторах, как моральный износ и аутентичность. При помощи фактического контроля также обычно нельзя определить, правильно ли были сделаны оценки для финансовой отчетности.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ. Подтверждение – это получение письменного ответа от независимого третьего лица, которое подтверждает правильность той или иной информации в ответ на соответствующий запрос аудитора. Так как подтверждения поступают из источников, не зависящих от клиента, они представляют собой особо ценный и часто используемый тип свидетельств. Однако получение подтверждений обходится довольно дорого. Это также может создавать определенные неудобства для тех, к кому они обращены. Поэтому к ним не прибегают во всех случаях их возможного применения.

Использовать или не использовать подтверждения зависит от того, насколько в данной конкретной ситуации нужна более надежная, чем обычно, информация, а также от доступности альтернативных свидетельств. Обычно подтверждения не применяют при проверке отдельных хозяйственных операций между организациями, например операций по купле-продаже, поскольку для этой цели аудитор может использовать документы. Точно так же подтверждения редко используют при аудите поступлений основных средств, ибо эти активы можно достаточно надежно проверить при помощи документации и фактического контроля.

Каждый раз, если это практично и уместно, от аудиторов требуется, чтобы они получали подтверждения по выборке из счетов дебиторов. Это требование, выдвигаемое AICPA, действует в связи с тем, что счета дебиторов обычно существенны по отношению к финансовой отчетности и подтверждения представляют собой в высокой степени надежный вид свидетельств по таким счетам.

Хотя подтверждений по каким-либо другим счетам (кроме счетов дебиторов) и не требуется, этот тип свидетельств полезен при проверке многих типов информации. В табл. 6.2 перечислены важнейшие часто подтверждаемые типы информации, а также источники их подтверждения.

Чтобы стать надежным свидетельством, подтверждение должно быть под контролем аудитора от запроса до ответа. Если оказывается, что подготовкой запросов о подтверждении, их высылкой и получением ответов занимается клиент, то это значит, что аудитор утратил контроль, а вместе с ним и свою независимость. В этом случае снижается надежность свидетельств.

Таблица 6.2

Информация, которую часто проверяют при помощи подтверждений

ВИД ИНФОРМАЦИИ	ИСТОЧНИК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ
Активы	
Деньги в банке	Банк
Счета к получению	Дебитор
Векселя полученные	Составитель
Имеющиеся во владении товарно-материальные ценности, находящиеся на консигнации	Консигнатор
Товарно-материальные ценности, находящиеся в общественных складских помещениях	Общественные складские помещения
Сумма в наличных, возникающая в результате отказа от страхования жизни	Страховая компания
Пассивы	
Счета к оплате	Кредитор
Векселя выданные	Лица, дающие взаймы
Авансы клиентов	Клиент
Закладные к оплате	Лица, выдающие суммы под залог
Боны к выплате	Держатели бонов
Собственный капитал	
Акции, выпущенные в обращение	Регистратор и трансфертный агент
Прочая информация	
Покрытие страховкой	Страховая компания
Случайно возникшие пассивы	Адвокат компании, банк и т.д.
Соглашения по бонам	Держатель бонов
Дополнительное обеспечение, находящееся у кредиторов	Кредитор

ДОКУМЕНТАЦИЯ. Документацию часто называют письменными подтверждениями. Подразумевается исследование аудитором документов и записей своего клиента с целью убедиться в обоснованности информации,

которая включается или должна включаться в финансовую отчетность. Исследуемые аудитором документы – это записи, используемые клиентом для системного учета информации о его хозяйственных операциях. Поскольку каждая хозяйственная операция обычно фиксируется у клиента по крайней мере в одном документе, то в распоряжении аудитора имеется значительный объем такого рода свидетельств. Например, клиент, как правило, сохраняет у себя бланк заказа своего клиента, транспортный документ, дубликат накладной на каждый отпуск товара и т.п. Эти же документы – весьма полезные свидетельства, при помощи которых аудитор может проверить точность учета у клиента объемов реализации и прочих хозяйственных операций. Документация – это форма свидетельств, широко используемая при всех аудитах, ибо аудитор обычно может легко получить доступ к такой информации без особых затрат. Иногда бывает, что документация – это единственный полезный вид свидетельств, имеющийся в распоряжении аудитора.

Документы удобно подразделить на внутренние и внешние. Внутренним является документ, который был подготовлен и использован в пределах хозяйственной системы и сохраняется там, никогда не выходя за ее пределы к таким посторонним лицам, как клиенты или торговцы. Среди примеров внутренних документов можно упомянуть дубликаты накладных по реализации, документы на отпуск товаров, документы, где отмечается рабочее время служащих или результаты инвентаризации товарно-материальных ценностей и т.п. Внешним является документ, который бывал в чьих-либо руках за пределами хозяйственной системы клиента. Это постороннее лицо может быть участником учтенной хозяйственной операции. Подобный документ, однако, в каждый данный момент или находится в руках клиента, или доступен для аудитора. В некоторых случаях внешние документы появляются за пределами хозяйственной системы клиента и лишь в конечном итоге оказываются в руках клиента. В качестве примеров подобных внешних документов можно назвать накладные поставщиков, погашенные векселя к выплате и страховые полисы. Другие документы, такие, как погашенные чеки, составляются у клиента, потом уходят к посторонним лицам и в конечном итоге возвращаются к клиенту.

Аудитор принимает документ как надежное свидетельство, прежде всего ориентируясь на то, внутренний он или внешний. Если этот документ внутренний, то главный критерий его надежности – создание этого документа в условиях эффективной системы внутрихозяйственного контроля. Внутренние документы, созданные в условиях слабого внутрихозяйственного контроля, не могут представлять собой надежные свидетельства.

Внешние документы оказываются и у клиента аудитора, и у другой стороны, участвующей в хозяйственной операции. А это до известной степени показывает, что оба участника хозяйственной операции согласны с информацией и условиями, содержащимися в документе. Поэтому внешние документы считаются более надежными свидетельствами, чем внутренние.

НАБЛЮДЕНИЯ. Под наблюдениями мы подразумеваем использование органов чувств для оценки определенных действий. В течение всего аудита много возможностей использовать зрение, слух, осязание и обоняние для оценки большого количества самых разнообразных объектов и действий. Например, аудитор может обойти весь завод, чтобы получить общее впечатление о средствах, которые есть у его клиента; он может посмотреть, не проржавело ли оборудование, оценить, насколько оно устарело, понаблюдать за лицами, ведущими бухгалтерский учет, чтобы определить, осуществляют ли его именно те лица, которые должны этим заниматься. Наблюдения редко бывают достаточными сами по себе. Необходимо подтверждать первоначальные впечатления другого рода свидетельствами. Тем не менее наблюдения – полезная часть аудита.

ОПРОСЫ КЛИЕНТА. В результате опроса клиент дает письменную или устную информацию в ответ на вопросы, которые задает аудитор. Хотя в результате опросов и можно получить от клиента значительные объемы свидетельств, эту информацию обычно не считают окончательной, поскольку она не поступает из независимого источника и может быть искажена в пользу клиента. Поэтому, когда аудитор собирает информацию в результате опроса, обычно необходимо еще подкрепить ее посредством других методов дальнейшими поддерживающими ее свидетельствами. Например, когда аудитор хочет получить информацию о методах, которые использует клиент для ведения системных бухгалтерских записей, выверки оборотов и сальдо по счетам, он обычно сначала спрашивает у самого клиента о том, как функционирует его система внутрихозяйственного контроля. Затем аудитор проверяет хозяйственные операции и определяет, действительно ли они учитываются и контролируются именно так, как ему сообщили.

АРИФМЕТИЧЕСКАЯ ТОЧНОСТЬ. Проверка арифметической точности подразумевает выборочную проверку калькуляций и перенесения информации у клиента за аудируемый период. Перепроверка калькуляций заключается в выяснении точности арифметических итогов и операций, осуществленных клиентом. Сюда входят такие операции, как накопление накладных по реализации товаров и иным товарно-материальным ценностям, итоги в журналах и вспомогательных бухгалтерских книгах, проверка расчетов амортизации и расчетов по авансом понесенным затратам. Перепроверка передачи информации состоит, например, в разноске по

счетам. Аудитор должен убедиться, что если одна и та же сумма учтена в нескольких местах, то она везде одинакова. Так, аудитор обычно проводит небольшие тесты, чтобы убедиться в правильности синтетического и аналитического учета объемов реализации, сопоставляя ее с данными учета дебиторской задолженности, сверяется с Главной книгой. Многие аудиторы называют эти проверки "повторными операциями".

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ. При осуществлении аналитических процедур используются сравнения и устанавливаются взаимосвязи, которые позволяют оценить, представляются ли баланс и прилагаемая к нему отчетность правдоподобными. В качестве примера такой процедуры можно упомянуть сравнение процентной величины валовой прибыли за текущий год с процентной величиной валовой прибыли за прошлый год. По определенным нематериальным активам и счетам аналитические процедуры могут оказаться единственным требующимся типом свидетельств. Что касается остальных счетов, то объемы прочих типов свидетельств могут быть снижены тогда, когда аналитические процедуры показывают, что баланс и другая отчетность представляются правдоподобными. В некоторых случаях аналитические процедуры используются также для выявления расчетов или хозяйственных операций, которые необходимо исследовать шире, чтобы определить, требуется ли дальнейшая проверка. Примером может служить сравнение общих расходов на ремонт за текущий год с тем же показателем за предыдущий год и изучение разницы. Если эта разница значительна, то необходимо определить причину увеличения или уменьшения таких затрат.

Информация, используемая для аналитических процедур, – это обычно расчеты, сделанные самим аудитором. Аналитические процедуры следует выполнять в начале аудита, чтобы они помогли решить, какие счета не требуют дальнейшей проверки, а какие области следует изучить более обстоятельно. Более подробно об аналитических процедурах мы расскажем в гл. 7.

6.4. Заключение

Очень важно понимать взаимосвязь стандартов, о которых мы говорили в гл.1, с различными видами свидетельств и процедурами аудита. Эта взаимосвязь показана на рис. 6.1.

ПРИМЕР СВИДЕТЕЛЬСТВ О ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЯХ. Чтобы лучше понять изложенный материал, проанализируем конкретный пример аудита. Во-первых, следует просмотреть колонку 3 в табл. 5.2. Это конкретные цели аудита товарно-материальных ценностей "Хиллсбург Хардвеар Ко". Главная цель аудита здесь заключается в получении при минимальных затратах убедительных свидетельств (до-

Рис. 6.1. Взаимоотношение аудиторских стандартов, фактической информации и процедур аудита



статочных, достоверных и своевременных) о том, что при оценке товарно-материальных ценностей не выявлено существенных ошибок, что данная оценка приемлема. Поэтому аудитор должен решить, какие процедуры следует использовать для достижения каждой из конкретных целей, каким должен быть размер выборки по каждой процедуре и какие элементы совокупности следует включать в выборку, а кроме того, когда выполнять эти процедуры.

Одна из целей, указанных в табл. 5.2, выбрана нами для дальнейшего изучения: аудитор при проверке должен убедиться, что все товарно-материальные ценности существуют на дату баланса. Чтобы достичь этой цели, аудитор располагает несколькими типами свидетельств. В табл. 6.3 перечислены три типа свидетельств и примеры четырех решений по свидетельствам для каждого типа этих свидетельств.

Таблица 6.3

Типы аудиторских свидетельств и решения по конкретным целям аудита

ТИП СВИДЕТЕЛЬСТВ	РЕШЕНИЯ ПО СВИДЕТЕЛЬСТВАМ			
	Процедура аудита	Размер выборки	Выбираемые образцы	Время
Наблюдение	Наблюдение за сотрудниками клиента, подсчитывающими товарно-материальные ценности: соответствующим ли образом они следуют своим инструкциям	Все группы, занятые в учете и в подсчетах	Неприменимо	Дата баланса
Фактический контроль	Пересчет товарно-материальных ценностей и сравнение их количественных и качественных характеристик с тем, что содержится в материалах инвентаризации клиента	120 элементов	40 элементов с высокой стоимостью в долларах плюс 80 элементов, выбранных наугад	Дата баланса
Документация	Проверка количества в постоянных записях клиента с количеством, учтенным на счетах клиента	70 элементов	30 элементов с высокой стоимостью в долларах плюс 40 элементов, выбранных наугад	Дата баланса

6.5. Рабочие документы

В соответствии с Положением о стандартах аудита SAS 41 (AU 338), рабочие документы – это записи, в которых аудитор фиксирует использованные процедуры, тесты, полученную информацию и соответствующие выводы, сделанные в ходе аудита. Рабочие документы должны включать в себя всю информацию, которую аудитор считает важной для правильного выполнения проверки и которая может поддержать те выводы, которые он приводит в своем заключении.

ЗАДАЧИ РАБОЧИХ ДОКУМЕНТОВ. Общая цель рабочих документов заключается в том, чтобы помочь аудитору: они позволяют ему быть в достаточной степени уверенным, что он проводит аудит в соответствии с общепринятыми стандартами. В частных случаях рабочие документы, имеющие отношение к аудиту за текущий год, представляют собой основу

для планирования аудита, являясь записью собранных свидетельств, а также результатов проверок. Это данные для определения соответствующего для случая типа аудиторского заключения и основа для проверок, осуществляемых супервайзерами (контролерами) и партнерами.

Основа для планирования аудита. Если аудитор хочет соответствующим образом спланировать свой аудит за текущий год, в его рабочих бумагах должна содержаться необходимая справочная информация. В бумагах есть такая разнообразная информация для планирования, как описательная информация о системе внутрихозяйственного контроля и время, отведенное для отдельных областей аудита, программа аудита и результаты аудита за прошлый год.

Запись собранных свидетельств и результатов тестирования. Рабочие бумаги – это самые первые документы, свидетельствующие о том, что аудит был проведен в соответствии с общепринятыми стандартами. Если возникнет такая потребность, аудитор должен продемонстрировать контролирующим организациям и в суде, что его аудит был хорошо спланирован и соответствующим образом контролировался, что собранные свидетельства достоверны, достаточны и своевременны и что аудиторское заключение соответствует результатам проверки.

Данные для определения типа аудиторского заключения. Рабочие документы – важные источники информации, которая может помочь аудитору принять решение о подходящем типе аудиторского заключения при данных обстоятельствах. Свидетельства, содержащиеся в документах, полезны для определения адекватности сферы аудита и степени объективности представления финансовой отчетности. Кроме того, рабочие бумаги содержат информацию, которая требуется для подготовки финансовой отчетности.

Основа для проверки супервайзерами и партнерами. Рабочие бумаги являются документами, к которым обращаются в первую очередь супервайзеры при желании оценить, действительно ли аудитор собрал достаточно свидетельств, чтобы составить именно такое аудиторское заключение.

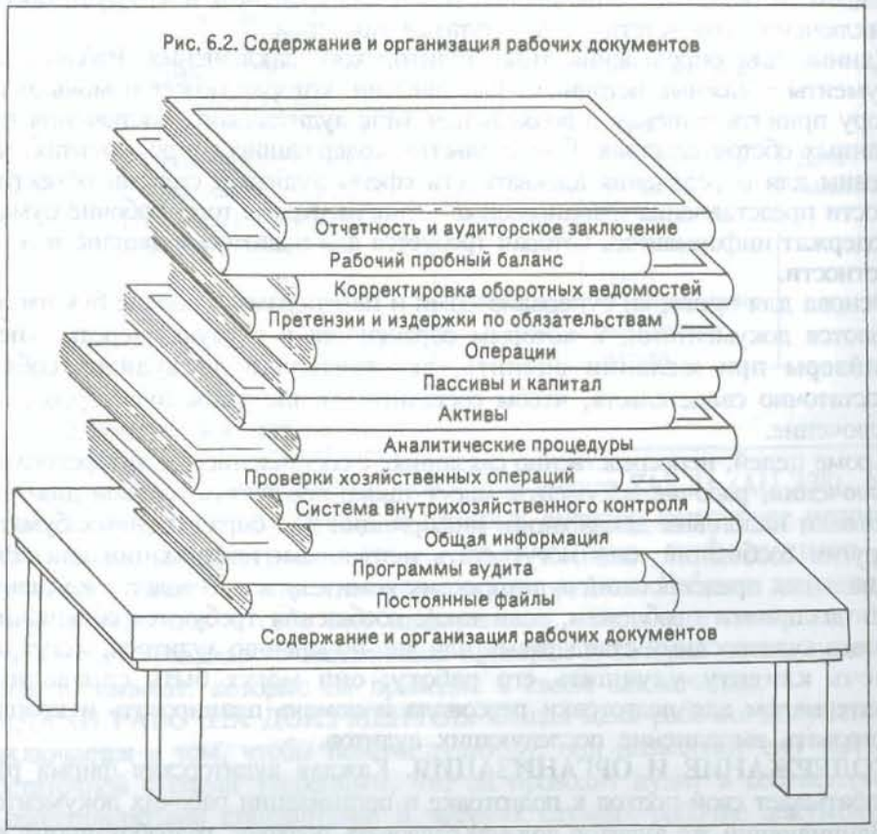
Кроме целей, непосредственно связанных с составлением аудиторского заключения, рабочие документы могут также послужить основой для подготовки налоговых деклараций, информации для биржи ценных бумаг и других сообщений; они могут стать источником информации для официальных представлений аудиторскому комитету и руководству компании по различным проблемам, если такие сообщения требуются общепринятыми аудиторскими стандартами или же, по мнению аудитора, могут помочь клиенту улучшить его работу; они могут быть справочным материалом для подготовки персонала и помочь планировать и координировать выполнение последующих аудитов.

СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ. Каждая аудиторская фирма разрабатывает свой подход к подготовке и организации рабочих документов. Начинающий же аудитор должен следовать подходу, разработанному его

аудиторской фирмой. В данной книге мы обращаем главное внимание на основные принципы, общие для всех рабочих документов.

Рис. 6.2 иллюстрирует содержание и организацию типичного набора этих документов. Он включает в себя практически все то, что имеет отношение к аудиторским исследованиям. Тип рабочих документов, подготавливаемых в рамках аудита, зависит от определенной логики, которая определяет также и то, как они размещаются в файлах. Впрочем, разные компании могут и в этих случаях использовать различные в известной степени подходы. В примере, приводимом на рисунке, перечень рабочих документов начинается с наиболее общей информации, например данных о корпорации, которые находятся в постоянных файлах. Они завершаются финансовой отчетностью и аудиторским заключением. Между ними находятся рабочие документы, из которых можно узнать о проведенных аудитором проверках.

Рис. 6.2. Содержание и организация рабочих документов



ПОСТОЯННЫЕ ФАЙЛЫ. Постоянные файлы должны содержать первоначальную или обновляемую информацию, имеющую отношение к текущим исследованиям. Такие файлы – удобный источник информации об аудите, которая не утрачивает своей ценности из года в год. Обычно постоянные файлы включают в себя следующую информацию:

- **Выписки или копии таких представляющих постоянный интерес документов компании, как статьи и уставы корпорации, контракты и описи облигаций.** В число упомянутых контрактов входят пенсионные соглашения, договоры об аренде, варианты ценных бумаг и т.д. Каждый из этих документов имеет значение для аудитора на протяжении всего срока их действия.
- **Анализ за предыдущие годы по счетам, которые представляют постоянный интерес для аудитора.** В том числе такие счета, как долгосрочная дебиторская задолженность, расчеты с учредителями, гудвилл (передача прав на компанию) и основные средства. Наличие этой информации в постоянных файлах позволяет аудитору сконцентрировать свое внимание только на анализе изменений в балансе текущего года, постоянно имея под рукой результаты, полученные в предыдущие годы, которые в любой момент можно использовать при проверке.
- **Информация по ознакомлению с системой внутрихозяйственного контроля и оценкой риска контроля.** Сюда входят организационные схемы, блок-схемы документооборота, анкеты и прочая информация по внутрихозяйственному контролю, включая перечисление контрольных моментов и описание слабых сторон системы внутрихозяйственного контроля.
- **Результаты аналитических процедур, осуществленных при выполнении аудита в предшествующие годы.** Среди них – отношения и процентные величины, рассчитанные аудитором, а также общие или месячные обороты и сальдо по выбранным счетам. Эта информация полезна, поскольку она помогает аудитору определить, имеются ли какие-нибудь необычные изменения по этим счетам за текущий год, которые порождают необходимость более широких проверок.

Аналитические процедуры и описание системы внутрихозяйственного контроля и связанного с ней риска контроля включаются в рабочие документы за текущий период, а не в постоянные файлы. Так поступают многие аудиторские фирмы.

ТЕКУЩИЕ ФАЙЛЫ. Текущие файлы включают в себя все рабочие документы, имеющие отношение к тому году, за который проводится аудит. Существует один набор постоянных файлов с информацией о клиенте и по набору текущих файлов на аудит каждого года. Ниже мы вкратце рассмотрим, какого рода информация включается в текущие файлы.

Программа аудита. Обычно программу аудита включают в отдельный файл, чтобы повысить координацию и интеграцию всех сегментов аудита.

Но некоторые аудиторские фирмы также включают сюда и копию той части программы, которая посвящена данному разделу аудита. По мере аудирования каждый аудитор отмечает в программе выполненные процедуры и вносит дату их завершения. Включение в рабочие документы хорошо спланированной программы аудита, выполненной добросовестно, свидетельствует о том, что аудит проведен на высоком качественном уровне.

Общая информация. Некоторые рабочие документы содержат информацию общего характера за текущий период, а не данные, предназначенные для того, чтобы подтверждать конкретные суммы из финансовой отчетности. Среди этой информации – записи по планированию аудита, краткое содержание или протоколы собраний совета директоров, краткое содержание контрактов или соглашений, которые не входят в постоянные файлы, замечания по поводу споров с клиентом, проверок рабочих документов, а также общие выводы. Сюда можно включить и документацию по оценке риска контроля.

Рабочий пробный баланс. Поскольку основа для подготовки финансовой отчетности – это Главная книга, то на включенные в нее суммы направляется главное внимание при исследовании. Как можно скорее после даты баланса аудитор получает или подготавливает данные по оборотам из Главной книги и остаткам на конец года. Системный список остатков и представляет собой рабочий пробный баланс.

Многие фирмы считают, что рабочий пробный баланс аудитора должен иметь такую же форму, как и финансовая отчетность. Каждая статья в пробном балансе базируется на данных синтетического учета, который детализирует счета из Главной книги. Каждый счет аналитического учета в свою очередь поддерживает соответствующие данные **синтетического учета.** В целом такое соответствие свидетельствует о выполненной аудиторской работе и содержит основу для тех выводов, к которым пришел аудитор.

Корректировка оборотных ведомостей. Когда аудитор обнаруживает существенные ошибки в бухгалтерских записях, нужно откорректировать такую финансовую отчетность. Например, если клиент не уменьшил оценку своих товарно-материальных ценностей в связи с наличием устаревшего сырья, то аудитор может указать на необходимость корректировочной записи, которая будет отражать их реальную стоимость. Хотя такие корректирующие записи об ошибках, обнаруженных во время аудита, и делает обычно сам аудитор, они тем не менее должны быть одобрены клиентом, поскольку ответственность за объективное представление финансовой отчетности несет в первую очередь администрация компании.

В отчетность также часто заносят **исправительные и заключительные проводки,** чтобы откорректировать представление бухгалтерской информации. Так происходит даже тогда, когда обороты и сальдо в Главной

книге верны. Вполне распространенный пример таких проводок – перенос суммы дебиторской задолженности за материалы в счета к получению. Дебиторская задолженность в Главной книге отражается с точки зрения ежедневной деятельности компании, и такая запись может не включаться в Главную книгу клиента.

Вообще должны быть сделаны только те исправительные и заключительные проводки, которые существенно отражаются на объективности представления финансовой отчетности. Принятие решения относительно того, когда следует корректировать ошибку, основывается на степени ее существенности. Аудитору следует учитывать и то обстоятельство, что несколько несущественных ошибок, если они не будут откорректированы, могут привести к возникновению общего значительного искажения, когда их общее воздействие возымеет силу. Достаточно часто аудиторы складывают в отдельных рабочих документах все записи, которые не были учтены, для того чтобы определить их общий эффект.

Вспомогательные записи. Самая значительная часть рабочих документов включает в себя вспомогательные записи, составленные аудитором для подтверждения конкретных сумм финансовой отчетности. Используется большое количество разных данных из этих записей. Необходимо использовать соответствующие типы для каждого конкретного элемента аудита, дабы подтвердить, что аудит проводился соответствующим образом и достичь остальных целей рабочих документов. Ниже мы перечислим главные типы вспомогательных записей.

- **Анализ.** Анализ предназначается для демонстрации деятельности в рамках того или иного балансового счета в течение всего исследуемого периода. Он подтверждает взаимоувязку данных на начало и конец периода. Обычно проводится анализ таких счетов, как ликвидные ценные бумаги, векселя выданные, выплаты по сомнительным долгам, собственность, здания и сооружения, оборудование, долгосрочная задолженность. Эти счета отражают важные стороны работы хозяйственной системы. В большей части случаев в рабочих бумагах по анализу даны перекрестные ссылки на другие рабочие документы.
- **Пробный баланс или запись.** Такого рода записи состоят из сальдо, составляющих баланс на конец года, или показанных в отчете о прибылях и убытках. Он отличается от аналитического учета тем, что включает в себя только те статьи, которые составляют баланс на конец учетного периода. Например, это пробные балансы, которые содержат данные аналитического учета по дебиторской задолженности, счета к выплате, расходы на ремонт и обслуживание, расходы на юридические услуги, а также прочие статьи доходов.
- **Выверка итогов.** Такого рода выверка подтверждает ту или иную конкретную сумму. Обычно ожидается, что учтенные клиентом итоги увязаны с другим источником информации. Среди примеров можно

отметить разработку банковских выписок, выверку аналитических данных по дебиторской задолженности (с подтверждениями задолженности от клиентов) и выверку кредиторской задолженности с отчетами поставщиков. Пример приводится на рис. 15.4.

- **Проверки правдоподобности.** Записи по проверкам на правдоподобность, как вытекает уже из их наименования, содержат информацию, которая позволяет аудитору оценить, похоже ли в данных конкретных обстоятельствах, что баланс клиента содержит ошибку. Часто аудиторы проверяют расходы по амортизации, начисление федеральных налогов с прибыли и выплаты по сомнительным долгам именно при помощи проверки на правдоподобность.
- **Обобщенная запись процедур.** Другого вида запись обобщает результаты конкретных осуществленных процедур аудита. В качестве примера можно назвать обобщение результатов подтверждения дебиторской задолженности и обобщение наблюдений за товарно-материальными ценностями.
- **Исследование вспомогательных документов.** Целый ряд записей специального назначения составляют для того, чтобы продемонстрировать осуществленные аналитические проверки типа проверок документов в ходе тестирования хозяйственных операций или их разделения по учетным периодам. Такие записи не содержат итогов и они не связаны с Главной книгой, поскольку они всего лишь подтверждают осуществленные тесты и фиксируют выявленные результаты. В этих записях должны содержаться определенные положительные или отрицательные выводы относительно цели проверки.
- **Информация.** Такого рода записи содержат информацию, противопоставляемую аудиторским свидетельствам. Записи содержат информацию о налоговых декларациях и данные Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям по форме 10-К и, помимо этого, данные о бюджете времени, часах работы клиента. Такие данные помогают успешно выполнять заказ на аудит.
- **Посторонняя документация.** Значительная часть рабочих документов состоит из посторонней документации, собранной аудиторами. Это подтверждающие ответы или, допустим, копии заключенных клиентом соглашений. Хотя данные документы не являются "записями" в прямом смысле этого слова, они имеют индексацию и файлы, а процедуры в них указываются точно таким же образом, как и в других записях.

Подготовка рабочих документов. Соответствующая подготовка документов, подтверждающих собранные аудиторские свидетельства, а также полученные результаты и выводы – существенная часть аудита. Аудитор должен узнавать обстоятельства, при которых возникает потребность в том или ином их перечне. Он должен понимать, какого типа перечень нужен в конкретных обстоятельствах для включения в файлы. Хотя структура перечня и зависит от того, какие цели преследуются, рабочие документы должны иметь определенные характеристики:

- Каждый рабочий документ должен иметь такие идентификационные параметры, как имя клиента, охватываемый аудитом период, описание содержания, фамилия и инициалы подготовившего документ лица, дата подготовки документа и код индекса.
- В рабочих документах должны быть проставлены индексы и перекрестные ссылки, чтобы помочь их организации в файлы.
- Готовые рабочие документы должны четко и ясно характеризовать работу, сделанную в рамках аудита. Это достигается тремя способами: при помощи отчета, составленного письменно и имеющего форму меморандума, при помощи пометки процедур аудита в программе аудита и при помощи отметок непосредственно в записях, имеющихся в рабочих документах. Отметки в рабочих документах делаются галочками, которые являются символами, наносимыми рядом с отдельными элементами записей. Эти пометки должны четко и ясно разъясняться в нижней части рабочего документа.
- Каждый рабочий документ должен содержать достаточно информации, чтобы можно было достичь цели, для которой он составлялся. Если аудитор хочет подготовить свои документы соответствующим образом, он должен четко представлять себе цель, которую он перед собой ставит. Например, если рабочий документ составляют для того, чтобы перечислить аналитические данные и продемонстрировать подтверждение определенного балансового счета (например, заранее оплаченную страховку), то очень важно, чтобы эта подробность рабочего документа не расходилась с тем, что содержится в пробном балансе.
- Выводы, к которым аудитор пришел по поводу данной части аудита, должны носить четкий и недвусмысленный характер.

ОБЛАДАНИЕ РАБОЧИМИ ДОКУМЕНТАМИ. Рабочие документы, подготовленные в ходе выполнения заказа, включая документы, подготовленные клиентом для аудитора, являются собственностью аудитора. Единственный случай, когда кто-либо еще, в том числе и клиент, имеет юридическое право изучать эти документы, возможен тогда, когда они отправляются по повестке в суд в качестве вещественных доказательств. После завершения аудита рабочие документы остаются у аудитора, так что он в будущем может при необходимости пользоваться ими. Многие аудиторские фирмы обычно переснимают через несколько лет рабочие документы на микрофильм, чтобы понизить объем хранящихся у них документов, а также расходы на их хранение.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЙ ХАРАКТЕР РАБОЧИХ ДОКУМЕНТОВ. Необходимость того, чтобы взаимоотношения с клиентом носили конфиденциальный характер, зафиксирована в правиле 301 "Кодекса профессиональной этики", в котором говорится:

• Член AICPA не должен разглашать никакую конфиденциальную информацию, полученную в результате выполнения профессионального заказа, если у него нет на это разрешения, выданного ему клиентом.

В ходе проверок аудитор получает значительное количество информации, носящей конфиденциальный характер, включая информацию о размере жалованья конторских служащих, ценах на продукты и стоимости этих продуктов. Если аудитор раскроет подобную информацию посторонним лицам или служащим своего клиента, которые не имеют доступа к этой информации, взаимоотношения аудитора с руководством компании, в которой он проводил аудит, могут быть сильно затруднены. Более того, если служащие компании-клиента будут иметь доступ к рабочим документам аудитора, то они смогут изменять содержащуюся в них информацию. По этой причине следует постоянно принимать все необходимые меры к защите рабочих документов.

Обычно рабочие документы могут предоставляться в распоряжение посторонних лиц только с прямого согласия клиента. Так бывает даже тогда, когда аудитор "продает свою практику" другой аудиторской фирме. Разрешения, однако, не нужно, если документы затребованы в суд или используются в рамках программы добровольной проверки качества работы других аудиторских фирм.

ГЛАВА 7
ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ

Эта глава знакомит читателя с вопросом планирования аудита и разработки его методики, а также тремя основными этапами планирования аудита. Рис. 5.7 наглядно показывает, каким образом стадия планирования укладывается в рамки общего аудита. В гл.6 в числе семи способов сбора аудиторских свидетельств названы аналитические процедуры, которые в данной главе рассматриваются подробно.

7.1. Планирование

Первый общепринятый аудиторский стандарт работы на объекте требует адекватного планирования.

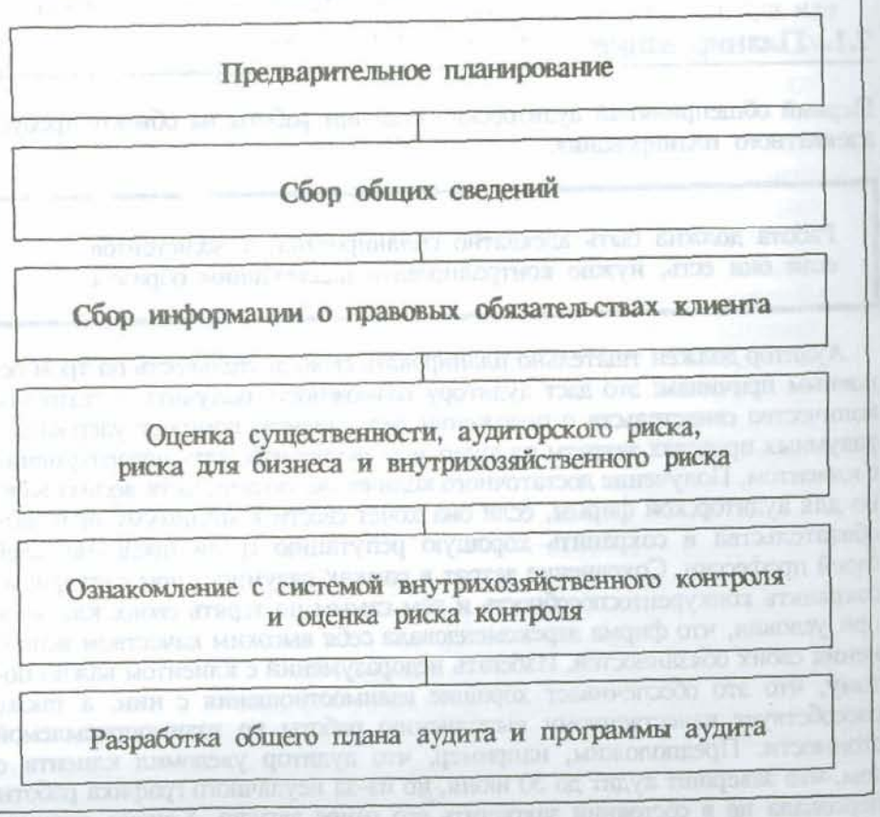
> Работа должна быть адекватно спланирована, а ассистентов, если они есть, нужно контролировать надлежащим образом.

Аудитор должен тщательно планировать свою деятельность по трем основным причинам: это даст аудитору возможность получить достаточное количество свидетельств о положении дел клиента, поможет удержать в разумных пределах затраты на аудит и позволит избежать недоразумений с клиентом. Получение достаточного количества свидетельств весьма важно для аудиторской фирмы, если она хочет свести к минимуму правовые обязательства и сохранить хорошую репутацию среди представителей своей профессии. Сохранение затрат в рамках разумного помогает фирме сохранять конкурентоспособность и тем самым не терять своих клиентов при условии, что фирма зарекомендовала себя высоким качеством исполнения своих обязанностей. Избегать недоразумений с клиентом важно потому, что это обеспечивает хорошие взаимоотношения с ним, а также способствует качественному выполнению работы по взаимоприемлемой стоимости. Предположим, например, что аудитор уведомил клиента о том, что завершит аудит до 30 июня, но из-за неудачного графика работы персонала не в состоянии закончить его ранее августа. Клиент, разуме-

ется, будет недоволен такой аудиторской фирмой и даже может возбудить иск о нарушении договора.

На рис. 7.1 представлены шесть основных этапов планирования аудита: предварительное планирование, сбор общих сведений о клиенте, сбор информации о правовых обязательствах клиента, оценка существенности погрешностей и риска, ознакомление с системой внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля, разработка общего плана аудита и программы аудита. Каждый из первых пяти этапов нацелен на то, чтобы помочь аудитору в работе над последним этапом – в разработке эффективного и действенного общего плана аудита и программы аудита. Первые три фазы этапа планирования аудита рассматриваются в данной главе. Три последних этапа исследуются отдельно в каждой из трех последующих глав.

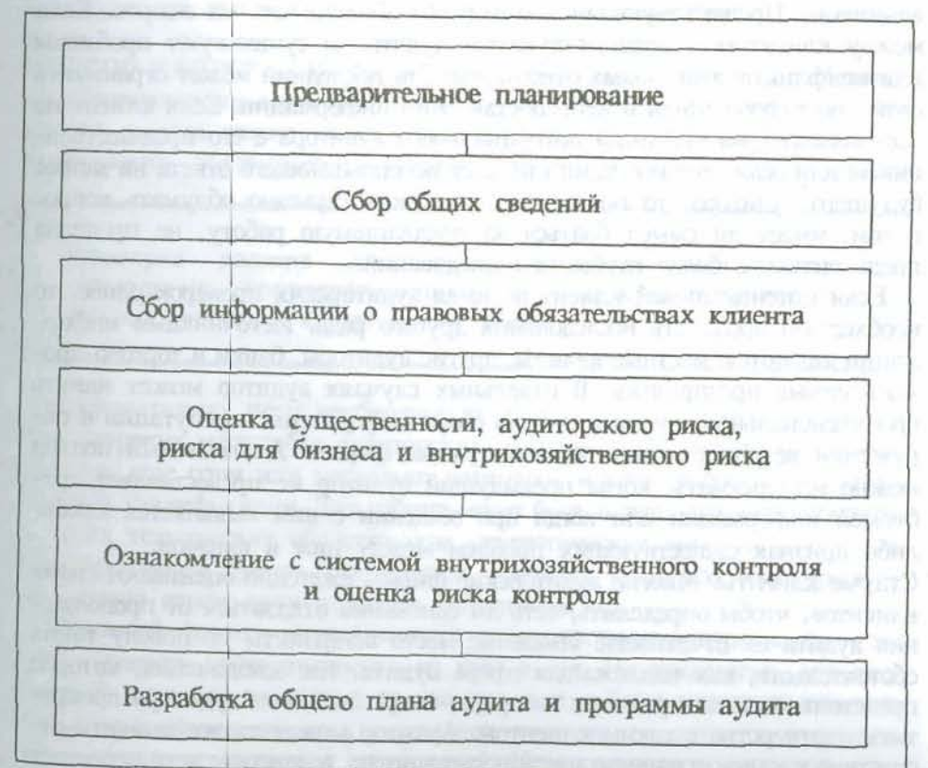
Рис. 7.1. Планирование аудита и разработка методов аудита



7.2. Предварительное планирование аудита

Предварительное планирование осуществляется на начальной фазе аудиторской работы и часто (если это целесообразно) – в офисе клиента. Предварительное планирование включает в себя принятие решения о согласии начать или продолжить аудит для клиента, установление причин, по которым клиент обосновывает свой заказ на аудит, подбор персонала для выполнения аудиторских обязанностей и составление письменного обязательства.

СОГЛАСИЕ НАЧАТЬ ИЛИ ПРОДОЛЖИТЬ АУДИТ ОТЧЕТНОСТИ КЛИЕНТА. Даже при том, что в условиях конкуренции между представителями профессии (такими, как аудитор и бухгалтер) нелегко приобретать и удерживать клиентов, аудиторская фирма должна с большой осторожностью решать вопрос о том, какие клиенты для нее приемлемы. На фирму возложена такая юридическая и профессиональная ответственность, что клиенты, которым недостает честности или которые постоянно спорят по поводу правильности проведения аудита и относительно размеров гонорара, могут создать себе больше проблем, нежели сами того стоят.



Изучение нового клиента. Прежде чем принять предложение нового клиента, большая часть аудиторских фирм собирает сведения о данной компании, чтобы определить, приемлемо ли ее предложение. По возможности, необходимо оценить репутацию предполагаемого клиента в деловых кругах, прочность его финансового положения и его взаимоотношения с предыдущей аудиторской фирмой.

В тех случаях, когда будущий клиент ранее пользовался аудиторскими услугами другой аудиторской фирмы, новый аудитор (преемник), согласно требованию SAS7 (AU-315), должен войти в контакт со своим предшественником. Цель этого требования – помочь преемнику определить, может ли он согласиться с предложением клиента. В ходе общения с предшествующим аудитором его преемник может узнать, например, что клиент не вполне честен или постоянно вступает в конфликты по поводу принципов учета, аудиторских процедур либо размеров гонорара.

Предложение вступить в контакт с предшественником должно исходить от преемника. В связи с тем, что "Кодекс профессиональной этики" требует конфиденциальности, будущий аудитор должен предварительно получить согласие клиента на связь со своим предшественником. Предшествующий аудитор обязан ответить на запрос. Если между клиентом и предшествующим аудитором существуют проблемы или конфликты в правовых отношениях, то последний может ограничить свой ответ сообщением о непредоставлении информации. Если клиент не дает согласия на контакты потенциального аудитора с его предшественником или если этот последний не дает исчерпывающего ответа на запрос будущего аудитора, то последнему надлежит серьезно обдумать вопрос о том, имеет ли смысл браться за предлагаемую работу, не проделав предварительно более глубоких исследований.

Если потенциальный клиент не имел аудиторских проверок ранее, то необходимо проделать исследования другого рода. Источниками информации являются: местные юристы, другие аудиторы, банки и торгово-промышленные предприятия. В отдельных случаях аудитор может нанять профессионального следователя для сбора информации о репутации и окружении ведущих членов администрации фирмы. Аналогичный подход можно использовать, когда предыдущий аудитор не предоставляет требуемой информации или когда при общении с ним выявляется какой-либо признак существующих проблем между ним и фирмой.

Старые клиенты. Многие аудиторские фирмы ежегодно оценивают своих клиентов, чтобы определить, есть ли основания отказаться от продолжения аудита их отчетности. Имевшие место конфликты по поводу таких обстоятельств, как надлежащая сфера аудита, тип заключения, которое предстоит дать, или размеры гонорара, могут заставить аудитора прекратить партнерство с таким клиентом. Аудитор может также выявить отсутствие у клиента элементарной порядочности, вследствие чего перестает

считать его своим клиентом. Если клиент возбудил иск против аудиторской фирмы или аудиторская фирма возбудила иск против клиента, то эта фирма уже не вправе проводить аудит такого клиента. Это было бы нарушением "Кодекса профессиональной этики" AICPA в части независимости (разъяснение 101-6 правила 101).

ОБОСНОВАННОСТЬ ТРЕБОВАНИЙ КЛИЕНТА О ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА. Накапливание надлежащих свидетельств предопределяет два главных фактора: вероятные пользователи финансовой отчетности и их намерения в отношении использования отчета. В гл. 8 мы покажем, что аудитор, скорее всего, соберет больше свидетельств, если финансовая отчетность предназначена для очень широкого использования. Это часто случается с публичными акционерными обществами, компаниями, имеющими большие задолженности, и компаниями, подлежащими продаже в ближайшем будущем.

Наиболее вероятные области использования отчетности можно определить на основе предыдущего опыта аудиторской работы и бесед с администрацией. В процессе своей деятельности аудитор может получить дополнительную информацию о причинах, побудивших клиента пригласить аудитора, и о вероятных областях использования финансовой отчетности.

ПОДБОР КАДРОВ ДЛЯ АУДИТА. Чтобы удовлетворить требованиям общепринятых аудиторских стандартов и обеспечить эффективность аудита, весьма важно правильно подобрать персонал для выполнения аудиторских обязанностей. Первый общепринятый стандарт гласит:

> Проверка должна осуществляться лицом или лицами, имеющими соответствующую техническую подготовку и профессиональные качества аудитора.

Следовательно, штат необходимо подбирать с учетом этого стандарта. При широких масштабах аудиторских обязанностей в аудите могут участвовать еще один или несколько партнеров и штат работников разных уровней квалификации. Для работы могут быть назначены и специалисты в таких технических областях, как статистическая выборка и компьютеризированный аудит. Для аудитов меньшего масштаба, как правило, достаточно одного-двух штатных работников.

Основной фактор, определяющий укомплектование персонала, – это необходимость преемственности из года в год. Не исключено, что неопытный штатный помощник за два-три года работы станет самым квалифицированным из всех непрямых участников данного процесса. Преемственность поможет аудиторской фирме сохранять хорошую осве-

домленность в технических требованиях и укреплять связи между своими служащими и персоналом клиента.

Второе соображение, которым надлежит руководствоваться при комплектовании штата, – хорошее знание назначаемыми аудиторами бизнеса клиента. Об этом пойдет речь немного позже.

СОСТАВЛЕНИЕ ПИСЬМЕННОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. Клиент и аудиторская фирма должны однозначно понимать условия договора о проведении аудита. Чтобы свести к минимуму недоразумения, эти условия надлежит зафиксировать в письменном виде при помощи письменного обязательства.

Письменное обязательство – это соглашение между аудиторской фирмой и клиентом о проведении аудита и оказании взаимосвязанных с ним услуг. В нем должно быть точно оговорено, что именно входит в обязанности аудитора: аудит, ревизия или составление отчетов плюс какие-либо иные услуги типа составления налоговых деклараций или услуг администрации. В нем фиксируются также вводимые клиентом ограничения сферы деятельности аудитора, предельные сроки завершения аудита, обязанность персонала клиента помогать аудитору в сборе учетных данных и документов, готовить для него вспомогательные записи. В него часто включается и соглашение о гонораре. Письменное обязательство является также способом уведомления клиента о том, что аудитор не несет ответственности за обнаружение каких-либо обманных действий.

Письменное обязательство не влияет на ответственность аудиторской фирмы перед посторонними пользователями аудируемой финансовой отчетности, но оно может повлиять на ее юридическую ответственность перед клиентом. Например, если клиент подает в суд на аудиторскую фирму за необнаружение существенной ошибки, то единственным свидетельством в защиту аудиторской фирмы может быть подписанное письменное обязательство, констатирующее, что договор заключен о проведении ревизии, но не аудита.

Информация, содержащаяся в письменном обязательстве, важна для планирования аудита главным образом потому, что она обусловливает сроки проведения тестов и общее количество времени на осуществление аудита и оказание других услуг. Если предельный срок сдачи аудиторского заключения назначен вскоре после даты подведения баланса, то значительную часть аудита следует проделать до конца года. Когда аудитор занимается составлением налоговых деклараций и пояснительных записок администрации или когда клиент не оказывает ему помощи, необходимо договориться о продлении сроков выполнения аудиторских обязанностей. Введенные клиентом ограничения сферы аудита могут повлиять на проводимые процедуры, а возможно, и на тип аудиторского заключения. В примере на рис. 7.2 показана форма письменного обязательства.

Рис. 7.2. Письменное обязательство

БЕРДЖЕР И УАЙЛЬД, АУДИТОРЫ
Гэри, Индиана 46405

Г-ну Вирджилу Хоккингу, Президенту
Фирма "Кимбервулвз"
2146 Уиллоу-стрит
Гэри, Индиана 46405

14 июня 199X г.

Уважаемый г-н Хоккинг!

Настоящим письмом удостоверяется наша договоренность относительно аудита фирмы "Кимбервулвз" за год, истекающий 31.12.9X.

Цель нашей деятельности – проверить финансовую отчетность компании за год, истекающий 31.12.9X, и оценить правильность составленной отчетности с точки зрения соответствия общепринятым принципам бухгалтерского учета.

Проверка будет проводиться в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами и включит в себя исследование системы внутрихозяйственного контроля и тесты контрольных моментов в том объеме, какой мы сочтем необходимым. Следовательно, в нее не будет включен детальный аудит операций в том объеме, в каком это требовалось бы при обследовании с целью выявления растрат и других нарушений, не существенных для финансовой отчетности, хотя они и могут быть обнаружены в результате нашей работы.

Обращаем Ваше внимание на то обстоятельство, что администрация несет ответственность за правильность отражения операций в бухгалтерских книгах, за сохранность активов и за правильность финансовой отчетности. Ответственность за точность финансовой отчетности возлагается на администрацию.

Сроки проведения и окончания наших проверок определены следующим графиком:

	НАЧАЛО	ОКОНЧАНИЕ
Предварительные тесты	11.09.9X	24.09.9X
Письмо о системе внутрихозяйственного контроля		03.10.9X
Закрытие на конец года	03.02.9Y	18.02.9Y
Вручение заключения и налоговой декларации		10.03.9Y

Помощь, которую должен оказать Ваш персонал, включая подготовку вспомогательных записей и анализ счетов, оговорена отдельно в специальном документе. Своевременное выполнение этой работы ускорит окончание нашего обследования.

Продолжение

Сумма нашего гонорара исчисляется на основе потребного количества времени на различных уровнях ответственности плюс фактические выплаты за свой счет (на дорогу, машинопись, телефон и т.д.), подлежащие возмещению по представленным нами счетам. Мы немедленно уведомим Вас о любых непредвиденных обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на первоначально исчисленную общую сумму гонорара в размере 23 000 дол.

Если вышеизложенное соответствует Вашим условиям, просим подписать и вернуть нам копию настоящего письма.

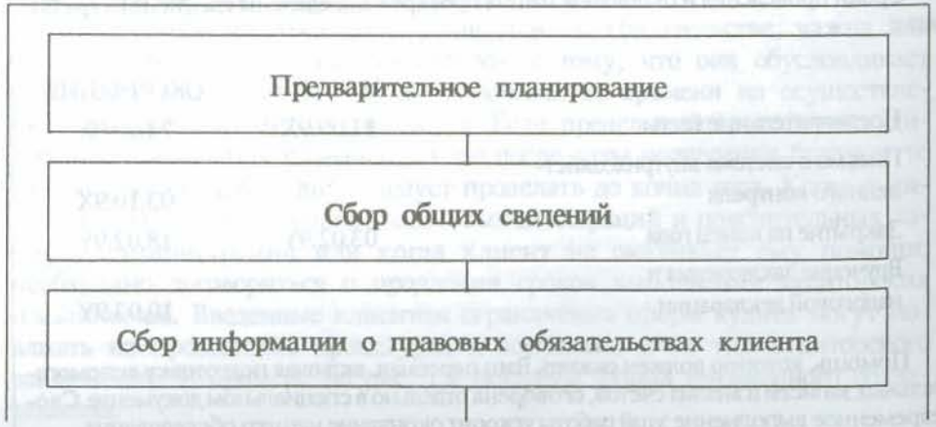
Искренне Ваш

Джон Уайльд
партнер

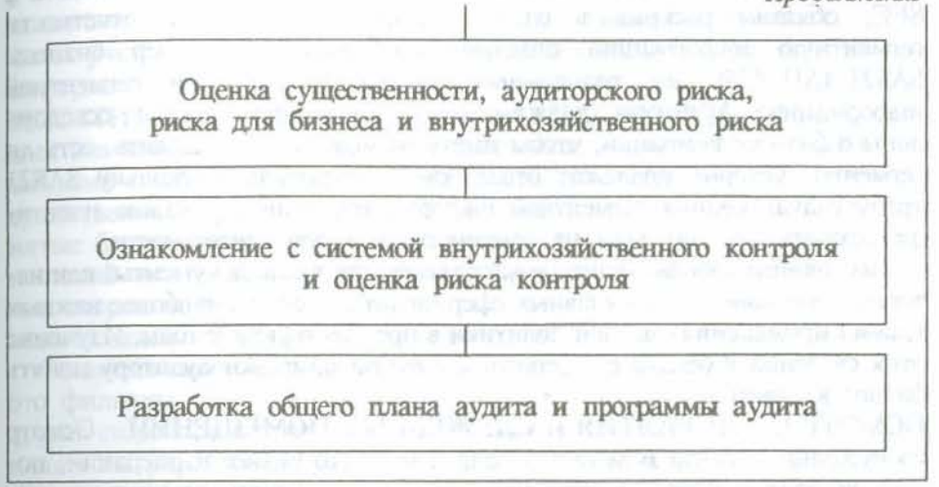
Принял:
Вирджил Хоккинг
Дата: 21.06.9X

7.3. Сбор общих сведений

Для адекватного проведения аудита важное значение имеет хорошая осведомленность аудитора в бизнесе и отрасли клиента и знакомство с операциями его компании. Преобладающая часть этой информации приобретается при обслуживании клиента, особенно, если это новый клиент. Общую информацию можно получить разными путями, наиболее важные из которых рассматриваются ниже.



Продолжение



ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ОТРАСЛЬЮ И БИЗНЕСОМ КЛИЕНТА. Чтобы адекватно интерпретировать смысл информации, полученной в ходе аудита, важно иметь представление об отрасли клиента. Специфические аспекты различных отраслей отражаются в финансовой отчетности.

Предположим, что вы проводите аудит совместного фонда, финансирующего значительные капиталовложения в нефтегазовую промышленность (как это имело место в судебном процессе "Фонда фондов"). Для адекватного аудита вам важно иметь представление и о совместных фондах, и о нефтегазовой промышленности. SAS22 (AU311) требует, чтобы аудитор достаточно хорошо знал отрасль клиента.

Ознакомиться с отраслью клиента можно разными путями. К ним относятся беседы с аудитором, который отвечал за аудит в предыдущие годы, и с аудиторами, выполняющими аналогичные обязанности в настоящее время, а также консультации с персоналом клиента. Существуют разработанные AICPA руководства по промышленному аудиту, пособия и технические журналы, из которых аудитор может почерпнуть знания о наиболее важных отраслях промышленности. Некоторые аудиторы постоянно подписываются на специальные журналы по тем отраслям, с которыми они больше всего имеют дело. Богатые знания дает также активное участие в промышленных ассоциациях и в программах специальной подготовки.

Знание тех аспектов бизнеса клиента, которые отличают его от других фирм той же отрасли, необходимо, чтобы проводить внутриотраслевые сравнения. Аналогично, перед тем, как начать аудит, необходимо изучить такие показатели, как организационная структура, маркетинг и практика распределения, метод инвентарной оценки и специфические характеристики бизнеса клиента, ибо такого рода информация постоянно используется при интерпретации данных, получаемых в процессе аудита.

Согласно требованиям FASB 14 компании, ведущие архив вместе с SEC, обязаны раскрывать содержащуюся в финансовой отчетности сегментную информацию отдельно по каждой из сфер бизнеса. SAS21 (AU 435) дает разъяснения для аудиторов по этой сегментной информации. Аудиторы должны быть достаточно хорошо осведомлены о бизнесе компании, чтобы иметь возможность определить, есть ли сегменты, которые подлежат отдельному раскрытию. Поскольку SAS21 требует аудирования сегментной информации, аудитору важно идентифицировать эти сегменты на раннем этапе своей деятельности.

Постоянные файлы аудитора часто содержат такие документы, как история компании, список главных сфер бизнеса и запись наиболее важных правил применения учетной политики в предшествующие годы. Изучение этих сведений и беседы с персоналом клиента помогают аудитору понять бизнес клиента.

ОСМОТР ПРЕДПРИЯТИЯ И СЛУЖЕБНЫХ ПОМЕЩЕНИЙ. Осмотр сооружений клиента помогает лучше понять его бизнес и операции, поскольку дает возможность встречаться с ведущим персоналом и лично наблюдать за ходом операций. Беседы со служащими, не связанными со сферой учета, во время осмотра и в процессе аудита позволяют представить себе ситуацию во всей ее полноте. Увидев своими глазами реальные сооружения, аудитор лучше поймет реальные гарантии в отношении активов и сможет лучше интерпретировать учетные данные, поскольку это снабдит его системой координат, в которой такие активы можно мысленно представить в виде незавершенного производства и промышленного оборудования. Кроме того, зная реальное расположение сооружений и устройств, аудитор легче найдет ответы на вопросы, которые возникнут позднее при проведении аудита.

РАССМОТРЕНИЕ ПОЛИТИКИ КОМПАНИИ. Многие принятые компанией правила проведения определенной политики и решений, отражаемые в финансовой отчетности, являются частью системы внутрихозяйственного контроля, но находятся за рамками системы бухгалтерского учета. Сюда входят такие вещи, как санкции на распоряжение частью бизнеса, кредитная политика, займы филиала и учетная политика при записи активов и установлении доходов. Основные стратегические решения всегда подлежат тщательной оценке. Данная процедура – составная часть аудита, позволяющая определить, получила ли администрация разрешение совета директоров на принятие определенных решений, и удостовериться в том, что решения администрации правильно отражены в отчете.

Полезный подход, практикуемый многими аудиторскими фирмами, – включение в постоянные файлы аудитора записи о наиболее важных приемах политики клиента, а также фамилий и имен лица или группы лиц, правомочных изменить политику. Особенно полезно заносить в постоянные файлы аудиторов перечень важнейших общепринятых принципов учета, например обязанность включать в инвентарную оценку расходы, поскольку это помогает аудитору определять, изменил ли клиент принципы учета. Важное значение имеет периодическое обновление данной информации.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ СТОРОН. Аудитор придает значение хозяйственным операциям между компанией и взаимосвязанными с ней сторонами, ибо если суммы этих хозяйственных операций существенны, то они раскрываются в финансовой отчетности. Общепринятые бухгалтерские принципы предписывают раскрывать сущность отношений между взаимосвязанными сторонами и описывать хозяйственные операции, включая суммы в долларах и суммы, подлежащие выплате взаимосвязанным сторонам или получению от взаимосвязанных сторон.

Взаимосвязанные стороны, согласно определению SAS 6 (AU 335), – это филиалы общества, главные владельцы фирмы клиента или любая другая сторона, с которой имеет дело клиент, когда одна из сторон может влиять на управленческую или операционную политику другой. Хозяйственная операция между взаимосвязанными сторонами – это любая хозяйственная операция между клиентом и взаимосвязанной с ним стороной. В качестве обычных примеров можно назвать хозяйственные операции по реализации или приобретению между контролирующей и подконтрольной компаниями, обмены оборудованием между двумя компаниями, принадлежащими одному и тому же лицу, а также выдачу ссуд должностным лицам. Менее распространенный пример – значительное воздействие на администрацию аудируемого клиента со стороны его наиболее влиятельного заказчика.

Поскольку хозяйственные операции между взаимосвязанными сторонами подлежат раскрытию, то важно, чтобы уже на раннем этапе аудита все взаимосвязанные с клиентом стороны были идентифицированы и представлены в постоянных файлах. Это ускорит обнаружение неучтенных хозяйственных операций между взаимосвязанными сторонами. Обычными способами идентификации взаимосвязанных с клиентом сторон служат опросы администрации, обновление архивов SEC и ознакомление со списком акционеров, чтобы установить основных владельцев акций.

ОЦЕНКА ПОТРЕБНОСТИ В ПРИВЛЕЧЕННЫХ СПЕЦИАЛИСТАХ. Когда аудитор сталкивается с тем, что требует специальных знаний, может возникнуть необходимость проконсультироваться со специалистом. SAS 11 (AU 336) устанавливает требования к выбору специалистов и рассмотрению их работы. В качестве примеров можно назвать помощь эксперта по алмазам при оценке их восстановительной стоимости и помощь актуария в определении правильности записи о стоимости резервов на покрытие страховых потерь. Еще один обычный случай использования специалистов – консультации с юристами по поводу правовой интерпретации контрактов и титулов.

Аудитор должен иметь достаточно хорошее понимание бизнеса клиента, чтобы установить, нужна ли ему консультация того или иного специалиста. Составлять план аудита надлежит таким образом, чтобы он предусматривал право аудитора в случае необходимости обратиться за консультацией к специалисту, который был бы одновременно и компетентен и по возможности независим от клиента.

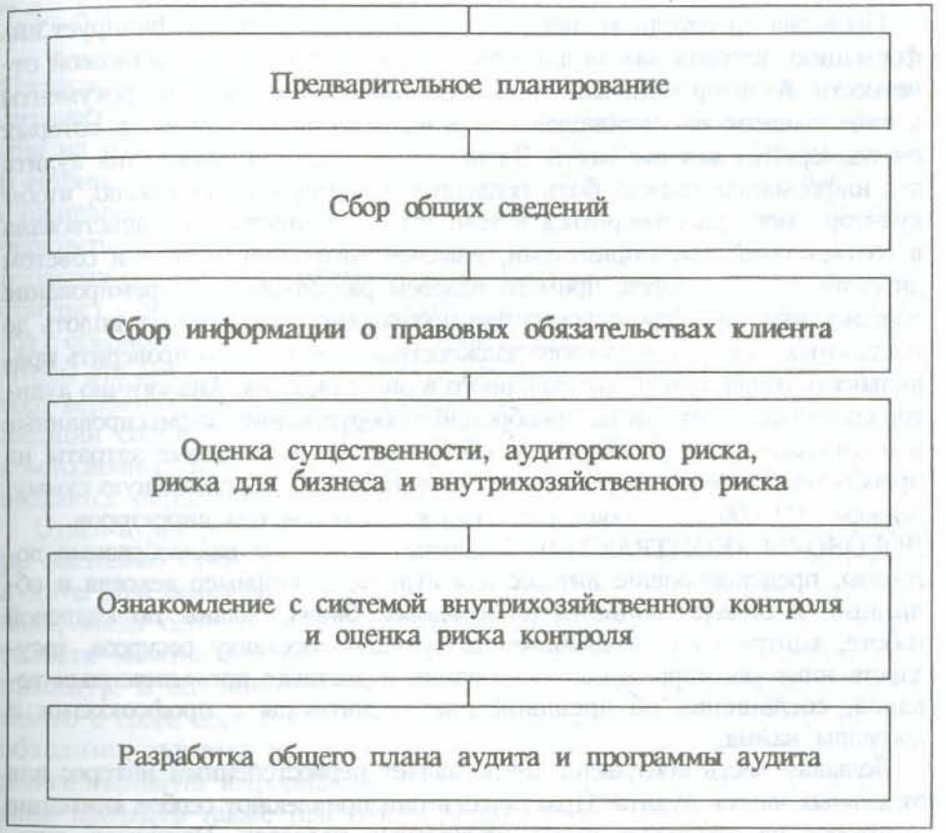
7.4. Получение информации о юридических обязательствах клиента

В начальной фазе аудита проверяют три тесно взаимосвязанных типа юридических документов и архивов: свидетельство о присвоении статуса корпорации и ее устав, протоколы собраний совета директоров и акционеров и контракты. Определенная информация, например о контрактах, должна быть раскрыта в финансовой отчетности. Другая информация (например, о санкциях в протоколах совета директоров) полезна на других фазах аудита. Ознакомление с этими юридическими документами и свидетельствами на раннем этапе деятельности дает аудиторам возможность интерпретировать соответствующие свидетельства на протяжении всего аудита и проверять, правильно ли они раскрыты в финансовой отчетности.

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ПРИСВОЕНИИ СТАТУСА КОРПОРАЦИИ И УСТАВ. Свидетельство о присвоении статуса корпорации вручается администрацией того штата, в котором компания зарегистрирована как корпорация. Это юридический документ, который необходим для признания хозяйственной системы самостоятельной. В свидетельстве указываются название корпорации, дата ее регистрации, виды и суммы акционерного капитала, разрешенного к выпуску, и типы торгово-промышленной деятельности, которыми разрешено заниматься корпорации. В спецификацию видов акционерного капитала включается и такая информация, как право участия в голосовании держателей акций каждого класса, номинальная или установленная стоимость акций, преимущества в отношении дивиденда и необходимые условия его оплаты и, кроме того, преимущественные права при ликвидации.

Устав включает в себя правила и процедуры, принятые акционерами корпорации. Он конкретизирует такие аспекты, как финансовый год корпорации, частота собраний акционеров, метод голосования директоров и обязанности и полномочия должностных лиц корпорации.

Чтобы определить, правильно ли составлена финансовая отчетность, аудитор должен разбираться в требованиях свидетельства о присвоении статуса корпорации и знать ее устав. Этими требованиями в значительной мере предопределяется правильность раскрытия долей акционеров в средствах предприятия, в том числе надлежащих дивидендов.



ПРОТОКОЛЫ СОБРАНИЙ. Протоколы корпорации – это официальные документы собраний совета директоров и акционеров. К ним относятся краткие изложения наиболее важных вопросов, обсуждавшихся на этих собраниях, и решений, принятых директорами и акционерами. Если аудитору не удастся исследовать эти протоколы, то он (или она) может легко упустить из виду важную информацию, без которой трудно определить, является ли по существу правильной финансовая отчетность. В протоколы, как правило, включается следующая информация:

- Объявление о дивидендах.
- Санкционирование вознаграждения должностных лиц.
- Акцепт договоров и соглашений.
- Санкционирование приобретения собственности.
- Утверждение новаций.
- Санкционирование долгосрочных ссуд.
- Разрешение отдельным лицам подписывать чеки.
- Отчеты о ходе операций.

Проверяя протоколы корпорации, аудитор обычно идентифицирует информацию, которая важна для правильного составления финансовой отчетности. Аудитор включает эту информацию в свои рабочие документы в виде выписок из протоколов или в виде копий последних, в которых он подчеркнул важные места. За некоторое время до окончания аудита эта информация должна быть подвергнута повторному контролю, чтобы аудитор мог удостовериться в том, что администрация действовала в соответствии с мероприятиями, намеченными акционерами и советом директоров. В качестве примера назовем разрешение на премирование должностных лиц: эту информацию необходимо прослеживать вплоть до платежных ведомостей каждого должностного лица, чтобы проверить правильность общей суммы выплаченного вознаграждения. Аналогично аудитор сравнивает санкции на приобретение оборудования, зафиксированные в протоколах, с документами на оборудование, если любые затраты на приобретение нового оборудования, превышающие определенную сумму, скажем 100 000 дол., подлежат утверждению советом директоров.

ДОГОВОРЫ (КОНТРАКТЫ). Клиенты заключают разнообразные договоры, представляющие интерес для аудитора, например векселя и облигации к оплате, опционы на фондовой бирже, планы по кадровой работе, контракты с продавцами на будущую поставку ресурсов, государственные договоры о комплектовании и доставке промышленных товаров, соглашения об арендной плате, договоры с профсоюзами и договоры найма.

Большая часть контрактов представляет первостепенный интерес для отдельных частей аудита. Практически они привлекают особое внимание аудиторов на отдельных фазах конкретных проверок. Например, тщательнейшее исследование резервов на осуществление плана по пенсионному обеспечению является неотъемлемой частью аудита текущих обязательств по выплате пенсий. Чтобы лучше представить себе организацию и ближе познакомиться с потенциальными проблемными сферами, аудитор должен на раннем этапе своей деятельности пересмотреть соответствующие документы и сделать из них выписки. Позднее эти документы можно исследовать более глубоко – в рамках тестирования отдельных частей аудита.

При экспертизе контрактов главное внимание следует сосредоточить на любом аспекте юридического соглашения, который влияет на раскрытие в финансовой отчетности. Контракты могут существенно сказываться на отчетности, если их предмет подлежит непосредственному включению по определенной стоимости в долларах, как это имеет место в случае ипотечного или долгового обязательства. Потенциальное влияние договора на финансовую отчетность зависит от его характера. Требования к раскрытию долгосрочного векселя совершенно иные, нежели к раскрытию государственного договора по поводу поставок готовых изделий.

7.5. Аналитические процедуры

Согласно определению SAS 56 (AU 318) аналитические процедуры (аналитические тесты) представляют собой оценку финансовой информации на основе изучения вероятных соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными, в том числе сравнения записанных сумм с ожидаемыми суммами, которые определил аудитор. Здесь следует подчеркнуть аспект определения аудитором ожидаемых сумм. Например, проверяя общую обоснованность учтенных комиссионных, аудитор сопоставляет сумму издержек на комиссионные вознаграждения за текущий год с объемом реализации, умноженной на средний размер комиссионных. Чтобы эта аналитическая процедура отвечала поставленной задаче, аудитор, вероятно, предварительно сделал вывод, что учтенный объем реализации соответствует действительности, что вся реализация приносит комиссионные и что фактический средний размер комиссионных легко поддается определению.

Отдел аудиторских стандартов (ASB) считает аналитические процедуры настолько важными, что их проведения нужно требовать при любом аудите. При решении некоторых конкретных задач аудита или в тех случаях, когда остатки по счету невелики, достаточное количество свидетельств можно получить при помощи одних лишь аналитических процедур. В большинстве случаев, однако, чтобы удовлетворить требованию о сборе достаточного количества доказательных свидетельств, необходимо, помимо результатов аналитических процедур, получить дополнительную информацию. ASB требует осуществления аналитических процедур также при обзорных проверках.

Выполнение аналитических процедур складывается из нескольких конкретных шагов: постановка цели процедуры, планирование теста, тестирование, анализ результатов и получение выводов, которым предшествует обсуждение целей и сроков проведения аналитических процедур, являются темой остальных разделов данной главы.

ЦЕЛИ. К наиболее важным целям применения аналитических процедур относятся следующие.

Ознакомление с бизнесом клиента. Ранее говорилось о необходимости получить знания об отрасли и бизнесе клиента. Аналитические процедуры – один из распространенных способов приобретения таких знаний.

Как правило, свои знания и опыт, полученные в предыдущие годы, аудитор использует как отправной пункт при планировании обследования за текущий год. Аналитические процедуры (в ходе которых проверяемая информация за текущий год сравнивается с прошедшей аудит информацией за предшествующие годы) рельефно обрисовывают возникшие изменения. Эти изменения могут отражать важные тенденции или специфические события, и все эти тенденции и события необходимо учитывать при планировании аудита. Например, падение процента валовой прибыли

с течением времени может означать ожесточение конкуренции в районе сбыта продукции компании, поэтому аудитор должен особенно внимательно исследовать калькуляцию цен на товарные запасы. Аналогично увеличение остатка по основным средствам может свидетельствовать о крупном приобретении, документы по которому подлежат проверке.

ОЦЕНКА СПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОСТАВАТЬСЯ ДЕЙСТВУЮЩИМ (ФУНКЦИОНИРУЮЩИМ). В ходе аналитических процедур нередко выясняется, что компания клиента столкнулась с серьезными финансовыми затруднениями. При оценке аудиторского риска (о чем пойдет речь в гл. 8), равно как и в связи с тем, что администрация, составляя финансовую отчетность, исходит из предпосылки, что ее предприятие останется действующим, аудитор должен иметь в виду некоторую вероятность банкротства клиента. Предвидеть такую вероятность помогают определенные аналитические процедуры. Например, если отношение долгосрочного долга к собственному капиталу превышает норму и одновременно отношение суммы прибыли к общей стоимости имущества ниже среднего, то это может служить симптомом сравнительно высокого риска финансового краха. Такие обстоятельства не только влияют на план аудита, но они могут указывать и на то, что способность предприятия оставаться действующим весьма сомнительна. А это влечет за собой необходимость внести объяснительный абзац в заключение, что описано в гл. 2.

ВЫЯВЛЕНИЕ ВЕРОЯТНОСТИ ОШИБОК В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. Неожиданные значительные расхождения между не подвергавшимися аудиту финансовыми данными за текущий год и другими данными, с которыми они сравниваются, известны под названием "необычные колебания". Необычные колебания – это те случаи, когда значительные расхождения данных не ожидаются, но имеют место, и когда значительные расхождения ожидаются, но не имеют места. В любом случае одна из вероятных причин необычных колебаний – это ошибка или неточность в учете. Таким образом, если необычное колебание велико, то аудитор должен установить его причину и удостовериться, что это обоснованное экономическое событие, а не ошибка или неправильность в отчетности. Например, сравнивая отношение скидки по неоплаченным счетам дебиторов к общей сумме дебиторской задолженности за два года, мы обнаружили снижение этого коэффициента при одновременном уменьшении самой дебиторской задолженности. Сочетание этих данных может свидетельствовать о вероятности преуменьшения скидки. Этот аспект аналитических процедур часто называют направлением внимания, поскольку они направляют исследователя на осуществление более детальных процедур в тех специфических сферах аудита, где могут быть найдены ошибки или неточности.

СОКРАЩЕНИЕ ЧИСЛА ДЕТАЛЬНЫХ АУДИТОРСКИХ ТЕСТОВ. Когда аналитическая процедура не выявляет необычных колебаний, можно заключить, что вероятность существенной ошибки или неточности минимальна. Тогда результатом данной аналитической процедуры следует считать веское свидетельство в пользу правильности проведения остатков по соответствующим счетам. Из этого вытекает, что при анализе рассматриваемых счетов можно ограничиться меньшим количеством детальных тестов. Например, если процедуры анализа малого остатка по счету (скажем, по страховке с неистекшим сроком) дали благоприятные результаты, то необходимость в детальных тестах может отпасть. В других случаях допустимо исключить определенные аудиторские процедуры, сократить объем выборки или отодвинуть сроки проведения процедур от даты баланса.

Аналитические процедуры обычно обходятся дешевле детальных тестов. Поэтому большинство аудиторов предпочитает по мере возможности заменять такие тесты аналитическими процедурами. Например, гораздо дешевле подсчитать и ревизовать соотношения объема реализации и счетов дебиторов, нежели подтвердить счета дебиторов. Если есть возможность уменьшить число операций подтверждения или заменить их аналитическими процедурами, то можно достичь значительной экономии средств.

В какой мере полезны существенные свидетельства, получаемые в результате аналитических процедур, зависит от их надежности в данных обстоятельствах. При решении некоторых аудиторских задач и в определенных обстоятельствах они могут оказаться самыми эффективными из всех видов процедур. К этим задачам относятся проверки правильности бухгалтерских проводок по хозяйственным операциям, полноты учета хозяйственных операций и точности суждений и оценок администрации в определенных областях отчетности, таких, как скидка по неоплаченным счетам. При решении других аудиторских задач и в других условиях аналитические процедуры в лучшем случае способны лишь направить внимание на сбор существенных свидетельств; сами же они не вполне надежны в этом смысле. Примером служит установление обоснованности операций по сбыту. Факторы, которыми определяется эффективность аналитических процедур, рассматриваются ниже в данной главе.

ВЫБОР ВРЕМЕНИ. Для проведения аналитических процедур выбирается один из трех периодов аудита. Некоторые аналитические процедуры следует выполнить на стадии планирования, чтобы помочь аудитору в определении характера, масштабов и сроков предстоящей работы. Проведение аналитических процедур при планировании помогает аудитору идентифицировать важные моменты, которые позднее, при аудите, потребуют особого внимания. Например, вычислив объем товарооборота до проверки цен на наличные товары, аудитор может обнаружить, что эта процедура потребует особой тщательности.

Аналитические процедуры нередко выполняются на фазе тестирования в сочетании с другими аудиторскими процедурами. Например, в ходе тестов страхования, срок которого не истек, можно сравнить оплаченную заранее часть каждого страхового полиса с тем же самым полисом за предыдущий год.

Предусматривается и выполнение аналитических процедур в конце аудита. Здесь такие тесты играют роль окончательной проверки отчета на наличие в нем существенных ошибок или на финансовые проблемы. Благодаря тестам аудитор может бросить последний "объективный взгляд" на аудируемую финансовую отчетность. Аудиторы-партнеры обычно выполняют аналитические процедуры в процессе окончательного рассмотрения рабочих документов и финансовой отчетности. Как правило, они хорошо знают клиента и его бизнес в результате постоянного общения с клиентом. Знание бизнеса клиента в сочетании с эффективными аналитическими процедурами – это путь к обнаружению вероятных погрешностей аудита.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛЕЙ. Первый шаг в применении аналитических процедур – это постановка целей: сначала общих, затем более конкретных. Точное определение целей облегчает аудитору разработку эффективных аналитических процедур. К общим целям относится определение основной задачи аналитической процедуры, например, направить внимание на области, подлежащие дальнейшему тестированию, получить существенные свидетельства или содействовать окончательному обзору проаудированной финансовой отчетности. Часто эти общие цели сочетаются одна с другой. Например, аудитор может планировать аналитические процедуры, чтобы собрать существенные свидетельства, но если по результатам какой-либо аналитической процедуры выявлено необычное колебание, их целью становится направление внимания.

Среди более конкретных целей – просмотр счетов и определение задач аудита в отношении тех счетов, к которым будут применяться процедуры. Например, конкретные цели аналитических процедур могут состоять в сборе свидетельств, подтверждающих полноту записи хозяйственных операций по сбыту и адекватность скидки по неоплаченным счетам дебиторов.

ПРОЕКТИРОВАНИЕ ТЕСТА. Существуют три аспекта проектирования аналитических процедур: во-первых, выбор наиболее подходящего типа аналитической процедуры; во-вторых, выбор подходящей даты; в-третьих, установление правила принятия решения при определении необычных колебаний. Ниже рассмотрены несколько типов аналитических процедур и приведены примеры, иллюстрирующие их применение. Затем речь пойдет о выборе подходящей даты и приемлемых правил принятия решения и о некоторых других факторах, способствующих повышению эффективности тестирования.

СРАВНЕНИЕ ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ И ДАННЫХ ПО ОТРАСЛИ. Допустим, что вы проводите аудит и получаете следующую информацию о клиенте и о средней компании, действующей в отрасли клиента:

	КЛИЕНТ		ОТРАСЛЬ	
	19X7	19X6	19X7	19X6
Товарооборот	3,4	3,5	3,9	3,4
Процент валовой прибыли	26,3	26,4	27,3	26,2

Судя только по информации о клиенте по двум приведенным здесь показателям, компания представляется стабильной, признаков существенных затруднений нет. Однако в сравнении со среднеотраслевыми показателями положение клиента ухудшилось. В 19X6 г. его показатели были несколько лучше отраслевых. В 19X7 г. дела шли уже не так хорошо. Хотя эти два показателя сами по себе, возможно, и не свидетельствуют о значительных проблемах, этот пример показывает, как сравнение данных о клиенте с данными по отрасли может послужить источником полезной информации о делах клиента. Например, компания могла утратить свою долю рынка, расценки на ее товары могут оказаться неконкурентоспособными, она могла произвести расходы сверх норм или ее товарные запасы могут устареть по некоторым наименованиям.

Фирмы "Дан и Брэдстрит", "Роберт Моррис Ассошиейтс", а также другие издатели собирают финансовую информацию о тысячах компаний и подбирают данные по различным сферам деятельности. Многие аудиторские фирмы покупают эти публикации, которые служат для них основой при внутриотраслевых сравнениях во время аудита.

Наибольшим достоинством внутриотраслевых сравнений является то, что они помогают понять бизнес клиента и позволяют выявить вероятность банкротства. Фирма "Роберт Моррис Ассошиейтс", например, собирает прежде всего показатели такого типа, какими пользуются банкиры и другие кредитные организации, когда оценивают способность компании погасить ссуду. Та же самая информация полезна для аудитора при оценке относительной стабильности структуры капитала клиента, его способности брать взаймы и вероятности банкротства.

Главный недостаток внутриотраслевых сравнений в аудите – неоднородность финансовой информации по фирмам, на которой базируются общеотраслевые показатели. Поскольку отраслевые данные представляют собой средние значения, то сравнения не могут быть показательными. Сфера деятельности клиента часто не совпадает с отраслевыми стандартами. Кроме того, разные компании пользуются разными методами учета, и это влияет на сопоставимость данных. Если большая часть компаний отрасли проводит оценку запасов методом ФИФО (списание в порядке

поступления) и делает прямолинейные амортизационные начисления, а клиент аудитора применяет метод ЛИФО (списание в порядке, хронологически обратном поступлению) и использует методы ускоренной амортизации, то сравнения не могут дать показательных результатов. Это не значит, что внутриотраслевые сравнения не следует проводить. Это скорее говорит о необходимости особенно внимательно подходить к интерпретации их результатов.

СРАВНЕНИЕ ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ ЗА ТЕКУЩИЙ И ЗА ПРОШЛЫЕ ПЕРИОДЫ. Предположим, что в каждый из предыдущих четырех лет валовая прибыль компании составляла от 26 до 27 %, но в текущем году она равна 23 %. Это снижение валовой прибыли должно привлечь внимание аудитора. Оно может быть вызвано изменением экономических условий. Однако причина может крыться и в погрешностях финансовой отчетности: учетных ошибках по объемам реализации или закупок, преувеличении сумм кредиторской задолженности или ошибках в калькуляции стоимости товаров. Аудитор должен установить причину снижения валовой прибыли и в подходящем случае учесть ее воздействие на сбор свидетельств.

Существует множество аналитических процедур сравнения данных о клиенте с данными о том же клиенте за один или несколько предыдущих периодов. Приведем несколько обычных примеров.

Сравнение баланса за текущий год с балансом за предыдущий год. Один из простейших способов проведения этого теста – включить исправленные результаты пробного баланса за прошлый год в отдельный столбец рабочего пробного баланса за текущий год. Аудитор может сравнить эти данные и по результатам сравнения определить уже на ранней фазе аудита, следует ли тому или иному счету уделять особое внимание в связи с заметными отклонениями. Например, если аудитор обнаружит значительный рост издержек на поставки, то ему надлежит выяснить, по какой причине это произошло: из-за повышенного потребления поставленных материалов, неточности в учете в связи с неправильными проводками или ошибки в описи поставленных материалов.

Сравнение статей баланса по годам. Если в текущем году операции клиента не претерпели значительных изменений, то должны остаться без перемен и многие позиции баланса, финансовой отчетности в целом. Беглое сравнение определенных показателей текущего периода с аналогичными показателями предшествующего периода нередко дает возможность выделить информацию, которая требует дальнейшего исследования. Элементы можно сравнивать, сопоставляя их характер на протяжении определенного времени. Обычным примером сравнения является сопоставление месячных общих сумм за текущий и предшествующий год по объемам реализации, ремонтам и другим счетам. Примером сравнения другого типа является сопоставление балансовой статьи по ссудам, подлежащим оплате на конец текущего года, с той же статьей на начало года.

Расчет коэффициентов и процентных отношений по сравнению с предшествующими годами. Метод сравнения общих сумм или элементов с теми же параметрами за предшествующие годы, о чем шла речь в двух предыдущих разделах, страдает двумя недостатками. Во-первых, он не позволяет учитывать рост или падение деловой активности. Во-вторых, не позволяет учитывать соотношение данных, например, суммы реализации к себестоимости реализованной продукции. Расчет коэффициентов и процентных отношений позволяет преодолеть оба недостатка. Приведенный выше пример, касающийся снижения валовой прибыли, – это то процентное отношение, которое обычно используют аудиторы.

Коэффициенты нескольких типов и внутрихозяйственных сравнений представлены в табл. 7.1, которая иллюстрирует широко распространенный метод анализа коэффициентов. Во всех случаях сравнение надлежит проводить с расчетами, выполненными в предыдущие годы для того же клиента. В распоряжении аудитора имеется множество потенциальных коэффициентов и сравнительных данных. Другие примеры рассмотрены в предыдущих главах, посвященных специфическим сферам аудита.

Таблица 7.1

ВНУТРЕННИЕ СРАВНЕНИЯ И СООТНОШЕНИЯ	
Коэффициент или сравнительный показатель	Возможная ошибка в отчете
Оборот сырья и материалов у компании обрабатывающей отрасли	Неправильное отражение количества запасов или себестоимости реализованной продукции либо морального износа сырьевых запасов
Комиссионные от реализации, деленные на объем чистой реализации	Неправильное отражение суммы комиссионных от реализации
Выручка от реализации и скидки, деленные на валовой объем отгрузки	Искаженное отражение выручки от реализации и скидок или отсутствие записей о выручке либо скидках к концу года
Каждый в отдельности вид производственных затрат в процентах к общей сумме	Значительная погрешность в отражении отдельных видов затрат в рамках общей суммы

Для сравнения с предыдущими годами используются многие коэффициенты и процентные показатели, которые используются и для сравнения с внутриотраслевыми данными. Например, очень полезно сравнивать валовую прибыль за текущий год со средними показателями по отрасли и с этим же показателем за предыдущие годы. То же самое можно сказать о большей части коэффициентов, описываемых в приложении А.

Помимо внутриотраслевых данных, которые обычно используются для сравнения, существуют и другие многочисленные параметры, потенциально пригодные для сравнения данных за текущий и предшествующие периоды. Например, отношение процента каждой категории затрат к общей сумме реализации может быть сопоставлено с этим же коэффициентом за предыдущие годы. Аналогично расчеты с участием многих объектов (например, однотипных розничных торговых точек) можно сравнивать с такими же показателями за предыдущие периоды для каждого объекта.

СРАВНЕНИЕ ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ С ОЖИДАЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ, ОПРЕДЕЛЕННЫМИ КЛИЕНТОМ. Большая часть компаний делает расчеты по различным аспектам своих хозяйственных операций и финансовых результатов. Поскольку расчеты отражают прогнозы клиента на данный период, то исследование наиболее важных сфер (в которых есть резкие отклонения фактических показателей от плановых) может выявить свидетельства потенциальных ошибок. Равным образом отсутствие подобных расхождений может говорить о том, что ошибки маловероятны. Аналитические процедуры этого типа широко практикуются, например, при аудите федеральных государственных предприятий, предприятий штатов и местных предприятий.

При сопоставлении фактических данных о клиенте с данными его прогнозов следует учитывать два особых момента. Прежде всего аудитор должен оценить, насколько реалистичны были прогнозные расчеты, поскольку в некоторых хозяйственных системах они составляются не очень продуманно или не очень старательно, а поэтому им нельзя полностью доверять. Такая информация не может служить ценным свидетельством для аудитора. Второй момент – это вероятность того, что персонал клиента изменил текущую финансовую информацию, согласовав ее с прогнозными расчетами. Если это было, то аудитор не найдет расхождений при сравнении фактических и прогнозных данных даже при наличии ошибок в финансовой отчетности. Чтобы решить первую проблему, аудитор беседует о процедурах составления прогнозов с персоналом клиента. Для сведения к минимуму вероятности второго случая аудитор обычно оценивает риск контроля и подвергает детальным аудиторским тестам фактические данные.

СРАВНЕНИЕ ДАННЫХ КЛИЕНТА С ОЖИДАЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ, ОПРЕДЕЛЕННЫМИ АУДИТОРОМ. Второй общеизвестный тип сравнения данных о клиенте с ожидаемым результатом используется тогда, когда аудитор строит предполагаемый баланс для сопоставления его с фактическим. Аналитическая процедура этого типа состоит в том, что аудитор сравнивает сальдо счета с другими остатками или счетом прибылей и убытков либо строит свои предположения на основе сложившихся тенденций. Примером вычисления предполагаемых сумм на основе сопоставления счетов служит независимое вычисление процентного расхода на оплату долгосрочных векселей к оплате путем умножения конечного

месячного сальдо по этим векселям на среднемесячную процентную ставку (рис. 7.3). Примером использования метода сложившихся тенденций является определение стоимости текущей скидки, которое состоит в том, что меняющееся среднее значение скидки по неоплаченным счетам дебиторов относится к общей сумме остатка дебиторской задолженности, подвергаемой аудиту.

СРАВНЕНИЕ ДАННЫХ О КЛИЕНТЕ С ОЖИДАЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ПРИ ПОМОЩИ НЕФИНАНСОВЫХ ДАННЫХ. Предположим, что, проводя аудит гостиницы, вы можете определить количество номеров, цену за каждый номер и норму занятости номера. На основе этих сведений сравнительно нетрудно определить общую сумму дохода от номеров и сравнить результат с записями дохода. Аналогично можно иногда оценивать, например, счета доходов от платы за обучение в университетах (средняя плата за обучение, умноженная на число зачисленных), платежную ведомость завода (общее количество отработанных часов, умноженное на размер заработной платы за час) и себестоимость реализованных материалов (количество реализованных изделий, умноженное на себестоимость материалов, расходуемых на единицу изделия).

Главное при использовании нефинансовых данных – точность этих данных. В приведенном выше примере было бы неверно использовать калькуляцию дохода гостиницы в качестве аудиторского приема, так как оценить точность нормы занятости аудитору труднее, нежели точность двух других показателей.

Рис. 7.3. Компания "Милфред". Всесторонние тесты процентного расхода на 31 декабря 19X4 г.

Компания "Милфред"	Вспомогательная запись: № 3	Дата:
Всесторонний тест процентного расхода 31.12.X4	Составил: *GZ* Утвердил: *FA*	06.03.X5 12.03.X5
Процентный расход по Главной книге	*17539* *1	
Вычисление оценки		
Краткосрочные ссуды		
Балансовый остаток на конец месяца	*2	
Январь	*47500*	
Февраль	*59200*	
Март	*70600*	
Апрель	*70800*	
Май	*61200*	
Июнь	*43700*	
Июль	*20000*	
Август	*– 0 –*	
Сентябрь	*– 0 –*	

Продолжение

Октябрь	*12700*		
Ноябрь	*26400*		
Декабрь	*35600*		
Итого	*447700*		
*В среднем (/12) 37300 *а 14,5% *3*		*5410*	
Долгосрочные ссуды			
Начальный баланс		*137500 *2*	
Конечный баланс		*121700 *2*	
		259200	
*В среднем (/2) 129600 *а 9,7% *4*		*12570*	
Расчетная общая сумма процентного расхода			*17980*
Разность			*(441) *5*

Условные обозначения и комментарии
**1. Согласуется с Главной книгой и рабочим пробным балансом.*
**2. Взято из Главной книги.*
**3. Вычислено по результатам экспертизы нескольких векселей на протяжении года при размерах процентной ставки от 14 до 15%.*
**4. Согласуется с листом постоянного файла, отражающим долгосрочный долг.*
**5. Разность незначительна, указывает на обоснованность процентного расхода по бухгалтерским книгам.*

АКТУАЛЬНОСТЬ ДАННЫХ. Чтобы сравнения принесли пользу при решении задач, стоящих перед аудитором, необходимо использовать актуальные данные. Предположим, что аудитор занимается вопросом о неоплаченных счетах дебиторов и поэтому планирует оценить тенденцию оборачиваемости этих счетов (такая аналитическая процедура предназначается для установления адекватности скидки по сомнительным счетам). Если объем реализации товаров за наличный расчет занимает большее место в общем объеме реализации, то суммы за реализацию товаров в кредит должны быть определены аудитором как таковые, а не иначе.

Актуальность данных предполагает также, что соотношения, используемые в аналитической процедуре, правдоподобны и предсказуемы. Соотношения считаются правдоподобными, когда между данными существует явная причинно-следственная связь. Например, если тестируются расходы по реализации путем анализа их тенденции в виде процента от суммы реализации, необходимо исходить из того, что изменение уровня реализации действительно повлечет за собой изменение расходов по ней.

В некоторых случаях соотношения между данными правдоподобны, но недостаточно предсказуемы, чтобы обеспечить правдоподобный результат. Например, можно ожидать увеличения дебиторской задолженности в том же направлении, в каком меняется объем реализации, однако величина этого изменения может сильно варьировать. Следовательно, отношение суммы дебиторской задолженности к сумме выручки от реализации лишь с очень низкой долей уверенности можно использовать в качестве существенного свидетельства в подтверждение остатка счетов дебиторов.

Как правило, соотношения в условиях стабильности более предсказуемы, нежели в нестабильных или динамичных условиях, например, отношение расходов по реализации к объему продаж более стабильно и, следовательно, более предсказуемо, нежели отношение счетов дебиторов к объему реализации, хотя оба эти отношения правдоподобны.

ПРАВИЛА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ. Как говорилось выше, цель применения многих аналитических процедур – выявить наличие или отсутствие необычных колебаний. Определяя, велики ли различия, обнаруженные в результате сравнения в ходе аналитических процедур (т. е. имеются ли необычные колебания), необходимо использовать некоторые критерии или правила принятия решения. Специальная литература содержит крайне мало указаний на этот счет. Однако авторам известны следующие два подхода, широко применяемые на практике.

Различие превышает заявленную сумму в долларах. Если различие превышает величину, которую аудитор считает неприемлемой, исследуется причина этого расхождения. Предположим, например, что при аудировании комиссионных расходов у данного клиента аудитор считает неприемлемой ошибку величиной 5000 дол. И если процедура анализа комиссионных расходов обнаруживает различие, превышающее эту сумму, то аудитор считает заявленное бухгалтерией сальдо счета неверным. Тогда он проводит добавочное более детальное тестирование.

Различие превышает заданный процент. Когда критерий для принятия решения трудно описать в абсолютных величинах, в аналитических процедурах часто используются величины в процентах. Например, аудитор может сравнивать балансовые статьи с остатками по расходным счетам за текущий год со статьями предыдущего года и вычислять процент изменения. Если размер изменения превышает 10 % или другое значение, которое аудитор сочтет приемлемым, то это рассматривается как необычное колебание.

Другие факторы, способствующие эффективности аудита. Помимо выбора необходимой аналитической процедуры, актуальных данных и правил принятия решения, существует ряд других факторов, которые могут способствовать эффективной разработке аналитических процедур.

Достоверность данных. Если сравниваются данные, не подвергавшиеся аудиту, с данными за текущий год, то не заслуживают доверия ни эти данные, ни результаты их сравнений. Следовательно, аудитор должен принимать во внимание достоверность этих данных. Обычно если данные

прошли аудиторскую проверку, то их можно считать достоверными. Если это данные текущего периода, их можно считать достаточно достоверными в том случае, когда они были получены при наличии надежной системы внутрихозяйственного контроля или поступили из постороннего для данной системы бухгалтерского учета источника, который признан надежным. Когда надежность данных ставится под вопрос (например, достоверность информации, полученной при слабой системе внутрихозяйственного контроля), аудитору надлежит включить в состав аудиторских тестов проверку этих данных.

Данные за несколько лет. Чтобы определить тенденции, позволяющие получить при анализе показательные результаты, желательно сопоставить коэффициенты, процентные значения и абсолютные величины с этими же показателями не только за непосредственно предшествующий период, но за большее число периодов. В идеале каждый коэффициент и процентный показатель подлежит исследованию за четыре года. Для облегчения задачи в постоянный файл документов следует включить вспомогательные записи с переносом расчетов коэффициентов и их изменений.

Разбивка данных. Когда аналитические процедуры применяются к финансовой отчетности, это называют тестированием приведенных данных. Разбивка данных при аналитических процедурах означает, что аудитор подразделяет их на более мелкие классы. Если следовать логике, процедуры анализа отдельных показателей должны дать больший эффект, нежели анализ приведенных показателей. Существуют два основных способа разбивки данных: на подэлементы и во времени – на более короткие периоды. Например, объем реализации можно разбить по разделам, по месяцам или и по разделам, и по месяцам. Разбивка повышает вероятность выявления ошибок при сведении баланса, а также ошибок, которые можно и не заметить при тестировании приведенных данных.

Статистические методы. К аналитическим процедурам можно применить статистические методы, которые помогают интерпретировать результаты. К преимуществам статистических методов относятся возможность производить усложненные расчеты, а также их объективность. Наиболее распространенный статистический метод аналитических процедур – это регрессионный анализ. Он применяется для оценки обоснованности баланса путем установления зависимости (регрессии между общей суммой и другой связанной с записью информацией). Например, аудитор может сделать вывод, что общую сумму расходов по реализации следует увязать с общей суммой реализации и с расходами по реализации в предыдущем году, а также с числом продавцов. В этом случае аудитор применяет метод регрессионного анализа, чтобы определить стоимость затрат на реализацию, а затем сравнить эту величину с учетными данными по стоимости. Описания регрессионного и других статистических методов, широко применяемых в аналитических процедурах, можно найти в ряде современных публикаций, посвященных методам статистических выборок в аудите.

Программное обеспечение для компьютера. Программу компьютерного аудита можно использовать при выполнении обширных аналитических процедур в качестве дополнительного способа аудиторского тестирования. Несколько лет назад многие аудиторские фирмы начали использовать компьютерные программы как средство повышения продуктивности и эффективности аудита. Общим признаком всех таких программ является то, что они позволяют ввести в вычислительную систему данные из Главной книги клиента. Тем самым достигается компьютеризация операций с поправочными бухгалтерскими проводками и с финансовой отчетностью, благодаря чему экономится время. Информация Главной книги клиента сохраняется и из года в год переносится в электронный файл аудитора. Тот факт, что в файлах аудитора хранится информация Главной книги за текущий и за предшествующие годы, позволяет делать обширные аналитические расчеты, не требующие больших затрат времени. Кроме того, компьютеризация дает возможность представлять аналитическую информацию в разных формах, таких, как графики и таблицы, которые помогают аудитору интерпретировать данные.

Главное преимущество компьютеризации аналитических процедур состоит в том, что она облегчает видоизменение расчетов при внесении в финансовую отчетность клиента поправочных бухгалтерских записей. Если в документы клиента вносится несколько поправочных проводок, то можно быстро проверить расчеты, проделанные при помощи аналитических процедур. Например, изменение объема товарных запасов и себестоимости реализованной продукции отражается на очень многих коэффициентах. Посредством компьютерной программы можно почти без всяких затрат проверить все коэффициенты такого рода.

ПРОВЕДЕНИЕ ТЕСТА, АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ И ЗАКЛЮЧЕНИЙ. Аналитические процедуры включают в себя расчеты, производимые на основе проекта теста, классификацию результатов в соответствии с правилом принятия решения и проведение последующих контрольных процедур при обнаружении необычных колебаний. Многие аудиторы считают такие контрольные моменты наиболее важным аспектом аналитических процедур, поскольку при их помощи лучше всего выявляются ошибки или неточности. По этой причине следует считать невыполнением требования подхода к аудиту с должной тщательностью, если в ходе аналитической процедуры было выявлено необычное колебание, но аудитор не провел надлежащего исследования его причин.

Последующий контроль обычно начинают беседами с администрацией. Проводится опрос соответствующего управленческого персонала о вероятных причинах необычных колебаний. Ответы администрации аудитор оценивает с точки зрения ценности и достоверности полученной информации. В тех случаях, когда аудитору необходимо убедиться в подлинной причине колебаний или когда для подтверждения ответов админи-

страции требуются более надежные свидетельства, осуществляются детальные процедуры, вплоть до таких, как экспертиза документов. Для правильного применения контрольных процедур требуется высокий профессионализм. На исследования влияют перечисленные ниже причины.

- **Знакомство аудитора с организацией клиента.** Аудитор постоянно собирает информацию о предприятии. На ее базе он обосновывает свое суждение о вероятных причинах необычных колебаний и о правдивости ответов администрации на его вопросы. Например, аудитор может узнать о том, что в данном году была забастовка, и сделать вывод, что факт забастовки удовлетворительно объясняет уменьшение объема реализации.
- **Результаты других аудиторских процедур.** Важным источником сведений аудитора служат результаты аудиторских процедур, которые не являются аналитическими. Так, если колебание относится к какому-либо конкретному счету, который был и будет объектом неаналитических аудиторских процедур, то это обстоятельство повлияет на характер последующего аудиторского контроля при выполнении аналитических процедур. Например, подвергая аудиту имущественные счета, аудитор осуществляет процедуры детального исследования крупных пополнений и выбытий. Таким образом, аудитор сочетает контрольное исследование по аналитической процедуре в отношении имущественных счетов с другими процедурами, которые не принадлежат к аналитическим.
- **Факторы внутрихозяйственного риска.** Определенные факторы внутрихозяйственного риска, которые будут рассмотрены в гл. 8, могут указать на то, что нельзя полностью полагаться на опросы работников администрации, не получив серьезного подтверждения их ответов.

Если при помощи эффективных аналитических процедур не обнаружены необычные колебания, значит аудитор получил в результате их применения реальное свидетельство, подтверждающее соответствующие счета и поставленные задачи. Если же в ходе процедур выявлено необычное колебание, а администрация не может дать удовлетворительного объяснения лежащей в его основе причины или если исследование, проводимое независимо от администрации, не подтверждает ее объяснение, то аудитор должен сделать вывод о наличии высокой вероятности того, что была допущена ошибка или неточность. В этом случае аудитору надлежит наметить другие аудиторские процедуры – специально для того, чтобы определить, действительно ли есть ошибки.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Обобщающие финансовые коэффициенты. Аудиторские аналитические процедуры нередко включают в себя использование обобщающих финансовых коэффициентов как при планировании аудита, так и при окончательном исследовании прошедшей аудит финансовой отчетности. Они помогают понять самые последние события, финансовое положение хозяйственной системы и взглянуть на финансовую отчетность с позиции пользователя. Комплексный финансовый анализ может оказаться эффективным при идентификации областей вероятных проблем, подлежащих дополнительному анализу и аудиторскому тестированию, и областей коммерческих проблем, в разрешении которых аудитор может оказать помощь и иного рода. В данном приложении представлен ряд обобщающих финансовых коэффициентов.

А.1. Способность погашать краткосрочные обязательства

$$\text{Коэффициент покрытия} = \frac{\text{текущие активы}}{\text{текущие обязательства}}.$$

$$\text{Коэффициент ликвидности} = \frac{\text{денежные средства} + \text{ликвидные ценные бумаги} + \text{чистая сумма дебиторов}}{\text{текущие обязательства}}.$$

$$\text{Коэффициент абсолютной ликвидности} = \frac{\text{денежные средства} + \text{ликвидные ценные бумаги}}{\text{текущие обязательства}}.$$

Многие компании используют на практике следующий операционный цикл: накапливают затраты на производство, в результате которых получают готовые изделия, после чего готовые изделия реализуют и превращают в наличные деньги. Это требует вложений в оборотный капитал, иными словами, необходимы фонды для финансирования материально-производственных запасов и счетов дебиторов. Большая часть этих фондов поступает за счет торговых кредитов; источники средств в балансе

состоят из первоначального капитала, банковских ссуд и реального притока денег от операций.

В какой-то определенный момент у компании появится остаток по чистому оборотному капиталу. Это положение означает, что текущие активы превысили текущие (краткосрочные) обязательства. Это превышение измеряется коэффициентом покрытия. Если величина чистого оборотного капитала положительна (т. е. коэффициент покрытия больше 1,0), то можно предположить, что компания располагает достаточным количеством легко реализуемых активов, чтобы погасить срочные долги, и чем больше это превышение (чем выше коэффициент покрытия), тем выше платежеспособность компании. Так, банкиры и торговые кредиторы предпочитают иметь дело с компаниями, на счетах которых есть значительный остаток чистого оборотного капитала, и создают им условия благоприятствования. А компании с недостаточной суммой чистого оборотного капитала рискуют не получить кредита.

Однако это несколько упрощенный взгляд. Оборотные средства компаний различаются как по стоимости, так и по ликвидности, и обе эти стороны влияют на способность компании покрывать свои краткосрочные обязательства. Один из путей исследования этой проблемы заключается в том, что сферу анализа ограничивают наиболее легко реализуемыми и другими статьями оборотных средств. Тогда при расчете коэффициента ликвидности из числителя исключают материально-производственные запасы, а при расчете коэффициента абсолютной ликвидности исключают и чистую дебиторскую задолженность. Обычно если коэффициент абсолютной ликвидности превышает 1,0, то компания способна полностью погасить свои краткосрочные обязательства. В некоторых случаях при исчислении этих коэффициентов рекомендуется учитывать ликвидные ценные бумаги по рыночному курсу, а не по учетной стоимости.

А.2. Краткосрочная ликвидность

Если компания не располагает достаточным количеством денег или заменяющих деньги бумаг для погашения своих обязательств, то критерием оценки ее платежеспособности служит время, которое компания затрачивает на превращение менее ликвидных оборотных средств в наличность. Это измеряется системой коэффициентов краткосрочной ликвидности.

Аудиторам очень важно знать два коэффициента оборачиваемости: оборачиваемость дебиторской задолженности и оборачиваемость товарных запасов. Тенденцию изменения коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности часто используют при определении обоснованности скидки на неоплаченные счета. Тенденцию изменения коэффициента оборачиваемости запасов используют для выявления вероятности морального износа товара.

$$\text{Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности} = \frac{\text{чистый объем реализации}}{\text{средняя дебиторская задолженность}}.$$

$$\text{Среднее число дней оплаты} = \frac{\text{средняя сумма дебиторской задолженности} \times 360}{\text{чистый объем реализации}}.$$

$$\text{Средняя оборачиваемость товарных запасов} = \frac{\text{стоимость реализованной продукции}}{\text{средний товарный запас}},$$

$$\text{Среднее число дней на отгрузку} = \frac{\text{средний товарный запас} \times 360}{\text{стоимость реализованной продукции}}.$$

Среднее число дней обналичивания товарных запасов =
= Среднее число дней оплаты + Среднее число дней на отгрузку

При исследовании показателей работы компании на протяжении определенного времени и при сопоставлении показателей работы различных компаний используются коэффициенты краткосрочной ликвидности (и коэффициент покрытия). При этом на результаты расчетов могут оказать влияние различия в методах учета товарно-материальных ценностей, определении финансового года, а также смешанная торговля за наличные деньги и в кредит. Что касается методов учета товарно-материальных ценностей (оценки запасов), то многие компании пользуются методом ФИФО (списание в порядке поступления). Величины товарных запасов в этом случае могут значительно расходиться с величинами, полученными при учете по методу ЛИФО (списание в порядке, хронологически обратном поступлению). Когда сравнивают компании, применяющие разные методы оценки запасов, то для сопоставимости показатели, полученные методом ЛИФО, можно привести в соответствие с показателями, полученными методом ФИФО.

Иногда у компаний расходятся границы финансового года. Скажем, у одной они совпадают с концом естественного хозяйственного года, а у другой приходятся на иное время. Тогда у первой из них средние исходные данные по дебиторской задолженности и по запасам при прочих равных условиях будут ниже. А по результатам расчетов у первой компании ликвидность покажется более высокой, чем на самом деле. В таких ситуациях можно применять расчеты с поквартальным усреднением.

И наконец, при использовании показателя суммы чистой реализации, когда исчисляют показатели ликвидности, могут возникнуть затруднения в определении самого объема реализации, если значительная его часть идет за наличный расчет, а не в кредит. Эта проблема становится менее острой, когда пропорции в достаточной мере постоянны для разных периодов или компаний, по которым проводятся сравнения.

А.3. Способность к погашению долгосрочных долгов и к выплате дивидендов по привилегированным акциям

$$\text{Долги по отношению к доле акционеров} = \frac{\text{всего обязательств}}{\text{акционерный капитал}}.$$

$$\text{Чистые материальные активы к доле акционеров} = \frac{\text{акционерный капитал} - \text{нематериальные активы}}{\text{акционерный капитал}}.$$

$$\text{Выплаты по обыкновенным акциям} = \frac{\text{доход от операций}}{\text{обыкновенные дивиденды}}.$$

$$\text{Выплаты по обыкновенным и привилегированным акциям} = \frac{\text{доход от операций}}{\text{обыкновенные дивиденды} + \frac{\text{привилегированные дивиденды}}{1 - \text{ставка налога}}}.$$

Устойчивая платежеспособность компании предопределяется успехом ее операций и ее способностью добывать капитал на расширение бизнеса и даже на выживание в периоды временных затруднений. С другой стороны, держатели обыкновенных акций извлекают выгоду из использования кредита и заемного капитала, которые также приносят реальный чистый доход.

Основным критерием устойчивости бизнеса и дееспособности клиента является отношение суммы долгов к доле акционеров. Если данный коэффициент слишком высок, то это может означать, что компания исчерпала свои возможности привлекать кредиты и уже не имеет средств для предстоящих мероприятий. Если он слишком низок, то это может означать, что использование наличных кредитов не приносит выгод владельцам акций. Если коэффициент стремится к повышению, то это может указывать на низкий уровень полученных доходов для удовлетворения нужд предприятия. Если же он стремится к понижению, то это может говорить о том, что дела компании идут хорошо и она вступает в фазу дальнейшего развития.

Отношение чистых материальных активов к доле акционерного капитала показывает текущий характер доли акционеров компании, причем из акционерного капитала исключаются нематериальные активы, которые полностью зависят от будущих операций. Это отношение можно использовать для более точной интерпретации отношения долга к доле акционеров.

Кредиторов обычно интересует способность компании платить проценты, а также ее способность погашать саму задолженность. Последняя определяется путем оценки долгосрочных перспектив компании и на основе данных о чистых активах. В этом отношении важную роль играет возможная реализационная стоимость имущества (к которому могут относиться специфические активы) как дополнительное обеспечение способности компании погашать свои долги.

Платежеспособность компании по процентам – это в значительной мере функция ее возможности генерировать определенные денежные поступления от хозяйственных операций и в короткий срок, и в перспективе. Таким образом, уровень доходов по привлеченным средствам показывает положение предприятия, когда оно в состоянии выплачивать проценты (и дивиденды по привилегированным акциям) при условии стабильности указанных поступлений.

А.4. Оперативные и рабочие показатели

Многие финансово нестабильные хозяйственные системы оздоровляются, улучшая качество своей работы. Следовательно, все кредиторы и инвесторы прежде всего заинтересованы в результатах операций предприятия. Поэтому неудивительно, что большое значение придается оперативным и рабочим показателям. Среди них наиболее широко применяют показатели доходности всего акционерного капитала. Эта статья у большинства компаний – неотъемлемая часть основной финансовой отчетности. Можно вычислить и еще ряд коэффициентов, которые позволят глубже понять характер операций.

Первый из них – коэффициент эффективности. Он показывает чистый объем реализации, обеспечиваемый оборотными материальными активами. Иными словами, он показывает, достаточен ли размер получаемых доходов для того, чтобы оправдать затраченные средства. Низкая экономическая эффективность говорит о том, что, прежде чем привлекать добавочные средства, необходимо искать пути к увеличению объема хозяйственных операций. Высокая экономическая эффективность может означать, что срок службы материальных оборотных активов подходит к концу и вскоре могут понадобиться дополнительные капиталы.

Второй показатель характеризует уровень рентабельности реализации. По нему мы видим, какая часть объема реализации образует доход от операций, т.е. превышает расходы (как переменные, так и постоянные). Понижение этого показателя обычно указывает на то, что: 1) либо слишком низка валовая прибыль (доходы сверх переменных расходов), 2) либо слишком мал объем хозяйственных операций по сравнению с постоянными расходами предприятия.

$$\text{Коэффициент эффективности} = \frac{\text{чистый объем реализации}}{\text{оборотные материальные активы}}.$$

$$\text{Уровень рентабельности реализации} = \frac{\text{доход от операций}}{\text{чистый объем реализации}}.$$

$$\text{Уровень рентабельности материальных активов} = \frac{\text{доход от операций}}{\text{оборотные материальные активы}}.$$

$$\text{Уровень рентабельности всего имущества} = \frac{\text{доходы до выплаты дивидендов + налоги}}{\text{все имущество}}.$$

$$\text{Доходность всего акционерного капитала} = \frac{\text{доходы до налогообложения} - \frac{\text{привилегированные дивиденды}}{1 - \text{ставка налога}}}{\text{общий акционерный капитал}}.$$

Коэффициент использования кредитов (исчисляется отдельно для каждого источника капитала, кроме общего акционерного капитала, т.е. по краткосрочным и долгосрочным обязательствам, задолженности по налогам) =

$$\frac{\text{уровень рентабельности всего имущества} \cdot \text{размер источника} - \text{расходы по привлечению источника}}{\text{общий акционерный капитал}}.$$

$$\text{Средняя учетная стоимость акции} = \frac{\text{общий акционерный капитал}}{\text{общее количество акций}}$$

Два коэффициента показывают экономическую эффективность по соотношению размеров доходов и материальной базы предприятия. Это уровень рентабельности материальных активов и уровень рентабельности всего имущества. Оба показателя одновременно характеризуют различные аспекты экономической эффективности и рентабельности.

Важным фактором, определяющим перспективы развития компании и выплаты ее акционерам дивидендов из прибыли, является доходность всего акционерного капитала. Это прежде всего отражается в доходах (до удержания налогов) от обыкновенных акций. Если этот показатель ниже превалирующих долгосрочных процентных ставок или доходных альтернативных инвестиций, то владельцы-акционеры поймут, что им лучше найти другое применение для средств, вложенных в данную компанию, или даже ликвидировать компанию, если не удастся повысить уровень дивидендов.

Дополнительную информацию дает анализ использования кредита. В этом случае пропорциональная доля средств по каждому источнику капитала умножается на доход компании от общей стоимости имущества. Это позволяет определить и доход, и расходы по каждому источнику капитала (например, с выплат по дивидендам). В результате расчетов определяют чистую сумму дохода от каждого источника капитала. Если у какого-либо из этих источников данная сумма выражается положительной величиной, то это может означать перспективы привлечения дополнительного капитала. Но если коэффициент использования кредита от источника капитала отрицательный, то надлежит исследовать альтернативы рекапитализации и/или возможности повышения прибылей. Анализ использования кредитов полезно применять также, рассматривая отношение суммы долга к доле акционеров в средствах предприятия.

Последний оперативный и рабочий показатель – средняя учетная стоимость акции. Этот коэффициент характеризует общий эффект акционерных сделок на протяжении определенного времени.

Применение оперативных и рабочих показателей чревато теми же противоречивыми результатами, которые упоминались выше в связи с коэффициентами ликвидности. Насколько эффективно помогают эти коэффициенты проводить сравнения данных за разные периоды или различных компаний? Это часто зависит от распределения статей затрат на постоянные и переменные, методов оценки запасов, амортизационной политики, затрат фирмы на исследования и разработки (и их эффективности), а также возможностей выхода на новые источники финансирования.

А.5. Иллюстрация

Способы расчета различных коэффициентов показаны на примере финансовой отчетности фирмы "Хиллсбург Хардвеар Ко", с которой мы познакомились в гл. 5.

Упрощающие допущения:

1. Предположим, что средние суммы дебиторской задолженности и запасов в течение года незначительно отличались от данных балансов на конец года.

2. Допустим, что привилегированных акций нет, а налоговая ставка равна 48 %.

3. Не исчислены коэффициенты для налогов будущих лет и других долгосрочных счетов дебиторов. Предположим, что весь процентный расход относится к долгосрочным векселям к платежу.

4. Пусть имеется 250 обыкновенных акций рыночной стоимостью 26 дол. каждая.

Коэффициент покрытия $= \frac{2,550}{659} = 3,87$.

Коэффициент ликвидности $= \frac{41 + 948 + 47}{659} = 1,57$.

Коэффициент абсолютной ликвидности $= \frac{41}{659} = 0,06$.

1) Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности $= \frac{7,154}{948 + 47 + 62} = 6,77$.

1) Среднее число дней оплаты $= \frac{(948 + 47 + 62) \times 360}{7,154} = 53,19$ дня.

1) Средняя оборачиваемость товарных запасов $= \frac{5,162}{1,493} = 3,46$.

1) Среднее число дней на отгрузку $= \frac{1,493 \times 360}{5,162} = 104,12$ дня.

1) Среднее число дней обналичивания товарных запасов $= 53,19 + 104,12 = 157,31$ дня.

Долги по отношению к доле акционеров $= \frac{1,284}{1,124} = 1,14.$

Чистые материальные активы к доле акционеров $= \frac{1,124}{1,124} = 1,00.$

Выплаты по обыкновенным акциям $= \frac{369}{120} = 3,08.$

Продолжение

2) Выплаты по обыкновенным и привилегированным акциям $= \frac{369}{120 + \frac{0}{1 - 0,48}} = 3,08.$

Коэффициент эффективности $= \frac{7,154}{3,067} = 2,33.$

Уровень рентабельности реализации $= \frac{369}{7,154} = 0,05.$

Уровень рентабельности материальных активов $= \frac{369}{3,067} = 0,12.$

Уровень рентабельности всего имущества $= \frac{369 + 36}{3,067} = 0,13.$

2) Доходность всего акционерного капитала $= \frac{285 - \frac{0}{1 - 48}}{1,124} = 0,25.$

3) Коэффициент использования кредитов:

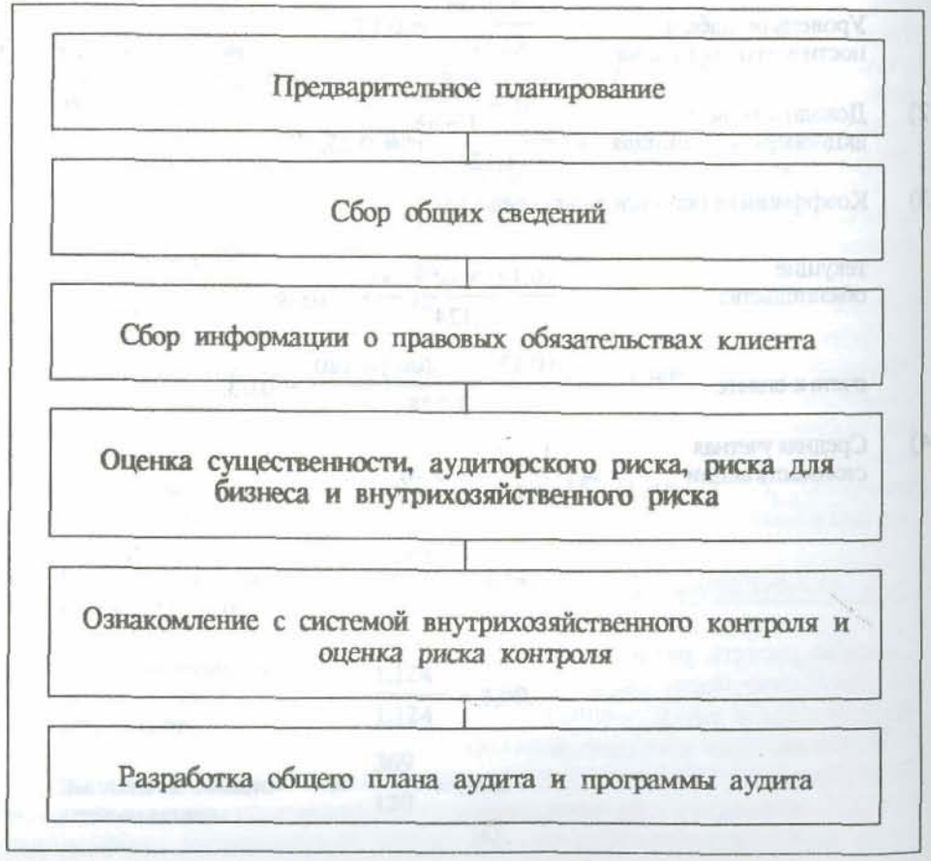
текущие обязательства $= \frac{(0,13 \times 659) - 0}{1,124} = 0,08;$

счета к оплате $= \frac{(0,13 \times 1,206) - 120}{1,124} = 0,03.$

4) Средняя учетная стоимость акции $= \frac{1,124}{250} = 4,50.$

ГЛАВА 8
СУЩЕСТВЕННОСТЬ И РИСК

Существенность и риск очень важно учитывать при планировании аудита. В данной главе мы покажем, каким образом эти два параметра вписываются в фазу планирования аудита. Абзац-мнение аудиторских заключений содержит две важные фразы, которые непосредственно касаются существенности и риска. В нижеследующей стандартной формулировке абзаца-мнения неспециального заключения (без оговорок) эти фразы выделены жирным шрифтом.



• По нашему мнению, указанная выше финансовая отчетность во всех существенных отношениях правильно, в соответствии с общепринятыми принципами учета, представляет финансовое положение корпорации ABC за период с 31 декабря 19X8г. до конца 19X9 г., а также результаты ее операций и движение денег за прошедшие к этому времени годы.

Выражение "по нашему мнению" должно информировать пользователей о том, что аудиторы строят свои выводы на собственном профессиональном суждении и не дают ни гарантии, ни ручательства правильности составленной финансовой отчетности. Из этой фразы можно заключить о наличии определенного риска того, что финансовая отчетность может оказаться составленной неточно, даже в случае неспециального абзаца-мнения в аудиторском заключении.

Фраза "во всех существенных отношениях" должна информировать пользователей о том, что мнение, выраженное аудитором в его заключении, относится исключительно к существенной финансовой информации. Понятие существенности важно потому, что ни один аудитор не в состоянии гарантировать точность финансовой отчетности вплоть до последнего доллара.

Кроме формулировки абзаца-мнения, оба эти аспекта отражены в основной идее абзаца-сферы, где аудит описан как процесс, цель которого – дать обоснованную уверенность (предполагающую некоторый уровень риска) по поводу того, свободна ли финансовая отчетность от существенных погрешностей.

8.1. Существенность

Существенность как важный фактор, позволяющий определить надлежащий характер представляемого аудиторского заключения, уже рассматривалась ранее. Аспекты существенности, исследуемые в настоящей главе, прямо связаны с теми, о которых шла речь в гл.2.

FASB 2 определяет критерий существенности следующим образом:

• Мера опущенной или неточно раскрытой учетной информации, которая в сложившихся обстоятельствах порождает вероятность того, что мнение квалифицированного человека, полагающегося на эту информацию, может измениться от такого пропуска или неверного отражения данных, которым он придает большое значение.

Аудитор обязан определить, содержит ли составленная финансовая отчетность существенную погрешность. Если аудитор обнаруживает существенную ошибку, то он (или она) доводит это до сведения клиента, чтобы тот мог ввести поправку. Если клиент отказывается исправить данные финансовой отчетности, то аудитор должен представить заключение с оговоркой или отрицательное заключение в зависимости от того, насколько существенна погрешность. Поэтому аудиторы должны хорошо знать, как пользоваться критерием существенности.

Рис. 8.1. Последовательность применения критериев существенности

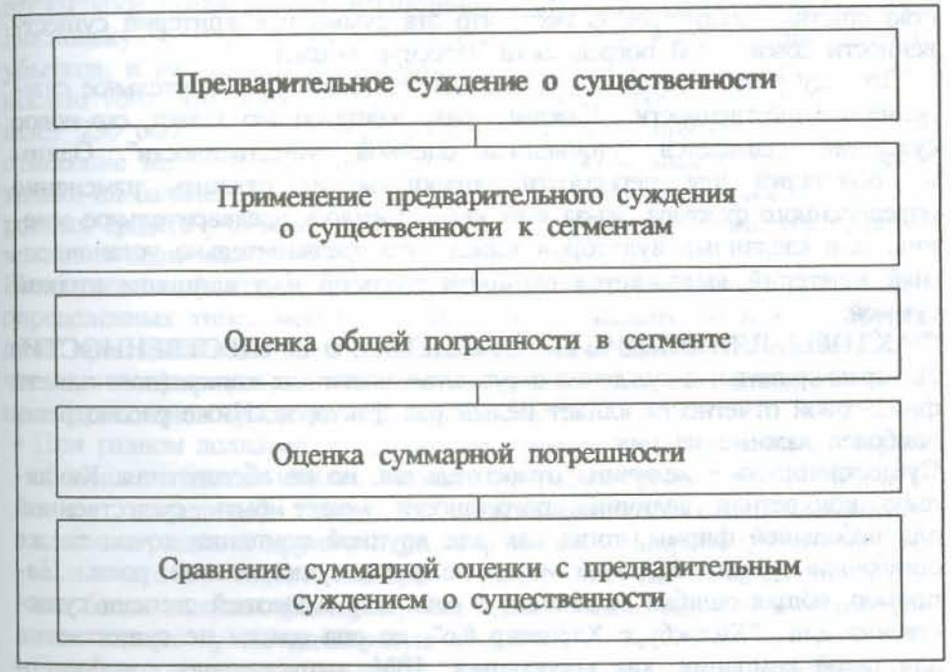


Если внимательно прочесть определение существенности, предложенное FASB, то можно убедиться, что аудиторы столкнутся с трудностями при применении этого критерия на практике. В определении подчеркивается, что пользователи, которые принимают решения, полагаясь на достоверность финансовой отчетности, должны быть квалифицированными. Поэтому аудиторам необходимы сведения о вероятных пользователях отчетности их клиента и о принимаемых ими решениях. Например, если аудитору известно, что пользователи будут полагаться на достоверность финансовой отчетности при заключении соглашения о купле-продаже для всей торгово-промышленной деятельности, то сумма, которую аудитор считает существенной, может быть меньше, нежели при аналогичном аудите в других случаях. На практике же аудиторы часто не знают ни о том, кто будет пользоваться финансовой отчетностью, ни о том, какие решения будут приниматься.

Применение критерия существенности подразделяется на пять тесно взаимосвязанных этапов. Они представлены на рис. 8.1 и рассматриваются в данном разделе. На начальном этапе составляется предварительное суждение о существенности, и эта оценка распределяется по сегментам аудита. Количество ошибок в каждом сегменте оценивается на протяжении всего аудита. Два последних этапа осуществляются под конец аудита, во время завершающей фазы работы.

8.2. Составление предварительного суждения о существенности

В идеале аудитор уже на начальной стадии аудита определяет ту суммарную погрешность в финансовой отчетности, которую он будет рассматривать как критерий существенности. Согласно определению SAS 47 такая сумма – предварительная оценка существенности. Критерий существенности не нужно выражать количественно, однако это часто делают. Его называют "предварительным суждением о существенности", поскольку он является суждением профессионала, которое может измениться во время аудита, если изменятся обстоятельства.



Предварительное суждение о существенности (шаг 1 на рис. 8.1) определяет ту максимальную суммарную погрешность, которая, по мнению аудитора, хотя и свидетельствует о наличии ошибок в финансовой отчетности, еще не сказывается на решениях квалифицированных пользователей. (Чисто теоретически это должна быть сумма, которая на 1 дол. ниже критерия существенности в определении FASB. Предварительная оценка существенности определяется, таким образом, для удобства применения.) Суждение о существенности – одно из важнейших решений, принимаемых аудитором. Оно требует достаточно высокого профессионализма.

Предварительное суждение о существенности формулируют с целью облегчить аудитору сбор соответствующих свидетельств. Если аудитор устанавливает в качестве критерия существенности невысокую сумму в долларах, то ему нужно накопить большее количество свидетельств, нежели для оправдания высокой суммы. Вернемся еще раз к финансовой отчетности "Хиллсбург Хардвеар Ко". Какова, по Вашему мнению, та суммарная погрешность, которая может повлиять на решения квалифицированных пользователей? Считаете ли Вы, что на их решениях скажется суммарная погрешность величиной 100 дол.? Если да, то вполне вероятно, что количество свидетельств, требующихся для аудита, превысит то, за которое администрация "Хиллсбург Хардвеар Ко" в состоянии заплатить. Или Вы считаете существенной сумму 1 млн. дол.? Большинство опытных аудиторов скажет, что эта сумма как критерий существенности совокупной погрешности чересчур высока.

По ходу работы аудитор часто меняет свое предварительное суждение о существенности. Каждый раз, когда он это делает, его новое суждение называется "уточненной оценкой существенности". Одним из оснований для пересмотра оценки может служить изменение определенного фактора, из-за которого сложилось предварительное мнение, или сделанный аудитором вывод, что предварительно установленный критерий выражается слишком высокой или слишком низкой суммой.

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СУЖДЕНИЕ О СУЩЕСТВЕННОСТИ.

На предварительное суждение о существенности для конкретного пакета финансовой отчетности влияет целый ряд факторов. Ниже рассмотрены наиболее важные из них.

Существенность – величина относительная, но не абсолютная. Какая-либо конкретная величина погрешности может быть существенной для небольшой фирмы, тогда как для крупной компании точно та же ошибочная сумма в долларах может не играть существенной роли. Например, общая ошибка величиной 1 млн. дол. в высшей степени существенна для "Хиллсбург Хардвеар Ко", но она совсем не существенна для такой компании, как корпорация IBM, выпускающая компьютерную технику. Следовательно, невозможно установить одно долларовое значение в качестве универсальной предварительной меры существенности, которая была бы применима ко всем клиентам аудиторских фирм.

Для оценки существенности нужны расчетные базы. Поскольку существенность – понятие относительное, то важно следующее обстоятельство. Чтобы установить, существенны ли погрешности в финансовой отчетности, необходимо пользоваться расчетными базами. Наиболее важной базой определения существенной суммы служит обычно чистая прибыль до налогообложения: она рассматривается как решающий элемент информации для пользователей. Важно также определить, могут ли погрешности существенно повлиять на обоснованность других вероятных базисов, например оборотных средств, общей стоимости имущества, краткосрочных обязательств и доли владельцев.

Предположим, аудитор решил, что для данной компании существенна погрешность по прибыли до налогообложения в размере 100 000 дол. и выше, а погрешности в сумме 250 000 дол. и более существенны для оборотных средств. Было бы неверно, если бы аудитор выбрал сумму 250 000 дол. и выше в качестве предварительного критерия существенности для обоих показателей – и прибыли до налогообложения, и оборотных средств. Поэтому аудитор должен запланировать поиски всех погрешностей, которые влияют на прибыль до налогообложения и которые превышают предварительное суждение о существенности в 100 000 дол. Поскольку большая часть ошибок сказывается и на счете прибылей и убытков, и на балансе, то аудитор не будет сильно обеспокоен вероятностью того, что погрешность в показателях оборотных средств превышает 250 000 дол. Однако некоторые ошибки, например неправильное отнесение неликвидных активов к классу оборотных средств, влияют только на баланс. Поэтому аудитору придется для некоторых тестов оборотных средств учесть в плане аудита предварительную оценку существенности величиной 250 000 дол.

Качественные факторы также влияют на существенность. Погрешности определенных типов могут оказаться для пользователей важнее других даже при одинаковых долларовых суммах. Ниже приводятся примеры качественных факторов, которые следует принимать во внимание, составляя предварительное суждение о существенности.

- При равном долларовом выражении суммы с отклонениями от нормы обычно считаются важнее, нежели непреднамеренно ошибочные, ибо такие погрешности вызывают сомнения в честности и надежности администрации и другого персонала фирмы. Например, большинство пользователей сочтет намеренно неправильные показатели запасов более важным фактором, чем канцелярские ошибки в описи, составляющие ту же долларовую сумму.
- Ошибки, которые в остальном незначительны, могут оказаться существенными, если договорные обязательства чреваты последствиями. Например, случай, когда чистый оборотный капитал, отраженный в финансовой отчетности, лишь на несколько сотен долларов превышает необходимый минимум, предусмотренный в соглашении о ссуде. Если бы правильно показанный чистый оборотный капитал был ниже необходимого минимума, а ссуда не поступила бы, то это существенно повлияло бы на классификацию краткосрочных и долгосрочных обязательств.
- Ошибки, которые обычно несущественны, могут оказаться существенными, если они влияют на тенденцию движения прибыли. Например,

если отраженная в отчетности прибыль в течение последних пяти лет повышалась на 3 % в год, а в текущем году упала на 1%, то это изменение тенденции может иметь существенное значение. Аналогично этому важную роль играет ошибка, из-за которой потеря оказалась показанной как прибыль.

ПРИМЕР КРИТЕРИЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ. FASB и AICPA в настоящее время не готовы предложить практикующим аудиторам конкретные критерии существенности. Дело в том, что такие жестко установленные критерии могут быть использованы аудитором без учета всех сложных моментов, которые способны повлиять на его окончательное решение.

Чтобы проиллюстрировать применение аспекта существенности, приводим наглядный пример использования ориентировочных критериев. Мы делаем это с единственной целью – помочь Вам лучше понять, как пользоваться критерием существенности на практике. Пример представлен на рис. 8.2 в форме руководства по выбору политики для аудиторских фирм.

Рис. 8.2. Пример критерия существенности

СМИТ И ГЕЙБЛЗ, АУДИТОРЫ
1632 Берчет-бульвар
415/916-6900

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛИТИКИ
32 IC *Джеймс Дж. Смит*
Название: критерии существенности *Джерард Дж. Гейблз*

При установлении и применении ориентировочных критериев существенности каждый раз необходимо опираться на профессиональное суждение. Выбирая свою политику, аудитор руководствуется следующими общими принципами:

1. Суммарная общая погрешность в финансовой отчетности, превышающая 10 %, обычно считается существенной. Суммарная погрешность ниже 5 % при отсутствии качественных факторов рассматривается как несущественная. При оценке существенности в диапазоне от 5 до 10% требуется самый высокий профессионализм.

2. Погрешности от 5 до 10 % нужно измерять по отношению к соответствующей базе. Во многих случаях ошибки могут быть сопоставлены не с одной, а с двумя или несколькими базами. Для выбора надлежащей базы рекомендуются следующие ориентиры:

а. Отчет о прибыли. Совокупные ошибки в отчетности о прибыли обычно измеряются суммой от 5 до 10 % дохода от операций до налогообложения. В тот год, когда доход необычно высок или необычно низок, ориентировочный критерий 5-10 % может оказаться непригодным. Если доход от операций в данном конкретном году не считается типичным, то рекомендуется заменить эту базу более типичной. Например, можно в качестве базы взять доход от операций в среднем за три года.

Продолжение

б. Баланс. Совокупные ошибки в отчетности о результатах в первую очередь исчисляются для оборотных средств, краткосрочных обязательств и общей стоимости имущества. При этом для оборотных средств и краткосрочных обязательств ориентировочные критерии находятся в пределах между 5 и 10 % и используются так же, как в случае отчета о прибыли. Для общей стоимости имущества ориентировочные критерии составляют от 3 до 6% и используются так же, как для отчета о прибыли.

3. При любом аудите нужно тщательно оценивать качественные факторы. Во многих случаях они важнее ориентировочных критериев, используемых для отчета о прибыли и баланса. Предполагаемые сферы использования финансовой отчетности и сущность информации о ней (включая приложения) подлежат тщательной оценке.

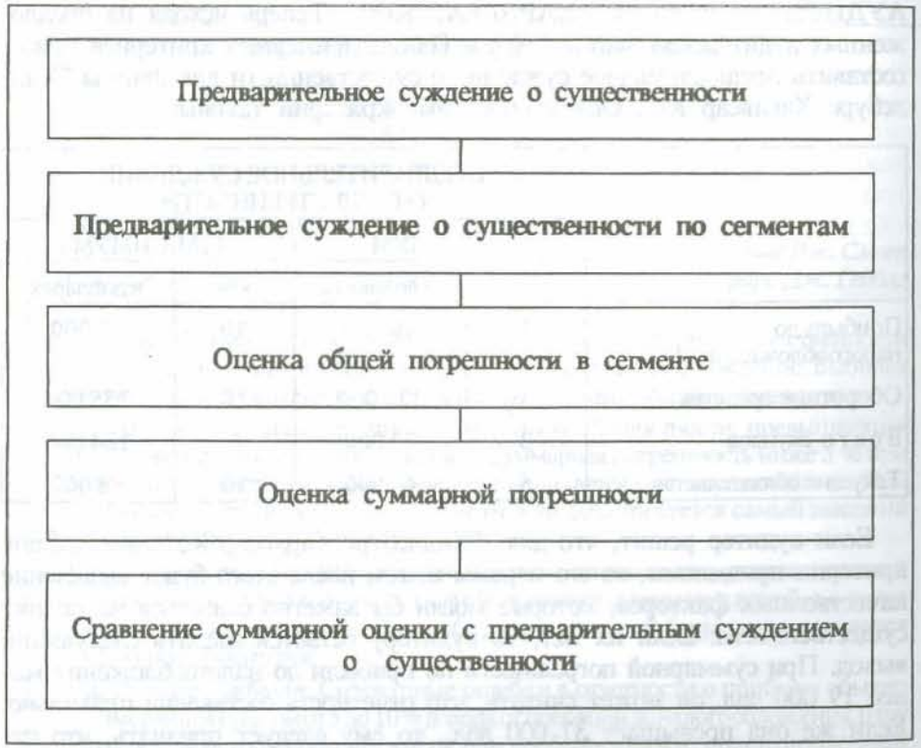
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОРИЕНТИРОВОЧНЫХ КРИТЕРИЕВ ПРИ АУДИТЕ "ХИЛЛСБУРГ ХАРДВЕАР КО". Теперь исходя из предложенных аудиторской фирме Смит и Гейблз примерных критериев можно составить предварительное суждение о существенности для фирмы "Хиллсбург Хардвеар Ко". Ориентировочные критерии таковы:

	ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ О СУЩЕСТВЕННОСТИ			
	МИНИМУМ		МАКСИМУМ	
	в %	в долларах	в %	в долларах
Прибыль до налогообложения	5	19 000	10	37 000
Оборотные средства	5	128 000	10	255 000
Всего активов	3	92 000	6	184 000
Текущие обязательства	5	44 000	10	88 000

Если аудитор решит, что для "Хиллсбург Хардвеар Ко" эти общие критерии приемлемы, то его первым шагом после этого будет выявление качественных факторов, которые могли бы заметно сказаться на оценке существенности. Если их нет, то аудитору остается сделать следующий вывод. При суммарной погрешности по прибыли до налогообложения менее 19 000 дол. он может считать, что отчетность составлена правильно. Если же она превышает 37 000 дол., то ему следует признать, что отчетность составлена необъективно. А в случаях, когда суммарная погрешность находится в пределах между 19 000 и 37 000 дол., необходимо более тщательно исследовать все факторы. В этом случае аудитор применяет тот же метод в отношении остальных трех критериев.

8.3. Предварительное суждение о существенности по сегментам (допустимая ошибка)

Необходимо предварительное суждение о существенности по сегментам (шаг 2 на рис. 8.1), поскольку свидетельства накапливаются по каждому из них в отдельности, а не по финансовой отчетности в целом. Когда аудиторы составляют предварительное суждение о существенности по каждому сегменту, это помогает им принимать решение относительно сбора надлежащего количества аудиторских свидетельств. Например, для сальдо дебиторской задолженности в сумме 1 000 000 дол. аудитор скорее всего сочтет нужным собрать больше свидетельств (если существенной погрешностью по ним он сочтет сумму в 50 000 дол.), нежели в том случае, когда в качестве существенной погрешности будет приниматься сумма в 300 000 дол. (при тех же пропорциях).



Большинство аудиторов-практиков применяют критерии погрешности к балансу, а не к счету прибылей и убытков. Применение системы двойной записи позволяет выявить бóльшую часть ошибок по прибылям и

убыткам при составлении баланса. Поэтому аудитор может применять критерии существенности либо к счету прибылей и убытков, либо к статьям баланса. При аудите в некоторых случаях реже используется баланс, чем данные по счету прибылей и убытков, однако при других проверках основное внимание уделяется данным баланса. Следовательно, предпочтительнее сначала применять критерии существенности к балансу, нежели к другим счетам.

Иногда аудитор составляет предварительное суждение о существенности по тому или иному сальдо счета, и (SAS 39 (AU 350)) определяет это как допустимую ошибку. Например, если вместо суммарной погрешности, предварительно оцененной аудитором в 200 000 дол. по дебиторской задолженности, он решает, что эта сумма должна быть 100 000 дол., то в данном случае допустимая ошибка по дебиторской задолженности будет равна 100 000 дол. Это означает, что аудитор согласен считать, что дебиторская задолженность отражена правильно, если погрешность в ней составляет не более 100 000 дол.

Применение критериев существенности к счетам баланса (сегментам) затрудняют три важных момента: аудиторы предполагают, что одни счета содержат больше ошибок, чем другие; учитывать необходимо как преувеличения, так и преуменьшения данных; затраты на аудит могут повлиять на определение критериев существенности.

Это можно рассмотреть на простом примере. Допустим, клиент ведет бухгалтерский учет, используя только по четыре статьи баланса, и предварительная оценка существенности составляет 50 000 дол.

БАЛАНС	СУММА В ДОЛЛАРАХ
Денежная наличность	100 000
Дебиторская задолженность	450 000
Запасы	450 000
Всего имущества	1 000 000
Нераспределенная прибыль	1 000 000

Основываясь на накопленном ранее опыте, аудитор (при незначительных затратах) может вполне обоснованно утверждать, что погрешность в показателях наличности будет не более 1000 дол. Аудитор предполагает, что преуменьшение дебиторской задолженности составит не более 5000 дол. Хотя базой для прогноза ошибок по статье запасов аудитор не обладает, наибольших затрат требует накопление свидетельств именно по статье запасов. Поэтому аудитор решает применить критерий существенности следующим образом:

	ДОПУСТИМАЯ ОШИБКА В ДОЛЛАРАХ	
	преувеличение	преуменьшение
Денежная наличность	1 000	1 000
Дебиторская задолженность	15 000	5 000
Запасы	34 000	44 000
Предварительная оценка существенности	50 000	50 000

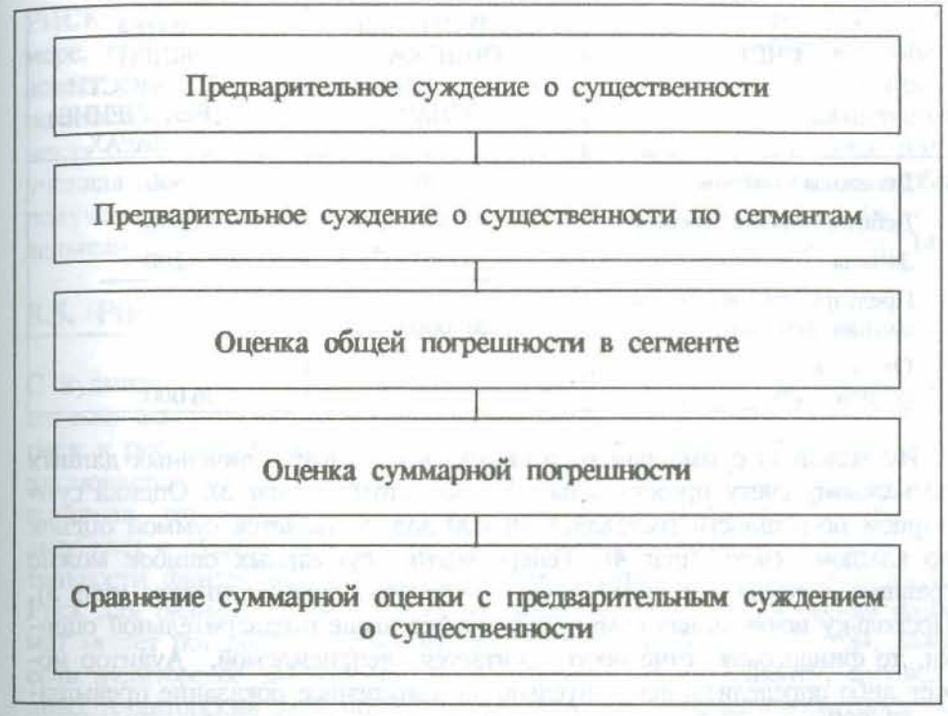
Такое решение аудитора относительно применения критерия существенности в этом случае в высшей степени целесообразно. Если для показателей наличных денег принять более высокую допустимую ошибку, то допустимая ошибка будет ниже для дебиторской задолженности или для запасов. Это было бы неприемлемо, так как расходы на аудит счетов по этим двум статьям будут выше, нежели по статье наличных денег. Ввиду высокой стоимости сбора свидетельств по статье запасов, допустимая ошибка по этой сумме выше, чем по дебиторам, даже если записи остатков по этому счету одинаковы. По нераспределенной прибыли допустимая ошибка не предусматривалась, поскольку вероятные ошибки по этой статье могут возникнуть только как результат ошибок, найденных в других счетах.

На практике часто трудно заранее предсказать, в каких счетах наиболее вероятны ошибки и какого они характера (преувеличение или преуменьшение). Также часто невозможно определить затраты на проверку тех или иных остатков по счетам. Поэтому применение предварительного суждения о существенности по сегментам – трудная задача, требующая высокого профессионализма. По этой причине многие аудиторские фирмы разработали точные критерии и сложные статистические методы, позволяющие им решить данную задачу.

Итак, цель предварительной оценки существенности по статьям баланса – помочь аудитору определить, какое количество свидетельств следует собрать для каждой из них. При этом необходимо свести к минимуму затраты на аудит. Независимо от того, каким образом это выполняется, аудитор к окончанию работы должен быть уверен в том, что суммарные ошибки по всем счетам не превышают предварительную оценку существенности.

8.4. Исчисление ошибки и сопоставление с предварительной оценкой

Два первых шага применения критерия существенности входят в фазу планирования, тогда как три последних (шаги 3, 4 и 5 на схеме 8.1) являются результатом проведения аудиторских тестов. Последние три шага рассматриваются подробно в последующих главах; в настоящем разделе показана лишь их взаимосвязь с двумя первыми.



Выполняя аудиторские процедуры по каждому сегменту, аудитор регистрирует все обнаруженные ошибки. Например, в подтверждении дебиторской задолженности аудитор находит шесть ошибок клиента в выборке из двухсот счетов. По этим ошибкам определяют суммарные погрешности в данном сегменте (шаг 3). Эта сумма называется "оценкой", часто "предсказанием", так как аудировалась лишь выборка, а не вся совокупность.

Последние три шага применения критерия существенности можно проиллюстрировать на приведенном выше примере. Для упрощения покажем только ошибки в виде преувеличений и только расчет по статье запасов. Расчетные ошибки выявляются при помощи аудиторских тестов. Предположим, что, подвергая аудиту статью запасов, аудитор обнаружил преувеличенные данные на сумму 4800 дол. в выборке размером 50 000 дол. из общей совокупности в 450 000 дол. Один путь исчисления оценки погрешностей состоит в том, чтобы разделить общую сумму найденных ошибок (4800 дол.) на сумму выборки (50 000 дол.) и умножить результат на записанное суммарное значение для всей совокупности (450 000 дол.). В результате получаем оценку суммарной ошибки в виде преувеличения, т.е. 43 200 дол.

СЧЕТ	ДОПУСТИМАЯ ОШИБКА (ПРЕУВЕЛИЧЕНИЕ) В ДОЛЛАРАХ	ОЦЕНКА ОБЩЕЙ ПОГРЕШНОСТИ (ПРЕУВЕЛИЧЕНИЕ) В ДОЛЛАРАХ
Денежная наличность	1 000	800
Дебиторская задолженность	15 000	12 000
Запасы	34 000	43 200
Предварительное суждение о существенности	50 000	
Оценка суммарной погрешности		56 000

Исчисленная суммарная погрешность в виде преувеличенных данных по каждому счету представлена в правом столбце (шаг 3). Оценка суммарной погрешности составляет 56 000 дол. и является суммой оценок по каждому счету (шаг 4). Теперь оценку суммарных ошибок можно сравнить с предварительной оценкой критерия существенности (шаг 5). Поскольку исчисленная суммарная ошибка выше предварительной оценки, то финансовая отчетность считается неприемлемой. Аудитор может либо определить, действительно ли завышенное показание превышает 50 000 дол., либо представить заключение с оговоркой или отрицательное заключение. Беря на себя дополнительную работу, аудитор основные усилия сосредоточивает на погрешностях по статье запасов.

Если исчисленная сумма преувеличений по статье запасов составила от 37 200 до 34 000 дол., то аудитору нет надобности расширять объем аудиторских тестов, даже несмотря на то, что эта оценка выше допустимой ошибки по данному счету. Оценка суммарных ошибок не превысила полученный критерий существенности, т. е. 50 000 дол. Однако аудитор должен определить, не скажется ли такой размер преувеличения показателей по статье запасов на решениях пользователей финансовой отчетности.

Для оформления предварительного суждения о существенности необходим достаточно высокий профессионализм. Допустим, что аудитор начинает проверку с того, что описанным выше способом использует предварительно оцененный критерий существенности 50 000 дол. В первую очередь он подвергает аудиту счета наличных денег и дебиторской задолженности и определяет, что суммарная ошибка по обоим счетам составляет только 4000 дол. В то же время аудитор, по другим соображениям, решает исправить свою оценку существенности на 60 000 дол. Теперь аудитор может исправить величину допустимой ошибки по статье запасов с 34 000 дол. на 56 000 дол. (60 000 дол. минус 4000 дол.).

РИСК ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ВЫБОРКИ. В приведенном выше примере, типичном во многих реальных ситуациях, остается без внимания аспект риска при отборе элементов. С точки зрения этого аспекта предполагается, что к упомянутой выше предсказанной ошибке добавляется некая сумма в качестве поправки на вероятность того, что оценка, полученная на основе выборки, может оказаться слишком низкой. Способы получения таких оценок при помощи статистических методов (по отдельным счетам и на основе совокупности) рассматриваются в гл. 14.

8.5. Риск

С аудитом финансовой отчетности непосредственно связаны несколько аспектов риска. Два основных вида риска – это аудиторский риск и риск для бизнеса (аудитора или его фирмы). Аудиторский риск заключается в следующем: аудитор приходит к выводу, что финансовая отчетность составлена правильно, и на этом основании выражает в аудиторском заключении мнение без оговорок, а в действительности финансовая отчетность содержит существенные погрешности. Риск для бизнеса состоит в том, что аудитор (или аудиторская фирма) может потерпеть неудачу из-за взаимоотношений с клиентом, даже если аудиторское заключение, представленное этому клиенту, справедливо. Аудиторский риск можно представить в виде модели аудиторского риска, о которой речь пойдет ниже. Риск для бизнеса в данной главе подробнее не рассматривается: он был проиллюстрирован в гл. 4 на примере юридической ответственности аудитора. Здесь необходимо отметить, что главным фактором при контроле за риском для бизнеса является тщательное контролирование аудиторского риска.

МОДЕЛЬ АУДИТОРСКОГО РИСКА. В данном разделе рассматривается модель аудиторского риска. Главное внимание уделяется компонентам модели и их связи с требованиями к сбору свидетельств. Модель аудиторского риска, описываемая в специальной литературе, базируется на положениях SAS 39 (о выборочном методе для аудита) и SAS 47 (о существенности риска). Предварительная модель аудиторского риска может принять следующую форму:

$$DAR = IR \times CR \times DR ,$$

где DAR – приемлемый аудиторский риск (Desired audit risk),
IR – внутрихозяйственный риск (Inherent risk),
CR – риск контроля (Control risk),
DR – риск необнаружения (Detection risk).

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ.

Приемлемый аудиторский риск. Мера готовности аудитора признать, что финансовая отчетность может содержать существенные ошибки после того, как уже завершен аудит и было выражено стандартное аудиторское мнение без оговорок.

Внутрихозяйственный риск. Мера ожидания аудитором того, что существует ошибка в сегменте и что она превышает допустимую величину до проверки системы внутрихозяйственного контроля.

Риск контроля. Мера ожидания аудитора, что ошибки в сегменте, превышающие допустимую величину, не будут ни предотвращены, ни обнаружены в системе внутрихозяйственного контроля клиента.

Риск необнаружения. Мера готовности аудитора признать, что подлежащие сбору аудиторские свидетельства по тому или иному сегменту не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину, если такие ошибки имеются.

ПРИМЕНЕНИЕ МОДЕЛИ И ИЛЛЮСТРАЦИЯ. Применяя модель аудиторского риска при планировании аудита, можно пойти одним из двух предлагаемых путей или же воспользоваться обоими путями одновременно. Один способ использования модели аудиторского риска поможет аудитору в оценке плана аудита с точки зрения его квалифицированности. Предположим, что аудитор, имея в виду будущий план аудита, полагает, что внутрихозяйственный риск составляет 80 %, риск контроля – 50 % и риск необнаружения – 10%. Вычислив по этим цифрам риск при аудите, аудитор получает в результате 4 % (0,8 × 0,5 × 0,1). Если аудитор пришел к заключению, что надлежащий уровень приемлемого аудиторского риска в данном случае должен быть не выше 4 %, то он может счесть потенциальный план приемлемым.

Подобный план может помочь аудитору получить приемлемый уровень аудиторского риска, но он неэффективен. Чтобы составить более эффективный план, аудиторы нередко используют второй способ исчисления риска, а именно, определяют риск необнаружения и соответствующее количество подлежащих сбору свидетельств. В этих целях формулу модели аудиторского риска преобразуют следующим образом:

$$DR = \frac{DAR}{IR \times CR}.$$

Возвращаясь к предыдущему примеру, предположим, что аудитор установил для себя приемлемый аудиторский риск на уровне 5%, так что план аудита мог быть изменен в связи с необходимостью согласовать количество отбираемых свидетельств с риском необнаружения на уровне 10%, поскольку 0,05/0,8 × 0,5 = 0,125. При этой форме модели риска ключевым фактором становится риск необнаружения, ибо он предопределяет необходимое количество свидетельств. Требуемое количество свидетельств обратно пропорционально уровню риска необнаружения. Чем меньше уровень риска необнаружения, тем больше требуется свидетельств.

Третий, более общий способ использования модели аудиторского риска, практикуемый некоторыми аудиторами, нацелен лишь на то, чтобы напомнить аудиторам о взаимосвязи между различными рисками и о связи рисков со свидетельствами. Понимать эти взаимосвязи важно для организации сбора надлежащего количества свидетельств. Чтобы разобраться в этих связях, рассмотрим теперь более подробно каждый из компонентов модели аудиторского риска.

8.6. Приемлемый аудиторский риск

Приемлемый аудиторский риск – это субъективно установленный уровень риска, который готов взять на себя аудитор и который состоит в том, что в финансовой отчетности будут обнаружены погрешности уже после завершения аудита и представления аудиторского заключения без оговорок. Если аудитор определит для себя меньший уровень аудиторского риска, то это будет означать, что он стремится к большей уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных погрешностей. Нулевой риск означал бы полную уверенность в этом, а 100-процентный риск – полную неуверенность. Степень риска может колебаться в диапазоне между нулем и единицей (от 0 до 100 %), но не может быть ни выше, ни ниже этих значений. Полная гарантия (нулевой риск) точности финансовой отчетности экономически нецелесообразна. В гл. 6 мы уже констатировали, что аудитор не может гарантировать полного отсутствия существенных ошибок и погрешностей.

Суть приемлемого аудиторского риска лучше понять, если определить его для большого количества аудиторских проверок, скажем, для десяти тысяч. Какая их часть может содержать существенные погрешности, не оказывая при этом отрицательного влияния на общество? Конечно же, эта часть составит менее 10 %. Ее величина, скорее всего, будет гораздо ближе к 0,5 или к 0,1%. Если аудитор полагает, что для данного аудита соответствующий риск равен 1%, то приемлемый аудиторский риск будет составлять именно 1%.

ИЗМЕНЕНИЕ УРОВНЯ ПРИЕМЛЕМОГО АУДИТОРСКОГО РИСКА. Должен ли аудитор при определенных условиях стремиться к меньшему аудиторскому риску? Авторы полагают, что всегда желателен разумно низкий аудиторский риск. Однако в некоторых обстоятельствах необходимо, чтобы риск был еще ниже, иначе не защитить ни пользователей, ни аудиторов. Это зависит от того, до какой степени внешние пользователи полагаются на финансовую отчетность, а также от того, насколько вероятно возникновение у клиента финансовых затруднений после представления аудиторского заключения.

Степень доверия внешних пользователей к финансовой отчетности. Когда внешние пользователи полностью полагаются на достоверность финансовой отчетности, нужно стараться понизить уровень аудиторского риска. Если при высоком доверии к финансовой отчетности в ней останется невыявленной значительная погрешность, то это может привести к большим потерям для общества. Затраты на дополнительные свидетельства легко оправдываются тем, что без этого пользователям грозит значительный убыток из-за существенных погрешностей в отчетности. Хороший уровень доверия внешних пользователей к финансовой отчетности обеспечивается рядом факторов:

- **Масштаб бизнеса клиента.** Чем больше объем операций клиента, тем шире будет использоваться его финансовая отчетность. Масштаб бизнеса клиента, измеряемый общей стоимостью имущества или общей суммой прибыли, оказывает влияние на приемлемый уровень аудиторского риска.
- **Распределение собственности.** Отчеты акционерных обществ открытого типа пользуются доверием у значительно большего числа пользователей, нежели отчетность акционерных обществ закрытого типа. К сторонам, заинтересованным в этих компаниях, относятся SEC, специалисты по финансовому анализу и широкие слои общественности.
- **Характер и сумма обязательств.** Если в отчете указана большая сумма обязательств, то в первую очередь он привлечет внимание кредиторов, а не отчет, в котором показаны малые суммы обязательств.

Вероятность возникновения у клиента финансовых затруднений после представления аудиторского заключения. Если после завершения аудита клиент вынужден объявить о своей несостоятельности или же просто несет значительные потери, то у аудитора больше шансов оказаться перед необходимостью защищать качество аудита, нежели в тех случаях, когда клиент не испытывает финансовых трудностей. Для тех, кто теряет деньги из-за банкротства или из-за изменения курса акций, вполне естественно стремление возбудить судебный иск против аудитора. Это может быть результатом искренней уверенности в том, что аудитор не сумел провести аудит соответствующим образом, или следствием желания пользователей возместить часть своих потерь независимо от объективности аудиторской проверки.

В тех случаях, когда аудитор полагает, что шанс финансового краха или потерь высок и что в связи с этим соответственно возрастает риск для бизнеса аудитора, необходимо понизить уровень приемлемого аудиторского риска. Если претензии к аудитору все-таки последуют, у него будет больше шансов успешно защитить результаты своего аудита. Общая сумма аудиторских свидетельств и издержки возрастут, но это оправдано, поскольку позволяет избежать дополнительного риска быть привлеченными к судебной ответственности.

Аудитору трудно предсказать финансовый крах до того, как он произойдет, однако есть определенные факторы, которые служат индикаторами такой вероятности:

- **Состояние ликвидности.** Если клиент постоянно испытывает недостаток в наличных средствах и в оборотном капитале, то это указывает на предстоящую проблему с оплатой счетов. Аудитор должен оценить вероятность и значимость дальнейшего ухудшения ликвидности.
- **Прибыли (убытки) в предыдущие годы.** Когда в течение ряда лет предприятие терпело убытки, аудитор может сделать вывод, что клиенту предстоит столкнуться с проблемой неплатежеспособности. Важно также учитывать изменение прибыли относительно остатка нераспределенной прибыли.
- **Метод финансирования дальнейшего развития.** Чем больше клиент полагается на кредиты как на средство финансирования, тем выше риск финансовых затруднений, если операции клиента становятся менее успешными. Важно также оценить, как финансируются основные средства – краткосрочными или долгосрочными ссудами. Большие суммы иммобилизации необходимых средств за короткий период могут привести компанию к банкротству.
- **Характер операций клиента.** Определенные виды бизнеса имманентно более рискованны, нежели другие. Например, при прочих равных условиях, вероятность банкротства гораздо выше у биржевого маклера, чем у публичной компании.
- **Компетентность администрации.** Компетентная администрация постоянно бдительно следит за финансовым положением и при появлении признаков потенциальных финансовых затруднений изменяет свои методы ведения дел, чтобы свести к минимуму влияние кратковременных трудностей. Оценка способности администрации к таким действиям должна быть неотъемлемой частью процесса определения вероятности банкротства клиента.

Аудитор должен исследовать клиента и оценить значение каждого из факторов, влияющих на уровень доверия внешних пользователей к финансовой отчетности, а также определяющих вероятность финансового краха клиента после завершения аудита. На основе исследования клиента и оценки факторов аудитор сможет гипотетически и субъективно установить уровень риска, утверждая, что финансовая отчетность и после окончания аудита может содержать существенную погрешность. В процессе проверки аудитор получает дополнительную информацию о клиенте и может изменять свою оценку приемлемого уровня аудиторского риска.

ОДИНАКОВЫЙ АУДИТОРСКИЙ РИСК ДЛЯ РАЗНЫХ АУДИТОРОВ. В идеале для одного и того же конкретного аудита разные аудиторы должны устанавливать одинаковый уровень риска, а различные уровни аудиторского риска – лишь отражать неодинаковые обстоятельства.

Существует немного профессиональных исследований, позволяющих определить, действительно ли разные аудиторы устанавливают приблизительно одинаковый аудиторский риск для аналогичных клиентов, однако есть ряд факторов, которые способствуют выработке единообразных стандартов.

Судебная ответственность и прочие санкции. Если аудиторской фирме не удастся установить адекватный аудиторский риск, то она может достичь финансового успеха, но ее аудиторы вряд ли смогут обнаруживать существенные ошибки в финансовой отчетности. Если существенные погрешности окажутся невыявленными, то последуют судебные иски со стороны понесших урон пользователей, санкции SEC и даже критика за нестандартные действия со стороны аудиторских обществ штата. Все это отрицательно скажется на фирме в финансовом отношении и дискредитирует как профессиональную организацию. Опасаясь таких санкций, аудиторы стремятся найти разумный уровень аудиторского риска для всех заказов на аудит.

Конкуренция между аудиторскими фирмами. Если фирма выбирает чрезвычайно низкий уровень аудиторского риска по сравнению с другими фирмами, на ее гонораре скажется то обстоятельство, что для полного завершения аудита ей потребуется дополнительное время. Если общая стоимость ее услуг будет значительно выше, чем в других аудиторских фирмах, то клиент может изменить свои намерения и обратиться к другой фирме. Таким образом, законы конкуренции способствуют отказу от установления уровней аудиторского риска ниже реально обоснованных.

Профессионализм. Даже без угрозы возбуждения судебных процессов или других санкций большинство аудиторов стремится проводить аудит с наивысшим качеством, даже ценой личных финансовых жертв. Большинство присяжных бухгалтеров-профессионалов гордится своей работой и качеством услуг, оказываемых их фирмой. Практики, которые обладают высокой степенью профессионализма, создают себе доброе имя и в среде членов их общества, что приносит им моральное и прекрасное денежное удовлетворение.

РАЗЛИЧНЫЙ АУДИТОРСКИЙ РИСК. Существует также ряд обстоятельств, вынуждающих разных аудиторов выбирать в одинаковых условиях различные уровни аудиторского риска. Перечислим наиболее важные из них.

Затруднительность измерения аудиторского риска. Поскольку измерить аудиторский риск достаточно сложно, то нет оснований полагать, что все аудиторы при равных условиях выберут один и тот же уровень потребности в свидетельствах. Этих трудностей можно было бы частично избежать, если бы профессионалы могли установить точные требования к сбору свидетельств; но это привело бы к утере гибкости и к невозможности видоизменить аудиторский подход к свидетельствам персонально по каждому клиенту.

Отход от различий при установлении уровня риска. Выбирая уровень аудиторского риска, аудитор должен исходить из необходимости найти компромиссное соответствие между стоимостью сбора свидетельств и приемлемым для аудитора уровнем риска при условии, что в отчетности клиента есть существенные ошибки. Аудиторы, разумеется, отличаются один от другого с точки зрения уровня риска, который они готовы взять на себя. Одни очень консервативны и всегда опасаются судебного преследования и утраты своей профессиональной репутации. Другие больше интересуются высокими прибылями и меньше внимания уделяют вопросу санкций. От первых скорее можно ожидать стремления к меньшему аудиторскому риску, нежели от последних.

Разные уровни компетентности. В любой профессии встречаются работники, которые не выполняют свои обязанности надлежащим образом. Даже необходимость иметь свидетельство о присвоении звания присяжного бухгалтера и прохождении курсов повышения квалификации не могут полностью избавить сферу аудита от некомпетентных работников, которые чаще склонны к расхождениям между собой при определении уровня аудиторского риска, нежели компетентные аудиторы.

Можно надеяться, что конкуренция, правовые обязательства, другие санкции и профессионализм позволят минимизировать разницу в оценках аудиторского риска в одинаковых условиях. Тем не менее следует признать, что разные аудиторы вряд ли смогут устанавливать в равных условиях абсолютно одинаковый приемлемый уровень аудиторского риска.

ВЗАИМОСВЯЗЬ МЕЖДУ ПРИЕМЛЕМЫМ АУДИТОРСКИМ РИСКОМ И КОЛИЧЕСТВОМ СВИДЕТЕЛЬСТВ. Судя по модели аудиторского риска, существует прямая зависимость между приемлемым аудиторским риском и риском необнаружения, а также обратная зависимость между приемлемым аудиторским риском и планируемым количеством подлежащих сбору свидетельств. Например, если аудитор решает сократить уровень приемлемого аудиторского риска, то тем самым сокращается риск необнаружения и увеличивается количество подлежащих сбору свидетельств.

8.7. Внутрихозяйственный риск

Внутрихозяйственный риск (IR в модели аудиторского риска) – это подверженность финансовой отчетности существенным погрешностям при допущении, что внутрихозяйственный контроль отсутствует. Если аудитор, пренебрегая фактором внутрихозяйственного контроля, делает вывод о высокой вероятности наличия ошибки, то тем самым он приходит к выводу о высоком уровне внутрихозяйственного риска. При установлении уровня внутрихозяйственного риска не принимается во внимание внутрихозяйственный контроль, поскольку он входит в модель аудиторского риска как самостоятельный элемент, называемый риском контроля (CR).

Если принимать во внимание зависимость между внутрихозяйственным риском и риском необнаружения, а также планируемым количеством свидетельств, то внутрихозяйственный риск обратно пропорционален риску необнаружения и прямо пропорционален количеству свидетельств. Например, если аудитор заключает, что по дебиторской задолженности внутрихозяйственный риск высок, ибо многие заказчики клиента терпят банкротство в связи с неблагоприятными экономическими условиями в отрасли клиента, то риск необнаружения должен быть низким, а планируемое количество свидетельств – большим (без учета внутрихозяйственного контроля).

Модель аудиторского риска показывает тесную взаимосвязь между внутрихозяйственным риском и риском контроля. Например, внутрихозяйственный риск величиной 40 % и риск контроля величиной 60 % оказывают на риск необнаружения и на план сбора свидетельств такое же влияние, как 60-процентный внутрихозяйственный риск и 40-процентный риск контроля. В обоих случаях, перемножив IR и CR, получим для знаменателя во второй форме модели аудиторского риска значение 24. Сочетание внутрихозяйственного риска и риска контроля можно представить себе как ожидание ошибок после учета влияния системы внутрихозяйственного контроля. А внутрихозяйственный риск, взятый в отдельности, – это ожидание ошибок до учета влияния системы внутрихозяйственного контроля.

Включение внутрихозяйственного риска в модель аудиторского риска – один из важнейших аспектов аудита. Это предполагает, что аудиторы должны пытаться предсказать, в каких разделах финансовой отчетности ошибки наиболее или наименее вероятны. Эта информация определяет общее количество подлежащих накоплению свидетельств, а также то, каким образом распределит аудитор свою деятельность по сбору свидетельств между отдельными сегментами аудита.

Всегда существует определенный риск, что клиент допустил погрешности, которые могут привести к искажению финансовой отчетности. Ошибки могут быть преднамеренными или непреднамеренными, и они могут влиять на остатки по счетам или на их обнаружение. Внутрихозяйственный риск в одних случаях может быть низким, а в других – чрезвычайно высоким.

В самом начале аудита можно лишь приблизительно оценить изменения в уровне внутрихозяйственного риска. Вместо этого аудитор должен рассмотреть факторы, которые образуют риск, и изменить аудиторские свидетельства, после чего принять их во внимание. Оценивая внутрихозяйственный риск, аудитор должен учесть ряд важных факторов, а именно:

- характер бизнеса клиента;
- честность администрации;
- мотивы поведения клиента;
- результаты предыдущего аудита;

- первоначальный и повторный аудит;
- взаимосвязанные стороны;
- нетрадиционные операции;
- профессионализм, необходимый для правильной записи сальдо счетов и хозяйственных операций;
- вероятность присвоения денег компании;
- долларовая сумма сальдо счетов;
- объем совокупности;
- состав совокупности.

ХАРАКТЕР БИЗНЕСА КЛИЕНТА. На внутрихозяйственный риск в отношении определенных счетов влияет характер бизнеса клиента. Например, вероятность устаревания товарных запасов у изготовителя электроники больше, нежели у производителя стали. Аналогично этому у мелкого ссудного товарищества меньше шансов получить назад выданные ссуды, нежели у банка. Наибольшая вероятность изменения внутрихозяйственного риска в различных видах бизнеса существует для таких счетов, как запасы товарно-материальных ценностей, дебиторская задолженность, имущество, здания и оборудование. Характер бизнеса клиента мало или совсем не влияет на внутрихозяйственный риск в отношении, например, счетов денежных векселей и ипотечных закладных к оплате.

ЧЕСТНОСТЬ АДМИНИСТРАЦИИ. Когда во главе администрации стоит лицо или лица, которому недостает честности, то вероятность наличия значительных погрешностей в финансовой отчетности сильно возрастает. Например, нечестность администрации была обнаружена во многих случаях серьезных судебных разбирательств против присяжных бухгалтеров. Они подвергают себя большому риску в правовом и профессиональном отношении, когда проводят аудит для нечестных клиентов и многие аудиторские фирмы отказываются от таких клиентов.

Часто порядочность администрации находится на вполне разумном уровне, но тем не менее не все ее действия можно считать до конца честными. Например, администрация может исключить из налоговых деклараций некоторые статьи движения капитала под видом расходов на ремонт и содержание или может быть принято решение не информировать заказчика о получении двойного платежа. Аудиторская фирма должна прежде всего определить для себя, намерена ли она проводить аудит у такого клиента. Если она решит согласиться на эту работу, то необходимо для всех сфер аудита принять высокую степень внутрихозяйственного риска, чтобы проанализировать финансовую отчетность на вероятность намеренных погрешностей в записях.

МОТИВЫ ПОВЕДЕНИЯ КЛИЕНТА. Во многих ситуациях администрация может посчитать выгодным допустить некоторые изменения в финансовой отчетности. Например, если администрация получает премию в виде процента от общей суммы прибыли, то не исключена тенденция к ее завышению. Или, если условиями контракта о долговых обязательствах специально предусмотрено, чтобы коэффициент покрытия оставался

выше определенного уровня, у клиента может возникнуть соблазн завысить сумму оборотных средств или занизить сумму краткосрочных обязательств на величину, достаточную для того, чтобы удовлетворить этому требованию. Администрация может также намеренно преуменьшить прибыль из-за желания снизить платежи компании в бюджет. При нечестности администрации у нее всегда найдутся конкретные мотивы для искажения финансовой отчетности.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДЫДУЩЕГО АУДИТА. С высокой долей вероятности можно ожидать, что ошибки, обнаруженные при аудите в предыдущие годы, встретятся и при аудите в отчетном году. Это объясняется тем, что многие ошибки по своей сути системные, а компания не спешит вносить изменения для их устранения. Поэтому аудитор поступил бы неосмотрительно, если бы, разрабатывая программу аудита на текущий год, проигнорировал результаты исследования за предыдущий год. Например, если аудитор обнаружил многочисленные ошибки в учете цен на товары, то он должен учесть высокий внутрихозяйственный риск, а при текущем аудите ему придется провести обширное тестирование, чтобы определить, устранил ли клиент дефекты своей системы. Если же аудитор, проводя тесты той или иной области аудита, не обнаружил ошибок за прошлые годы, то он с полным основанием может уменьшить уровень внутрихозяйственного риска при условии, что не появились обстоятельства, которые вызвали какие-либо изменения.

ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ И ПОВТОРНЫЙ АУДИТ. Проводя у клиента аудит в течение нескольких лет, аудиторы накапливают опыт и знания о вероятности ошибок в его отчетности. Отсутствие результатов за предыдущие годы заставляет аудиторов принимать больший уровень внутрихозяйственного риска для первоначального аудита, нежели для повторного аудита, если до этого не было обнаружено существенных ошибок. Большинство аудиторов устанавливает высокий уровень внутрихозяйственного риска в первый год аудита и сокращает его в последующие годы по мере накопления опыта.

ВЗАИМОСВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ. Хозяйственные операции между контролирующей и подконтрольной компаниями, а также между администрацией и корпорацией – это примеры хозяйственных операций между взаимосвязанными сторонами согласно определению FASB 57. Операции этого рода не совершаются между двумя независимыми сторонами, действующими "на почтительном расстоянии" одна от другой. Поэтому вероятность того, что эти хозяйственные операции неправильно отражены в отчетности, выше, и, следовательно, выше должен быть и внутрихозяйственный риск.

НЕТРАДИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ. В отражении необычных для клиента операций более вероятны погрешности, нежели в учетных данных об обычных сделках, поскольку у клиента нет опыта. В качестве примера можно назвать потери от пожара, крупные приобретения собственности и договоры аренды.

ПРОФЕССИОНАЛИЗМ, НЕОБХОДИМЫЙ ДЛЯ ПРАВИЛЬНОЙ ЗАПИСИ САЛЬДО СЧЕТОВ И СДЕЛОК. Сальдо многих счетов требуют предположительного исчисления и высокопрофессионального суждения администрации. Примерами служат скидка по неоплаченной дебиторской задолженности, сумма устаревших товарных запасов, обязательства по платежам по поручительству и резервы на покрытие процентов по банковским ссудам. Примерами тех случаев, когда для правильного учета требуется высокий профессионализм, являются операции по крупномасштабным капитальным вложениям или по частичному обновлению фондов.

Для правильной записи таких статей нужны и знания, и умение, если иметь в виду сущность самой статьи и теорию учета. Внутрихозяйственный риск, связанный с большими остатками по счетам и операциями, требующими высокого профессионализма, почти всегда высок.

ВЕРОЯТНОСТЬ ПРИСВОЕНИЯ ДЕНЕГ КОМПАНИИ. Аудитор не должен упускать из виду риск в связи с вероятностью растрат, когда кто-нибудь может сравнительно легко обратить средства компании в свою пользу. Такой случай может представиться, когда недостаточно строго контролируются денежные средства, ликвидные ценные бумаги или пользующиеся высоким спросом товары. При наличии больших возможностей для присвоения денег компании внутрихозяйственный риск увеличивается.

ДОЛЛАРОВАЯ СУММА САЛЬДО СЧЕТОВ. Обычно аудиторы ожидают большего количества ошибок в сальдо тех счетов, которые выражены большой суммой в долларах, нежели в сальдо на малую сумму; поэтому в первом случае следует устанавливать более высокий уровень внутрихозяйственного риска и предусматривать большее число свидетельств. Например, аудиторы обычно больше времени затрачивают на аудит запасов, чем на аудит страховых сумм с неистекшим сроком, поскольку в записях запасов наличие существенной ошибки более вероятно.

ОБЪЕМ СОВОКУПНОСТИ. Объемом совокупности называется число элементов совокупности. Он часто бывает тесно связан с суммой остатка в долларах, но достаточно важно рассматривать его и как самостоятельный фактор. Надо думать, что в большой совокупности встретится больше ошибок, нежели в маленькой; поэтому в первом случае внутрихозяйственный риск должен быть выше.

СОСТАВ СОВОКУПНОСТИ. Отдельные элементы, составляющие совокупность в целом, также часто оказывают влияние на предположение аудитора относительно наличия существенной погрешности. Например, большинство аудиторов предполагает более высокий внутрихозяйственный риск по дебиторской задолженности, когда большая часть счетов сильно просрочена, нежели в тех случаях, когда большая часть счетов – текущие. Аналогично вероятность ошибок в показателях запасов, закупленных несколько лет назад, обычно выше, нежели для запасов, при-

обретенных в течение последних двух-трех месяцев. Хозяйственные операции с филиалами или подотчетные суммы у должностных лиц, подлежащие внесению в кассу, или дебиторская задолженность, не оплаченная в течение нескольких месяцев, – это все примеры моментов, требующих установления более высокого уровня внутрихозяйственного риска и тем самым более глубокого исследования, так как в этих случаях вероятность ошибок обычно бывает выше, чем при более типичных операциях.

ОЦЕНКА ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА. Аудитор должен оценить перечисленные выше факторы внутрихозяйственного риска и решить, какой именно из этих факторов важен для конкретного сегмента аудита. При этом некоторые факторы (например, честность администрации) оказывают сильное влияние на отклонения от норм в некоторых специфических сегментах – необычных операциях и др. Несмотря на то, что нет точных правил для определения уровня внутрихозяйственного риска, авторы полагают, что аудиторы, как правило, консервативны в своих оценках. Большинство аудиторов и при самых благоприятных обстоятельствах устанавливает уровень внутрихозяйственного риска значительно выше 50%, а при наличии обоснованного ожидания существенных ошибок – даже на уровне 100%. Например, при аудите запасов все факторы указывают на низкий уровень внутрихозяйственного риска, но исключение составляет то, что остаток по счетам чрезмерно велик в сравнении с оборотными средствами. В этой ситуации многие аудиторы, очевидно, назначат для каждого объекта аудита запасов достаточно высокий уровень внутрихозяйственного риска (некоторые выберут 100%).

8.8. Риск контроля

Риск контроля (CR в модели аудиторского риска) представляет собой: 1) оценку эффективности системы внутрихозяйственного контроля клиента с точки зрения ее способности предотвращать или обнаруживать ошибки и 2) стремление аудитора установить эту оценку на уровне ниже максимума (100 %), рассматривая это как часть плана аудита. Допустим, аудитор приходит к заключению, что система внутрихозяйственного контроля абсолютно неэффективна с точки зрения предотвращения или обнаружения ошибок, в этом случае аудитор определит риск контроля в 100 %. Чем эффективнее система внутрихозяйственного контроля, тем ниже фактор риска контроля.

Как и в случае внутрихозяйственного риска, риск контроля обратно пропорционален риску необнаружения, тогда как между риском контроля и количеством подлежащих сбору свидетельств существует прямая зависимость. Например, если аудитор делает вывод, что системы внутрихозяйственного контроля эффективны, то уровень риска необнаружения может быть повышен, а количество свидетельств уменьшено. А когда системы контроля эффективны, аудитор может повысить уровень риска необнаружения, поскольку эффективная система внутрихозяйственного контроля сокращает вероятность погрешностей в финансовой отчетности.

Прежде чем установить уровень риска контроля ниже максимального уровня, т. е. менее 100 %, аудиторы должны сделать три шага: ознакомиться с системой внутрихозяйственного контроля клиента; на основе этого оценить, насколько хорошо она работает; протестировать на эффективность контрольные моменты, структура которых образует систему внутрихозяйственного контроля. Первое требование – ознакомление – относится к любому аудитору. Два последних шага, т. е. оценка риска контроля, обязательны для аудитора в тех случаях, когда он устанавливает ее ниже максимальной.

Знакомство с системой внутрихозяйственного контроля, оценка риска контроля и влияние этих двух факторов на требования к сбору свидетельств – это настолько важные аспекты, что им посвящена вся следующая глава. Однако нужно заметить, что если аудитор решает не оценивать риск контроля ниже максимального уровня, то он должен установить риск контроля на уровне 100 % независимо от фактической эффективности системы контроля, определяющей уровень риска. При этом аудитор, используя модель аудиторского риска, должен учитывать достаточно низкий уровень риска необнаружения (подразумевая высокий уровень внутрихозяйственного риска).

8.9. Риск необнаружения

Риск необнаружения – это риск, который аудитор готов взять на себя в той степени, в какой он рискует не обнаружить существенных ошибок в финансовой отчетности при помощи аудиторских процедур, предполагая, что в системе внутрихозяйственного контроля их не смогли обнаружить и исправить. Риск необнаружения исчисляется по трем остальным рискам, входящим в модель аудиторского риска.

Риск необнаружения определяет количество свидетельств, которые аудитор планирует собрать. При низком уровне риска необнаружения аудитор не соглашается брать на себя большой риск невыявления ошибок из-за недостатка свидетельств, поэтому в данном случае необходимо получить большее число свидетельств. Когда аудитор готов взять на себя большой риск, свидетельств требуется меньше.

Специфическим методом, которым пользуются многие аудиторы в качестве операционного подхода к применению риска необнаружения для определения количества подлежащих сбору аудиторских свидетельств, является метод статистической выборки. Эти методы будут рассмотрены в гл. 14.

8.10. Применение модели аудиторского риска к сегментам

Приемлемый аудиторский риск устанавливается обычно для всего аудита в целом, и этот риск остается на постоянном уровне для всех основных сегментов. Допустим, аудитор устанавливает средний уровень приемлемого аудиторского риска исходя из того, что финансовая отчетность понадобится лишь ограниченному числу пользователей и что от предыдущих операций были получены стабильные доходы. Очевидно, что аудитор выберет средний приемлемый аудиторский риск при аудите запасов, дебиторской задолженности, основных средств и всех остальных важных счетов. Аудиторы принимают для каждого сегмента один и тот же уровень аудиторского риска, так как влияющие на него факторы связаны со всем аудитом, а не с отдельными его сегментами. Например, уровень доверия к финансовой отчетности со стороны пользователей, принимающих решения на ее основе, относится ко всей финансовой отчетности, а не к одному или двум счетам.

Однако встречаются случаи, когда правильнее для одного сегмента устанавливать более низкий уровень приемлемого аудиторского риска, нежели для остальных. В предыдущем примере аудитор, даже установив средний уровень приемлемого аудиторского риска в целом, может пойти на его снижение по статье запасов до более низкого уровня, если запасы используются в качестве дополнительного обеспечения краткосрочной ссуды.

Риск контроля и внутрихозяйственный риск устанавливаются для каждого сегмента в отдельности, и в рамках одного и того же аудита эти риски могут изменяться от счета к счету. Системы внутрихозяйственного контроля могут быть более эффективны в применении к счетам запасов, нежели для счетов основных средств. Поэтому в зависимости от эффективности контрольных моментов по сегментам будет различен и риск контроля. Факторы, влияющие на внутрихозяйственный риск (такие, как вероятность присвоения кем-нибудь денег компании и традиционность операций), очевидно, также могут меняться в зависимости от группы счетов. По этой причине вполне нормально в рамках одного и того же аудита менять уровень внутрихозяйственного риска для различных статей баланса, если только его не перевесит какой-либо другой важный фактор, например честность администрации.

Поскольку внутрихозяйственный риск и риск контроля подвержены изменению по группам счетов, будут изменяться и риск необнаружения, и необходимое количество аудиторских свидетельств. Поскольку каждый аудит проводится при новых условиях, постольку и объем необходимых свидетельств зависит от конкретных условий. Например, запасы могут потребовать обширного тестирования в связи со слабым внутрихозяйственным контролем и проверки на моральный износ в связи с технологическими изменениями в отрасли. А для дебиторской задолженности может потребоваться лишь незначительное тестирование: благодаря эффективности внутрихозяйственного контроля, быстрому получению денег от дебиторов, прекрасным взаимоотношениям между клиентом и его заказчиками и хорошим результатам аудита в предыдущие годы.

НЕДОСТАТКИ МОДЕЛИ АУДИТОРСКОГО РИСКА. Применение модели аудиторского риска страдает двумя крупными недостатками. Во-первых, несмотря на все усилия аудитора как можно лучше составить план аудита, его оценки приемлемого аудиторского риска, внутрихозяйственного риска и риска контроля в значительной мере субъективны и в лучшем случае лишь приближенно отражают реальность. Предположим, что аудитор оценивает риск контроля и внутрихозяйственный риск ниже, чем следовало бы их оценить, зная все факты. Тогда риск необнаружения окажется выше надлежащего, а планируемое количество свидетельств – меньше. Чтобы справиться с этой проблемой, большинство аудиторов проявляет осторожность, проводя измерения, или пользуется для обозначения меры терминами с широким и субъективным значением типа "низкий", "средний" и "высокий". Табл. 8.1 показывает, как аудиторы могут использовать информацию, чтобы принять решение о количестве подлежащих сбору свидетельств.

Таблица 8.1

Зависимость между уровнем риска и количеством свидетельств

СИТУАЦИЯ	АУДИТОРСКИЙ РИСК	ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ 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

Например, в ситуации 1 аудитор решил принять для данного сегмента высокий уровень аудиторского риска. Аудитор пришел к заключению, что риск наличия ошибки в отчетности низок и что системы внутрихозяйственного контроля эффективны. Поэтому риск необнаружения должен быть высоким. Из этого следует, что нужно небольшое количество свидетельств. Ситуация 3 прямо противоположна. Если высок как внутрихозяйственный риск, так и риск необнаружения, но аудитор хочет

установить низкий уровень аудиторского риска, то потребуется значительное количество свидетельств. Три остальные ситуации занимают промежуточное место между двумя предельными случаями.

Кроме того, модель аудиторского риска – это модель планирования, поэтому возможности ее использования при оценке результатов аудита ограничены. После того как будут определены все риски и установлен соответствующий план аудита, составляющие плана по внутрихозяйственному риску и риску контроля не подлежат изменению на основании полученных аудиторских свидетельств. Если аудиторские свидетельства покажут, что ошибки, превышающие допустимую сумму, отсутствуют, то записанная для данного сегмента сумма принимается. Но если аудиторские свидетельства покажут наличие погрешностей, превышающих допустимую сумму, то от модели следует отказаться и проделать достаточное количество процедур, чтобы с высокой степенью достоверности идентифицировать и количественно определить существующие ошибки.

Допустим, что аудитор, пользуясь моделью аудиторского риска, строит план аудита на следующем анализе:

DAR = 0,05;

IR = 0,75;

CR = 0,30;

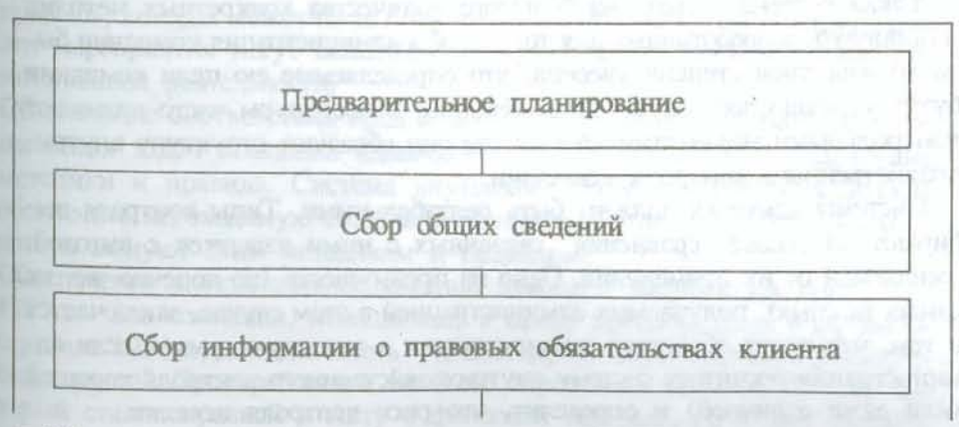
DR = 0,22 (0,05 : 0,75 × 0,30).

Предположим далее, что при тестировании систем внутрихозяйственного контроля аудитор находит ошибки, свидетельствующие, что на том уровне, который соответствует его первоначальной оценке риска контроля, система внутрихозяйственного контроля неэффективна. В этом случае не следует на основании аудиторских свидетельств менять уровень риска контроля (скажем, до 0,50) и вновь вычислять уровень риска необнаружения, чтобы получить уточненное значение 0,13 [0,05 : (0,75 × 0,50)]. Напротив, нужно сделать вывод, что в данном сегменте содержатся неприемлемые ошибки, и применить значительно более строгий метод, который позволит решить эту проблему.

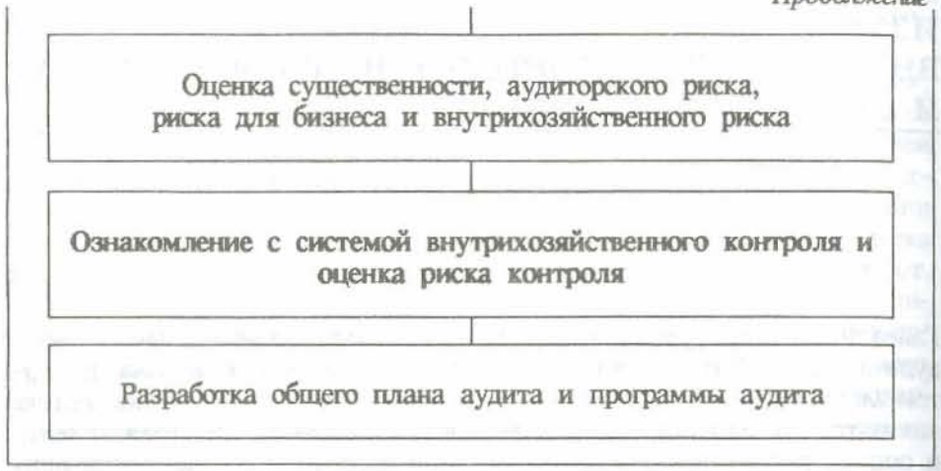
ГЛАВА 9
ИЗУЧЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ КЛИЕНТА И ОЦЕНКА РИСКА КОНТРОЛЯ

Глава 9 является третьей главой, в которой идет речь о планировании аудита и разработке аудиторского подхода. Выделенный жирным шрифтом элемент диаграммы показывает, на каком этапе планирования аудита находятся исследование системы внутрихозяйственного контроля клиента и оценка риска контроля. Изучение этой системы и оценка риска контроля, а также сбор свидетельств, относящихся к данному вопросу, представляют собой основные элементы модели аудиторского риска, рассмотренной в гл. 8. Аббревиатурой CR в формуле AR = IR × CR × DR обозначен риск контроля. В гл. 8 было показано, что аудиторский риск (AR) можно снизить, если имеется эффективная система внутрихозяйственного контроля, а в этой главе речь пойдет о том, почему и каким образом это можно сделать.

Чтобы понять, как система контроля используется в модели аудиторского риска, необходимо обладать знаниями об основных принципах осуществления внутрихозяйственного контроля. Соответственно в этой главе фокусируется внимание на значении и целях внутрихозяйственного контроля и с точки зрения клиента, и с точки зрения аудитора, на элементах системы внутрихозяйственного контроля, а также на методологии, используемой аудитором для выполнения требований второго стандарта работы на объекте.



Продолжение



9.1. Что принимает во внимание аудитор, а что – клиент

Когда администрация компании разрабатывает систему внутрихозяйственного контроля, ее, наверняка, будут волновать некоторые из тех же аспектов, которые могут волновать и аудитора при ее оценке. Кроме того, администрация в этом случае может принимать во внимание и некоторые другие или дополнительные аспекты. В данном разделе настоящей главы мы поговорим о том, что принимает в расчет в этом случае администрация компании, а что – аудитор.

АСПЕКТЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ВО ВНИМАНИЕ КЛИЕНТОМ. Любая компания создает систему внутрихозяйственного контроля, чтобы она помогла ей в достижении поставленных перед нею целей.

Такая система состоит из большого количества конкретных методик и процедур, разработанных для того, чтобы администрация компании была до известной степени уверена, что определяемые ею цели компании будут успешно достигнуты. Эти методики и процедуры часто называют **контрольными моментами**. Все вместе они образуют структуру **внутрихозяйственного контроля** компании.

Системы контроля должны быть рентабельными. Типы контроля выбирают на основе сравнения связанных с ними издержек с выгодой, ожидаемой от их применения. Одно из преимуществ (но конечно же, не самых важных), получаемых администрацией в этом случае, заключается в том, что аудит обойдется администрации в меньшую сумму, если администрация посчитает систему внутрихозяйственного контроля хорошей (или даже отличной) и определит, что риск контроля невелик.

При разработке эффективной системы внутрихозяйственного контроля администрация обычно преследует пять целей, охарактеризованных ниже.

Обеспечение надежной информацией. Для успешного руководства деятельностью компании администрации необходимо иметь в своем распоряжении надежную информацию. Для принятия управленческих решений используется большой объем самой разнообразной информации. Например, для правильного выбора цены реализации продуктов используется информация о себестоимости их изготовления.

Обеспечение сохранности активов и документов компании. Если материальные активы компании не будут защищены адекватной системой контроля, то они могут быть расхищены, использованы в неподобающих целях или же случайно уничтожены. То же справедливо и по отношению к неосязаемым активам (таким, как дебиторская задолженность), важным документам (конфиденциальные правительственные контракты) и регистрам (Главная книга и журналы). Защита некоторых определенных активов и регистров приобрела особо важное значение в связи с появлением компьютерных систем. Большие объемы информации, хранящиеся на компьютерных носителях, могут быть уничтожены, если не принять должных мер к обеспечению их сохранности.

Обеспечение эффективности хозяйственной деятельности. Контрольные моменты внутрихозяйственной системы необходимы , чтобы можно было избежать бесполезного дублирования и непроизводительных затрат во всех областях ее функционирования; они должны также предотвратить и неэффективное использование всех прочих ресурсов.

Иногда могут возникать противоречия между обеспечением эффективности хозяйственной деятельности и необходимостью сохранить активы и регистры, а также предоставлением надежной информации. Выполнение этих двух задач влечет за собой определенные расходы, а в тех случаях, когда затраты на осуществление этих мероприятий превосходят прибыль, которая может быть получена в результате их проведения, сами эти мероприятия могут оказаться неэффективными с точки зрения хозяйственной деятельности.

Обеспечение соответствия предписанным учетным принципам. Для выполнения задач компании администрация устанавливает определенные методики и правила. Система внутрихозяйственного контроля должна обеспечить необходимую степень уверенности в том, что работники компании следуют этим методикам и правилам.

Обеспечение выполнения положений закона о зарубежной коррупции 1977 г. Все компании, попадающие в сферу действия Акта о фондовой торговле 1934 г., должны иметь "удовлетворительную систему бухгалтерского учета". Это требование не было определено законом 1977 г., который стал поправкой к Акту о фондовой торговле, но в нем разрабо-

тана система, позволяющая подготовить надежную внешнюю финансовую отчетность и препятствующая возникновению неучтенных фондов и взяток.

Наказание за нарушение этого акта строгое: наложение крупных штрафов на руководящих работников компании и их возможное тюремное заключение. SEC возбудила целый ряд административных и судебных разбирательств в рамках этого закона. Этот закон делает наличие удовлетворительной системы внутрихозяйственного контроля задачей номер один для публичных (открытых) компаний.

МОМЕНТЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РАСЧЕТ АУДИТОРОМ. Изучение системы внутрихозяйственного контроля клиента и вытекающая из этого оценка риска контроля важны для аудиторов; они специально включены в общепринятые стандарты аудита. Второй стандарт работы на объекте гласит:

- Аудитор должен разбираться в системе внутрихозяйственного контроля достаточно для того, чтобы спланировать аудит и определить характер, временные рамки и объем необходимых проверок.

Надежная информация и обеспечение сохранности активов и регистров. Чтобы удовлетворить требованиям второго стандарта работы на объекте, аудитор интересуется прежде всего теми контрольными моментами, которые имеют отношение к первым двум аспектам, интересующим администрацию в системе внутрихозяйственного контроля: надежностью данных и защитой активов и регистров. Это то, что оказывает непосредственное влияние на финансовую отчетность и связанные с ней утверждения и, следовательно, на конкретные цели деятельности аудитора. Финансовая отчетность вряд ли будет соответствовать общепринятым бухгалтерским стандартам, если контрольные моменты, касающиеся надежности финансовой информации, обеспечения сохранности активов и регистров, неадекватны. С другой стороны, финансовая отчетность может быть объективной, даже если эти применяемые контрольные моменты не обеспечивают эффективности ее деятельности, а работники компании не выполняют некоторые из предписанных им правил.

Аудитору следует обращать особое внимание на контрольные моменты, которые имеют отношение к надежности данных, предназначенных для целей внешней отчетности. Однако не следует полностью игнорировать и контрольные документы, относящиеся к внутренней управленческой информации для администрации компании (например, бюджеты, отчеты об эффективности ее деятельности и др.). Информация такого рода – важный источник свидетельств, рассмотрение которых часто позволяет аудитору принять решение об объективности финансовой отчетности. Если контрольные аспекты во внутрихозяйственной отчетности признаются аудитором неадекватными, то ценность этой отчетности как источника свидетельств понижается.

9.2. Основополагающие концепции

Существуют четыре основополагающие концепции, на которых базируется изучение системы внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АДМИНИСТРАЦИИ. Администрация, а не аудитор, должна устанавливать систему контроля и обеспечивать ее функционирование на предприятии. Эта концепция находится в полном соответствии с требованием, согласно которому администрация, а не аудитор несет ответственность за подготовку финансовой отчетности в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

ДОСТАТОЧНАЯ СТЕПЕНЬ УВЕРЕННОСТИ. Компания должна разработать такую систему внутрихозяйственного контроля, которая могла бы породить пусть не полную, но хотя бы достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность представлена объективно. Систему внутрихозяйственного контроля администрация разрабатывает с учетом потенциальных затрат и выгод от использования контроля. Администрация зачастую не хочет прибегать к идеальной модели системы внутрихозяйственного контроля, так как ее стоимость может оказаться слишком высокой. Например, аудитору не стоит ожидать, что администрация небольшой компании наймет нескольких дополнительных бухгалтеров, чтобы добиться некоторого повышения надежности учетной системы. Иногда дешевле заказать более обширный аудит, чем создавать у себя очень дорогостоящую систему внутрихозяйственного контроля*.

ПРИСУЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ. Система внутрихозяйственного контроля не может рассматриваться как полностью эффективная, если при ее создании не были учтены условия ее разработки и особенности будущего практического применения. Если бы и можно было сформировать идеальную систему, все равно ее привязка к реальности и эффективность зависят от уровня компетентности использующих ее людей. Представим себе, что процедура инвентаризации товарно-материальных ценностей тщательно разработана и подразумевается, что два работника будут независимо один от другого пересчитывать товары. Но если ни один из них не понял инструкцию или если они оба ведут подсчет небрежно, то, вероятнее всего, пересчет товарно-материальных ценностей окажется неточным. Более того, даже если инвентаризация осуществлена правильно, то администрация может проигнорировать ее результаты и потребовать от своих служащих отразить большое количество товаров (например, для

* Акт о зарубежной коррупции 1977 г. требует, чтобы у публичных (открытых) компаний была эффективная учетная система. Даже если приглашать аудиторов для обнаружения ошибок оказывается дешевле, открытые компании должны следить за тем, чтобы их внутрихозяйственный контроль соответствовал требованиям закона.

преувеличения суммы отчетной прибыли). Точно так же работники могут сами умышленно увеличить сумму остатка, чтобы сокрыть хищение товарно-материальных ценностей одним из них или всеми. Это называют тайным сговором.

По причине этих присущих системе ограничений эффективности контрольных моментов и в связи с тем, что аудиторы всегда могут быть лишь до известной степени уверены в их эффективности, практически всегда остается та или иная степень риска контроля. Поэтому, даже если клиент разработал весьма эффективную систему внутрихозяйственного контроля, аудитор все равно должен собирать свидетельства вне пределов тестирования контрольных моментов, чтобы достичь большей части целей аудита по каждому сегменту финансовой отчетности. Иными словами, те сомножители модели аудиторского риска, которые приходятся на риск контроля (CR), всегда должны быть больше нуля.

МЕТОД ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ. Концепции контроля, рассмотренные в этой главе, имеют одинаковое отношение как к системам, в которых учет ведется вручную, так и к компьютерным системам (EDP). Существуют громадные различия между простой немеханизированной системой бухгалтерского учета небольшой компании сферы обслуживания и сложной компьютерной системой транснациональной промышленной корпорации. Тем не менее цели контроля остаются одними и теми же, и методы, проанализированные в данной главе, применяются в обоих случаях.

Ради простоты большая часть приведенных здесь примеров посвящена немеханизированному учету.

9.3. Конкретные цели системы внутрихозяйственного контроля

Для каждого типа хозяйственных операций можно привести примеры их типичного ошибочного учета. Например, операции по выплате заработной платы сотрудникам могут содержать ошибки, вызванные неправильными записями количества отработанных часов в карточке учета рабочего времени, или тем, что в платежной ведомости перепутаны номера сотрудников.

Существуют семь конкретных целей, стоящих перед системой внутрихозяйственного контроля, достижение которых позволяет воспрепятствовать возникновению ошибок в записях. Система внутрихозяйственного контроля клиента должна быть достаточно надежной для обеспечения известной степени уверенности в том, что:

1. **Учтенные хозяйственные операции действительно имели место (реальность).** Система внутрихозяйственного контроля не позволяет отразить в бухгалтерских записях фиктивные или несуществующие хозяйственные операции.
2. **На операции должным образом получено разрешение (разрешение, одобрение).** Если имеет место несанкционированная хозяйственная операция, то это может привести к злоупотреблению, результатом которого может стать растрата или хищение активов компании.
3. **Совершенные хозяйственные операции отражены в учете (полнота).** Процедуры клиента должны не допускать пропуска в учетных записях имевших место хозяйственных операций.
4. **Хозяйственные операции адекватно оцениваются (оценка).** Адекватная система внутрихозяйственного контроля включает в себя также процедуры, позволяющие избегать ошибок при подсчетах и учете сумм хозяйственных операций на различных этапах учетного процесса.
5. **Хозяйственные операции должным образом разнесены по счетам (классификация).** Если необходимо подготовить качественную отчетность, информация в регистрах должна быть адекватно классифицирована согласно плану счетов клиента. Так нужно, чтобы финансовую отчетность можно было считать составленной объективно. Классификация включает в себя и такие категории, как подразделение и продукт.
6. **Хозяйственные операции отражаются своевременно (своевременность).** Отражение хозяйственных операций или до, или после того, как они совершены, повышает вероятность неправильной записи или записи неверной суммы. Если запоздавшая запись сделана в конце периода, в финансовой отчетности будет неточность.
7. **Записи о хозяйственных операциях должным образом включены в регистры, итоги по ним правильно суммированы и обобщены (суммирование и обобщение).** Во многих случаях данные по отдельным хозяйственным операциям суммируются и обобщаются перед тем, как они находят отражение в журналах. Затем информация из журналов переносится в Главную книгу, где она сводится и используется для подготовки финансовой отчетности. Независимо от метода, применяемого для учета и обработки информации о хозяйственной операции, следует применять адекватный контроль для гарантии правильности такого обобщения.

ПРИМЕР. При аудите семь конкретных целей внутрихозяйственного контроля должны быть поставлены для каждого из существенных типов хозяйственных операций. Такого рода хозяйственные операции обычно включают в себя реализацию, поступление денежных средств, приобретение товаров и услуг, выплату заработной платы и т.д. Табл. 9.1 показывает задачи внутрихозяйственного контроля в отношении хозяйственных операций по реализации.

Таблица 9.1

Задачи внутрихозяйственного контроля по отношению к реализации

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ – ОБЩАЯ ФОРМА	ЗАДАЧИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ
Учитываемые операции действительно имели место (реальность)	Объем реализации соответствует суммам отгрузки реальным покупателям
Хозяйственные операции соответствующим образом разрешены (разрешение, одобрение)	Санкционированы все операции по реализации
Совершенные операции учитываются (полнота)	Учтены все проведенные операции по реализации
Операции должным образом оцениваются (оценка)	Зарегистрированные продажи соответствуют суммам отгрузки, они правильно отфактурованы и отражены в учете
Операции правильно разнесены по счетам (классификация)	Операции по реализации правильно разнесены по счетам
Операции регистрируются своевременно (своевременность)	Операции по реализации отражаются в учете на основе принципа своевременности
Операции должным образом отражены в учетных регистрах и правильно перенесены в Главную книгу (суммирование и обобщение)	Операции по реализации должным образом включены в регистры, правильно суммированы и обобщены

9.4. Элементы системы внутрихозяйственного контроля

Система внутрихозяйственного контроля компании включает в себя методики и процедуры трех основных категорий, которые разрабатывает и использует администрация, чтобы обеспечить достаточную гарантию соответствия целям контроля. Их называют элементами системы внутрихозяйственного контроля. К ним относятся: 1) среда контроля, 2) учетная система, 3) контрольные моменты (процедуры).

Как уже говорилось выше, эти элементы содержат множество контрольно-ориентированных методик и процедур. Аудитора волнуют прежде всего те из них, которые связаны с выявлением и предотвращением возникновения существенных неточностей в финансовой отчетности. Именно об этом пойдет речь дальше.

9.5. Среда контроля

Сущность эффективно контролируемой хозяйственной системы заключается в отношении администрации к контролю. Если руководители высших звеньев управления полагают, что контроль важен, то и остальные сотрудники компании, чувствуя это, прореагируют тщательным выполнением предписанных методик и процедур. Но если работники понимают, что высший эшелон администрации не очень заботится о контроле (в отношении которого больше говорится, чем делается), то, почти наверняка,от достижения цели контроля эффекта не будет.

Среда контроля – это действия, мероприятия и процедуры, которые отражают общее отношение высших кругов администрации, директоров и владельцев организации к контролю и важность контроля для этой организации. Чтобы понять и оценить среду контроля, аудитору необходимо рассмотреть следующие наиболее важные составляющие элементы этой среды.

ФИЛОСОФИЯ АДМИНИСТРАЦИИ И СТИЛЬ УПРАВЛЕНИЯ. "Поступки красноречивее слов". Это мы слышим с детства. Действия администрации четко показывают работникам компании ее отношение к контролю, например, склонна ли администрация идти на существенный риск или она стремится избегать любых форм риска, устанавливает администрация компании планы прибылей как "наилучшие возможные" или как "наиболее вероятные". Это же относится и к бюджетным проектам. Администрацию можно охарактеризовать как "неповоротливую и бюрократическую" или как "энергичную и агрессивную", как находящуюся под диктатом одного либо нескольких человек или как "именно ту, что надо". Понимание этих и подобных аспектов философии администрации и стиля управления позволяет аудитору уяснить себе отношение управляющих к контролю.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА. Организационная структура хозяйственной системы определяет существующие формы власти и подчинения. Обычно в рамках организационной структуры осуществляются и основные информационные связи. Изучив организационную структуру компании-клиента, аудитор сможет понять управленческие и функциональные связи в хозяйственной системе и то, как могут выполняться контрольно-ориентированные мероприятия и процедуры.

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ. Как уже отмечалось в гл. 3, все открытые компании, котирующиеся на Нью-Йоркской фондовой бирже, должны иметь аудиторский комитет, состоящий из внешних директоров. Многие другие компании также имеют аудиторский комитет. В обязанности аудиторского комитета обычно входит надзор за составлением финансовой отчетности организации, в том числе системой внутрихозяйственного контроля, и ее соответствием действующим законам и правилам. Чтобы работать эффективно, аудиторский комитет должен непрерывно поддержи-

вать связь и с внешними, и с внутрихозяйственными аудиторами. Это позволяет аудиторам и директорам анализировать проблемы, которые могут иметь отношение к таким вопросам, как честность администрации компании и ее действия.

СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ ПОЛНОМОЧИЙ И ВОЗЛОЖЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ. Кроме неформальных аспектов информационных связей, которые уже упоминались, есть формальные методы, связанные с делегированием управленческих полномочий и возложением ответственности, а также с другими в равной степени важными контрольно-ориентированными моментами. Среди них: меморандум высшего руководства о важности контроля и контрольно-ориентированных методов, формальные организационные и рабочие планы, описание служебных обязанностей работников и связанные с этим методики, методические документы, определяющие поведение служащих, например, по вопросам конфликтов интересов, формальные правила поведения.

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ МЕТОДЫ КОНТРОЛЯ. Методы, используемые администрацией для контроля деятельности работников компании, повышают эффективность работы системы внутрихозяйственного контроля двумя способами. Во-первых, проведение таких мероприятий ярко демонстрирует всем работникам компании важность контроля. Во-вторых, эти методы могут позволить выявить потенциальные погрешности в работе.

В качестве примера, иллюстрирующего контрольные методы, используемые администрацией компании, можно упомянуть эффективную систему финансового планирования, в рамках которой предполагаются периодические сообщения о результатах деятельности в сравнении с планом. Хозяйственная система, в рамках которой осуществляется эффективное планирование, позволяет выявить значительные различия между фактическими результатами и тем, что планировалось посредством адекватных корректирующих действий на соответствующих уровнях управления.

ФУНКЦИЯ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО АУДИТА. Внутрихозяйственный аудит учреждается на предприятии для проверки эффективности контрольно-ориентированных методов и процедур. Чтобы обеспечить эффективность самого внутрихозяйственного аудита, необходимо гарантировать независимость аудиторских работников как от производственного отдела, так и от бухгалтерии путем их прямого подчинения главе администрации или аудиторского комитета совета директоров. Эффективно действующая руководящая команда, внутрихозяйственный аудит не только вносят существенный вклад в укрепление среды контроля хозяйственной системы, но и снижают расходы предприятия на внешний аудит, оказывая непосредственную помощь внешним аудиторам. SAS 9 (AU 322) определяет, как внутрихозяйственные аудиторы оказывают воздействие на внешних аудиторов при получении последними аудиторских свидетельств. Если внешний аудитор получает информацию, свидетельствующую о компетентности, честности и объективности внутрихозяйственных аудиторов, то внешние аудиторы могут в целом ряде случаев полагаться на их работу.

МЕТОДИКИ И ПРОЦЕДУРЫ РАБОТЫ С ПЕРСОНАЛОМ. Персонал предприятия – важнейший аспект любой системы контроля. Если работники компетентны и заслуживают доверия, то даже при определенных слабостях контроля все равно будет обеспечена надежность финансовой отчетности. Честные и эффективно работающие люди могут поддерживать высокий уровень контроля даже при небольшом количестве проверок. И наоборот, даже если контрольных моментов очень много, некомпетентные и нечестные работники могут свести на нет эффективность любой системы контроля. А если работники компетентны и надежны, следует помнить, что у всех людей есть свои слабости. Людям может стать скучно, они могут почувствовать неудовлетворенность, их личные проблемы могут оказать отрицательное влияние на эффективность их работы или могут измениться цели, которые они перед собой ставят.

В связи с тем что эффективность контроля во многом зависит от компетентности и надежности работников, очень важными элементами системы внутрихозяйственного контроля становятся системы поощрения, оценки и вознаграждения.

ВНЕШНИЕ ВЛИЯНИЯ. Часто действия тех или иных лиц за пределами организации обеспечивают контроль ведения бухгалтерского учета и представления отчетности предприятия. Например, необходимость ежеквартально направлять отчеты SEC может постоянно напоминать администрации компании об обязательности точного ведения учета.

9.6. Учетная система

Цель учетной системы организации заключается в определении, накоплении, классификации, анализе, регистрации и представлении отчетности о хозяйственных операциях и обеспечении учета связанных с ней активов. Эффективная учетная система должна полностью соответствовать семи конкретным целям внутрихозяйственного контроля, определенным ранее в этой главе. Например, учетная система должна быть разработана таким образом, чтобы гарантировать регистрацию всех товаров, отгруженных предприятием своим клиентам, и отражение объема реализации в финансовой отчетности за соответствующий учетный период. Кроме того, эта система должна быть организована таким образом, чтобы не допускались повторный счет при отражении объемов реализации и отражение в качестве реализации товаров, отгрузка которых на самом деле не осуществлялась.

Что касается небольших компаний, в которых активно работают сами их владельцы, простая немеханизированная учетная система, функционирование которой обеспечивает прежде всего один честный и компетен-

тный бухгалтер, может оказаться вполне пригодной для решения стоящих перед ней задач. Однако в более крупных компаниях требуются и более сложные учетные системы, в рамках которых тщательно определяется ответственность, а также письменно фиксируются применяемые процедуры.

9.7. Контрольные процедуры

Контрольные процедуры – это методы и правила, дополняющие элементы среды контроля и учетной системы, разработанные администрацией для достижения стоящих перед компанией целей. Потенциально в любой хозяйственной системе существует большое количество таких методов и правил (процедур). Однако все они обычно попадают в одну из следующих пяти категорий, рассматриваемых в данной главе:

- Адекватное разделение обязанностей.
- Наличие эффективных процедур санкционирования.
- Документирование и системные учетные записи.
- Фактический контроль за активами и записями.
- Осуществление независимых проверок.

АДЕКВАТНОЕ РАЗДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ. Для аудиторов особое значение имеют три наиболее общих правила разделения обязанностей, которые позволяют избежать как умышленных, так и неумышленных искажений в учете.

Разделение материальной ответственности и бухгалтерского учета. Чтобы гарантировать фирму от злоупотреблений, не следует поручать ведение бухгалтерского учета определенных активов лицам, на которых временно или постоянно возложена материальная ответственность за сохранность этих активов. Если один и тот же человек одновременно осуществляет обе эти функции, то существует слишком большой риск того, что он воспользуется этими активами для собственной выгоды и соответствующим образом откорректирует записи, дабы избежать ответственности.

Если, например, кассир получает наличные средства и ведет учет не только по кассе, но и по дебиторской задолженности, то он может присвоить полученные от клиента наличные средства и откорректировать сальдо расчетов с ним, не отразив ту или иную продажу либо отразив фиктивный остаток. Среди других примеров неудовлетворительного разделения обязанностей можно упомянуть выдачу заработной платы бухгалтером, который ведет ее учет, а также бухгалтерский учет товарно-материальных ценностей материально ответственными лицами того самого склада, где эти ценности хранятся.

Разделение санкционирования операций и материальной ответственности по соответствующим активам. Желательно, по возможности, чтобы лица, выдающие разрешение на осуществление тех или иных хозяйственных операций, не контролировали связанные с ними активы. Например, один и тот же человек не должен выдавать разрешение на оплату счета-фактуры поставщика и выписывать платежное поручение на оплату счета. Точно так же один человек не должен обладать правом включать новых служащих в платежную ведомость или исключать из нее уволенных служащих, выдавая, кроме того, заработную плату. Как показано выше, санкционирование хозяйственных операций и материальная ответственность по связанными с этими операциями активами, осуществляемые одним и тем же лицом, повышают вероятность злоупотреблений.

Разделение ответственности за осуществление хозяйственных операций и ответственности за ведение их учета. Если бы каждое подразделение предприятия полностью отвечало за ведение учета и представление отчетности о своей деятельности, то были бы вероятны тенденции искажения результатов в сторону создания более оптимистичной картины. Чтобы обеспечить получение непредвзятой информации, ведение учета обычно поручают отдельному структурному подразделению, которое работает под контролем специально назначенного лица (главного бухгалтера).

Организационная структура предприятия должна обеспечивать адекватное разделение обязанностей и одновременно – эффективность хозяйственной деятельности и информационных связей. Разделение обязанностей в разных организациях может иметь существенные различия, но везде есть одни и те же важные аспекты, на которые аудитору следует обращать внимание:

- Бухгалтерский учет полностью изолирован и осуществляется под контролем специально назначенного сотрудника, который не является материально ответственным лицом и не имеет других обязанностей по осуществлению иной (отличной от учетной) деятельности в хозяйственной системе.
- Материальная ответственность по наличным денежным средствам, включая их приходование и расходование, является обязанностью кассира.
- Внутрихозяйственный аудитор (ревизор) подотчетен непосредственно президенту или совету директоров.

НАЛИЧИЕ ЭФФЕКТИВНЫХ ПРОЦЕДУР САНКЦИОНИРОВАНИЯ. Чтобы система контроля действовала эффективно, каждая хозяйственная операция должна быть соответствующим образом разрешена (санкционирована). Если любое лицо в организации может приобретать или тратить активы по своему усмотрению, то результатом будет полный хаос. Разрешение может быть или общим, или конкретным для каждого отдельного случая. Общее разрешение означает, что администрация устанавливает определенные правила, которым должны следовать работники. Подчиненным указывается на то, что они должны использовать это общее разрешение, санкционируя те хозяйственные операции, которые находятся в рамках этих правил. В качестве примера общего разрешения можно

привести выпуск прейскурантов для реализации продукции, лимиты кредитов для покупателей, а также постоянных стандартных закупок. Специальные разрешения касаются конкретных индивидуальных хозяйственных операций. Администрация зачастую не хочет устанавливать общие правила для санкционирования некоторых операций. Вместо этого она предпочитает выдавать разрешения в каждом конкретном случае. В качестве примера можно привести разрешение на осуществление хозяйственных операций, выдаваемое менеджером компании, занимающейся реализацией подержанных автомобилей.

Отдельное лицо или группа лиц, имеющее право выдавать специальные или общие разрешения на осуществление хозяйственных операций, должно занимать в компании положение, соответствующее сути и назначению этих операций. Порядок выдачи таких разрешений должно устанавливать высшее руководство. Например, обычно получают обязательную санкцию совета директоров на приобретение основных средств, если сумма хозяйственных операций превышает установленный лимит.

Существуют определенные различия между разрешением и одобрением. Разрешение – это решение относительно или общего типа хозяйственных операций, или какой-нибудь конкретной операции. Одобрение же – это конкретный случай использования общего разрешения, выданного администрацией компании. Представим себе, что администрация хозяйственной системы утвердила методику санкционирования заказов на закупку товарно-материальных ценностей, согласно которой оно допустимо при истощении их трехнедельного запаса. Это общее разрешение. Когда же отдел компании заказывает товарно-материальные ценности, сотрудник, ответственный за регистрацию, одобряет этот заказ, указывая тем самым, что этот заказ подпадает под действие данного общего разрешения.

ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ И СИСТЕМНЫЕ УЧЕТНЫЕ ЗАПИСИ. Документы и учетные записи – это материальные носители, на которых фиксируется и обобщается информация о хозяйственных операциях. Среди них: счета-фактуры, заказы на закупки, бухгалтерские регистры, журналы реализации, карточки учета рабочего времени сотрудников. И первичные документы, и учетные регистры важны, однако если среди них оказываются недоброкачественные документы и записи, то обычно это создает очень серьезные проблемы для контроля.

Функция документов состоит в передаче информации в рамках организации и между организациями. Документы должны быть очень точными, обеспечить достаточную уверенность того, что все активы должным образом контролируются и все хозяйственные операции адекватно учитываются. Например, если отдел снабжения подтвердил поступление материалов актом приемки, то расчетный отдел бухгалтерии может сверить количество и спецификацию этих материалов с данными счета-фактуры поставщика.

Качественная система документирования и учета должна строиться на следующих принципах. Документы и записи:

- должны иметь непрерывную последовательную нумерацию, чтобы облегчить выявление отсутствующих документов и при необходимости – поиск нужных документов (Особенно важно для осуществления принципа полноты учета);
- должны составляться в момент совершения операции или сразу после этого. Если прошло много времени после проведения хозяйственной операции, то составляемые документы и записи о ней становятся менее достоверными. Повышается вероятность возникновения в них погрешностей. (Важно для осуществления принципа своевременности.);
- должны быть достаточно простыми, доступными для понимания;
- должны быть унифицированы для многоцелевого использования. Например, хорошо составленный и правильно используемый счет-фактура может являться основой для занесения данных о реализации в журнал, разрешением для отгрузки, источником статистических данных и т.д.;
- должны иметь продуманную структуру для их правильного оформления. Этого можно достичь, включая определенные контрольные моменты в форму документа. Например, документ может содержать указания на то, куда его надо отправить, пробелы для отметок о санкционировании операции и специальные графы для цифровой информации.

План счетов. Контрольным средством, тесно связанным с документами и регистрами, является план счетов, в соответствии с которым классифицируются операции по определенным балансовым счетам и статьям счета прибылей и убытков. План счетов – это важное контрольное средство, так как он обеспечивает системную структуру детерминирования информации, предоставляемой администрации и другим пользователям. Он должен содержать информацию, достаточную для того, чтобы обеспечить возможность представления финансовой отчетности в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами; но, что также имеет определяющее значение, классификация информации должна помогать администрации в принятии управленческих решений. Следует позаботиться и о том, чтобы такой развернутый План счетов (при его детализации) содержал информацию по подразделениям, группам продукции, центрам ответственности и другим категориям. План счетов позволяет избежать ошибок, связанных с неправильной контировкой, если он точно предопределяет, какая корреспонденция счетов соответствует известным типам хозяйственных операций. Особенно важно, чтобы в классификациях проводилась четкая граница между капитальными активами, запасами товарно-материальных ценностей и расходами, поскольку именно эти категории имеют наибольшее значение для внешних пользователей финансовой отчетности. (Важно для осуществления принципа классификации.)

Методические руководства. Чтобы учетные принципы применялись постоянно, единообразно и последовательно, они должны быть описаны в специальных методических руководствах. Эти руководства должны определять документооборот организации и содержать достаточно информации, чтобы обеспечить адекватное ведение учета и осуществление качественного контроля активов. Например, чтобы гарантировать адекватный учет приобретения сырья, копию заказов на приобретение товаров и копию извещения о получении (которую составляют, когда поступает сырье) следует отправлять в отдел, занимающийся оплатой счетов. Эта процедура помогает правильно заносить сведения о покупках в журнал покупок и облегчает определение того, нужно ли оплачивать счет-фактуру поставщика.

ФАКТИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ ЗА АКТИВАМИ И ДОКУМЕНТАМИ. Самый важный способ защиты активов и документов – это принятие определенных мер предосторожности. Например, товарно-материальные ценности необходимо подсчитывать в складских помещениях, чтобы исключить случаи мелких краж. Если такое помещение находится под контролем компетентного работника, то это усиливает уверенность в том, что злоупотребления сводятся к минимуму. Другие важные меры предосторожности – использование несгораемых сейфов и хранилищ для защиты таких активов, как валюта и ценные бумаги.

Требуется принимать меры предосторожности и для защиты записей и документов. Восстановление утерянных или уничтоженных документов стоит дорого и поглощает много времени. Представим себе, что произошло бы, если бы оказался уничтоженным главный файл по учету дебиторской задолженности! Необходимость предотвратить такого рода утраты может оправдать значительную стоимость составления резервных копий записей и прочих форм контроля. Соответственно необходимо защищать и страховые полисы, и векселя к получению.

Можно использовать устройства механической защиты, чтобы еще больше увериться в том, что бухгалтерская информация своевременно и точно учитывается. Для достижения этой цели потенциально полезными устройствами являются кассовые аппараты и определенные типы автоматического оборудования для обработки данных, которые также являются и устройствами контроля.

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ ПРОВЕРОК. Последняя категория контрольных процедур – это тщательный и непрерывный обзор выполнения контрольных процедур и моментов остальных четырех типов. Часто такие проверки называют независимыми внутрихозяйственными проверками. Потребность в них возникает в связи с тем, что система внутрихозяйственного контроля имеет тенденцию с течением времени претерпевать изменения, если отсутствует механизм постоянной ее верификации. Работники наверняка забудут о необходимых процедурах или умышленно не выполнят их. Известно, что при отсутствии контроля и

оценки персонал станет работать небрежно. Кроме того, независимо от качества системы контроля, возможны как преднамеренное, так и непреднамеренное искажение реального положения дел.

Основная характеристика специалистов, занимающихся внутрихозяйственным контролем, – независимость: они не должны зависеть от тех сотрудников, которые несут первоначальную ответственность за подготовку проверяемой информации. Ценность проверки во многом утрачивается, если проводящий ее человек подчиняется лицу, ответственному за подготовку проверяемых данных, или же зависит от него каким-либо другим образом.

Наименее дорогостоящая внутрихозяйственная проверка имеет место при таком разделении обязанностей, о котором шла речь выше. Например, когда операциями с банком занимается один сотрудник, а на другом лежит обязанность ведения бухгалтерских записей и работы с наличными деньгами, т.е. возможность постоянных взаимных сличений данных без каких-либо существенных дополнительных затрат. Впрочем, некоторые важные проверки можно осуществить только путем дублирования процедур. Например, подсчет товарно-материальных ценностей двумя различными бригадами сотрудников стоит дорого, но зачастую это необходимая мера.

РАЗМЕР ПРЕДПРИЯТИЯ И КОНТРОЛЬ. Размер компании сильно влияет на характер системы внутрихозяйственного контроля и отдельных контрольных моментов. Конечно, разделение обязанностей в небольшой компании – очень сложное дело. И соответственно не всегда реально ожидать от такой компании наличия внутрихозяйственных аудиторов. Однако если рассмотреть различные элементы систем внутрихозяйственного контроля, то убедишься, что бóльшая часть этих элементов применима как в крупных, так и небольших компаниях. Хотя небольшие компании обычно не создают своих методических руководств: в этих компаниях, разумеется, могут быть компетентные и надежные работники, четкая функциональная структура, адекватные процедуры санкционирования, осуществления и учета хозяйственных операций; качественные документы, регистры и отчетность; фактический контроль активов и документов и, в ограниченных масштабах, проверок хозяйственной деятельности.

Самым важным контрольным средством, которое может быть использовано в небольшой компании, является знание и забота ее руководителя, который часто и владелец, и директор компании. Личная заинтересованность в успешной деятельности организации и тесные связи с работниками позволяют ему тщательно оценить и их компетентность, и эффективность работы системы в целом. Например, система внутрихозяйственного контроля стала бы существенно эффективней, если бы владелец добросовестно выполнял такие свои обязанности, как проставление подписи на всех чеках только после тщательной проверки подтвержда-

ющих их документов, контроль выписок из банка, проверка свидетельств о сверке дебиторской задолженности, одобрение выдачи кредитов, анализ всей корреспонденции со стороны клиентов и поставщиков и утверждение безнадежной задолженности.

РЕЗЮМЕ. Взаимосвязь трех элементов системы внутрихозяйственного контроля, о которых шла речь в предыдущих разделах, приводится на рис. 9.1.

Рис. 9.1. Элементы и составные части системы внутрихозяйственного контроля

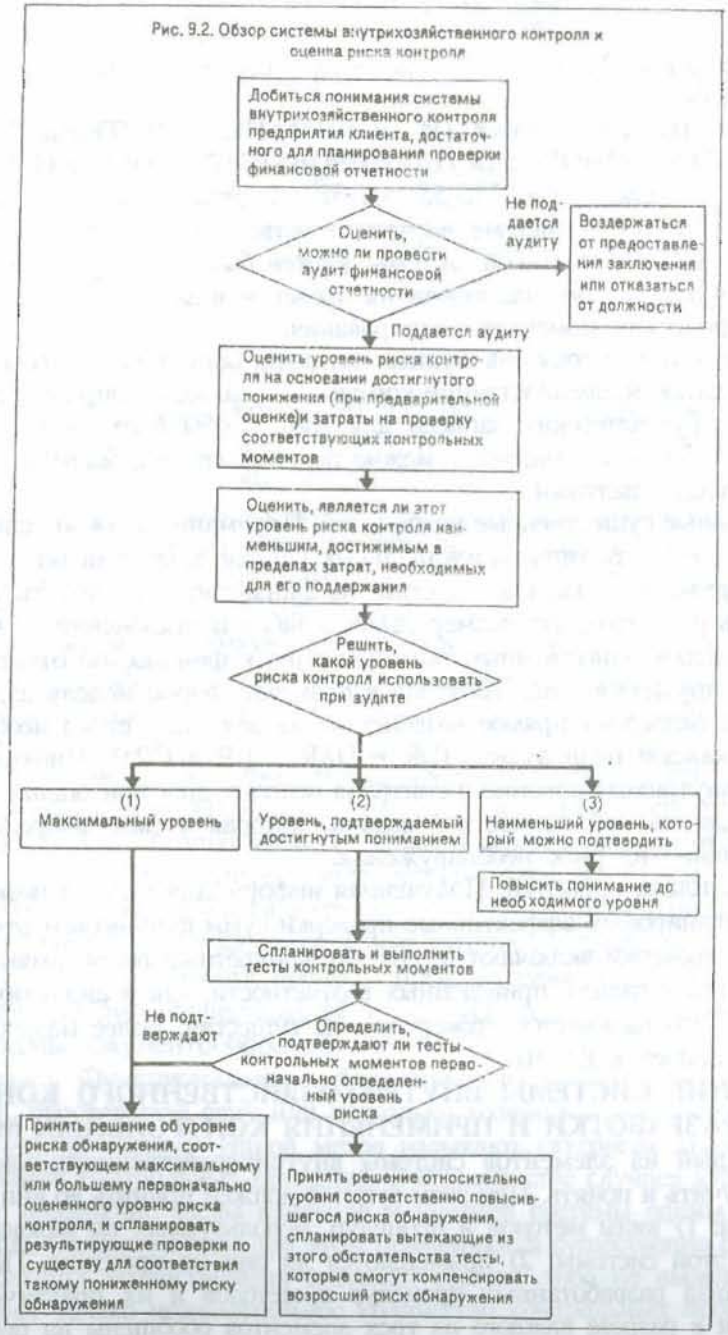
СИСТЕМА ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ

Среда контроля	Учетная система	Контрольные процедуры
Элементы контрольной среды	*Преследуемые цели*	*Категории контрольных процедур*
•философия администрации и стиль управления •организационная структура •аудиторский комитет •заявления о назначении на должность и обладании полномочиями •контрольные методы администрации •функция внутрихозяйственного аудита •методы и процедуры работы с персоналом •внешние влияния	•законность •санкционирование •полнота •оценка •классификация •своевременность •подготовка отчетности	•адекватное разделение •действенная система санкционирования •качественные документы и регистры •фактический контроль •независимые проверки

9.8. Общее понимание системы внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля

В оставшихся разделах настоящей главы мы обсудим, как получают информацию о системе внутрихозяйственного контроля и как ее используют в качестве основы для планирования аудита. Чтобы понять, каким образом аудитор это делает, покажем на рис. 9.2 последовательно шаги,

Рис. 9.2. Обзор системы внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля



которые ему необходимо сделать, чтобы добиться понимания системы внутрихозяйственного контроля, оценить риск контроля и установить связи полученных благодаря этому результатов с проверкой сальдо, содержащихся в финансовой отчетности. Сначала рассмотрим процесс, описанный на рис. 9.2, в целом, а затем проанализируем некоторые шаги более подробно.

ПРИЧИНЫ НЕОБХОДИМОСТИ ПОНИМАНИЯ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ, ДОСТАТОЧНОЙ ДЛЯ ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОВЕРКИ. Согласно аудиторским стандартам SAS 55 (AU 320) аудитор должен при каждом аудите разобраться в системе внутрихозяйственного контроля клиента. Уровень понимания им такой системы должен быть как минимум достаточным для адекватного планирования проверки в зависимости от четырех специфических моментов планирования.

Возможность осуществления аудита. Аудитор обязан получить информацию о честности администрации компании, а также о природе и объеме имеющихся бухгалтерских записей для того, чтобы быть уверенным в том, что финансовую отчетность можно подтвердить имеющимися достоверными свидетельствами.

Потенциальные существенные неточности. Понимание должно позволить аудитору определить типы потенциальных ошибок и отклонений от нормы, которые могут оказать воздействие на финансовую отчетность, а также оценить риск того, что размер таких ошибок и отклонений от нормы может оказаться существенным по отношению к финансовой отчетности.

Риск необнаружения. Риск контроля в плановой форме модели аудиторского риска оказывает прямое воздействие на величину риска необнаружения по каждой цели аудита (DR = DAR / (IR × CR)). Информация о системе внутрихозяйственного контроля используется при оценке риска контроля для каждой конкретной задачи, которая в свою очередь оказывает влияние на риск необнаружения.

Разработка плана проверки. Полученная информация должна позволить аудитору планировать эффективные проверки сумм финансовой отчетности. Такие проверки включают в себя как конкретные тесты хозяйственных операций и сальдо, приведенных в отчетности, так и аналитические процедуры. Это называется проверками по существу. Более подробно об этом речь пойдет в гл. 10.

ПОНИМАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ И ПРИМЕНЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ МЕТОДОВ. Каждый из элементов системы внутрихозяйственного контроля следует изучить и понять. При этом аудитор должен принять во внимание два аспекта: 1) виды методов и процедур, используемых по каждому из элементов этой системы; 2) применяются ли они на практике. Потребности анализа разработанных процедур и методов и их практического применения в разрезе каждого из трех элементов обобщены на рис. 9.3.



Рис. 9.3. Понимание системы внутрихозяйственного контроля с точки зрения разработки и применения

Понимание среды контроля. Сначала получают информацию о среде контроля для каждого из элементов, о которых шла речь выше. Свои представления, сформированные на базе этой информации аудитор использует в качестве основы для оценки мнения управляющих и директоров компании относительно важности и необходимости контроля. Так, аудитор может определить характер системы финансового планирования клиента; это позволит ему понять систему среды контроля. Затем приложение системы финансового планирования на практике можно оценить, отчасти расспрашивая работников, занимающихся планированием, а отчасти проследив различия между фактическими и запланированными данными.

Понимание учетной системы. Чтобы понять структуру учетной системы, аудитор определяет: 1) основные типы хозяйственных операций, совершаемых данным предприятием; 2) каким образом инициируются эти операции; 3) типы и характер бухгалтерских записей; 4) каким образом обрабатывается информация о хозяйственной операции с начала и до конца, включая степень и характер использования компьютеров; 5) характер и конкретные особенности процесса представления финансовой отчетности. Обычно это осуществляется и оформляется в виде описания или блок-схемы документооборота системы (об этом пойдет речь ниже в данной главе). Функционирование блок-схем учетной системы часто определяют, прослеживая одну или несколько хозяйственных операций через всю учетную систему (такой метод называют сквозным анализом).

Понимание контрольных процедур. В большинстве случаев аудиторы обретают понимание среды контроля и учетной системы одним и тем же способом. Однако методы при этом применяются существенно различные. В небольших хозяйственных системах обычно либо не выделяют, либо выделяют только незначительное количество контрольных процедур, по-

скольку контрольные моменты здесь, как правило, бывают неэффективны в связи с ограниченной численностью работников. В этом случае уровень риска контроля оценивают как очень высокий. При работе с клиентами, имеющими сложную систему внутрихозяйственного контроля, когда у аудитора есть основания полагать, что она превосходна, часто для достижения понимания системы в целом уместно выделить значительное количество контрольных моментов. В других случаях аудитор на этом этапе может выделить лишь ограниченное количество контрольных моментов, но затем по мере проведения проверки он дополняет по необходимости этот список. Выбор числа определенных контрольных моментов – это прерогатива аудитора. Позднее в этой главе мы подробно обсудим методологию определения и тестирования контрольных моментов.

ОЦЕНКИ И РЕШЕНИЯ. Когда достигнуто приемлемое для планирования аудита понимание системы внутрихозяйственного контроля, необходимо сделать три конкретные оценки. Как показано на рис. 9.2, эти оценки требуют от аудитора принятия нескольких конкретных решений.

Аудитор должен определить, аудируема ли финансовая отчетность. Прежде всего аудитор должен решить, возможен ли вообще аудит данной хозяйственной системы. Это определяется двумя основными факторами: честностью администрации и адекватностью бухгалтерских записей. Многие процедуры аудита в той или иной степени опираются на утверждения администрации. Так, аудитору будет трудно определить, являются ли товарно-материальные ценности устаревшими, если нет объективной их оценки администрацией. Если администрация не отличается честностью, она может предоставить аудитору ложную информацию, и аудитору в этом случае придется полагаться на свидетельства, которые не заслуживают доверия.

Бухгалтерские записи – это непосредственный источник аудиторских свидетельств при достижении большей части всех целей, стоящих перед аудитором. Если учетные записи неполноценны, то в распоряжении аудитора может не оказаться свидетельств, необходимых для аудита. Например, если клиент аудитора не оставляет у себя дубликатов счетов-фактур на реализацию и счетов-фактур, полученных от поставщиков, то в обычных условиях осуществить аудит затруднительно, а то и невозможно. Если только аудитору не удастся обнаружить альтернативный источник надежной информации или если для целей аудита не удастся составить (восстановить) адекватные учетные записи, то неизбежен вывод, что провести аудит данной организации невозможно.

Когда аудитор приходит к такому выводу, он обсуждает эту проблему с клиентом (обычно на высоком уровне) и отказывается от выполнения работы или представляет отрицательное заключение о фирме.

Аудитор должен оценить уровень риска контроля на основании полученного понимания. Когда аудитор понял характер разработок и практического применения системы внутрихозяйственного контроля, он делает

первоначальную оценку риска контроля. Риск контроля – это мера ожидания аудитором того, что система внутрихозяйственного контроля не позволяет предотвратить появление существенных погрешностей, выявить и исправить эти неточности в случае их появления.

Для каждого из основных типов хозяйственных операций делается первоначальная оценка по каждой из задач внутрихозяйственного контроля. Например, аудитор будет давать такие оценки при проверке реальности объемов реализации клиента и отдельно при проверке полноты отражения этих объемов в учете. Существует несколько форм оценки ожидаемого риска контроля. Некоторые аудиторы словесно дают свою субъективную оценку: высокий, средний и низкий (уровень риска). Другие прибегают к цифровому выражению, например 1,0; 0,6; 0,2 и т.д.

Первоначальную оценку обычно начинают с анализа среды контроля. Если администрация компании обнаруживает несерьезное отношение к контролю, то возникают сомнения в том, что конкретные контрольные процедуры и моменты окажутся надежными. Лучше всего в этом случае считать, что риск контроля для всех целей максимален (т.е. высокий, или равен 1,0). Напротив, если руководство серьезно относится к контролю, то аудитору следует проанализировать конкретные методы и моменты в разрезе элементов среды контроля, учетной системы и контрольных процедур. Они используются как основа для оценки риска контроля, уровень которого ниже максимального.

С первоначальной оценкой уровня риска контроля связаны два аспекта: во-первых, аудитору необязательно проводить первоначальную проверку формально и очень подробно. При большом числе аудиторских проверок, особенно проверок небольших компаний, аудитор автоматически считает риск контроля максимальным независимо от фактического уровня этого риска. Причина такого подхода заключается в том, что для аудитора более экономично в этих случаях провести более подробную проверку сумм, приведенных в финансовой отчетности. Во-вторых, даже если аудитор считает, что уровень риска контроля низок, оценочный уровень риска контроля ограничен уровнем, подтвержденным свидетельствами. Представим себе, аудитор считает, что риск наличия неучтенной реализации невысок, но при этом он не собрал достаточного количества аудиторских свидетельств, которые бы подтверждали адекватное функционирование контрольных процедур на предмет полноты учета. В этом случае ему нужно оценить указанный риск как средний или даже высокий. Он может оценить его как низкий только в том случае, когда соберет дополнительные свидетельства в поддержку соответствующих контрольных процедур.

Оценить, возможно ли подтвердить меньший уровень риска контроля. Когда аудитор полагает, что фактический риск контроля может оказаться значительно ниже того, что дала предварительная оценка, он может принять решение сбора свидетельства о меньшем уровне риска. Чаще всего это происходит в тех случаях, когда аудитор, изучая систему внутрихозяйственного контроля, выявил ограниченность контрольных моментов.

Основываясь на результатах предварительной оценки, аудитор полагает, что для понижения уровня риска контроля в дальнейшем необходимо определить дополнительные контрольные моменты и протестировать их.

Принятие решения относительно того, какой оценочный уровень риска контроля следует применять. После того как аудитор завершает предварительную оценку и решает, желателен ли более низкий уровень риска, он сталкивается с необходимостью принять новые решения. Он определяет, какой из оценочных уровней риска использовать: либо один из них, либо предположительно максимальный уровень. Это решение диктуется прежде всего экономическими соображениями. Необходимо сравнить стоимость проверок соответствующих контрольных моментов с затратами на проведение проверок по существу, которых можно и избежать при понижении оцененного уровня риска контроля. Представим себе, что для установления законности и полноты отражения в учете объемов реализации, по мнению аудитора, можно сократить расходы на подтверждение дебиторской задолженности на 5000 дол., произведя дополнительные затраты в 2000 дол. для подтверждения более низкого оценочного уровня риска. В этом случае выгоднее затратить дополнительно 2000 дол.

ТЕСТЫ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ. Вышеописанные оценки требуют от аудитора анализа разработки контрольных методов и процедур для оценки того, будут ли они достаточно эффективными средствами решения конкретных задач контроля. Разбираясь в системе внутрихозяйственного контроля, аудитор должен собрать свидетельства в пользу разработанных контрольных моментов, а также о их практическом применении. Но чтобы использовать конкретные контрольные методы и процедуры в качестве основы для понижения оценочного уровня риска контроля, необходимо получить свидетельства об их эффективности в течение аудируемого периода. Процедуры, используемые на фазе достижения понимания для сбора аудиторских свидетельств о разработке и применении, называют процедурами достижения понимания. Процедуры, которые используются для проверки эффективности в подтверждение менее высокого уровня риска контроля, называют тестами контрольных моментов. И те и другие будут более подробно проанализированы ниже в данной главе.

Когда результаты тестирования контрольных моментов подтверждают, как и ожидалось, разработку структуры контрольных методов и процедур, аудитор по-прежнему использует выбранный (плановый) уровень оценки риска контроля. Однако, если тесты контрольных моментов свидетельствуют о неэффективности методов и процедур, то выбранный уровень риска следует переоценить. Например, тестирование показало, что где-то в середине года применение контрольных моментов было ограничено или лицо, осуществлявшее контроль, часто делало ошибки. В таких ситуациях придется прибегнуть к более высокому уровню оценочного риска контроля, если только не удастся обнаружить и признать эффективными какие-либо другие контрольные моменты, направленные на достижение этой же контрольной цели.

Риск необнаружения и запланированные проверки сальдо финансовой отчетности. В результате описанных выше шагов мы получаем величину оценочного риска контроля для каждой из целей внутрихозяйственного контроля и по каждому из основных типов хозяйственных операций, осуществляемых клиентом. Если оценочный уровень риска контроля ниже максимального, он будет подтверждаться конкретными тестами контрольных моментов. После этого устанавливается связь этих оценок с конкретными целями аудита для тех счетов, которые наиболее часто использовались для основных типов хозяйственных операций. Затем при помощи модели аудиторского риска определяется соответствующий уровень риска необнаружения для каждой конкретной цели аудита. Связь задач контроля с целями аудита, а также выбор и разработка аудиторских процедур для тестирования по существу финансовой отчетности обсуждаются и анализируются в гл. 10.

9.9. Процедуры достижения понимания

На практике изучение системы внутрихозяйственного контроля клиента и оценка уровня риска контроля могут изменяться в зависимости от клиента, и различия между ними могут быть весьма существенными. При работе с менее крупными клиентами многие аудиторы достигают лишь определенного уровня понимания, достаточного для оценки возможности аудита финансовой отчетности и среды контроля. Это нужно, чтобы выяснить отношение администрации компании к контролю, а также определить степень адекватности учетной системы клиента. Зачастую чтобы провести аудит как можно эффективнее, контрольными процедурами пренебрегают, а риск контроля считают высоким, в связи с чем риск необнаружения – низким.

При работе в крупных хозяйственных системах, особенно при долгосрочном обслуживании, аудитор еще до начала аудита планирует свою работу так, чтобы оценочный уровень риска контроля считался низким для большинства сегментов аудита. Зачастую поступают следующим образом: сначала достигают понимания среды контроля и учетной системы, достаточно подробно изучив их, потом определяют конкретные контрольные моменты. Это позволяет понизить риск контроля и оценить его, а затем протестировать контрольные моменты на эффективность. Аудитор может прийти к выводу, что риск контроля незначителен, только после завершения всех трех этапов. Ниже мы более подробно проанализируем эти три этапа, чтобы предложить читателю еще один пример того, как исследовать систему внутрихозяйственного контроля клиента и оценить риск контроля.

ПРОЦЕДУРЫ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К РАЗРАБОТКЕ И ПРИМЕНЕНИЮ. Задача аудитора при достижении понимания системы внутрихозяйственного контроля – исследовать отдельные ее элементы и убедиться в их практическом применении, документируя полученную информацию в полезной форме. Ниже мы приводим процедуры, относящиеся к разработке и внедрению.

Предыдущий опыт аудитора, полученный при работе с этим клиентом. Большую часть проверок в компании выполняет из года в год одна и та же аудиторская фирма. Если не считать самого первого заказа на работу, аудитор обычно уже имеет большое количество информации о системе внутрихозяйственного контроля у данного клиента, которая была собрана в течение предыдущих лет. Так как системы контроля, как правило, меняются нечасто, такого рода информацию можно немного обновить и в готовом виде использовать при текущем аудите за данный год.

Опросы персонала клиента. Логической отправной точкой для обновления информации и перенесения прошлых результатов на аудит за текущий год (или же для получения новой первоначальной информации) является соответствующий персонал клиента. Опросы персонала клиента на уровне администрации компании, контролирующей рядовых сотрудников, осуществляются по большей части в процессе достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля.

Инструкции по методикам и процедурам клиента. Чтобы создать и поддерживать свою систему внутрихозяйственного контроля, клиент должен иметь обширную собственную документацию. Эта документация включает в себя инструкции по методам и документы (такие, как устав корпорации), инструкции по процедурам и документы (такие, как инструкции по бухгалтерскому учету или организационные схемы). Аудитор изучает соответствующую информацию и обсуждает ее с работниками компании, чтобы убедиться в том, что они правильно интерпретируют и понимают эту информацию.

Проверка документов и записей. Элементы среды контроля, отдельные элементы учетной системы, а также использование контрольных процедур предполагают формирование большого количества документов и записей. Это в известной степени отражено в действующих инструкциях по методам и процедурам клиента. Проверяя реально существующие первичные документы и записи, аудитор может уточнить для себя содержание инструкций, чтобы лучше понять их. Подобная проверка также дает аудитору свидетельства того, что контрольные методы и процедуры приведены в действие.

Исследование хозяйственной деятельности предприятия. Помимо изучения первичных документов и учетных записей, аудитор может наблюдать за работниками клиента, которые готовят эти документы и записи, а также выполняют свою обычную учетную и контрольную работу. Это еще

больше углубит понимание аудитором контрольных методов и процедур, укрепит его уверенность в том, что все они применяются на практике. Исследование, проверка и опрос могут быть удобно и эффективно объединены в сквозной проверке хозяйственных операций, о которой шла речь выше. При этой процедуре аудитор выбирает один или несколько документов в начале хозяйственной операции того или иного типа и прослеживает путь этого документа (документов) через весь учетный процесс. На каждой стадии проводятся опросы, наблюдение за деятельностью работников компании и проверки первичных документов по выбранному типу (типам) хозяйственных операций.

ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ПОНИМАНИЯ. Понимание системы внутрихозяйственного контроля документируют тремя методами: составляя описательный отчет, блок-схему документооборота и анкету по внутрихозяйственному контролю. Как будет показано ниже, эти методы можно использовать и по отдельности, и в комбинациях.

Описательный отчет. Описательный отчет – это письменная характеристика системы внутрихозяйственного контроля клиента. Правильный описательный отчет об учетной системе и связанных с ней контрольных процедурах включает четыре характеристики.

- **Происхождение каждого документа и каждой записи в системе.** Например, в таком описательном отчете должно быть сказано, откуда поступают заказы клиентов и каким образом выписываются счета-фактуры на реализацию.
- **Существующая технология обработки документов.** Например, если объемы реализации определяют при помощи компьютерной программы, которая умножает отправленные количества на прейскурантные цены, имеющиеся в памяти компьютера, то об этом должно быть упомянуто.
- **Место каждого документа и каждой записи в системе.** Должно говориться о подшивке документов в папки, о высылке их клиентам или же об их уничтожении.
- **Контрольные процедуры, имеющие отношение к оценке риска контроля.** Эти процедуры обычно включают в себя разделение обязанностей (например, учета кассовых операций и материально ответственной работы с наличными средствами); порядок выдачи разрешений и санкций (например, санкционирование выдачи кредита); внутрихозяйственные контрольные моменты (например, сравнение цены за одну проданную единицу с ценой, которая значится в контракте).

Описательный отчет, как правило, используется в тех случаях, когда система внутрихозяйственного контроля проста и легко поддается описанию. Недостаток таких отчетов состоит в том, что они не позволяют описать подробности системы внутрихозяйственного контроля достаточно ясным и простым языком в доступной форме, одновременно предоставив достаточно информации для эффективного анализа контрольных моментов и оценки риска контроля.

Блок-схема документооборота. Используемая во внутрихозяйственном контроле блок-схема документооборота – это символьное графическое изображение документов клиента и их последовательного движения в рамках организации. Хорошо составленная блок-схема документооборота включает те же четыре характеристики, которые были определены выше для описательного отчета.

Блок-схема документооборота обладает определенными достоинствами, заключающимися в том, что при ее помощи можно кратко описать всю учетную систему клиента, и такой инструмент может оказаться весьма полезным для аудитора, когда тот в дальнейшем будет проводить аналитические процедуры. Хорошо подготовленная блок-схема документооборота позволяет выявить недостатки системы, облегчая тем самым полное понимание того, каким образом она работает. Гораздо проще усовершенствовать блок-схему документооборота, чем сделать описательный отчет.

Обычно описательный отчет и блок-схему документооборота не применяют одновременно, поскольку и отчет и схема предназначены для характеристики одной и той же системы обработки документов и записей. Иногда используют комбинации из описательного отчета и блок-схемы документооборота. Принятие решения относительно того, что именно использовать (отчет, блок-схему или же их комбинацию), зависит от двух факторов: сравнительной легкости понимания аудиторами, которые проводят аудит в текущем году и будут проводить проверки в будущем, и сравнительной стоимости подготовки этих материалов.

Анкета по внутрихозяйственному контролю. В анкете по внутрихозяйственному контролю содержатся серии вопросов о контрольных моментах в каждой области аудита, включая среду контроля как средство доведения до аудитора тех аспектов системы внутрихозяйственного контроля, которые могут оказаться неудовлетворительными. В большинстве случаев анкета составлена так, что на вопросы надо давать ответы "ДА" или "НЕТ", причем ответы "НЕТ" свидетельствуют о наличии потенциальных недостатков в системе внутрихозяйственного контроля.

Главное достоинство анкеты в том, что она позволяет сравнительно полно охватить все области аудита, являясь, таким образом, хорошим рабочим средством. Более того, анкету обычно можно подготовить достаточно быстро в самом начале выполнения заказа. Основной недостаток анкеты заключается в том, что отдельные элементы учетной системы клиента изучаются без достижения полного понимания этой системы. Кроме того, стандартные анкеты часто неприменимы при работе с некоторыми клиентами аудитора, особенно с небольшими организациями.

На рис. 9.4 в качестве примера приводится часть анкеты по системе внутрихозяйственного контроля для цикла реализации и получения выручки компании "Хиллсбург Хардвеар Ко". Эта анкета составлена таким образом, что ее можно использовать при работе с семью задачами системы внутрихозяйственного контроля. Обратите внимание, что каждая из этих

задач (от А до Ж) конкретна, поскольку имеет отношение к операциям по реализации (смотрите выделенные части). Это же верно и по отношению ко всем остальным областям аудита.

Мы считаем, что использование анкет и блок-схем документооборота очень полезно для достижения понимания системы компании клиента. Блок-схемы документооборота позволяют составить обзор системы, а анкеты своей структурой постоянно напоминают аудитору о тех видах контрольных моментов, которые должны существовать. При правильном использовании, комбинация этих двух подходов должна предоставить в распоряжение аудитора прекрасное описание системы.

Зачастую желательно использовать описательные отчеты или блок-схемы документооборота либо просить клиента заполнить анкету по внутрихозяйственному контролю. Если же у клиента нет понятных и надежных описательных отчетов, блок-схем документооборота или анкет, как это часто бывает, то аудитору необходимо подготовить их самому.

Рис. 9.4. Целевая анкета внутрихозяйственного контроля по реализации

Клиент: *Компания "Хиллсбург Хардвеар Ко"* Дата аудита: *31.12.9X*
Аудитор: *МСВ* Дата завершения: *30.09.9X* Проверено: *Дж.Эр.*
Дата окончания проверки: *01.10.9X*

Задача (выделена) и вопрос	Ответы: Да	Нет	Нет ответа	Примечания
РЕАЛИЗАЦИЯ				
А. Учтенный объем реализации действительно имел место:				
1. Подтверждается ли учет реализации товарно-транспортными документами, заверенными заказами клиентов?	V			*Пем Диллц, проверяет соответствующие документы*
Б. Реализация должным образом санкционируется:				
1. Подтверждается ли соответствующим ответственным лицом кредит клиенту?	V			*Президент, Чак Чулик*
2. Обязательно ли наличие заранее пронумерованного письменного разрешения для каждого товара, покидающего территорию компании?	V			
3. Используется ли утвержденный прейскурант?	V			

Продолжение

В. Вся имевшая место реализация была отражена в учете:				
1. Ведется ли учет отгрузки?	V			
2. Контролируются ли транспортные документы так, чтобы можно было фактурировать все поставки?	V			
3. Являются ли транспортные документы предварительно пронумерованными бланками строгой отчетности?	V			
4. Являются ли счета-фактуры на реализацию предварительно пронумерованными бланками строгой отчетности?		V		*Предварительно пронумерованы, но не учитываются. Требуется дополнительная проверка по существу*
Г. Зарегистрированная реализация равна количеству заказанного товара, правильно фактурируется и учитывается:				
1. Проводилось ли независимое сопоставление объема реализации по товарно-транспортным документам и счетам-фактурам?				*Осуществляет Пем Дилли, контролирует Чак Чулик*
2. Проводилась ли внутренняя проверка, определялись ли размер, цена, подтвердились ли итоги по счетам-фактурам?				*Осуществляет Пем Дилли*
3. Рассылаются ли покупателям месячные отчеты?				
Д. Операции по реализации правильно классифицированы:				
1. Проводилось ли независимое сопоставление учтенного объема реализации с планом счетов?			V	*Вся реализация на счете*
Е. Учет реализации ведется:				
1. Проводилось ли независимое сравнение дат на товарно-транспортных документах с датами учета?		V		*Есть только один счет реализации своевременно*

Продолжение

Ж. Операции по реализации верно отражаются и обобщаются в регистрах:				
1. Проводилось ли независимое составление журналов-ордеров и перенесение итогов в Главную книгу?		V		*Здесь слабое место в системе, требуется проведение дополнительных проверок по существу*
2. Проводилась ли ежемесячная сверка дебиторской задолженности, отраженной в регистрах, с данными Главной книги?	V			

9.10. Оценка риска контроля

После того как аудитор получил общую информацию и собрал фактические данные о разработке и применении системы внутрихозяйственного контроля, он может оценить риск контроля по отдельным конкретным задачам контроля. Обычно это делается отдельно для каждого важного типа хозяйственных операций в учетном цикле. Например, в рамках цикла реализации и получения выручки такими типами хозяйственных операций являются: продажа, поступление от реализации и предоплаты, получение наличных средств, операции по созданию резерва и списанию безнадежной дебиторской задолженности.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАДАЧ КОНТРОЛЯ. Первый шаг здесь заключается в определении задач контроля, которые будут оцениваться. Это делается путем решения конкретных задач внутрихозяйственного контроля, о которых шла речь выше, сформулированных в наиболее общей форме, по отношению к каждому из крупных типов хозяйственных операций, осуществляемых данной организацией. Табл. 9.1 показывает пример разработки конкретных задач внутрихозяйственного контроля реализации.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОНКРЕТНЫХ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ. На следующем этапе определяются конкретные методы и процедуры, которые способствуют выполнению каждой из задач. Аудитор выделяет имеющие отношения к данному случаю контрольные моменты, изучая общую информацию о системе внутрихозяйственного контроля своего клиента. Он намечает методы, процедуры и мероприятия, которые, по его мнению, обеспечат должный контроль за данной хозяйственной операцией. Делая это, часто бывает полезно вернуться к типам процедур, которые в принципе могут существовать, и задать себе вопрос, существуют ли они в данном конкретном случае, например, адекватно ли разделены обязанности и как это достигнуто? хорошо ли разработаны используемые документы? ведется ли надлежащий учет предварительно пронумерованных документов?

Проводя такого рода анализ, нет необходимости учитывать каждый контрольный момент. Аудитору следует определить и включить в свое исследование моменты, которые, вероятнее всего, будут иметь наиболее существенное воздействие на возможность выполнения задач контроля. Их часто называют ключевыми моментами. В данном случае рассматривают только ключевые контрольные моменты по той причине, что их должно быть достаточно для выполнения задач контроля и обеспечения эффективности аудита.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ОЦЕНКА СЛАБЫХ СТОРОН. Когда говорят о слабых сторонах, обычно имеют в виду отсутствие адекватных контрольных моментов, в связи с этим повышается риск появления искажений финансовой отчетности. Если, по мнению аудитора, контрольные моменты, направленные на достижение одной из задач контроля, неадекватны, то возможность возникновения искажений возрастает. Например, если нет внутрихозяйственного контроля за оценкой операций по выплате заработной платы, то аудитор может посчитать это слабым местом системы контроля.

Для выявления существенных слабых сторон можно действовать поэтапно. Ниже мы приведем четыре таких этапа.

Определение существующих контрольных моментов. Поскольку слабой стороной является отсутствие адекватных контрольных моментов, аудитору сначала необходимо выяснить, какие контрольные моменты вообще существуют. Методы, применяемые для определения контрольных моментов, мы уже обсуждали ранее.

Определение отсутствующих ключевых контрольных моментов. Анкеты с вопросами по внутрихозяйственным проверкам, повествовательные описания и блок-схемы полезны для выявления областей, в которых отсутствуют ключевые контрольные моменты, в связи с чем возрастает вероятность искажения реального состояния дел. Если риск контроля оценен как умеренный или высокий, то обычно ключевые контрольные моменты отсутствуют.

Определение потенциальных существенных искажений, которые могут иметь место. На этом этапе должны быть выявлены конкретные ошибки или отклонения от нормы, которые, вероятнее всего, возникнут в связи с отсутствием данных проверок. Существенность слабых сторон возрастает пропорционально величине ошибок или отклонений от нормы, которые, вероятнее всего, возникнут в связи с наличием слабых сторон.

Анализ возможности компенсации отсутствия тех или иных контрольных моментов. Компенсирующий контрольный момент – возможность компенсации той или иной слабой стороны. В качестве наиболее распространенного примера, имеющего отношение к деятельности небольшой компании, можно упомянуть активное участие в работе этой компании ее владельца. При наличии компенсирующего контрольного момента слабую сторону больше нельзя считать таковой, ибо потенциальная вероятность искажения реально существующего состояния дел в связи с этой слабой стороной значительно понижается.

На рис. 9.5 приводится пример документа, удостоверяющего наличие слабой стороны в цикле реализации и получения выручки. В колонке, где расположены данные о воздействии этой слабой стороны на аудиторские свидетельства, говорится о том, какое воздействие она окажет на составленную аудитором программу аудита.

Рис. 9.5. Слабые стороны системы внутрихозяйственного контроля

Клиент: *Компания "Эйртайт Мэшин Ко"* Форма: *Р-3*

Слабые места в системе внутрихозяйственного контроля Подготовлена: *Джей Ар*

Цикл: *продажи и получения выручки* Период *31.12.Х8*

	СЛАБЫЕ СТОРОНЫ	КОМПЕНСИРУЮЩИЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ПОТЕНЦИАЛЬНАЯ ОШИБКА	СТЕПЕНЬ СУЩЕСТВЕННОСТИ	ВОЗДЕЙСТВИЕ НА АУДИТОРСКИЕ СВИДЕТЕЛЬСТВА
1.	*Служащий, занимающийся расчетами с дебиторами, одобряет документы на кредиты и имеет доступ к наличным средствам*	*Владелец компании получает все документы на кредиты, после того как они учтены. Он лично знает всех клиентов*	*Ответа нет*	*Ответа нет*	*Ответа нет*
2.	*Нет внутренней проверки цен продаваемых товаров*	*Нет*	*Погрешности в учете фактурования клиентов, при переносе в дополнительные бухгалтерские книги и при классификации счетов*	*Потенциально высокая степень существенности ошибки*	*Необходимо повысить интенсивность тестирования элементов по хозяйственным операциям, связанным с реализацией. Поэтому количество тестируемых операций нужно увеличить до 125*

КОНТРОЛЬНАЯ МАТРИЦА. Многие аудиторы при оценке риска контроля используют контрольную матрицу. Большая часть процедур, связанных с риском контроля, имеет отношение более чем к одной задаче риска контроля, зачастую даже несколько различных процедур оказывает воздействие на конкретную задачу риска контроля. Подобные обстоятельства делают контрольную матрицу весьма полезной для оценки риска контроля. Эта матрица помогает определить существующие риск и слабые стороны контроля, а также оценить его.

Рис. 9.6 показывает, как используется контрольная матрица по реализации в "Эйртайт Мэшин Ко". Составляя такую матрицу, задачи внутрихозяйственного контроля по реализации записывают в столбики, а соответствующие выявленные контрольные моменты – в строки. Кроме того, если удалось определить существенные слабые стороны, записи о них делают также в строки под перечнем ключевых моментов. Матрица нужна, чтобы показать, каким образом проверки помогают выполнить задачи контроля и обнаруженные слабые стороны влияют на достижение целей аудита.

ОЦЕНКА РИСКА КОНТРОЛЯ. После того как контрольные моменты и слабые стороны определены и выявлена их связь с задачами контроля, можно приступать к оценке риска контроля. И опять-таки, контрольная матрица может оказаться полезным средством для решения этой задачи. Как показано на рис. 9.6, аудитор оценил риск контроля для "Эйртайт Мэшин Ко" по реализации, проанализировав записи в каждом столбце с точки зрения имеющих к нему отношение контрольных моментов и слабых сторон и задав себе следующий вопрос: "До какой степени вероятно, что существенная ошибка или отклонение от нормы, подлежащее проверке, не сможет быть предотвращена или выявлена и откорректирована при помощи этих контрольных моментов и каково воздействие всех этих слабых сторон?" Если такая вероятность низка, то риск контроля значителен.

ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ СООБЩЕНЫ. При ознакомлении с системой внутрихозяйственного контроля клиента (а также при оценке уровня риска контроля) аудиторы собирают свидетельства, которые интересны для аудиторского комитета компании в плане выполнения ею своих обязанностей. Обычно подобная информация имеет отношение к существенным слабым сторонам системы внутрихозяйственного контроля. Такого рода обстоятельства называют обстоятельствами, о которых нужно сообщить. Этот термин принят в специальной литературе (SAS 60).

Об обстоятельствах, о которых следует сообщать, необходимо докладывать аудиторскому комитету – это элемент любого аудиторского исследования. Если у клиента нет аудиторского комитета, то это сообщение должно направляться лицу или лицам, которые несут общую ответственность за систему внутрихозяйственного контроля, например, совету директоров или менеджеру, являющемуся одновременно совладельцем компании.

Такое сообщение обычно имеет форму письма, хотя SAS допускают и устные сообщения, если о них делается соответствующая пометка в рабочих документах. На рис. 9.7 приводится пример письма, имеющего отношение к проблемам, связанным с системой внутрихозяйственного контроля.

Письма руководству компании. Помимо обстоятельств, о которых следует сообщать, аудиторы часто сталкиваются и с менее существенными обстоятельствами, имеющими отношение к системе внутрихозяйственного контроля. Зачастую они видят, каким образом клиент может улучшить работу своей организации. О такого рода обстоятельствах также необходимо сообщать клиенту. Сообщение часто имеет форму письма, предназначенного специально для этой цели, его называют письмом руководству компании. На рис. 9.7 мы видим пример такого письма, адресованного руководству компании.

9.11. Тестирование контрольных моментов

Контрольные моменты, которые выделены аудитором при оценке риска контроля как понижающие его уровень (ключевые контрольные моменты) должны подтверждаться тестированием. Оно должно подтвердить, что данные контрольные моменты были эффективны на протяжении всего аудируемого периода (или большей части этого периода). Например, на рис. 9.6 каждый из ключевых контрольных моментов должен подтверждаться тестированием в достаточном объеме.

ПРОЦЕДУРЫ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ. Чтобы подтвердить эффективность функционирования контрольных мероприятий и процедур, используют четыре типа процедур, перечисленных после рис. 9.7.

Опрос компетентных работников организации. Хотя опросы и не являются в общем и целом очень надежным источником информации относительно эффективности контрольных моментов, подобный сбор аудиторских свидетельств может оказаться весьма уместным. Так, аудитор может убедиться, что работники не получают без разрешения доступ к компьютерным файлам, опросив тех лиц, которые контролируют функционирование компьютерной информации.

Проверка документов, записей и сообщений. Многие действия, связанные с контрольными моментами, и такого рода процедуры легко про-

Рис. 9.6. Контрольная матрица по реализации компании "Айртайт Машин"

	ЗАДАЧИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ – РЕАЛИЗАЦИЯ						
	Объем реализации соответствует суммам отгрузки реальным покупателям (реальность)	Санкционированы все операции по реализации (санкционирование)	Учтены все имевшие место операции по реализации (полнота)	Зарегистрированные продажи соответствуют суммам отгрузки, они правильно отфактурованы и отражены в учете (оценка)	Операции по реализации правильно классифицированы (классификация)	Операции по реализации отражаются в учете на основе принципа своевременности (своевременность)	Операции по реализации должным образом включены в регистры, правильно суммированы и обобщены (суммирование и обобщение)
ПРИМЕРНЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ Предоставление кредита подтверждается перед отгрузкой		К		К			
Реализация сопровождается санкционированными товарно-транспортными документами и подтвержденными заказами клиентов, которые прилагаются к дубликатам счетов-фактур	К	К					

Продолжение

	ЗАДАЧИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ – РЕАЛИЗАЦИЯ						
	Объем реализации соответствует суммам отгрузки реальным покупателям (реальность)	Санкционированы все операции по реализации (санкционирование)	Учтены все имевшие место операции по реализации (полнота)	Зарегистрированные продажи соответствуют суммам отгрузки, они правильно отфактурованы и отражены в учете (оценка)	Операции по реализации правильно классифицированы (классификация)	Операции по реализации отражаются в учете на основе принципа своевременности (своевременность)	Операции по реализации должным образом включены в регистры, правильно суммированы и обобщены (суммирование и обобщение)
Разделение обязанностей сотрудников, занимающихся выпиской счетов, учетом реализации и выручки, полученной наличными	К		К				К
Для определения продажной цены за единицу используются утвержденные прейскуранты		К		К			
Выписка из товарно-транспортных документов на день, предшествующий выписке счетов-фактур			К			К	

Продолжение

	ЗАДАЧИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ – РЕАЛИЗАЦИЯ						
	Объем реализации соответствует суммам отгрузки реальным покупателям (реальность)	Санкционированы все операции по реализации (санкционирование)	Учтены все имевшие место операции по реализации (полнота)	Зарегистрированные продажи соответствуют суммам отгрузки, они правильно отфактурованы и отражены в учете (оценка)	Операции по реализации правильно классифицированы (классификация)	Операции по реализации отражаются в учете на основе принципа своевременности (своевременность)	Операции по реализации должным об разом включены в регистры, правильно суммированы и обобщены (суммирование и обобщение)
Номера товарно-транспортных документов и дубликатов счетов-фактур ежедневно учитываются и отслеживаются по журналу реализации			К			К	
Отчеты ежемесячно рассылаются каждому покупателю				К			К
Имеется адекватный план счетов					К		
Проводится ежемесячная проверка сальдо в журнале реализации и сверка его независимым лицом с Главной книгой							К

Продолжение

	ЗАДАЧИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ – РЕАЛИЗАЦИЯ						
	Объем реализации соответствует суммам отгрузки реальным покупателям (реальность)	Санкционированы все операции по реализации (санкционирование)	Учтены все имевшие место операции по реализации (полнота)	Зарегистрированные продажи соответствуют суммам отгрузки, они правильно отфактурованы и отражены в учете (оценка)	Операции по реализации правильно классифицированы (классификация)	Операции по реализации отражаются в учете на основе принципа своевременности (своевременность)	Операции по реализации должным образом включены в регистры, правильно суммированы и обобщены (суммирование и обобщение)
СЛАБЫЕ МЕСТА Отсутствие внутренней верификации продажной цены за единицу, разноски по счетам, правильности выписки и предоставления счетов-фактур и кредитных обязательств				С	С		С
ОЦЕНКА РИСКА КОНТРОЛЯ	низкий	низкий	низкий	средний	средний	низкий	средний

К – контрольный момент частично или полностью удовлетворяет задаче контроля.
С – слабые места, определенные на рис. 9.5.

Рис. 9.7. Письмо, освещающее проблемы, связанные с системой внутрихозяйственного контроля

ФИРМА ПРИСЯЖНЫХ БУХГАЛТЕРОВ-АУДИТОРОВ
"ДЖОНСОН И СЕЙГРОУВЗ"
2016 Виллидж Болевар
Троя, Мичиган, 48-801

Совету директоров 12 февраля 19X8
"Эйртайт Мэшин Ко"
1729 Атенс Стрит
Троя, Мичиган, 48-801

Господа!

Планируя и проводя аудит финансовой отчетности "Эйртайт Мэшин Ко" за год, завершившийся 31 декабря 19x7 г., мы проанализировали систему внутрихозяйственного контроля Вашей компании, чтобы наметить аудиторские процедуры, которые могли бы позволить нам представить наше заключение по финансовой отчетности. Таким образом, мы не стремились специально определить надежность системы внутрихозяйственного контроля. Однако мы заметили некоторые аспекты, имеющие отношение к разработке и функционированию системы внутрихозяйственного контроля, которые представляются нам обстоятельствами, о которых следует сообщить в соответствии со стандартами аудита, установленными AICPA. Данные обстоятельства включают аспекты, попавшие в сферу нашего внимания и имеющие отношение к существенным недостаткам в разработке и функционировании системы внутрихозяйственного контроля, которые, по нашему мнению, могут оказать отрицательное воздействие на способность Вашей хозяйственной системы учитывать, обрабатывать, обобщать и сообщать финансовые данные, соответствующие тем утверждениям, которые делаются руководством компании в его финансовой отчетности.

Обстоятельство, попавшее в область нашего внимания, заключается в том, что отсутствует независимая проверка цен на единицу продукции, а также перепроверка при определении итогов реализации (в том числе и в кредит) и их переносе. Вследствие этого, в записях о такого рода операциях могут возникать остающиеся неисправленными ошибки, которые могут оказывать отрицательное воздействие и на учтенные объемы чистой реализации, и на дебиторскую задолженность. Этот недостаток особенно существен в связи с тем, что средние объемы реализации, осуществляемой компанией "Эйртайт Мэшин", значительны.

Настоящее сообщение является исключительно информационным документом, предназначенным для Совета директоров, руководства и других работников компании "Эйртайт Мэшин Ко".

С уважением,
Джонсон и Сейгроувз
ДЖОНСОН И СЕЙГРОУВЗ, ПРИСЯЖНЫЕ БУХГАЛТЕРЫ

следить по соответствующим документам. Представим себе, что, когда компания получает заказ, он служит основанием для подготовки отгружаемой партии товара и счета-фактуры, который подлежит утверждению при реализации в кредит. (См. в этой связи первый и второй ключевые моменты на рис. 9.6.) Счет-фактура прилагается к распоряжению на отгрузку в качестве документа, разрешающего дальнейшую обработку заказа. Аудитор исследует эти документы и хочет убедиться, что они достаточно полны и соответствующим образом согласованы и что на них стоят требуемые подписи или инициалы.

Наблюдения. Деятельность других типов, связанная с контрольными моментами, не оставляет за собой столь очевидного следа. Например, разделение обязанностей основано на том, что конкретные лица выполняют определенные обязанности. Обычно нет никакого документального подтверждения подобного распределения работы. (См. в этой связи третий ключевой контрольный момент на рис. 9.6.) Что же касается тех контрольных моментов, которые не оставляют за собой документальных следов, аудитору обычно приходится выяснять, как они применяются.

Повторное выполнение. Существуют виды контрольных действий, связанных с контрольными моментами, которые опираются на связанные с ними документы и записи, содержание которых, однако, не является достаточным для того, чтобы аудитор мог оценить, насколько эффективно использование этих контрольных моментов. Представим себе, что конкретный работник должен сверять с прейскурантами компании все цены в накладных по реализации. Это процедура внутрихозяйственного контроля, но в накладные не вносится никаких указаний на ее осуществление. (См. в этой связи четвертый ключевой контрольный момент на рис.9.6.) В этих случаях аудитор обычно сам повторяет указанную контрольную процедуру, чтобы убедиться в ее эффективности. В нашем примере аудитор может повторить данный контрольный момент, сверив цены с тем утвержденным прейскурантом компании, который действовал в момент совершения хозяйственной операции. Если не удается обнаружить никаких погрешностей, то аудитор может прийти к выводу, что контроль осуществляется адекватно. В гл. 6 мы называли такие процедуры арифметическим контролем.

ОБЪЕМ ПРОЦЕДУР. Объем тестирования контрольных моментов зависит от того, как определен уровень риска контроля. Аудитор использует и более, и менее обширное тестирование контрольных моментов. Например, если аудитор хочет использовать низкий уровень риска контроля, то он должен избрать для тестирования не только более обширный перечень контрольных моментов, но и наблюдения, и повторное выполнение процедур.

Доверие к аудиторским свидетельствам из аудита в предыдущем году. Если во время осуществления аудита в предыдущем году удалось собрать аудиторские свидетельства об эффективном функционировании ключевых

контрольных моментов и если аудитор видит, что эта ситуация не изменилась, то объем их повторного тестирования в текущем году может быть до известной степени уменьшен. Например, в таких обстоятельствах аудитор может использовать сокращенную по объему выборку при тестировании контрольных моментов, которые имеют документальное подтверждение.

Тестирование не за весь аудируемый период. В идеале контрольные моменты должны тестироваться по всем хозяйственным операциям и в течение всего периода, охватываемого аудитом. Однако подобные действия не всегда достаточно практичны. Если тестированию подвергаются периоды более короткие, чем весь аудируемый период, следует определить, произошли ли изменения по этому контролю за период, не охваченный тестированием, и получить свидетельства о характере и объеме таких изменений, если они имели место.

Взаимосвязь тестирования контрольных моментов и процедур по ознакомлению с системой внутрихозяйственного контроля. Вы можете заметить, что тестирование контрольных моментов и процедуры, используемые для достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля у клиента, существенно взаимосвязаны. И в том, и в другом случае мы видим опросы, исследования и наблюдения. Но между ними существуют и два основных различия с точки зрения применения этих общих для обоих этапов процедур.

Во-первых, в ходе ознакомления с системой внутрихозяйственного контроля процедуры применяют ко всем тем контрольным моментам, которые удалось определить как актуальные. Тестирование же контрольных моментов используется только в тех случаях, когда оценочный риск контроля ниже максимального. Да и в этом случае речь идет только о ключевых контрольных моментах.

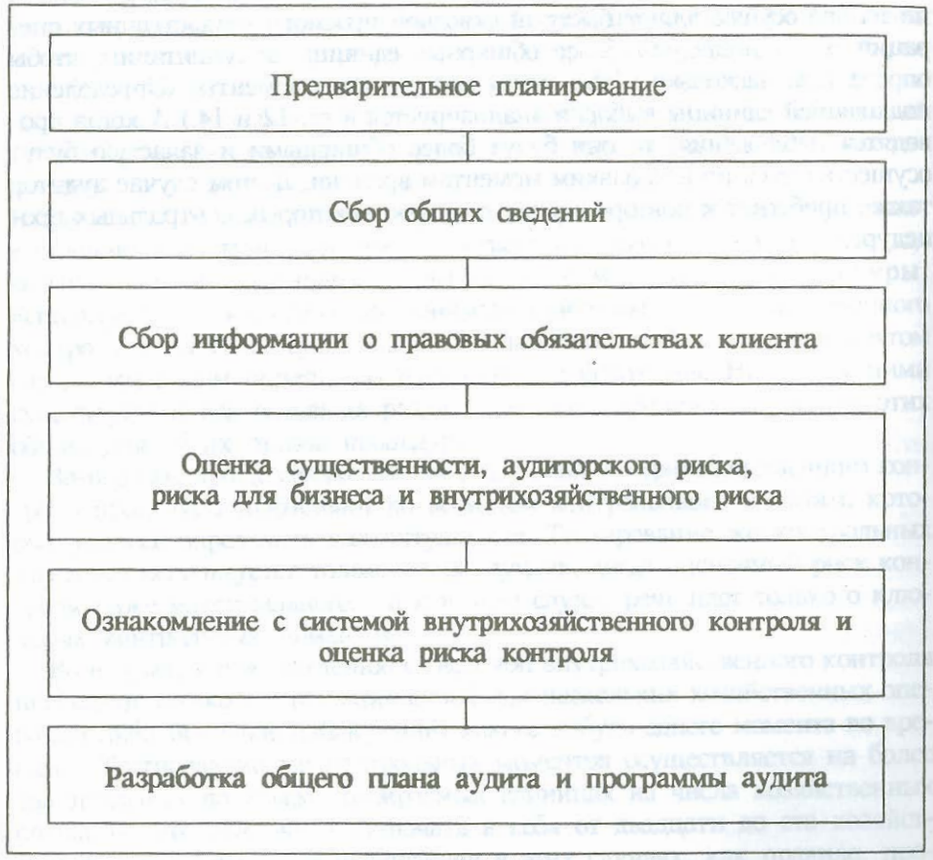
Во-вторых, к ознакомлению с системой внутрихозяйственного контроля прибегают только в отношении одной или нескольких хозяйственных операций либо (в случае наблюдений) какого-нибудь одного момента во времени. Тестирование же контрольных моментов осуществляется на более значительных по объему отбираемых единицах из числа хозяйственных операций (которые могут включать в себя от двадцати до ста хозяйственных операций), да и наблюдения в этих случаях, как правило, проводятся чаще, чем в какой-либо один момент.

Что касается ключевых контрольных моментов, то их тестирование (в тех формах, которые отличаются от их повторного выполнения) – это по сути увеличение объема связанных с данным моментом процедур, которые использовались при достижении понимания системы внутрихозяйственного контроля. По этой причине, если аудитор с самого начала планирует получить низкий оценочный уровень риска контроля, то он комбинирует процедуры обоих типов и проводит их одновременно.

Можно рассматривать эти различия более подробно. Если планируется лишь приемлемо минимальный объем изучения системы внутрихозяйственного контроля, то аудитор проводит быстрый сквозной просмотр хозяйственных операций. При этом он определяет, является ли документация, необходимая для аудита, достаточно полной и точной, и наблюдает за эффективностью контрольных моментов (не только за их описанием, но и за их реальной действенностью).

Когда же риск контроля оценивается на уровне ниже максимального, не только осуществляют быстрый сквозной просмотр хозяйственных операций, но и исследуют более обширные единицы документации, чтобы определить, насколько эффективны контрольные моменты. (Определение подходящей единицы выборки анализируется в гл. 12 и 14.) А когда проводятся наблюдения, то они будут более обширными и зачастую будут осуществляться по нескольким моментам времени. В этом случае аудитор также прибегнет к повторному выполнению некоторых контрольных процедур.

ГЛАВА 10
ОБЩИЙ ПЛАН АУДИТА И ПРОГРАММА АУДИТА



Первые пять шагов в данной схеме нужны прежде всего для того, чтобы помочь аудитору разработать эффективные и производительные план и программу аудита. Как уже было сказано в гл. 6, программа аудита включает в себя перечень всех аудиторских процедур, которые необходимы для сбора достаточного количества достоверных свидетельств. Сюда входят также и подробные описания каждой процедуры, в том числе указаны размер выборки, предметы выборочного исследования и временные рамки тестирования.

Наиболее важным моментом разработки плана и программы аудита является планирование формы модели аудиторского риска:

$$DR = \frac{DAR}{IR \times CR},$$

где DR – риск необнаружения (detection risk);
DAR – приемлемый аудиторский риск (desired audit risk);
IR – внутрихозяйственный риск (inherent risk);
CR – риск контроля (control risk).

В предыдущих главах мы уже рассматривали каждую из этих независимых переменных (DAR, IR и CR) в отдельности. В настоящей главе мы проанализируем связь между этими тремя независимыми переменными и зависимой переменной (DR).

В этой главе мы обсудим план и программу аудита в терминах пяти основных типов аудиторских тестов. Сначала мы определим и проанализируем их природу, а затем рассмотрим результат воздействия конкретных особенностей планов аудита на типы тестов. Мы закончим главу обобщением процесса аудита, который мы изучали на протяжении этой и пяти предыдущих глав.

10.1. Типы тестов

Существуют пять основных типов тестов, которые аудиторы используют для определения объективности финансовой отчетности: процедуры достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля, тесты контрольных моментов, проверки хозяйственных операций по существу, аналитические процедуры и проверки по существу отдельных элементов сальдо. Большая часть аудиторских процедур попадает в одну из этих пяти категорий.

ПРОЦЕДУРЫ ДОСТИЖЕНИЯ ПОНИМАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ. Методы и процедуры достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля мы уже рассматривали в гл. 9. На этой стадии аудитор должен сконцентрировать свое внимание на разработочных и практических аспектах системы внутрихозяйственного контроля и определить, позволяет ли ее уровень эффективно спланировать оставшуюся часть аудита. В гл. 9 особо подчеркивалось, что приобретенное таким образом понимание следует подкреплять свидетельствами. Значит, цель осуществления в течение этого этапа процедур заключается в том, чтобы достичь понимания системы внутрихозяйственного контроля клиента и собрать необходимое количество свидетельств для подкрепления этого понимания. В гл. 9 мы выделили пять типов аудиторских процедур для ознакомления с системой внутрихозяйственного контроля клиента:

- Предыдущий опыт аудитора, полученный при работе с этим клиентом.
- Опросы персонала клиента.
- Инструкции по методикам и процедурам клиента.
- Проверка документов и записей.
- Исследование хозяйственной деятельности предприятия.

Эти процедуры выполняют вместе, чтобы достичь понимания конкретных контрольных моментов и процедур и убедиться в том, что они реально осуществляются. Так, если в контрольных целях составляют бюджеты, то аудитор будет знать по своему опыту характер их использования и получит новые сведения, опросив руководство компании и исследовав бюджеты последнего времени, расхождения и объяснения их причин. Это позволит ему понять, используются ли эти бюджеты в настоящее время.

ТЕСТИРОВАНИЕ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ. Аудитор должен достичь понимания системы внутрихозяйственного контроля прежде всего для того, чтобы оценить уровень риска контроля в отношении существующих задач внутрихозяйственного контроля. Если аудитор считает, что контрольные мероприятия и процедуры имеют эффективную структуру, а также в случаях, когда аудитор сочтет это необходимым, он может решить принять риск контроля на оцененном им уровне (т.е. умеренный или низкий). Однако, делая это, следует ограничивать оценочный уровень риска контроля величиной, которая подтверждается собранными свидетельствами. Процедуры, используемые для сбора таких свидетельств, называются тестами контрольных моментов.

Тестирование контрольных моментов направлено на определение их эффективности как с точки зрения системы, так и с точки зрения функционирования. Применяемые тесты связаны со следующими типами свидетельств:

- опросы персонала клиента;
- проверка документов и записей;
- наблюдения за применением конкретных мероприятий и процедур;
- повторное выполнение конкретных мероприятий и процедур аудитором.

Первые три типа свидетельств аналогичны использующимся при достижении понимания системы внутрихозяйственного контроля клиента. Таким образом, оценка риска контроля и тестирование контрольных моментов можно считать продолжением аудиторских процедур ознакомления с системой внутрихозяйственного контроля клиента. Основное различие заключается в том, что при тестировании контрольных моментов цели будут более конкретными, а проверки – более обширными. Так, если применение клиентом бюджетов аудитор будет использовать для обоснования низкого уровня оценки риска неправильной классификации расходов, то помимо процедур, описанных в примере о достижении понимания системы внутрихозяйственного контроля, аудитор должен сделать следующее. Ему нужно выбрать какой-либо недавний бюджет, проследить его содержание и сверить информацию с данными первичных

документов, проверить его арифметическую точность, проанализировать всю документацию по отклонениям и обсудить с соответствующими работниками, какие действия они предприняли в связи с этими отклонениями, а также проверить документы, которые подтверждали бы, что эти действия реально имели место. В самом деле, когда аудитор решает оценить риск контроля ниже максимального по конкретным целям внутрихозяйственного контроля, то процедуры, которые использовались для достижения понимания системы этих конкретных контрольных моментов, включаются в тестирование контрольных моментов, осуществляемое в этой связи. Объем дополнительной информации, которая требуется для тестирования контрольных моментов, зависит от объема фактической информации, собранной в процессе достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля.

Чтобы привести пример типичных тестов контрольных моментов, можно вернуться к контрольной матрице для компании "Эйртайт Мэшин Ко", которая приведена на рис. 9.6. Для каждого из девяти контрольных моментов рис. 9.6 на рис. 10.1 дан тест контрольного момента, который может быть применен для проверки эффективности его действия. Обратите внимание на то, что не проводятся никакие проверки слабых сторон, указанных на рис. 9.6. Бессмысленно было бы проверять, эффективно ли выполняется контрольная процедура, которой нет.

ПРОВЕРКИ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ. Проверки по существу – это процедуры, разработанные для проверки наличия ошибок или отклонений от нормы по номиналу, которые могли бы оказать непосредственное воздействие на правильность сальдо, содержащихся в финансовой отчетности. Такие ошибки или отклонения от нормы (которые часто называют денежными ошибками) являются прямым указанием на наличие в счетах искажения реального положения дел.

Цель проверки хозяйственных операций по существу заключается в определении того, были ли хозяйственные операции должным образом санкционированы, правильно ли они учтены и обобщены в журналах, а также правильно ли перенесены в регистры синтетического учета и Главную книгу. Если аудитор уверен в том, что хозяйственные операции правильно зарегистрированы и отражены в учете, то он может быть уверен в правильности итогов Главной книги.

Эффект проверок хозяйственных операций по существу описан на рис. 10.2. Для простоты мы будем исходить из двух условий. Во-первых, цикл реализации и получения выручки состоит только из сбытовых хозяйственных операций и из приема денежных средств, и в этом будут задействованы только три счета Главной книги. Во-вторых, начальные сальдо денежных средств (47 дол.) и дебиторов (96 дол.) в предшествующем году подверглись аудиту и признаны правильными. Если аудитор убедится в том, что хозяйственные операции по реализации (660 дол.) и получению денежных средств (590 дол.) правильно записаны в жур-

налах и перенесены в Главную книгу, он может прийти к выводу, что и конечные сальдо дебиторов (166 дол.) и реализации (660 дол.) правильны. (Выплаты денежных средств (563 дол.) необходимо проверить, прежде чем аудитор сможет прийти к выводу относительно сальдо имеющихся в банке средств.) Аудитор исследует учет и обобщение хозяйственных операций, проводя их проверку по существу. В нашем примере будет один тест для реализации и один тест получения денежных средств.

Рис.10.1. Примеры тестов конкретных моментов

ПРИМЕРЫ КЛЮЧЕВЫХ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ	ТИПИЧНЫЕ ТЕСТЫ ПРОВЕРОК
Проверка санкционирования предоставления кредита до отгрузки	Проверка заказов клиентов на покупку, для того чтобы выявить наличие разрешений, свидетельствующих о том, что данный кредит подтвержден (проверка документации)
Реализация подтверждается товарно-транспортными документами с разрешительными визами, и заверенными заказами клиентов, которые прилагаются к дубликатам счетов-фактур на реализацию	Выборочная проверка дубликатов счетов-фактур по реализации для определения того, что каждый из них подтверждается приложенным товарно-транспортным документом с разрешительной визой и заверенным заказом клиента (проверка документации)
Разделение обязанностей между лицами, выписывающими счета-фактуры, учитывающими реализацию и получающими денежные средства	Наблюдение за тем, не выполняют ли служащие, работающие с денежными средствами, также и бухгалтерские функции, и проведение опросов относительно их обязанностей (наблюдение и опросы)
Для определения продажной цены единицы товара используется утвержденный прейскурант	Наблюдение за тем, используется ли прейскурант при выписке счетов-фактур, а также сравнение цен фактической реализации по счетам-фактурам с утвержденным прейскурантом за соответствующие периоды (наблюдения и проверка документации)
Счета-фактуры представляются на следующий день после отгрузки	Наблюдение за тем, действительно ли документы на отгрузку на один день предшествуют счетам-фактурам, и за тем, когда представляются счета-фактуры (наблюдение)

Продолжение

ПРИМЕРЫ КЛЮЧЕВЫХ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ	ТИПИЧНЫЕ ТЕСТЫ ПРОВЕРОК
Еженедельно номера транспортных документов учитываются и сверяются с журналом регистрации реализации	Проверка последовательности дубликатов счетов-фактур на реализацию и товарно-транспортных доку-ментов и сверка каждого с журналом реализации (проверка документации и повторное выполнение процедур)
Отчеты ежемесячно рассылаются всем клиентам	Наблюдение за тем, своевременно ли отправляются ежемесячные отчеты и проводятся опросы с целью выяснения того, в чьи обязанности входит ежемесячная отправка этих отчетов (наблюдения и опросы)
Адекватный план счетов	Выборочная проверка счетов-фактур по реализации, для проверки того, указаны ли на каждой номера счетов и правилен ли этот номер счета (проверка документации и повторное выполнение процедур)
Ежемесячно независимое лицо проводит контроль арифметической точности сумм в журнале реализации и сверяет их с информацией Главной книги	Повторное суммирование записей в журнале реализации за один месяц и сверка полученной величины с итогом, показанным в Главной книге (повторное проведение процедур)

Контрольные моменты могут тестироваться отдельно от других, но, чтобы обеспечить повышенную эффективность, это часто делают одновременно с проверками операций по существу. В частности, тесты контрольных моментов, включающие в себя проверку документации и повторное выполнение процедур, обычно проводятся по тем же хозяйственным операциям, которые стали предметом проверок по существу. На самом деле, результаты повторных процедур всегда одновременно свидетельствуют и о характере функционирования контрольных моментов, и о суммовой точности. Дальше мы будем считать, что они осуществляются в одно и то же время. Поэтому каждый раз, когда мы будем говорить о "проверках операций", мы будем подразумевать одновременно и тестирование контрольных моментов, и выполнение проверок по существу соответствующих операций. А когда мы будем обращаться к проверкам операций по существу, мы не будем обсуждать тестирование контрольных моментов.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ. Как уже говорилось в гл. 7, аналитические процедуры подразумевают сравнение учтенных сумм с суммами, которые ожидает получить аудитор на основании собственных прогнозов. В таком случае аудитор часто рассчитывает свои индексы для сравнения с индексами прошлого года и другой имеющей отношение к делу информацией. Мы проиллюстрируем это примером рис. 10.2, по данным которого аудитор может сравнить объемы реализации, поступления средств и дебиторской задолженности за текущий год с аналогичными величинами за предшествующий и рассчитать процент валовой прибыли для сопоставления с цифрами предыдущих лет.

Рис. 10.2. Влияние хозяйственных операций на журналы и Главную книгу



Существует четыре задачи аналитических процедур. Они уже были рассмотрены в гл. 7. Это ознакомление с бизнесом клиента, оценка способности предприятия оставаться действующим, выявление вероятности ошибок в финансовой отчетности и сокращение числа детализированных аудиторских тестов. Все это помогает аудитору принять решение относительно объема остальных проверок. Например, если аналитические процедуры указывают на вероятность наличия ошибок, то возникает необходимость более обширных исследований. В качестве примера можно привести неожиданное изменение процентной величины валовой прибыли за текущий год по сравнению с предыдущим. Здесь могут понадобиться дополнительные проверки для выяснения того, не обусловлено ли такое

изменение ошибкой в суммах реализации или себестоимости. С другой стороны, если аналитические процедуры не выявили никаких существенных колебаний, а сам аудитор считает, что никаких колебаний и не должно было быть, то объем прочих проверок может быть уменьшен. SAS определяет аналитические процедуры как проверки по существу.

ПРОВЕРКА ОТДЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ САЛЬДО. При проверках отдельных элементов сальдо основное внимание обращают на конечные сальдо Главной книги как для баланса, так и для отчета о прибылях и убытках. Примером могут служить прямые письменные запросы покупателям о размере их задолженности, проверка фактического наличия товарно-материальных ценностей и изучение документов поставщиков для определения кредиторской задолженности. Такие проверки конечных сальдо необходимы для аудита, поскольку при этом получаемые свидетельства поступают по большей части от источников, не зависящих от клиента, и поэтому считаются в высшей степени надежными.

Для того чтобы понять роль проверок отдельных элементов сальдо, рассмотрим пример на рис. 10.2. На этом рисунке мы видим три счета Главной книги (на денежные средства воздействуют и другие циклы, поэтому они в данном случае не рассматриваются). В этом случае необходимо провести непосредственные тесты дебиторской задолженности и реализации. Это включает в себя такие аудиторские процедуры, как подтверждение сальдо дебиторов и проверка остатков по реализации. Объем этих проверок зависит от результатов, полученных при тестировании контрольных моментов, выполнении проверок операций по существу и проведении аналитических процедур, имеющих отношение к данным счетам.

Цель проверки отдельных элементов сальдо – определить точность денежных сумм на корреспондирующих счетах. Поэтому проверки отдельных элементов сальдо можно считать проверками по существу. Аналогично инвентаризации товарно-материальных и денежных средств считаются проверками по существу.

Рис. 10.3. Аудиторские тесты



На рис. 10.3 кратко обобщены все пять типов проверок. Если мы проанализируем одновременно содержание рис. 10.3 и 10.2, то мы увидим, что: в проверках по существу акцент делается на операциях, учтенных в журналах, а затем перенесенных в Главную книгу; в аналитических процедурах акцент делается на общем правдоподобии хозяйственных операций и сальдо Главной книги; в проверках отдельных элементов сальдо акцент делается на конечных сальдо Главной книги. Процедуры достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля клиента и тесты контрольных моментов связаны прежде всего с оценкой того, являются ли существующие контрольные моменты достаточно эффективными, чтобы ими можно было обосновать понижение установленной величины риска контроля, одновременно уменьшив объемы субстантивных (по существу) проверок трех типов.

10.2. Связь тестов и свидетельств

В результате проведения тестов каждого из этих пяти типов получают только свидетельства определенных видов (подтверждения, документация и т.д.). В табл. 10.1 обобщаются взаимосвязи между типами проверок и типами свидетельств. Ниже мы приводим ряд замечаний к этой таблице.

Таблица 10.1

Связь тестов и свидетельств

ТИПЫ ПРОВЕРОК	ТИПЫ СВИДЕТЕЛЬСТВ						
	Проверка фактического наличия	Подтверждение	Документация	Наблюдение	Опросы клиента	Арифметическая точность	Аналитические процедуры
Процедуры достижения понимания структуры внутрихозяйственного контроля клиента			V	V	V		
Тесты контрольных моментов			V	V	V	V	
Проверки операций по существу			V		V	V	

Продолжение

ТИПЫ ПРОВЕРОК	ТИПЫ СВИДЕТЕЛЬСТВ						
	Проверка фактического наличия	Подтверждение	Документация	Наблюдение	Опросы клиента	Арифметическая точность	Аналитические процедуры
Аналитические процедуры					V		V
Проверки отдельных элементов сальдо	V	V	V		V	V	

- Процедуры ознакомления с системой внутрихозяйственного контроля клиента, тесты контрольных моментов и проверки операций по существу имеют отношение только к документации, наблюдениям, опросам и арифметической точности.
- При помощи проверок отдельных элементов сальдо можно получить больше видов свидетельств, нежели используя любой другой тип проверок. Только эти проверки включают в себя подтверждения и тесты фактического наличия.
- Опросы клиентов проводятся в рамках любого типа проверок; работа же с документацией возможна при любых типах проверок, кроме аналитических процедур.

ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕРКАМИ. Типы проверок перечислены в порядке возрастания стоимости сбора свидетельств.

- Аналитические процедуры.
- Процедуры ознакомления с системой внутрихозяйственного контроля клиента.
- Субстантивные тесты операций (их проверка по существу).
- Проверки отдельных элементов сальдо.

Аналитические процедуры являются наименее дорогостоящими, потому что расчеты и сравнения выполнить довольно просто. Зачастую значительный объем информации о потенциальных ошибках может быть получен путем простого сравнения двух или трех чисел.

Тесты контрольных моментов тоже дешевы, поскольку аудитор проводит опросы и наблюдения и исследует подписи на документах и другие внешние признаки прочих контрольных процедур. Зачастую тестировать контрольные моменты на большом количестве единиц можно всего за несколько минут.

Проверки операций по существу в свою очередь стоят больше, чем тестирование контрольных моментов, не подразумевающее повторного выполнения процедур, ибо здесь зачастую возникает необходимость в повторных расчетах и сверке сумм по различным документам.

Проверки отдельных элементов сальдо почти всегда гораздо более дорогостоящие, нежели любой другой тип процедур. Весьма дорого обходятся сверки расчетов и подсчет активов. Поскольку проверка отдельных элементов сальдо зачастую очень дорога, аудиторы обычно планируют аудиторскую проверку так, чтобы свести к минимуму необходимость тестирования этого типа.

Разумеется, стоимость каждого из видов свидетельств в разных ситуациях неодинакова. Например, стоимость подсчета товарно-материальных ценностей (проверка по существу отдельных элементов сальдо товарно-материальных ценностей) часто зависит от характера и стоимости этих ценностей, их размещения и вида, количества наименований.

СВЯЗЬ ПРОВЕРОК ПО СУЩЕСТВУ И ТЕСТОВ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ. Чтобы лучше понять природу проверок по существу и тестов контрольных моментов, полезно рассмотреть их различия. Какое-либо исключение из общих правил, обнаруженное при тестировании контрольных моментов, является указанием на вероятное наличие ошибок или отклонений от нормы, которые могут оказать воздействие на суммы в финансовой отчетности. Исключение же из общих правил, обнаруженное при проверках по существу, как раз и представляет собой искажение реального положения дел в финансовой отчетности. Исключения из общих правил, обнаруживаемые при тестировании контрольных моментов, часто называют отклонениями при их тестировании. Таким образом, отклонения тестирования контрольных моментов существенны лишь в том случае, когда они встречаются столь часто, что заставляют аудитора поверить в то, что в финансовой отчетности могут быть существенные искажения реального состояния дел. Тогда возникает необходимость проверок по существу.

К примеру представим себе, что для функционирования контрольной системы клиента необходим независимый служащий, который будет проверять количества, цены и суммы в каждом счете-фактуре по реализации и потом визировать (подписывать) дубликаты счетов-фактур. В качестве аудиторской процедуры тестирования контрольных моментов в таком случае надо будет применить выборочное исследование дубликатов счетов-фактур на реализацию, чтобы выявить наличие на них визы (подписи) лица, осуществившего проверку. Если в результате этого тестирования контрольного момента удастся обнаружить значительное количество счетов-фактур без соответствующей визы, то аудитору необходимо провести проверки по существу. Их можно провести, расширив проверку счетов-фактур, чтобы она охватывала также сверку отпускных цен и сумм (т.е. проводя проверку операций по существу), или же увеличить размер выборки для подтверждения дебиторской задолженности (проверка по существу отдельных элементов сальдо). Разумеется, даже если имеющиеся контрольные процедуры неэффективны, то из этого еще не вытекает, что в счетах-фактурах по реализации обязательно будут погрешности. В них не будет никаких ошибок, если человек, который их выписывает, – компетентный и добросовестный работник. Аналогично, даже если на дубликатах счетов-фактур по реализации и имеются визы контролера, это еще не исключает возможность присутствия в них ошибочных сумм, поскольку контролер может визировать документы весьма небрежно или вообще не выполняя контрольной процедуры. Именно поэтому многие аудиторы предпочитают включать повторные процедуры в состав первоначальных тестов для контрольных моментов. Другие же предпочитают повторное выполнение процедур в форме проверок по существу только в тех случаях, когда обстоятельства непосредственно свидетельствуют о необходимости этих проверок.

10.3. Вариации планов аудиторских проверок

В различных ситуациях аудита названные пять типов проверок могут осуществляться в самых разных объемах. Эта разница в объемах может быть и в рамках проверок одного и того же клиента за разные годы. В табл. 10.2 показано, каким образом в различных ситуациях может распределяться внимание между разными типами проверок. В каждом из четырех приведенных для примера случаев мы предполагаем, что было собрано достаточное количество достоверных свидетельств.

Анализ ситуации 1. В данном случае клиент – крупная компания со сложной системой внутрихозяйственного контроля. Поэтому аудитор проводит обширное тестирование контрольных моментов и во многом полагается на систему внутрихозяйственного контроля клиента для понижения объема проверок по существу. Кроме того, для этой же цели он выполняет аналитические процедуры. В связи с этим проверки операций по существу и проверки отдельных элементов сальдо сводятся к минимуму. Поскольку акцент здесь делается на тестировании контрольных моментов и не на аналитических процедурах, подобный аудит можно провести без больших денежных затрат.

Анализ ситуации 2. Тут мы имеем дело с аудитом компании среднего размера, где существуют определенные контрольные моменты. Исходя из этого аудитор принял решение о среднем объеме тестирования по всем видам контрольных моментов и необходимости особого внимания к аналитическим процедурам.

Таблица 10.2

Выбор объема тестирования по видам тестов в различных ситуациях

	Процедуры достижения понимания системы внутрихозяйственного контроля клиента	Тесты контрольных моментов	Субстантивные проверки операций (по существу)	Аналитические процедуры	Тесты элементов сальдо
1	Б	Б	М	Б	М
2	С	С	С	Б	С
3	С	Н	Б	С	Б
4	С	С	Б	Б	Б

Обозначения: Б – большой объем тестирования.
М – малый объем тестирования.
Н – тестирование не проводится.

Анализ ситуации 3. В данном случае компания также имеет средний размер, но эффективных элементов внутрихозяйственного контроля у нее явно недостаточно. Здесь тестирование контрольных моментов не проводится, поскольку нет смысла полагаться на недостаточную систему внутрихозяйственного контроля. Основной акцент в такой ситуации будет сделан на проверке отдельных элементов сальдо, кроме того будут выполнены, хотя и в меньшем объеме, некоторые проверки операций по существу и аналитические процедуры. Причина сокращения объема аналитических процедур – подозрения аудитора о неточности сумм сальдо счетов. Стоимость такого аудита будет, скорее всего, довольно высока, ибо в этом случае он подразумевает выполнение большого объема конкретных проверок по существу.

Анализ ситуации 4. Первоначально планом этой проверки предполагалось использование того же подхода, что и в ситуации 2. Однако здесь аудитор обнаружил большие отклонения в результатах тестирования контрольных моментов и выявил при проверках операций и в ходе аналитических процедур значительные ошибки. Поэтому он пришел к выводу, что система внутрихозяйственного контроля неэффективна. Чтобы компенсировать неприемлемые результаты, полученные при проверках других типов, аудитор проводит обширное тестирование отдельных элементов сальдо. Стоимость такой проверки выше, поскольку она подразумевает тестирование контрольных моментов и проверок операций по существу, которые не могут быть использованы для понижения объема проверок отдельных элементов сальдо.

10.4. Разработка программы аудиторской проверки

Программа аудита обычно разрабатывается по трем сегментам: проверки операций, аналитические процедуры и проверки отдельных элементов сальдо. Каждый из этих сегментов в свою очередь рассматривается по циклам хозяйственных операций и по отдельным счетам.

ТЕСТИРОВАНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ. Программы аудита в сегменте проверок операций могут быть самыми разными. Они могут включать в себя проверки по существу, когда приходится иметь дело со слабой системой внутрихозяйственного контроля, или же наоборот, значительный акцент делается на тестах контрольных моментов, когда система считается эффективной. Методы, используемые для разработки проверок операций, ориентированы на задачи внутрихозяйственного контроля, о которых шла речь в гл. 9. Если планируется низкий уровень риска контроля, то используют следующий метод, в соответствии с которым аудитор должен сделать четыре действия.

1. Применить конкретные цели внутрихозяйственного контроля к типу проверяемых операций, например, к реализации.
2. Выявить конкретные контрольные мероприятия и процедуры, которые должны снизить риск контроля по каждой из задач.
3. Разработать соответствующие тесты контрольных моментов для каждого из мероприятий или процедур системы внутрихозяйственного контроля, связываемых с понижением риска контроля (т.е. для каждого из ключевых моментов).
4. Разработать проверки операций по существу для каждого типа потенциальных ошибок или отклонений от нормы, связанных с каждой из задач, принимая во внимание слабые стороны системы внутрихозяйственного контроля и ожидаемые результаты тестирования контрольных моментов, проведенного в рамках этапа 3.

Сегмент проверки операций обычно сопровождается описательным разделом, который содержит документальное подтверждение понимания, достигнутого при изучении системы внутрихозяйственного контроля данного клиента. Процедуры, использовавшиеся для достижения такого понима-

ния, могут находиться в отдельном разделе программы или включаться в данный сегмент. В любом случае свидетельства, полученные при достижении понимания системы внутрихозяйственного контроля, будут рассмотрены и в рамках этапа 3, и в рамках этапа 4.

Разработка проверки операций рассматривается в нескольких главах. Например, можно обратиться к табл. 11.1, в которой обобщается такая четырехэтапная процедура аудита операций по реализации. Каждый из числа описанных выше этапов соответствует столбцу табл. 11.1.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ. Поскольку аналитические процедуры не являются дорогостоящими, многие аудиторы всегда проводят их в больших объемах. Как уже говорилось в гл. 7, аналитические процедуры выполняются на трех различных этапах аудита: во время планирования (чтобы помочь аудитору решить, какие свидетельства требуются ему для обоснования планируемого уровня аудиторского риска); во время самих проверок операций и отдельных элементов сальдо; и ближе к концу аудита в качестве последней проверки правдоподобия. (В первом и в последнем случаях аналитические процедуры обязательны, а во втором – сам аудитор будет решать, прибегать ему к аналитическим процедурам на данном этапе или нет.)

При выборе необходимой аналитической процедуры аудитор руководствуется своим профессиональным суждением. В гл. 7 мы уже рассказывали о правильном использовании аналитических процедур и приводили соответствующие примеры (при аудировании дебиторской задолженности).

ТЕСТЫ ОТДЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ САЛЬДО. Методы разработки тестов отдельных элементов сальдо ориентированы на цели аудита, определенные в гл. 5. Например, если аудитор проверяет дебиторскую задолженность, то планируемых проверок должно быть достаточно для удовлетворительного решения каждой из задач. Планируя такие тесты, многие аудиторы используют методы, аналогичные показанным на рис. 10.4. Методология проверки одинакова для всех счетов. Ниже мы прокомментируем пример этого рисунка.

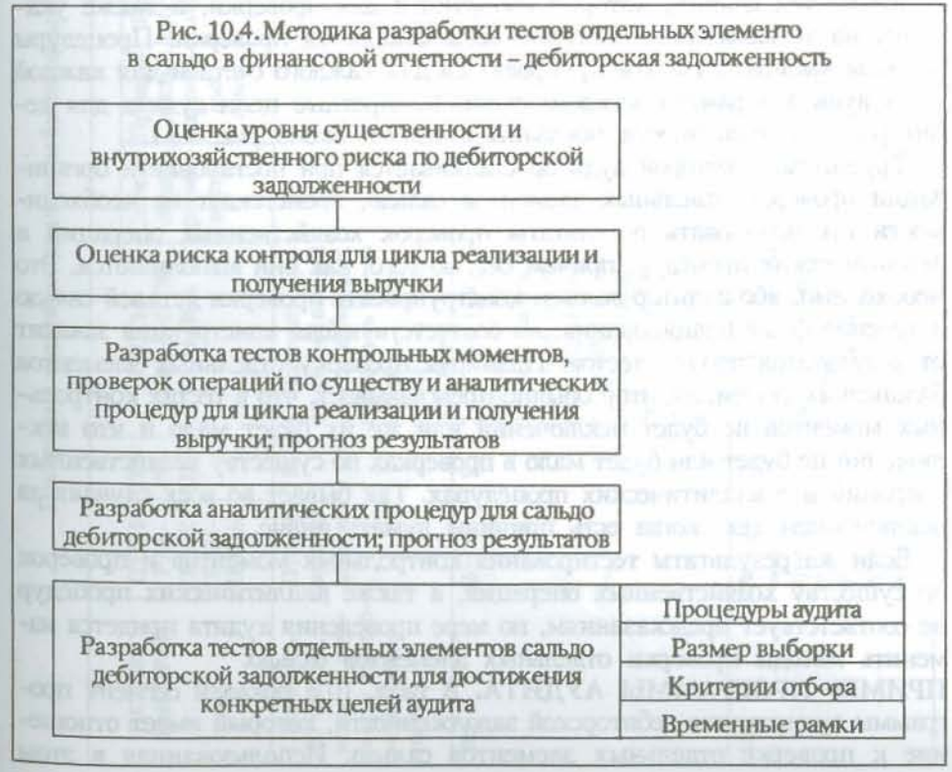
Разработка тестов отдельных элементов сальдо обычно бывает самой сложной частью всего процесса планирования. Это в высшей степени субъективный процесс, требующий в значительной степени профессионального суждения.

Оценка уровня существенности и внутрихозяйственного риска для дебиторской задолженности. В гл. 8 мы обсуждали решения аудитора, связанные с установлением уровня существенности для аудита в целом и определенных максимальных величин отклонений для сальдо счетов (допустимых величин ошибок). После того как дана предварительная оценка существенности, для каждого значительного сальдо рассчитывается величина допустимой ошибки. Меньшая величина допустимой ошибки требует более обширной проверки деталей, нежели большая ее величина.

Внутрихозяйственный риск оценивается на основе любых аспектов времени функционирования, среды или образа действий клиента, которые указывают на высокую вероятность наличия неточностей в финансовой отчетности за данный год. Факторы, воздействующие на степень внутрихозяйственного риска, которые мы обсуждали в гл. 8, включают в себя аудируемые суммы сальдо и размер совокупности, характер бизнеса клиента, впервые ли к нему назначен аудитор и т. д. Сальдо, для которого выявлен высокий внутрихозяйственный риск, потребует более обширного сбора свидетельств, чем аналогичный счет с меньшим уровнем внутрихозяйственного риска.

Внутрихозяйственный риск может распространяться также и на отдельные цели аудита. Например, ввиду неблагоприятных экономических условий отрасли клиента, аудитор может прийти к выводу, что существует большой риск возникновения безнадежной дебиторской задолженности (оценка). Однако в таких случаях внутрихозяйственный риск по отношению ко всем остальным задачам аудита может быть по-прежнему низким.

Рис. 10.4. Методика разработки тестов отдельных элементо в сальдо в финансовой отчетности – дебиторская задолженность



Оценка риска контроля. Риск контроля оценивается в соответствии с методом, рассмотренным в гл. 9. Этот метод может быть применен и в отношении реализации, и в отношении получения денежных средств при аудировании дебиторской задолженности. Наличие эффективных контрольных моментов снижает риск контроля и, следовательно, объем требуемых свидетельств при проверках по существу операций и тестов отдельных элементов сальдо; наоборот, отсутствие эффективных контрольных моментов повышает необходимый объем субстантивных свидетельств.

Разработка и прогнозирование проверки операций и результатов аналитических процедур. Методику разработки проверки операций и аналитических процедур мы уже обсуждали в данном разделе. Дальнейшие примеры в этой связи будут даны в следующих главах. Эти тесты разрабатываются с учетом того, что будут получены некоторые результаты. Эти прогнозируемые результаты оказывают воздействие на разработку тестов отдельных элементов сальдо так, как это описывается ниже.

Конструирование отдельных элементов сальдо для достижения конкретных целей аудита. Запланированные проверки отдельных элементов сальдо включают в себя аудиторские процедуры, единицу наблюдения и описание тех единиц, которые избираются для проверки, а также указание на те моменты, в которые осуществляются проверки. Процедуры должны выбираться и конструироваться для каждого счета и для каждой цели аудита в рамках каждого счета. Конкретные цели аудита для дебиторской задолженности показаны в гл. 13, около рис. 13.1.

Трудность, с которой аудитор сталкивается при постановке и организации проверок отдельных элементов сальдо, проистекает из необходимости прогнозировать результаты проверок хозяйственных операций и аналитических процедур, причем еще до того, как они выполняются. Это необходимо, ибо аудитор должен конструировать проверки деталей сальдо в течение фазы планирования, но соответствующая конструкция зависит от результатов прочих тестов. Планируя проверку отдельных элементов балансовых статей, аудитор обычно предсказывает, что в тестах контрольных моментов не будет исключений или же их будет мало и что исключений не будет или будет мало в проверках по существу хозяйственных операций и в аналитических процедурах. Так бывает во всех случаях за исключением тех, когда есть причины думать иначе.

Если же результаты тестирования контрольных моментов и проверок по существу хозяйственных операций, а также аналитических процедур не соответствует предсказаниям, по мере проведения аудита придется изменить методы проверки отдельных элементов сальдо.

ПРИМЕР ПРОГРАММЫ АУДИТА. В табл. 10.3 показан сегмент программы аудирования дебиторской задолженности, который имеет отношение к проверке отдельных элементов сальдо. Использованная в этом

Таблица 10.3

Программа аудита по отдельным балансовым счетам дебиторской задолженности

РАЗМЕР ВЫБОРКИ	ОТБИРАЕМЫЕ ЕДИНИЦЫ	ПЕРИОД*	ТЕСТЫ ЭЛЕМЕНТОВ БАЛАНСА	ЦЕЛИ АУДИТА								
				Степень общей приемлемости	Правильность включенных сумм	Право собственности	Завершенность	Оценка	Корреспонденция счетов	Разграничение	Арифметическая точность	Раскрытие
Проследить 20 единиц, итоги 2 страниц и все промежуточные итоги	Произвольная выборка	П	1. Получить хронологический список дебиторов; проследить их по счетам, ведомостям и Главной книге								X	
Все	Все	К	2. Получить анализ сумм по сомнительным счетам и дебиторам: проверить их точность, наличие разрешений на их списание, проследить их по Главной книге		X		X	X				
100	30 самых крупных; 70 произвольных	П	3. Получить материалы сверки расчетов и мероприятий по возврату долгов		X	X	X	X	X	X		

Продолжение

РАЗМЕР ВЫБОРКИ	ОТБИРАЕМЫЕ ЕДИНИЦЫ	ПЕРИОД*	ТЕСТЫ ЭЛЕМЕНТОВ БАЛАНСА	ЦЕЛИ АУДИТА								
				Степень общей приемлемости	Правильность включенных сумм	Право собственности	Завершенность	Оценка	Корреспонденция счетов	Разграничение	Арифметическая точность	Раскрытие
Не определено	Не определено	К	4. Проверить аналитические счета дебиторов за аудируемый период. Исследовать содержание всех крупных или необычных записей или же записей, которые не вытекают из обычных источников – регистров. Исследовать любые существенные колебания объемов продаж к концу года	X	X	X		X	X	X		X
Все	Все	К	5. Проверить дебиторскую задолженность по всем документам на дисконтирование или коносамент			X						

Продолжение

РАЗМЕР ВЫБОРКИ	ОТБИРАЕМЫЕ ЕДИНИЦЫ	ПЕРИОД*	ТЕСТЫ ЭЛЕМЕНТОВ БАЛАНСА	ЦЕЛИ АУДИТА								
				Степень общей приемлемости	Правильность включенных сумм	Право собственности	Завершенность	Оценка	Корреспонденция счетов	Разграничение	Арифметическая точность	Раскрытие
Не определено	Не определено	К	6. Проверить возможность возврата дебиторской задолженности					X				
Все	Все	К	7. Проверить списки дебиторов по взаимосвязанным сторонам или по работникам; проверить кредитовые сальдо и необычные суммы: векселя к получению и векселя, по которым оплата поступит по истечении одного года									

Продолжение

РАЗМЕР ВЫБОРКИ	ОТБИРАЕМЫЕ ЕДИНИЦЫ	ПЕРИОД*	ТЕСТЫ ЭЛЕМЕНТОВ БАЛАНСА	ЦЕЛИ АУДИТА									
				Степень общей приемлемости	Правильность включенных сумм	Право собственности	Завершенность	Оценка	Корреспонденция счетов	Разграничение	Арифметическая точность	Раскрытие
30 проводок по реализации и 10 – по кредитным документам	50% до и 50% после окончания	К	8. Определить, распределенные по периодам, близким к дате баланса, чтобы подтвердить, что объемы реализации, получения денег и выдача кредитных документов учтены по соответствующим периодам	X								

проверок хозяйственных операций по существу. Многие проверки, относящиеся и к тому и к другому типу, осуществляются одновременно по одной и той же хозяйственной операции. Если проверки не могут считаться эффективными или обнаружены контрольные отклонения, проверки по существу могут проводится в этой фазе или в фазе 3 в расширенных масштабах.

Таблица 10.4

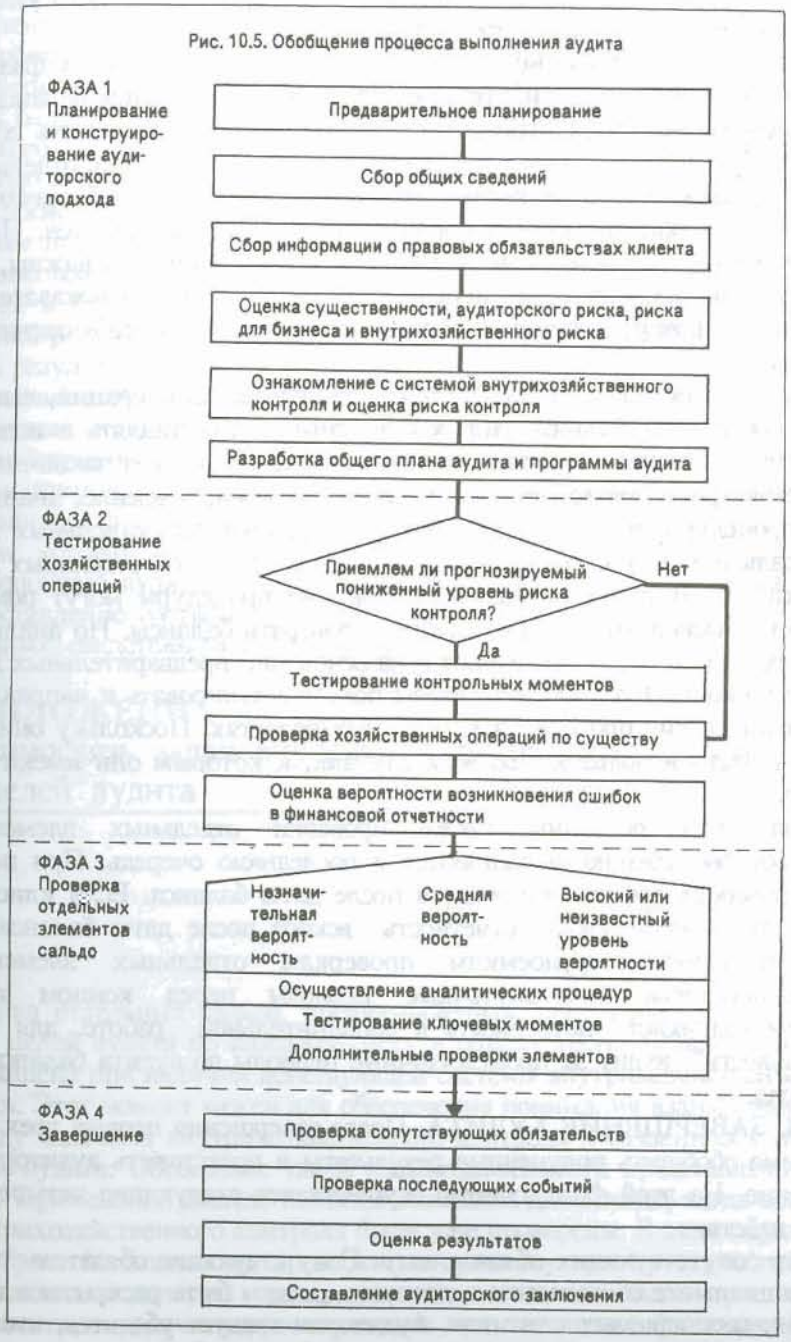
СРОКИ И МОМЕНТЫ ТЕСТИРОВАНИЯ

ФАЗА 1	Планирование и конструирование аудиторского подхода. Обновить свое понимание системы внутрихозяйственного контроля и программу аудита	6-30-X4	
ФАЗА 2	Выполнить проверки хозяйственных операций по первым девяти месяцам года	9-30-X4	
ФАЗА 3	Подтвердить дебиторскую задолженность. Провести наблюдение за товарно-материальными ценностями.	10-31-X4	Дата баланса
	Подсчитать денежные средства. Осуществить проверки списаний. Затребовать некоторые другие подтверждения	12-31-X4	При закрытых итогах
	Выполнить аналитические процедуры, завершить проверки хозяйственных операций, а также провести бóльшую часть проверок отдельных элементов сальдо	1-7-X5	по книгам
ФАЗА 4	Обобщить результаты, проверить сопутствующие обязательства, осуществить проверку последующих событий и подготовить завершение аудита	3-8-X5	Последний день завершения работ
	Представить аудиторское заключение	3-15-X5	

Поскольку результаты проверок хозяйственных операций во многом определяют объем проверок отдельных элементов сальдо, то они зачастую проводятся за период в два или три месяца до даты баланса. Это позволяет аудитору учесть сопутствующие обязательства, просмотреть программу аудита для обнаружения в ней неожиданных результатов и завершить аудит как можно скорее после даты баланса.

ФАЗА 3. ПРОВЕРКИ ОТДЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ САЛЬДО. Задача на фазе 3 – получить достаточный объем дополнительных свидетельств для определения того, отражены ли объективно конечные сальдо в балансе

Рис. 10.5. Обобщение процесса выполнения аудита



и данные в сопутствующей финансовой отчетности. Характер и объем этой работы будет зависеть в значительной степени от того, что удалось обнаружить в течение двух предыдущих фаз.

Существуют две широкие категории процедур, входящих в фазу 3: аналитические процедуры и проверки отдельных элементов баланса. К аналитическим относятся процедуры, которые позволяют оценить общее правдоподобие хозяйственных операций и сальдо. Проверки же отдельных элементов сальдо – это конкретные процедуры, которые предназначаются для выявления погрешностей в показателях финансовых отчетов. Некоторые ключевые хозяйственные операции и суммы настолько важны, что каждую из них необходимо аудировать. Что касается других показателей, то их можно проверять путем выборки отдельных единиц наблюдения из совокупности.

В табл. 10.4 показана бóльшая часть аналитических операций, выполняемых после даты баланса. Нет особого смысла и составлять и подсчитывать аналитические соотношения еще до того, как клиент закончил готовить свою финансовую отчетность, но после этого, в идеале, аналитические процедуры выполняются сразу, еще до проверки отдельных элементов сальдо. Однако, это часто делают перед проверкой отдельных элементов сальдо. В таком случае аналитические процедуры могут помочь определить, насколько детально следует проверять балансы. Но аналитические процедуры часто выполняют и на основании предварительных данных еще до конца года, для того чтобы помочь планировать и направлять другие аудиторские проверки в конкретных областях. Поскольку они дешевы, их часто используют во всех случаях, к которым они имеют отношение.

В табл. 10.4 показаны также проверки отдельных элементов сальдо, которые обычно выполняются в последнюю очередь. При некоторых проверках все они проводятся после даты баланса. Если клиенты хотят опубликовать свою отчетность вскоре после даты баланса, то обычно прибегают к трудоемким проверкам отдельных элементов сальдо в некоторые промежуточные периоды перед концом года. При этом возникает потребность в дополнительной работе, для того чтобы "довести" аудит за промежуточные периоды до аудита баланса на конец года.

ФАЗА 4. ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА. После завершения первых трех фаз необходимо обобщить полученные результаты и представить аудиторское заключение. На этой фазе аудитор осуществляет следующие четыре основных действия.

Проверка сопутствующих обязательств. Сопутствующие обязательства – это потенциальные обязательства, которые должны быть раскрыты в приложениях, составляемых клиентом. Аудиторам следует убедится, что эти обязательства раскрыты соответствующим образом. Значительная часть

процесса поиска сопутствующих обязательств проходит в течение первых трех фаз, однако некоторые дополнительные проверки осуществляются и в течение фазы 4. Сопутствующие обязательства рассматриваются более подробно в гл. 16.

Проверка последующих событий. Иногда события, происходящие после даты баланса, но еще до представления финансовой отчетности и аудиторского заключения, оказывают воздействие на информацию, представляемую в финансовой отчетности. Поэтому организуют специальные аудиторские процедуры, которые позволят привлечь внимание аудитора к любым последующим событиям, которые могут потребовать отражения в финансовой отчетности. Проверка последующих событий также анализируется в гл. 16.

Оценка результатов. Партнер, выполняющий заказ клиента, должен оценить результаты аудита и решить, достаточно ли свидетельств им собрано. В течение этой фазы рабочие документы проверяет лицо, имеющее более обширный опыт – и для обнаружения (предотвращения) в них ошибок, и для оценки его суждений и выводов. Соответствующая проверка рабочих документов – это важнейший способ обеспечить высокое качество выполнения аудита, а также независимости суждений всей группы аудиторов, которая выполняет данный заказ.

Составление аудиторского заключения. Финальная часть фазы 4 – это представление соответствующего аудиторского заключения на основе собранных свидетельств и полученных данных.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Взаимосвязь задач внутрихозяйственного контроля и целей аудита

Оценка отдельных сальдо, предназначенная для удовлетворения отдельных целей аудита по каждому счету и объему тестирования, может быть сокращена при наличии действующей системы внутрихозяйственного контроля. Этот момент важен для обеспечения понимания взаимозависимости между задачами внутрихозяйственного контроля и связанных с ними целями аудита. Обобщение такой взаимозависимости представлено в табл. 10.5. Применение данной таблицы возможно даже тогда, когда все задачи внутрихозяйственного контроля были уже проверены. В этом случае аудитор будет полагаться на проверки по существу при проверке права собственности и полноты раскрытия задач, оценки задач при снижении стоимости, и задачи корреспонденции при подготовке финансовой отчетности.

Таблица 10.5

Взаимосвязь задач внутрихозяйственного контроля и целей аудита

ЗАДАЧИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	СВЯЗАННАЯ С ДАННОЙ ЗАДАЧЕЙ ЦЕЛЬ АУДИТА	ХАРАКТЕР ВЗАИМООТНОШЕНИЙ	ОБЪЯСНЕНИЯ
Точность отражения хозяйственных операций	Точность отражения хозяйственных операций	Прямые	
Наличие разрешения	Право собственности	Косвенные	Может существовать необходимость получить разрешение на приобретение или реализацию активов. Но в данном случае связь не очень тесная
Завершенность	Завершенность	Прямые	
Оценка	Оценка	Частичные	Правильность оценок существенна для хозяйственных операций в момент их учета, но менее существенна при оценках и учете последующих понижений стоимости
Корреспонденция	Корреспонденция	Частичные	Контировку и разноску проверяют по эффективности использования плана счетов, тем не менее, это не может эффективно обеспечивать правильность представления финансовой отчетности

ГЛАВА 11
АУДИТ ЦИКЛА РЕАЛИЗАЦИИ И ПОЛУЧЕНИЯ ВЫРУЧКИ

В данной главе Вы можете найти информацию о сущности цикла реализации и получения выручки, основные моменты системы внутрихозяйственного контроля, которые имеют отношение к данному циклу, процедуры проверок хозяйственных операций, которые используются в этом цикле (включая возвраты по реализации и продажу в кредит), а также процедуры списания сомнительных долгов. Акцент делается на тех методах, которые позволяют определить, какого рода аудиторские свидетельства следует собрать для проверки хозяйственных операций, имеющих отношение к данному циклу. Аудиторские процедуры, имеющие отношение к проверкам отдельных элементов дебиторской задолженности, а также скидкам на безнадежную задолженность и на расходы по ней, рассматриваются в гл. 13.

Общая цель при аудите цикла реализации и получения выручки заключается в оценке того, представлены ли достаточно объективно, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами остатки по счетам, которые имеют отношение к данному циклу. Ниже перечислены счета, которые обычно входят в цикл реализации и получения выручки:

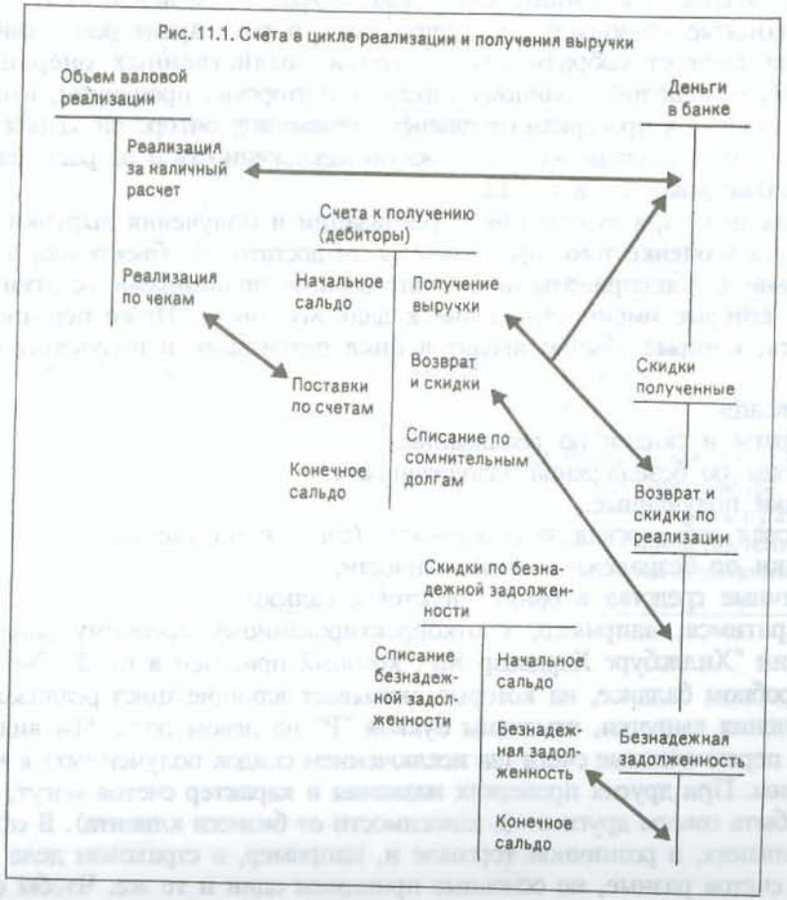
- Реализация.
- Возвраты и скидки по реализации.
- Расходы по безнадежной задолженности.
- Скидки полученные.
- Торговая дебиторская задолженность (счета к получению).
- Скидки по безнадежной задолженности.
- Наличные средства в банке (дебетовое сальдо).

Возвратимся, например, к откорректированному пробному балансу компании "Хиллсбург Хардвеар Ко", который приведен в гл. 5. Счета в этом пробном балансе, на которые оказывает влияние цикл реализации и получения выручки, отмечены буквой "Р" на левом поле. Мы видим, что все перечисленные счета (за исключением скидок полученных) в него включены. При других проверках названия и характер счетов могут, конечно, быть совсем другими (в зависимости от бизнеса клиента). В сфере обслуживания, в розничной торговле и, например, в страховом деле названия счетов разные, но основные принципы одни и те же. Чтобы сде-

лать более понятным материал настоящей главы и предложить какую-то общую структуру для исследования данного вопроса, мы в качестве примера рассмотрим случай с компанией, занимающейся оптовой торговлей товарами.

На рис. 11.1 при помощи "вертолетиков" (Т-счетов) схематично показано, каким образом бухгалтерская информация разносится по различным счетам в цикле реализации и получения выручки. Мы видим, что кроме реализации за наличные деньги все хозяйственные операции и все суммы в конечном итоге включаются в дебиторскую задолженность или в раздел скидок по безнадежной задолженности. Для простоты мы считаем в данном случае, что и для реализации за наличные средства, и для продаж в кредит существует одна и та же система внутрихозяйственного контроля.

Рис. 11.1. Счета в цикле реализации и получения выручки



Чаще всего аудит цикла реализации и получения выручки выполняется независимо от аудита прочих циклов. Его результаты субъективно сопоставляют с результатами других проверок, проведенных в процессе аудита, по ходу сбора аудиторских свидетельств. Аудиторы должны помнить о том, что представление о существенности требует от них принимать во внимание возможность комбинации ошибок на всех этапах аудита до принятия окончательного решения относительно степени объективности финансовой отчетности. Это требование можно выполнить, приостанавливая работу по ходу выполнения заказа и делая для себя промежуточные выводы на основе уже полученных аудиторских свидетельств.

11.1. Сущность цикла реализации и получения выручки

В цикле реализации и получения выручки принимаются решения и протекают процессы, необходимые для передачи права собственности на товары и услуги клиентам, после того как эти товары и услуги поступили в реализацию (отгружены, отпущены, по ним осуществлена поставка). Этот цикл начинается с соответствующего запроса клиента, а заканчивается преобразованием материала или услуги в дебиторскую задолженность и в конечном итоге в наличные средства.

Нередко составляется обзорная блок-схема, которая показывает цикл реализации и получения выручки компании-клиента. Но иногда такого рода блок-схема должна помочь аудиторам (или, скажем, читателям данной книги) понять характер работы отдела реализации и получения выручки, а не разъяснить суть системы внутрихозяйственного контроля. Поэтому в подобных блок-схемах вы не увидите всех документов и всех осуществляемых в этой связи контрольных моментов.

ДОКУМЕНТЫ И ЗАПИСИ. В цикле реализации и получения выручки обычно используются важные документы и записи нескольких видов.

Запросы клиентов. Это их желание приобрести товар (работу, услугу). Такой запрос может быть получен по телефону, в виде письма или печатного бланка, который предварительно рассылается потенциальным покупателям; запрос можно получать через комивояжеров или другими путями.

Заказы на реализацию. Это документы, по которым учтены описание и количество товаров, а также прочая (относящаяся к товарам, заказанным клиентом) информация. Этот документ часто используют для подтверждения факта, что кредит одобрен и на отправку товаров имеется разрешение.

Транспортные документы. Это документы, подготовленные в момент отгрузки или отпуска. В них указаны наименование товаров, их количество, а также прочая имеющая отношение к данному случаю информация. Оригинал такого документа посылают клиенту, а один или более дубликатов сохраняют у себя. Эти документы используют также в качестве разрешения на фактурирование отпуска товара клиенту. Одним

из типов транспортных документов является коносамент, который представляет собой письменный контракт между перевозчиком и продавцом в части приемки и транспортировки груза. Нередко в коносаментах указываются только количество отправляемых ящиков или вес груза. В нем часто не приводится ни полное описание товаров, ни исчерпывающие сведения о его количестве. В данном же случае будем считать, что в коносаменте даны все подробности относительно товаров.

Счет-фактура. Это документ, в котором приводятся описание и количество проданных товаров, их стоимость (включая фрахт, страховку), условия и прочие данные, имеющие отношение к этому случаю. При помощи таких документов клиента информируют об объеме реализации и дате оплаты. Оригинал посылают клиенту, а у себя оставляют один или несколько дубликатов. Счет-фактура также является основным документом, по которому объем реализации отражается в бухгалтерском учете.

Журнал реализации. Это журнал, в котором учитываются объемы реализации. В нем обычно указывают общие объемы реализации по различным категориям (например, по видам продукции). В нем также отмечено внесение учетных записей в счета к получению (дебиторскую задолженность) и отражены дебетовые и кредитовые обороты. Обычно в эти журналы включают только ежедневные обобщенные данные. У себя оставляют дубликаты счетов-фактур по реализации за каждый день. Затем по данным этих дубликатов подбивают итог, и общий результат должен быть равен общему объему реализации, учтенному в журналах. Общие итоги по статьям, содержащимся в этих журналах, обычно ежемесячно переносят в Главную книгу.

Кредитные документы. Это документы, указывающие на возможное снижение суммы, которая должна быть оплачена клиентом, из-за возврата тех или иных товаров либо в связи с применением тех или иных скидок. Эти документы часто имеют ту же самую общую форму, что и счета-фактуры по реализации, но в них речь идет о сокращении дебиторской задолженности, а не об ее увеличении.

Журнал регистрации возвратов по реализации и скидкам. По своей сути этот журнал аналогичен журналу реализации, но в нем учитываются возвраты по реализации и скидки. Зачастую сам журнал реализации строится таким образом, чтобы в него можно было заносить и подобные хозяйственные операции.

Уведомление об оплате. Это документ, который сопровождает счета-фактуры по реализации. Его посылают по почте клиенту и он может быть возвращен продавцу после оплаты. В нем указывают наименование клиента, номер счета-фактуры и сумму при условии оплаты. Если клиент не возвращает подтверждение о переводе им денег, то обычно компания подготавливает свой собственный документ такого рода (аналогично платежному требованию). Уведомления об оплате используют, чтобы создать

условия для немедленного получения выручки и улучшения контроля за сохранностью активов.

Журнал получения выручки. Это журнал для учета поступлений оплаты по счетам и прочих поступлений выручки. В нем указывается общая сумма выручки, остатки по дебиторской задолженности при общей сумме, скидки полученные и прочие элементы. Ежедневные записи в журнал получения выручки подтверждаются такими документами, как уведомление об оплате.

Санкции на оформление безнадежной задолженности. Это документ внутреннего пользования, в котором содержится разрешение на списание безнадежной задолженности.

Аналитическая ведомость дебиторской задолженности. Это дополнительный регистр для отражения отдельных моментов отгрузки и получения выручки, а также возврата товаров и скидок по каждому из клиентов. Общий итог отдельных остатков по счетам в дополнительной ведомости равен общему балансу дебиторской задолженности в Главной книге.

Ежемесячный отчет. Это документ, высылаемый каждому клиенту и содержащий данные о начальном остатке его задолженности, сумме и дате каждой отгрузки, полученных суммах, выданных кредитных документах и предстоящей сумме окончательного расчета. Это выписка из аналитической ведомости дебиторской задолженности, которая имеет отношение к клиенту.

ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В ЦИКЛЕ. Чтобы понять, каким образом лучше осуществить аудит данного цикла, следует ознакомиться с тем, какого рода процессы обычно происходят в данной хозяйственной системе по этому циклу. Нередко новичкам трудно представить себе, какие документы составляются в данном цикле и как они обращаются в хозяйственной системе клиента. Маловероятно, что человек сможет понять суть аудита, не понимая при этом сути бухгалтерской системы. Проанализируем следующие функции цикла реализации и получения выручки:

- Обработка запросов клиентов.
- Выдача кредитов.
- Отгрузка товаров.
- Фактурирование поставок клиентам и учет реализации.
- Обработка и учет оплаты.
- Обработка и учет возвратов и скидок по реализации.
- Определение сомнительных долгов.
- Обеспечение погашения безнадежной задолженности.

Обработка запросов клиентов. Весь цикл начинается именно с того, что клиент делает запрос на товары. С юридической точки зрения это предложение клиента приобрести товары при тех или иных условиях. Получение запроса от клиента влечет за собой более-менее непосредственное формирование самого заказа на реализациию и его фактурирования.

Выдача кредитов. Сотрудник, имеющий соответствующие полномочия, должен одобрить (санкционировать) предоставление кредита данному клиенту при реализации, причем еще до отправки товаров. Если не уделять должного внимания необходимости этого контрольного момента, то появятся слишком большие долги, в том числе и безнадежная дебиторская задолженность. Большая часть компаний отмечает одобрение кредита в самих заказах на реализацию. Отметка, следовательно, это и есть одобрение (санкция) на отправку товаров в кредит.

Отгрузка товаров. Эта важнейшая хозяйственная операция как раз и есть первый момент цикла, в который компания лишается тех или иных своих активов. Большая часть компаний учитывает объемы реализации по отпуску и отгрузке товаров. В этот момент составляется транспортный документ. Этот документ (часто представляющий собой коносамент), имеющий несколько дубликатов, необходим для правильного фактурирования поставок клиентам. Компании, которые ведут постоянные записи о движении товарно-материальных ценностей, могут обновлять учетные записи при помощи транспортных документов.

Фактурирование поставок клиентам и учет реализации. Поскольку фактурирование представляет собой средство оповещения клиентов о сумме к оплате, оно должно осуществляться правильно и своевременно. Основные моменты фактурирования: убедиться в том, что отфактурированы все реальные поставки, что ни одна из поставок не отфактурирована более одного раза и что каждая поставка отфактурована на правильную сумму. Само фактурирование на правильную сумму зависит от того, требуют ли с клиента оплату именно того количества товаров, которое было поставлено, а также используют ли при этом правильные цены (с включением выплат по фрахту, страховке и по условиям оплаты). Правиль- ный учет объемов реализации в журнале реализации и в аналитической ведомости дебиторской задолженности тоже важный момент бухгалтерского учета. Ошибки на любом из указанных участков бухгалтерского учета могут повлечь за собой существенные ошибки в финансовой отчет- ности.

Обработка и учет оплаты. Четыре названные управленческие функции необходимы для того, чтобы передать клиенту товары, правильно профактурировать их и отразить всю эту информацию в бухгалтерском учете. Оставшиеся функции имеют отношение к получению и учету выручки и к другим мероприятиям, касающимся сокращения дебиторской задолженности.

При учете выручки наибольшая проблема – возможность хищений. Они могут произойти либо до того, как учитывается получение выручки, либо после этого. Наиболее существенный момент при работе с учетными данными о получении выручки заключается в том, что все поступления денег должны быть отражены в журнале получения наличных денег (кассовой книге) и в аналитической ведомости дебиторской задолженности.

Далее они должны быть внесены в банк своевременно правильными суммами. Поэтому большое значение имеют уведомления об оплате.

Обработка и учет возвратов и скидок по реализации. Если клиент не удовлетворен полученными товарами, то продавец часто соглашается взять товары обратно или же предлагает покупателю скидку. Подобные решения должны немедленно и правильно учитываться в журнале возвратов и скидок, а также в аналитической ведомости. При наличии возвратов или необходимости предоставлять скидку обычно оформляют кредитные документы, которые должны способствовать контролю и облегчать ведение учетных записей.

Определение сомнительных долгов. Несмотря на энергичные действия отдела кредитов, достаточно часто попадаются клиенты, которых не удается заставить оплатить счета. Тогда компания приходит к выводу, что данную сумму вряд ли удастся получить, ее придется списать. Обычно это случается, когда клиент объявляет себя банкротом и когда счет передается в организацию, занимающуюся сбором средств. Правильное ведение бухгалтерского учета требует соответствующих корректировок по такой дебиторской задолженности.

Обеспечение погашения безнадежной задолженности. Обеспечение покрытия подобных долгов должно быть достаточным, чтобы пока дать компании возможность бесперебойной реализации и не опасаться, что в будущем с некоторых клиентов, видимо, не удастся получить причитающихся сумм. У большей части компаний такого рода обеспечение представляет собой остаток, определяемый при ежегодной корректировке администрацией сумм, которые выделяются на покрытие безнадежной задолженности.

11.2. Внутрихозяйственные контрольные моменты и проверки хозяйственных операций, связанных с реализацией товаров (работ, услуг)

На рис. 11.2 показаны методы, используемые при достижении понимания системы внутрихозяйственного контроля клиента и разработки проверок хозяйственных операций, связанных с реализацией. В обобщенном виде эти методы рассматривались нами в гл. 9 и 10. Здесь же применение этих методов конкретизировано для того, чтобы можно было выбрать аудиторские процедуры, которые имеют прямое отношение к реализации. Эти проверки носят обычно промежуточный характер, если система внутрихозяйственного контроля эффективна, однако их можно выполнить и после даты баланса. В гл. 12 анализируется принятие решения о наиболее рациональных единицах совокупности для выборки и проверок, а также и о характеристике элементов, которые войдут в выборку.

ЦЕЛИ ПРОВЕРКИ, КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ И ТЕСТЫ. В табл. 11.1 обобщена практика применения принципов, рассмотренных в предыдущих главах, к аудиту цикла реализации и получения выручки. Это обобщение позволяет объединить задачи внутрихозяйственного контроля с ключевыми контрольными моментами и проверками хозяйственных операций. Ниже мы приводим анализ наиболее существенных моментов этой таблицы.

Цели внутрихозяйственного контроля. Задачи, включенные в эту таблицу, разработаны на структуре, рассмотренной в гл. 9. Хотя некоторые внутрихозяйственные контрольные моменты обеспечивают достижение нескольких целей, удобнее рассматривать каждую из целей в отдельности (для повышения качества аудита).

Ключевые контрольные моменты. Внутрихозяйственные контрольные моменты при реализации товаров сконструированы таким образом, чтобы можно было выполнить семь задач, проанализированных в гл. 9. Если проверки, необходимые для достижения хотя бы одной из этих целей, неадекватны, то вероятность ошибок, связанных с этой целью, возрастает независимо от проверок, направленных на выполнение остальных задач. Методы определения имеющихся проверок проанализированы в гл. 9.

Рис. 11.2. Методы конструирования проверок хозяйственных операций, связанных с реализацией товаров (работ, услуг)

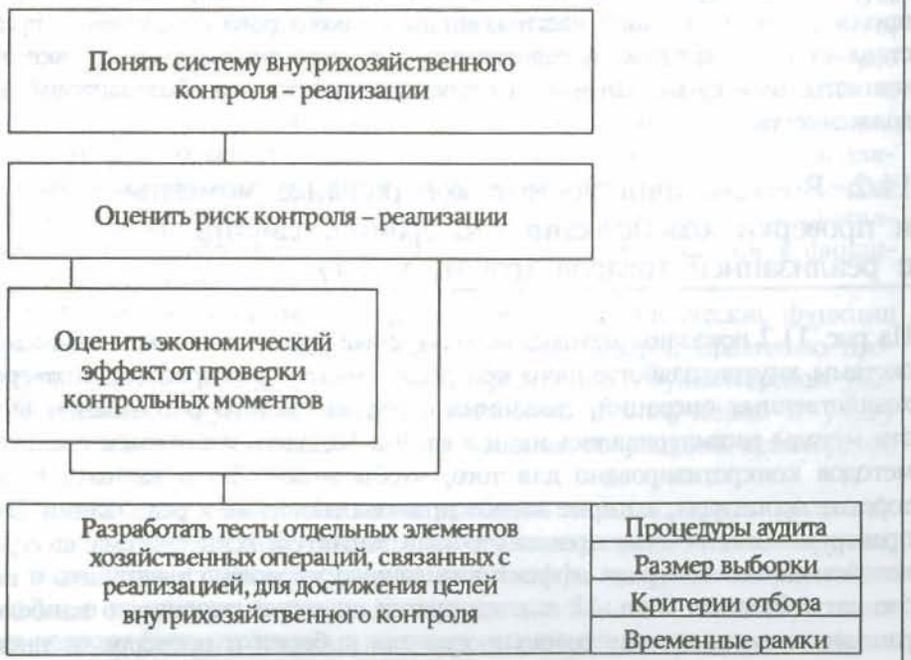


Таблица 11.1

Обобщение целей, внутрихозяйственных контрольных моментов и проверок операций по реализации

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	КЛЮЧЕВЫЕ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ОБОБЩЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО МОМЕНТА	ОБОБЩЕНИЕ ПРОВЕРОК ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ
Учтенные объемы реализации действительно отражают реальные поставки реальным клиентам (реальность)	Учтенные объемы реализации подтверждаются санкционированными транспортными документами по одобренным заказам клиентов	Проверка дубликатов счетов-фактур по реализации для подтверждения коносаментов и заказов клиентов	Проверка журналов реализации, Главной книги и аналитической ведомости по дебиторской задолженности (по крупным и необычным суммам)
	Счета-фактуры предварительно пронумерованы, по ним осуществляется учет	Проверка точности нумерации счетов-фактур	Сверка записей в регистрах по дубликатам счетов-фактур и транспортным документам
	Ежемесячно клиентам высылаются отчеты со сверкой взаиморасчетов и объяснением необходимости оплаты счетов	Наблюдение за тем, посланы ли отчеты и проведена ли сверка взаиморасчетов	Сверка транспортных документов и учетных данных по отгрузке в постоянных записях по товарно-материальным ценностям
			Сверка записей в журнале реализации с одобренными заявками и разрешениями на отгрузку

Продолжение

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	КЛЮЧЕВЫЕ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ОБОБЩЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО МОМЕНТА	ОБОБЩЕНИЕ ПРОВЕРОК ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ
			Сверка кредитового оборота аналитической ведомости по дебиторской задолженности с реальными источниками
Проверка наличия соответствующих разрешений на операции по реализации (санкционирование)	Конкретное или общее разрешение должно иметь место в соответствующих процедурах, по трем основным моментам: выдача гарантий на предоставление кредита отправка товаров определение цен и условий, фрахта и скидок	Проверка документов на наличие в них одобрения по трем главным моментам	Сравнение цен в счетах-фактурах по реализации с одобренным списком цен или с соответствующей формой контракта
Проверка полноты отражения операций по реализации (полнота)	Транспортные документы (т.е. коносаменты) пронумерованы и по ним ведется соответст-вующий учет	Проверка последовательности и соответствия нумерации транспортных документов	Сверка записей по транспортным документам с данными счетов-фактур и отражением этих данных в журнале реализации и ведомости дебиторской задолженности

22-2424

Продолжение

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	КЛЮЧЕВЫЕ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ОБОБЩЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО МОМЕНТА	ОБОБЩЕНИЕ ПРОВЕРОК ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ
	Счета-фактуры пронумерованы и по ним ведется соответствующий учет	Проверка последовательности и соответствия нумерации счетов-фактур	
Проверка сумм отпущенных товаров с суммами регистрации (оценка)	Проверка наличия внутрихозяйственного контроля за подготовкой и регистрацией счетов-фактур независимым лицом	Проверка внутрихозяйственного контроля за подтверждением подлинности документов	Повторные вычисления по счетам-фактурам Сверки записи в журнале реализации с записями по счетам-фактурам Сверка записей в счетах-фактурах по отдельным моментам с данными транспортных документов, списками и заказами клиентов
Проверка правильности распознания операций (классификация)	Использование адекватного плана счетов Внутрихозяйственное наблюдение и подтверждение	Проверка адекватности плана счетов Проверка внутрихозяйственной проверки на соответствующих документах	Проверка документов, подтверждающих правильность распределения хозяйственных операций реализации по категориям

Продолжение

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	КЛЮЧЕВЫЕ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ОБОБЩЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО МОМЕНТА	ОБОБЩЕНИЕ ПРОВЕРОК ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ
Проверка своевременности регистрации операций (своевременность)	Процедуры, требующие отражения, должны быть зафиксированы как можно скорее после момента их выполнения	Проверка документов на момент обнаружения неотфактурованных поставок и на наличие неотраженных операций в любой момент	Сверка дат зафиксированных операций по реализации с датами в транспортных документах
		Проверка наличия отметки об осуществлении проверки на документах	
Проверка правильности отражения операций во вспомогательных записях их обобщения и переноса (суммирование и обобщение)	Разделение обязанностей внесения записей в журнал по реализации и в ведомость дебиторской задолженности	Наблюдение за процедурами	Подытожить данные журнала и проследить за переносом данных в Главную книгу, журналы дебиторской задолженности
	Ежемесячная отправка отчетов клиентам	Наблюдение за отправкой отчетов клиентам	
	Внутрихозяйственные проверки	Проверка на наличие внутрихозяйственной системы контроля	

Тестирование контрольных моментов. Для каждой системы внутрихозяйственного контроля существует соответствующий тест контрольных моментов, который позволяет оценить эффективность этой системы. В большей части проверок сравнительно просто определить, каков должен быть тест контрольного момента, опираясь на его характер. Например, если внутренний контрольный момент заключается в том, чтобы отмечать инициалами заказы клиентов после того, как по ним было санкционировано (одобрено) предоставление кредита, то тестирование этого момента и будет заключатся в том, чтобы проверить наличие соответствующих инициалов на заказах клиентов.

Обратите внимание на то, что тестирование контрольного момента в табл. 11.1 имеет непосредственную связь с внутрихозяйственным контролем. Для каждого контрольного момента должен существовать хотя бы один тест.

Проверки хозяйственных операций по существу. Независимо от обстоятельств при принятии решения относительно проверок хозяйственных операций по существу в каждом аудите используют определенные процедуры. Использование других процедур зависит от адекватности контроля и результатов тестирования проверок. В табл. 11.1 проверки по существу связываются с целями, указанными в первом столбце. Они организованы таким образом, чтобы определить, имеются ли в данной хозяйственной операции какие-либо подобные денежные ошибки, которые имели бы отношение к этой цели. На используемые аудиторские процедуры оказывают воздействие системные стороны внутрихозяйственного контроля, относящиеся к этой цели. Степень существенности, результаты прошлого года и другие факторы, проанализированные в гл. 8, также оказывают воздействие на используемые процедуры. Некоторые из процедур аудита, используемые в случае неадекватности внутрихозяйственного контроля, анализируются в одном из последующих разделов.

Необходимо понимать взаимосвязь между столбцами в табл. 11.1. В первом столбце перечислены семь аудиторских целей внутрихозяйственного контроля и проверок хозяйственных операций. Общие цели являются одними и теми же для любого типа хозяйственных операций, но конкретные задачи бывают разными для цикла реализации и получения выручки или любого другого типа хозяйственных операций. Во втором столбце приводятся один или два примера внутрихозяйственных контрольных моментов для каждой из целей внутрихозяйственного контроля. Очень важно, чтобы любой контрольный момент был связан с одной или более конкретными целями. Обычно тесты проверок в третьем столбце связаны с данной системой внутрихозяйственного контроля. Тест проверки бессмыслен, если только он не направлен на какой-либо отдельный контрольный момент. Таблица содержит по крайней мере один тест проверки в третьем столбце для каждого внутрихозяйственного контрольного момента из второго столбца. И наконец, обычные проверки хозяйствен-

ных операций по существу из последнего столбца таблицы представляют собой аудиторские свидетельства, подтверждающие достижение конкретной цели из поименованных в первом столбце. Проверки хозяйственных операций по существу не связаны непосредственно со столбцами ключевых контрольных моментов или же тестов проверок, но объем проверки хозяйственных операций по существу зависит отчасти от того, какие есть ключевые контрольные моменты и от результатов их тестирования.

Форматы конструирования и выполнения. Информация, содержащаяся в табл. 11.1, должна помогать аудиторам конструировать аудиторские программы, которые позволят достичь цели аудита в данных конкретных обстоятельствах. Если определенные цели важны при данном аудите или в том случае, когда для разных клиентов используются различные методы тестирования контрольных моментов, эти методы позволяют аудитору составить эффективную и действенную программу аудита.

После того как сконструированы процедуры аудита, подходящие для данных конкретных обстоятельств, они должны быть выполнены. Весьма вероятно, что выполнение аудиторских процедур в таком формате, в каком они предлагаются в табл. 11.1, может оказаться малоэффективным. Поэтому, преобразовывая процедуры из конструкторского в выполняемый формат, их комбинируют. Это позволит:

- Устранить дублирующие процедуры.
- Убедиться, что при проверке данного документа своевременно выполняются все предусмотренные процедуры.
- Дать возможность аудитору выполнять процедуры в наиболее эффективном порядке. Например, если аудитор сначала определит итог по журналу и проверит его на наличие необычных записей, то он получит более широкие возможности при выполнении подробных проверок.

ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ И ИХ ТЕСТИРОВАНИЕ. В данном разделе более подробно анализируются ключевые внутрихозяйственные контрольные моменты и примеры их тестирования, содержащиеся в табл. 11.1. Ради удобства они анализируются по отдельным внутрихозяйственным контрольным моментам, а не по целям внутрихозяйственного контроля.

Наличие адекватных документов и записей. Поскольку каждая компания имеет свою собственную неповторимую систему создания, обработки и учета хозяйственных операций, бывает трудно оценить, сконструированы ли процедуры этой компании таким образом, чтобы обеспечить максимальную эффективность контроля. Тем не менее до того как можно будет говорить о возможности достичь цели, стоящей перед системой внутрихозяйственного контроля, необходимо обеспечить применение адекватных учетных процедур. Некоторые компании, например, подготавливают в автоматическом режиме заранее пронумерованные счета-фактуры в нескольких экземплярах, чтобы вносить в них данные о поступающих заказах клиентов. Копии этого документа используются для санкционирования отпуска в кредит, выдачи разрешения на поставки, для записи количества поставляемых единиц и фактурирования поставок клиентам. При такой системе почти исключены ситуации, когда клиент не фактурируется, если периодически составляется отчетность по всем счетам-фактурам. В условиях другой системы, когда счета-фактуры подготавливаются только после поставки, вероятность пропуска операции по фактурированию является достаточно большой, если только не используется компенсирующий контроль.

Правильность процедур тестирования контрольных моментов (по адекватности документов, своевременности учета и др.) зависит от природы проверки. Например, клиент требует, чтобы дубликат счета-фактуры прилагали к каждому заказу на поставку (с целью предотвратить такую ситуацию, когда клиент оказывается неотфактурованным). Тогда полезно и проверять отчеты за несколько следующих один за другим заказов на поставку, и тестировать каждый из них на наличие дубликатов.

Заранее пронумерованные документы. Заранее пронумерованные документы используются для предотвращения пропусков либо в фактурировании, либо в учете, а также точности составления дубликатов. Разумеется, нет большого толка от заранее пронумерованных документов, если по ним не составляется отчетность. В качестве контрольного момента можно упомянуть случай, когда один служащий и фактурирует клиентов, и подшивает дубликаты всех транспортных документов (по мере их составления): при этом другой служащий должен периодически отчитываться за все номера дубликатов и исследовать причины отсутствия некоторых документов.

Обычно в таких случаях проверяют отчеты за истекшие дни по документам тех или иных типов (например, дубликатам счетов-фактур), выборке из журналов реализации. Выявляют пропущенные или продублированные номера дубликатов (факты несоблюдения последовательности номеров). Подобный тест в то же время обеспечивает сбор аудиторских свидетельств по таким целям, как реальность и полнота.

Отправка ежемесячных отчетов. Отправка ежемесячных отчетов лицами, не несущими ответственность за работу с наличными деньгами или подготовку учетных записей по реализации и дебиторской задолженности, является полезным контрольным моментом, поскольку это подталкивает клиентов к ответной реакции, если выявится расхождение во взаиморасчетах. Для достижения максимальной эффективности информация о всех указанных разногласиях должна направляться назначенному лицу, которое не отвечает за работу с наличными деньгами или за ведение записей по реализации или дебиторской задолженности.

Наблюдение аудитора за тем, как специально назначенное лицо отправляет отчеты, а также проверка аудитором файлов с корреспонденцией клиентов - полезные тесты контрольных моментов, подтверждающие, что ежемесячные отчеты действительно посылаются клиентам.

Выдача разрешений. Выдача разрешений волнует аудитора по трем ключевым моментам: до того как реализация имела место, необходимо получить соответствующее разрешение на предоставление кредита; товары должны отсылаться только после получения соответствующего разрешения; на цены, включая основные условия, фрахт и скидки, должны также быть получены соответствующие разрешения. Первые две проверки должны воспрепятствовать утрате активов компании в результате фальсификации поставок на вымышленных клиентов или клиентам, которые не оплачивают отсылаемые им товары. Разрешение на цену требуется для того, чтобы гарантировать, что фактурирование осуществляется по ценам, установленным компанией.

Достаточно легко проверить эффективность внутрихозяйственного контроля в области санкционирования, исследовав документы с точки зрения наличия в них отметок о соответствующей санкции по каждому из этих трех ключевых моментов.

Соответствующее распределение обязанностей. Соответствующее распределение обязанностей в бухгалтерском учете полезно для предотвращения ошибок различных типов (неумышленных) и отклонений от норм (умышленных). Например, если журнал реализации подготавливается независимо от аналитических ведомостей по дебиторской задолженности, а записи в последних кто-то периодически сверяет с итогом по синтетическому счету, не будучи зависимым от лиц, которые готовили эти записи, то имеет место автоматическая перекрестная проверка. Для предотвращения обмана важно, чтобы любое лицо, ответственное за ведение записей в журнале реализации или аналитических ведомостей, не имело доступа к наличным средствам. Желательно также разделить функции по предоставлению кредита и реализации, поскольку проверки кредита должны компенсировать естественное стремление работников, занимающихся реализацией, оптимизировать объемы своей деятельности даже за счет больших сумм безнадежной задолженности, которую приходится списывать.

Соответствующие тесты контрольных моментов в области распределения обязанностей обычно ограничиваются наблюдениями аудитора за действиями работников и беседами с ними. Например, можно убедиться при помощи наблюдения, тот ли служащий, который занимается фактурированием, ведет и аналитический учет, а также имеет ли он доступ к наличным средствам в связи с тем, что он обрабатывает поступающую почту.

Внутрихозяйственные процедуры подтверждения. Привлечение внутрихозяйственных аудиторов или других независимых лиц к проверке учета хозяйственных операций по реализации необходимо для выполнения каждой из семи целей внутрихозяйственного контроля. Табл. 11.2 показывает типичную процедуру внутрихозяйственного контроля по каждой из них. В качестве примеров тестов контрольных процедур, которые могут быть

использованы в данном случае внешним аудитором, можно упомянуть проверку наличия отметок, поставленных независимыми проверяющими лицами на документах, которые они просматривали, а также заключений внутрихозяйственных аудиторов.

Таблица 11.2

Внутрихозяйственные процедуры подтверждения

ЦЕЛЬ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	ПРИМЕР ПРОЦЕДУРЫ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ
Учтенная реализация действительно имела место (реальность)	Учет последовательности выписки счетов-фактур и проверка подтверждающей это документации
Наличие разрешений на операции по реализации (санкционирование)	Исследования аудиторского заключения Дана и Бредстрита относительно клиентов для определения того, была ли выдана санкция на предоставление кредита в соответствии с порядком, принятым в компании
Проверка полноты отражения операций по реализации (полнота)	Учет последовательности выписки коносаментов и прослеживание их отражения в журнале реализации
Проверка правильности отражения сумм по реализации (оценка)	Соотнесение данных счета-фактуры с записями по транспортным документам
Проверка правильности распознавания операций (классификация)	Сравнение документов, подтверждающих отраженную реализацию, с планом счетов
Проверка своевременности отражения реализации (своевременность)	Проверка неотфактурованных транспортных документов, находящихся в распоряжении служащего, занимающегося фактурированием, с целью определить, включены ли поставки товаров, которые должны быть уже отфактурованы
Проверка отражения реализации в аналитических ведомостях (суммирование и обобщение)	Сверить учетные записи о хозяйственных операциях по журналу реализации и аналитическими ведомостями

ПРОВЕРКИ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ. Определение того, какие необходимы проверки хозяйственных операций по существу и соответствующих процедур в цикле реализации является сравнительно сложной задачей, поскольку эти процедуры могут быть самыми раз-

ными в зависимости от обстоятельств. В последующих разделах мы уделим особое внимание процедурам, которые часто не выполняются, ибо именно они требуют принятия особых решений в ходе выполнения аудита. Проверки по существу анализируются в том же порядке, в котором они перечислены в табл. 11.1. Необходимо обратить внимание на то, что некоторые из этих процедур позволяют достичь более чем одну цель.

Учтенная реализация действительно имела место (реальность). Что касается этой цели, то аудитора волнует возможность возникновения ошибок двух типов: 1) в журналы могут быть включены объемы реализации, по которым на самом деле не осуществлялись поставки или 2) поставки могли быть оформлены на вымышленных клиентов и учтены в качестве реализации. Как можно себе представить, такие ситуации фигурируют в журналах достаточно редко, но их потенциальные последствия существенны, поскольку они ведут к преувеличению имеющихся активов и дохода.

Какие проверки хозяйственных операций по существу, используемые для выявления фиктивных хозяйственных операций, являются подходящими, – зависит от оценки аудитором вероятности такой ошибки. Обычно аудитор проверяет "реализацию", которой не было, только если он полагает, что в системе внутрихозяйственного контроля существуют слабые контрольные моменты. Поэтому и характер проверки в данном случае зависит от характера этого "слабого места". Выявляя объемы бестоварных поставок, аудитор может проследить избранные им записи в журнале реализации, чтобы убедиться в существовании имеющих к ним отношение дубликатов коносаментов и прочих подтверждающих документов. Если аудитора также волнует возможность наличия фиктивных дубликатов транспортного документа, то может возникнуть необходимость проследить данные суммы по учету товарно-материальных ценностей, чтобы убедиться, уменьшилось ли их количество соответствующим образом. Проверка же возможности того, что бестоварная поставка оформлена на фиктивного клиента, заключается в проверке заказов на реализацию и записи в журнал о ее осуществлении, чтобы убедиться в наличии санкции на отпуск в кредит и разрешения на поставку. Еще один весьма эффективный способ аудирования фиктивных операций по реализации заключается в сличении записей о дебиторской задолженности в аналитическом учете с данными первичных документов и первичными записями. Если по суммам дебиторской задолженности поступила выручка или соответствующие товары были возвращены, то, вероятнее всего, первоначальная реализация в этом случае состоялась. Если же эта сумма списывается как безнадежная задолженность или в связи с наличием кредитных документов либо если этот счет по-прежнему не оплачен на момент аудита, то необходимо провести самую тщательную проверку, изучив транспортные документы и заказы клиентов, поскольку каждый из этих документов может быть свидетельством фиктивной реализации.

Следует помнить о том, что выявление случаев злоупотреблений – не главная задача обычного аудита за исключением той ситуации, когда подобные злоупотребления оказывают существенное воздействие на финансовую отчетность. Описанные выше проверки по существу необходимы только в том случае, когда аудитор чувствует, что злоупотребления возможны из-за слабых сторон внутрихозяйственного контроля.

Наличие разрешений на операции по реализации (санкционирование). Обычно нужны проверки по существу того, соответствующим ли образом относительно массовых операций соблюдаются принципы компании, касающиеся предоставления кредитов, осуществления поставок и определения цен. Это особенно важно в отношении цен. Проверки по существу отпускных цен проходят путем сравнения тех цен, по которым была отпущена продукция (включая фрахт и условия), с прейскурантом, который установлен руководством компании. Если цена продуктов определяется в ходе индивидуальных переговоров в каждом конкретном случае, то при проверке обычно выясняют, получено ли соответствующее разрешение начальника отдела реализации или другого уполномоченного официального лица. Кроме того, проверяются существующие контракты, а в некоторых случаях даже запрашивается подтверждение непосредственно у клиента. Процедуры, используемые для проверки цен, как правило, необходимы независимо от надежности системы внутрихозяйственного контроля, но объем выборки может быть уменьшен, если контрольные моменты адекватны.

Проверка полноты отражения операций по реализации (полнота). Проверки хозяйственных операций по существу в процессе аудита по большей части с целью определить полноту учета всех свершившихся операций не применяются. Это связано с тем, что преувеличение имеющихся активов и доходов важнее при аудировании реализации, чем их преуменьшение. Если обнаружены неудовлетворительные внутрихозяйственные контрольные моменты (например, клиент не проводит независимое внутрихозяйственное сличение транспортных документов с журналом реализации), то вполне вероятно, что понадобятся проверки по существу.

Эффективная процедура выявления неотфактурованных поставок заключается в том, чтобы сличить выбранные транспортные документы по записям (файлу) в транспортном отделе с соответствующими дубликатами счетов-фактур на реализацию и с журналом реализации. Чтобы выполнить эффективный тест, используя эту процедуру, аудитор должен быть уверен в том, что в файл включены все транспортные документы. В этом можно убедиться при анализе последовательности номеров документов.

Очень важно, чтобы аудитор понимал разницу между прослеживанием от документов-источников к журналам и прослеживанием от журналов обратно к подтверждающим документам. При первом сличении речь идет о проверке на пропуск хозяйственных операций (в данном случае преследуется цель выявления того, что учтены все реальные операции), а

при втором сличении речь идет о проверке фиктивных хозяйственных операций (выполняется задача выявления того, все ли учтенные операции на самом деле имели место).

Для выполнения первой задачи начальным пунктом является журнал. Выборка последовательности номеров по счетам-фактурам осуществляется из журнала и сличается с дубликатами счетов-фактур на реализацию, а также с транспортными документами и с заказами клиентов. Выполняя же тестирование для решения второй задачи, аудитор, вероятнее всего, начнет работу с транспортных документов. Образец транспортных документов выбирается и прослеживается к дубликатам счетов-фактур на реализацию и к журналам реализации в качестве теста, который дает возможность выявления пропусков.

Проводя процедуры аудита для решения таких задач, как выявление реального наличия всех учтенных операций и полноты учета операций, необходимо иметь исходную точку для сличения документов. Об этом говорят как о направлении тестов. Например, если аудитор проверяет, все ли учтенные операции действительно имели место, начиная сличение в неправильном направлении (от транспортных документов к журналам), то аудит может не дать желаемых результатов.

При тестировании операций по остальным пяти задачам направление обычно не имеет значения. Например, правильность учета хозяйственных операций по реализации может быть проверена либо сличением дубликатов счетов-фактур по реализации с транспортными документами, либо в противоположном порядке.

Проверка правильности отражения сумм по реализации (оценка). Правильные суммы при учете хозяйственных операций по реализации имеют отношение к перевозке заказанного количества товаров, к правильному фактурированию и правильному отражению отфактурованных поставок бухгалтерскими записями. Проверки по существу, направленные на выяснение того, выдержан ли каждый из этих элементов суммы поставляемых товаров, обычно выполняются в рамках каждого аудита.

Как правило, такие проверки по существу включают в себя повторные расчеты для проверки правильности информации, содержащейся в учетных записях. Чаще всего в этом случае начинают с записей в журналы реализации и сравнивают общий итог некоторых избранных операций с данными аналитического учета дебиторской задолженности и дубликатов счетов-фактур по реализации. Цены в этих дубликатах обычно сравнивают с одобренным прейскурантом, накопленные данные и итоги повторно рассчитывают, а отдельные элементы, перечисленные в счетах-фактурах, сличают с записями в транспортных документах (с точки зрения и количества, и личности клиента). Достаточно часто с этой же целью исследуют запросы клиентов и заказы на реализацию.

Сравнение проверок хозяйственных операций по существу (в части выяснения правильности учтенных сумм) является хорошим примером того, каким образом можно сэкономить время на аудит при наличии эффективных внутрихозяйственных контрольных моментов. Тестирование проверки для решения этой задачи почти не отвлекает аудитора, поскольку в данном случае речь идет о проверке только начальных или прочих свидетельств как следствия внутрихозяйственного контроля. Так как объем выборки по реализации при проверке хозяйственных операций по существу может быть сокращен (если эти проверки эффективны), на тестировании внутрихозяйственного контроля можно существенно сэкономить время.

Проверка правильности распознания операций (классификация). Выверка правильности счета реализации в Главной книге – менее значительная проблема, чем аудит на некоторых других циклах. Тем не менее, это тоже требует определенного внимания. Если реализация осуществляется и за наличные, и в кредит, то очень важно не относить в дебиторскую задолженность реализацию за наличные и не учитывать как погашенную задолженность, по которой предстоит получение выручки. Очень важно также разграничить в учете реализацию товаров и, скажем, реализацию основных средств. В компаниях, которые используют по реализации более одной схемы бухгалтерских проводок (например, в компаниях, использующих сегментированные отчеты о доходах), абсолютно необходима правильная контировка и разноска по счетам.

Обычно реализацию проверяют именно на правильность контировки и разноски, а также на правильность учитываемых сумм. Аудитор исследует подтверждающие документы для определения правильного отнесения на счета этой операции и сравнивает результаты с данными счетов, по которому она проходит.

Проверка своевременности отражения реализации (своевременность). Очень важно, чтобы объемы реализации фактурировались и учитывались как можно быстрее после отправки товаров, поскольку нужно предотвратить неумышленный пропуск хозяйственных операций в учете и убедиться в том, что реализация учитывается с правильным распределением по периодам. Когда выполняется проверка правильности учтенных сумм по существу, то обычно сличают дату на выбранном коносаменте или на каких-либо других транспортных документах, с датой на соответствующем дубликате счета-фактуры на реализацию, с датой в журнале реализации и с данными аналитического учета. Наличие существенных расхождений может свидетельствовать о потенциальной возможности возникновения проблем.

Проверка отражения реализации в аналитических ведомостях (суммирование и обобщение). Важно также правильно отражать все операции по реализации в аналитическом учете дебиторской задолженности, поскольку точность этих записей влияет на получение выручки по документам, срок которых уже наступил. Точно так же и данные из журнала реализации должны быть правильно подытожены и перенесены в Главную книгу. Только в этом случае финансовую отчетность можно считать вер-

ной. При любом аудите необходимо проводить проверки точности учтенных операций, подводя итоги по журналам и прослеживая итоги и отдельные элементы к Главной книге и к аналитическому учету. Качество внутрихозяйственного контроля оказывает воздействие только на величину единицы выборки. Сличение данных из журналов реализации с аналитическими записями обычно осуществляется как выполнение прочих задач. Однако проверка итогов в журналах реализации и прослеживание этих итогов к Главной книге – отдельная процедура.

Различие между обобщением и другими задачами заключается в том, что обобщение включает в себя подведение итогов по журналам, аналитическим записям и книгам с прослеживанием необходимых документов. Каждый раз, когда подведение итогов и сравнение осуществляется подобным образом, данный процесс следует считать обобщением. Так, проверка правильности учтенных сумм подразумевает сравнение документов одних с другими или с журналами и со вспомогательными записями. Например, сравнение дубликата счета-фактуры по реализации или с журналом, или с аналитическими записями относится к решению задачи по выявлению правильности сумм учтенной реализации. Прослеживание же записи из журнала реализации к аналитическим ведомостям является процедурой обобщения.

11.3. Возвраты и скидки по реализации

Задачи аудита и используемые аудитором методы проверки погрешностей в основном одинаковы как при тестировании реализации за наличные деньги, так и при обработке кредитных документов. Но есть, однако, и два существенных различия. Первое различие имеет отношение к степени существенности. Во многих случаях возвраты по реализации и скидки настолько несущественны, что в течение аудита их можно полностью проигнорировать. Второе существенное отличие заключается в акценте на целях. В области возвратов по реализации и скидок основное внимание уделяется проверкам того, что учтенные хозяйственные операции действительно имели место, поскольку это средство для обнаружения хищения наличных средств, получаемых при погашении дебиторской задолженности, которое могло быть завуалировано учетом вымышленных возвратов по реализации или вымышленных скидок.

Разумеется, и все остальные цели также не следует игнорировать. Однако в связи с тем, что задачи и методы при аудировании возвратов по реализации и скидок являются в основном такими же, как и при работе с реализацией, мы не будем подробно останавливаться на этом моменте. Читатель может использовать логику для того, чтобы определить для себя подходящие к данному случаю проверки, тесты контрольных моментов и проверки хозяйственных операций по существу, которые могут позволить исследовать правильность указанных сумм.

11.4. Внутрихозяйственные контрольные моменты и проверки хозяйственных операций при получении выручки

Методы, используемые для проверок хозяйственных операций по реализации, служат и для проверок хозяйственных операций при получении выручки. Точно так же, аудиторские процедуры для проверок хозяйственных операций по получению выручки разрабатываются вокруг того же костяка, на котором держатся процедуры для хозяйственных операций по реализации. Иными словами, при наличии цели внутрихозяйственного контроля, определяются ключевые контрольные моменты, являющиеся самыми важными для достижения этих целей. Применительно к каждому контрольному моменту разрабатываются тесты, а также процедуры проверки хозяйственных операций по существу для обнаружения суммарных ошибок, связанных с каждой из задач. Как и во всех остальных областях аудита, тесты контрольных моментов зависят от того, какие проверки, по мнению аудитора, способны снизить предварительную оценку риска контроля. Проверки по существу зависят от оцененного уровня риска контроля, после тестирования контрольных моментов и всех остальных аспектов аудита.

В табл. 11.3 перечисляются ключевые моменты внутрихозяйственного контроля, самые распространенные их тесты, а также самые распространенные проверки хозяйственных операций по существу, которые позволяют достичь каждой из целей внутрихозяйственного контроля в области получения выручки наличными средствами. Поскольку это обобщение имеет такую же структуру, как и приводившееся выше подобное обобщение в области реализации, мы не приводим более никаких объяснений его смысла.

Подробный анализ внутрихозяйственного контроля, тестов контрольных моментов и проверок хозяйственных операций по существу, которые были включены в аудит реализации, не включаются в описание операций получения выручки. Вместо этого мы более подробно объясняем аудиторские процедуры, которые менее понятны.

Существенная часть обязанностей присяжного бухгалтера при аудировании выручки заключается в выявлении слабых мест в структуре внутрихозяйственного контроля, которые повышают возможность возникновения случаев злоупотреблений. Исследуя информацию, содержащуюся в табл. 11.3, можно сказать, что акцент падает главным образом на аудиторские процедуры, которые с самого начала создавались преимущественно для выявления случаев злоупотреблений. Однако в рамках этого анализа читателю всегда следует помнить, что ответственность аудитора главным образом заключается в выполнении процедур (включенных в эту таблицу), которые не имеют отношения к мошенничеству. Процедуры,

Таблица 11.3

Обобщение целей, внутрихозяйственных контрольных моментов и проверок операций по приему наличных средств

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	КЛЮЧЕВЫЕ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ОБОБЩЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО МОМЕНТА	ОБОБЩЕНИЕ ПРОВЕРОК ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ
Учтенные денежные средства относятся к фондам, действительно полученным компанией (реальность)	Распределение обязанностей между лицами, имеющими дело непосредственно с наличными средствами, и лицами, ведущими записи	Наблюдения	Проверка журнала получения наличных средств, Главной книги, а также аналитической ведомости по дебиторской задолженности на предмет крупных и необычных сумм
	Независимое согласование банковских счетов	Наблюдения	Прослеживание от журнала получения наличных средств к отчетам Проверка подтверждения получения наличных средств
Проверка наличия соответствующих разрешений на скидки при оплате наличными деньгами (санкционирование)	Должны существовать правила предоставления скидок по наличным средствам Необходимо требовать наличия разрешения на скидки по наличным средствам	Обсуждения с руководством Проверка оповещений о денежных переводах на момент наличия на них соответствующих разрешений	Проверка оповещений о денежных переводах и относящихся к ним счетов-фактур, для того, чтобы убедиться в том, что разрешение на скидки было получено в соответствии с принципами политики фирмы

Продолжение

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	КЛЮЧЕВЫЕ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ОБОБЩЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО МОМЕНТА	ОБОБЩЕНИЕ ПРОВЕРОК ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ
Проверка полноты отражения операций с наличностью в журнале получения наличных средств (полнота)	Разделение обязанностей между лицами, которые непосредственно работают с наличными деньгами, и теми, кто ведет бухгалтерские записи	Проведение бесед с работниками и наблюдения	Прослеживание от извещений о переводах или предварительных списков к журналу получения наличных средств
	Использование извещений о денежных переводах или предварительных списков наличных средств	Проверка отчетности по документам с предварительной нумерацией или исследование предварительных списков	
	Немедленное нанесение передаточных надписей на поступающие чеки	Наблюдения	
	Подтверждение регистрации получаемых наличных средств	Исследование внутрихозяйственных контрольных моментов	
	Регулярная отправка ежемесячных отчетов клиентам	Наблюдения	
Проверка соответствия сумм, полученных и положенных на депозит в банке (оценка)	Те же самые моменты, что и предыдущие Регулярная сверка расчетов по выпискам банка	Те же самые, что и при достижении предыдущей цели Ежемесячная проверка банковских согласований	Проверка получения наличных средств

Продолжение

ЦЕЛИ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	КЛЮЧЕВЫЕ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ	ОБОБЩЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ КОНТРОЛЬНОГО МОМЕНТА	ОБОБЩЕНИЕ ПРОВЕРОК ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СУЩЕСТВУ
Проверка правильности распределения операций по категориям (классификация)	Использование адекватного плана счетов Внутрихозяйственное наблюдение и подтверждение	Проверка адекватности плана счетов Проверка внутрихозяйственной проверки по соответствующим документам	Проверка приходных денежных документов на предмет правильности их классификации
Проверка своевременного отражения операций с наличностью (своевременность)	Использование повседневных операций с наличностью Использование внутрихозяйственного подтверждения	Наблюдение за неучтенными наличными средствами в любой момент Проверка результатов подтверждения	Сравнение дат вкладов с датами получения наличных средств в журнале и в предварительном списке получения наличных средств
Проверка правильности отражения операций вспомогательными записями, их обобщения и переноса (суммирование и обобщение)	Разделение обязанностей между лицами, делающими записи в журнал поступления наличных средств, и лицами, ведущими записи в книгах дебиторской задолженности Регулярное ежемесячное отправление отчетов клиентам Внутрихозяйственный контроль	Наблюдения Проверка результатов внутрихозяйственного контроля	Подведение итогов по журналам и прослеживание переносов в Главной книге и ведомости дебиторской задолженности

которые не анализируются, опущены только потому, что их предназначение и метод, который используется при их применении, должны со всей очевидностью вытекать из их описания.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТОГО, БЫЛА ЛИ УЧТЕНА ВЫРУЧКА. Труднее всего аудитору выявить злоупотребление, связанное с получением наличных денег, которое произошло еще до того, как выручка была учтена в журнале получения наличных денег (кассовой книге) или в каких-либо других реестрах. Например, если клерк, работающий в бакалейном магазине, берет наличные деньги и умышленно не регистрирует их через кассовый аппарат, то бывает очень трудно обнаружить кражу. Чтобы предотвратить подоб-ное злоупотребление, многие компании используют внутрихозяйственные контрольные моменты, упомянутые при описании третьей цели в табл. 11.3. Тип контрольного момента будет зависеть, естественно, от типа бизнеса, которым занимается компания. Например, контрольные моменты в магазине розничной торговли, где наличные деньги получает тот же человек, который продает товары и регистрирует выручку на кассовом аппарате, будут значительно отличаться от контрольных моментов, используемых в компании, где всю выручку получают по почте через несколько недель после момента отгрузки.

Очень часто аудитор сличает предварительно пронумерованные извещения о пересылке денег или предварительные реестры выручки наличными средствами к получению с кассовой книгой (журналом получения наличных денег) и с данными аналитического учета дебиторской задолженности в рамках проверки по существу того, каким образом осуществляется учет реально поступающей выручки наличными средствами. Такого рода проверка будет эффективной только в том случае, когда получение денег было зарегистрировано на ленте кассового аппарата или в других предварительных реестрах именно в момент их получения.

Аудитор должен прежде всего обратить внимание на слабые места в системе внутрихозяйственного контроля, которые могут позволить умышленно не учитывать наличные средства. Если аудитора по-настоящему интересует этот момент, он может использовать весьма эффективный, но требующий значительного времени подход, который объединяет определенную часть проверок получения наличных денег с аудитом хозяйственных операций по реализации. Когда аудитор прослеживает какую- либо хозяйственную операцию по реализации к дебету по аналитическим ведомостям клиента, он может проследить также и последующий кредит, который уменьшает сумму дебиторской задолженности при сравнении с ее источником. Кредит должен зависеть от полученных наличных денег, возвратов по реализации и скидок по реализации или счетов, суммы по которым списываются как безнадежная задолженность. Проверяя связь кредитов с хозяйственными операциями по реализации, аудитор прослеживает случаи получения наличных средств по кассовой книге; возвраты

и скидки по реализации он сличает с данными соответствующим образом одобренных кредитных документов и журнала возвратов и скидок по реализации; списанные счета он прослеживает по соответствующим разрешениям. Любые хозяйственные операции по реализации, не занесенные в кредит, все равно являются частью дебиторской задолженности и проверяются в качестве элемента подтверждения, выбранного для проверки подлежащей получению дебиторской задолженности. При использовании этого метода аудитор ищет операции, по которым нет правильно оформленного кредита по аналитическим ведомостям дебиторской задолженности. Существование таких операций может служить приз-наком хищения наличных средств. Разумеется, если служащий не от- ражает реализацию, а потом получает от клиента наличные деньги еще до того, как они учтены, описанная выше процедура не будет эффективной.

ПОДГОТОВКА ДОКАЗАТЕЛЬСТВ ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ. Полезная аудиторская процедура, которая может быть использована для проверки сдачи выручки в банк, является подтверждением получения наличных денег. При проведении этой проверки все случаи получения наличных средств, учтенные в кассовой книге за конкретный период (месяц, квартал), сравниваются с данными банка о сдаче выручки в банк (по выпискам банка). Между этими величинами может возникнуть разница в связи с тем, что некоторые суммы могут находиться в пути, а также по другим причинам, но эти суммы все же можно проверить и сравнить. Этот метод не позволяет обнаружить случаи получения наличных денег, которые не были учтены в кассовой книге или связаны с тем, что прошло значительное время перед сдачей выручки в банк, однако при помощи этого метода можно обнаружить случаи получения наличных денег, которые не были сданы в банк, неучтенных вкладов, незачтенных займов, сданных непосредственно в банк и другие ошибки такого же рода. Эта достаточно продолжительная процедура обычно используется только тогда, когда система внутрихозяйственного контроля неудовлетворительна. Если проверки в высшей степени неудовлетворительны, периоды, охватываемые проверкой, могут составить целый год.

ПРОВЕРКИ ПО ОБНАРУЖЕНИЮ СЛУЧАЕВ НЕСВОЕВРЕМЕННЫХ ЗАПИСЕЙ. Достаточно часто встречается злоупотребление, которое заключается в том, что записи о получении выручки делаются значительно позже с целью сокрытия существующих недостач наличных средств. Такого рода мошенничеством может заниматься человек, который ведет учет наличных денег и в кассовой книге, и в аналитической ведомости дебиторской задолженности. Он может брать наличные деньги, получаемые от одного клиента, для того чтобы покрыть недостачи в деньгах, которые должны были быть получены у других клиентов. Возникающая

таким образом недостача в деньгах, полученных от первого клиента, покрывается деньгами, получаемыми от третьего клиента еще через несколько дней. Этот служащий вынужден или все время покрывать недостающие деньги непрерывной несвоевременной сдачей денег, или вернуть похищенные деньги, или найти какой-либо другой способ скрыть недостачу.

Такое злоупотребление можно обнаружить, сравнивая имена, суммы и даты в извещениях о переводе денег с записями в кассовой книге и дубликатами соответствующих объявлений на взнос наличными. Поскольку такого рода процедура обычно отнимает достаточно много времени, ее, как правило, выполняют только в тех случаях, когда возникают особенно сильные опасения относительно возможности злоупотреблений из-за слабых мест в системе внутрихозяйственного контроля.

11.5. Аудиторские проверки безнадежной дебиторской задолженности

Реальность и санкционирование являются наиболее существенными моментами, которые должен учитывать аудитор при проверке списания отдельной безнадежной дебиторской задолженности. При такой проверке важно помнить о возможных попытках клиента вуалировать хищения путем списания дебиторской задолженности, по которой причитающиеся средства уже были получены. Наиболее существенная проверка, которая может помочь избежать подобных ошибок, заключается в проверке соответствующих санкций (разрешений) на списание сомнительных долгов. Это разрешение должна выдавать администрация компании на должном уровне и только после тщательного выяснения причин неуплаты клиентом по счету.

Обычно проверка списанной дебиторской задолженности не занимает много времени. Наиболее типичная для этого случая процедура заключается в изучении разрешений, выданных уполномоченными на это лицами. При работе с выборкой списанной дебиторской задолженности аудитору необходимо изучить переписку, содержащуюся в делах клиента, из которой должно следовать, что это именно счета безнадежной задолженности. В некоторых случаях аудитор будет изучать аудиторское заключение Дана и Бредстрита, а также прочие кредитные отчеты. После того как аудитор пришел к выводу, что счета, отраженные в Главной книге, списаны правильно, выбранные записи необходимо проследить по ведомости дебиторской задолженности; это процедура, используемая для проверки правильности отражения операций.

11.6. Следствия результатов проверок хозяйственных операций

Выводы, которые можно сделать по результатам выполнения тестов контрольных моментов и проверок хозяйственных операций по существу, имеют большое значение для остальных проверок в процессе аудита и особенно для проверки по существу отдельных элементов сальдо. Наибольший эффект проверки хозяйственных операций цикла реализации и получения выручки имеют такие элементы аудита, как остатки дебиторской задолженности, наличности, сумм по безнадежной задолженности, а также по сомнительным долгам. Более того, если результаты тестов неудовлетворительны, то необходимы дополнительные проверки по существу правильности отражения объемов реализации, возврата и скидок по реализации, списания сомнительных долгов и правильности обработки получаемой наличности.

При завершении проверок хозяйственных операций необходимо проанализировать все проверки хозяйственных операций по существу и тестирование контрольных моментов для определения причин, которыми они обусловлены, и воздействия, которое они могут оказать на оцененный уровень риска контроля, что может повлиять на подтверждаемый уровень риска, связанного с выявлением, и на оставшиеся проверки по существу. Методы и значение такого анализа более подробно раскрываются в гл. 12.

Наиболее значительное воздействие результаты тестирования контрольных моментов и проверки хозяйственных операций по существу в цикле реализации и получения выручки оказывают на подтверждение дебиторской задолженности. На тип такого подтверждения, на объем выборки для проверки и на момент времени, в который осуществляются проверки, влияют и результаты тестов контрольных моментов, и проверки хозяйственных операций по существу. Влияние этих тестов и проверок на дебиторскую задолженность, расходы по безнадежной задолженности рассматривается в гл. 13.

ГЛАВА 12
АУДИТОРСКИЕ ВЫБОРКИ ДЛЯ ПРОВЕРОК ОПЕРАЦИЙ

Как только аудитор решил, какие процедуры выбрать и когда их следует выполнять, необходимо определить количество единиц в выборке и какие единицы следует выбрать. В этой главе рассматриваются принятие аудитором этих решений для проверок операций и методология, применяемая после их принятия. Цикл реализации и получения выручки используется как система координат для обсуждения этих концепций. В начале данной главы рассматривается выбор из совокупности с использованием нестатистических и статистических методов. В оставшихся разделах главы речь идет о качественном выборочном исследовании проверок операций. Количественное выборочное исследование изучается в гл. 14.

12.1. Представительные выборки

Всегда, когда аудиторы делают выборки из совокупностей, их целью является получение представительной выборки. Представительная выборка – это выборка, характерные особенности которой такие же, как и у совокупности. Предположим, что внутрихозяйственные контрольные моменты клиента требуют от служащего присоединения транспортного документа к каждому дубликату счета-фактуры на реализацию, но в 3% случаев процедура не соблюдается в точности. Если аудитор делает выборку, состоящую из сотни дубликатов счетов-фактур, и обнаруживает три без транспортных документов, то она будет представительной.

На практике аудиторы не знают, является ли выборка представительной (даже после завершения всего тестирования). Однако они могут повысить ее представительность, проявляя должную тщательность при определении ее объема, в самом отборе и оценке результатов.

Непредставительную выборку можно получить в двух случаях: при большой ошибке выборки и при невыборочной ошибке. Риск их появления называется соответственно выборочным риском и невыборочным риском. Оба этих риска можно контролировать.

Невыборочные ошибки появляются тогда, когда аудиторские тесты не раскрывают существующие в выборке исключения. В предыдущем примере, когда три документа не были присоединены к дубликатам счетов-фактур, невыборочная ошибка может возникнуть, если аудитор придет к выводу, что исключений не существует.

Невыборочная ошибка происходит по двум причинам: при необнаружении аудитором исключений и при несоответствии (или неэффективности) самих аудиторских процедур. Аудитор может не обнаружить исключения, поскольку устал или не понимает, что же именно ему следует искать. Неэффективная аудиторская процедура для исключений, о которых идет речь, состояла бы в проверке выборки транспортных документов и определении того, присоединен ли каждый транспортной документ к дубликату счета-фактуры, а не в проверке выборки дубликатов счетов-фактур. Тщательная разработка аудиторских процедур, должный контроль и инструктирование исключают невыборочный риск.

Выборочный риск (выборочная ошибка) – это неотъемлемый элемент выборочного исследования. Этот риск возникает из-за того, что тестируется не вся совокупность. Даже с нулевой невыборочной ошибкой всегда есть вероятность, что выборка все-таки была непредставительной. Например, если 3% документов в генеральной совокупности имеют погреш- ности, то и добросовестный аудитор-профессионал все же может легко составить выборку из ста единиц, содержащую меньше или больше трех погрешностей.

Существуют два способа уменьшить выборочный риск: увеличить объем выборки и использовать подходящий метод отбора. Примером подходящего метода отбора может служить случайный (вероятностный) отбор.

12.2. Статистические и нестатистические методы

Аудиторы могут применять статистические и нестатистические методы выборочных исследований. Статистическое выборочное исследование — это использование математического аппарата для расчета формальных статистических результатов. Основное преимущество статистических методов – это количественная определенность выборочного риска. (Вы, вероятно, вспомните расчет статистического результата при 95-процентном уровне доверия в курсе статистики. Уровень доверия 95% дает выборочный риск 5%.) А вот при нестатистическом выборочном исследовании аудитор не делает количественную оценку выборочного риска. Вместо этого выводы о совокупности в большей степени основаны на мнении аудитора.

И статистические, и нестатистические методы предусматривают две процедуры: получение выборки и оценку результатов. Получение выборки включает в себя решение вопроса о том, как выбрать единицы из совокупности, а оценка результатов – это собственно выводы, основанные на аудиторских тестах. Предположим, аудитор получает выборку сотни дубликатов счетов-фактур из совокупности, проверяет каждый на наличие транспортного документа и обнаруживает три исключения. Решение вопроса о том, какую сотню единиц из совокупности выбрать, является проблемой получения выборки. Вывод о вероятной норме исключений всей совокупности при норме исключений 3% – оценочная проблема.

Есть два метода получения выборки – вероятностный и невероятностный. Согласно вероятностному методу существует вероятность того, что каждая единица совокупности может быть выбранной. При невероятностном же методе аудитор сам решает, какую единицу выбрать. Оба метода приемлемы и широко применяются. Для статистической оценки требуется вероятностный метод. Допустимо давать нестатистические оценки с использованием вероятностного метода, но практики предпочитают этого не делать. Кратко взаимосвязи вероятностного и невероятностного методов, а также статистической и нестатистической оценок показаны в табл. 12.1.

Таблица 12.1

Взаимосвязь методов получения выборки и оценки результатов

МЕТОД ПОЛУЧЕНИЯ ВЫБОРКИ	МЕТОД ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ	
	Статистический	Нестатистический
Вероятностный	предпочтителен	приемлем
Невероятностный	неприемлем	обязателен

Примечание. Для проверок операций наиболее широко применяют такой метод получения вероятностной выборки, как случайный отбор.

12.3. Случайный отбор

СЛУЧАЙНЫЙ ОТБОР применяется в выборке, в которой обеспечены равные шансы для всех возможных комбинаций элементов совокупности. Аудитор уверен, что получил случайную выборку, только тогда, когда он использовал специальную формальную методику этой выборки. Мы обсудим три метода случайного отбора: при помощи таблиц случайных чисел, на компьютерах и систематическую выборку. (Все три метода широко применяются на практике.)

ТАБЛИЦЫ СЛУЧАЙНЫХ ЧИСЕЛ. Таблицы случайных чисел – это списки чисел, объединенных в табличную форму для облегчения отбора случайных чисел, состоящих из многих цифр. Пример, взятый из "Таблицы 105 000 случайных десятичных чисел" Межштатной коммерческой комиссии, приведен в табл. 12.2. Эта таблица имеет пронумерованные строки и столбцы с пятью цифрами в каждом столбце, что удобно для чтения таблицы и документирования ее используемой части.

Таблица 12.2

Таблица случайных чисел

СТРОКА	КОЛОНКА							
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1000	37039	97547	64673	31546	99314	66854	97855	99965
1001	25145	84834	23009	51584	66754	77785	52357	25532
1002	98433	54725	18864	65866	76918	78825	58210	76835
1003	97965	68548	81545	82933	93545	85959	63282	61454
1004	78049	67830	14624	17563	25697	07734	48243	94318
1005	50203	25658	91478	08509	23308	48130	65047	77873
1006	40059	67825	18934	64998	49807	71126	77818	56893
1007	84350	67241	54031	34535	04093	35062	58163	14205
1008	30954	51637	91500	48722	60988	60029	60873	37423
1009	86723	36464	98305	08305	00666	29255	18514	49158
1010	50188	22554	86160	92250	14021	65859	16237	72296
1011	50014	00463	13906	35936	71761	95755	87002	71667
1012	66023	21428	14742	94874	23308	58533	26507	11208
1013	04458	61862	63119	09541	01715	87901	91260	03079
1014	57510	36314	30452	09712	37714	95482	30507	68475
1015	43373	58939	95848	28288	60341	52174	11879	18115
1016	61500	12763	64433	02268	57905	72347	49498	21871
1017	78938	71312	99705	71546	42274	23915	38405	18779
1018	64257	93218	35793	43671	64055	88729	11168	60260
1019	56864	21554	70445	24841	04779	56774	96129	73594
1020	35314	29631	06937	54545	04470	75463	77112	77126
1021	40704	48823	65963	39359	12717	56201	22811	24863
1022	07318	44623	02843	33299	59872	86774	06926	12672
1023	94550	23299	45557	07923	75126	00808	01312	46689
1024	34348	81191	21027	77087	10909	03676	97723	34469
1025	92277	57115	50789	68111	75305	53289	39751	45760
1026	56093	58302	52236	64756	50273	61566	61962	93280
1027	16623	17849	96701	94971	94758	08845	32260	59823
1028	50848	93982	66451	32143	05441	10399	17775	74169
1029	48006	58200	58367	66577	68583	21108	41361	20732
1030	56640	27890	28825	96509	21363	53657	60119	75385

Правильное использование таблиц случайных чисел важно для гарантированного получения объективной выборки. Использование таблиц состоит из четырех основных этапов.

Установить нумерационную систему для совокупности. Перед тем, как набор случайных чисел может быть взят из таблицы, подобной табл.12.2, каждый элемент совокупности должен быть идентифицирован номером; обычно это не проблема, поскольку многие совокупности, из которых аудитору нужно получить выборки, состоят из пронумерованных документов. Когда используются пронумерованные документы, должен быть создан какой-то тип нумерационной системы. В редких случаях требуется пронумеровать заново всю совокупность, обычно для достижения этой цели можно применить простой способ. Примером может служить получение случайной выборки дебиторской задолженности (счетов дебиторов) из пробного баланса для подтверждения. В пробном балансе содержится 40 страниц по 90 строк. Единица – это строка в списке с непогашенным сальдо. На пересечении номера страницы и номера строки идентифицируют номер для каждой единицы совокупности.

Установить соответствие между таблицей случайных чисел и совокупностью. Когда подбирается нумерационная система для совокупности, это соответствие устанавливается путем определения числа цифр, используемых в таблице случайных чисел, и их связи с нумерационной системой совокупности. Предположим, аудитор получает выборку сотни дубликатов счетов-фактур по реализации из совокупности, начинающейся с документа № 3272 и заканчивающейся документом № 8825. Поскольку счета имеют четырехцифровой номер, необходимо использовать четыре цифры в таблице случайных чисел. Если берутся первые четыре цифры каждой группы пяти цифр, а начальная точка в таблице случайных чисел – единица 1000, столбец 1, то первый счет для включения в выборку № 3703. Следующие три номера находятся вне совокупности и отбрасываются. Следующая единица выборки – счет № 7804 и т.д.

Установить маршрут использования таблицы. Маршрутом определяется, какие цифры аудитор использует в столбце, и сам метод чтения таблицы. Например, для числа, состоящего из трех цифр, допустимо использовать либо три первые цифры, либо три средние, либо три последние. Числа выбираются считыванием по вертикали вниз или по горизонтали вдоль ряда. Выбор маршрута произволен, но его обязательно нужно сделать и последовательно придерживаться.

Выбрать начальную точку. Выбор случайной начальной точки в таблице необходим только для исключения предсказуемости выборки. Если служащий клиента имеет копию таблиц случайных чисел, используемых аудитором при выборе случайных чисел, а также начальную точку для их выбора, то он может определить, какие именно единицы будут тестироваться. Допустимо выбрать начальную точку наугад, просто ткнув

карандашом в таблицу. Число, в которое попадет карандаш, является первой единицей, включенной в выборку, а также местом начала установленного маршрута.

ОСОБЫЕ СООБРАЖЕНИЯ

Отбрасывания. Затруднения в использовании таблиц случайных чисел возникают тогда, когда имеется большое количество отбрасываний. Отбрасывания увеличивают время получения выборки и вероятность совершения ошибок при использовании таблицы. Для уменьшения количества отбрасываний могут быть применены определенные рациональные методы, но следует быть внимательным во избежание неравновероятностного отбора. Примером является получение случайной выборки из совокупности пронумерованных транспортных документов с номерами с 14 067 по 16 859. Если в таблице используется число из пяти цифр, то могут быть взяты только 3 числа из ста (16 859 – 14 067 : 100 000). Количество отбрасываний может быть значительно сокращено, если игнорировать первую цифру, общую для всех совокупностей, и использовать в таблице числа из четырех цифр. Кроме того, количество отбрасываний может быть сокращено тщательным переопределением того, как поступить с первой цифрой четырехцифрового случайного числа. Например, для цифр 1,2,3 может быть определена цифра 4, для 4-6 – цифра 5 и для 7-9 – цифра 6. Таким образом, случайное число 7426 из таблицы будет соответствовать номеру транспортного документа 16 426 в совокупности. Этот метод уменьшает количество отбрасываний до 10%, но применять его довольно сложно.

Документация. Безотносительно к методу, используемому при получении случайной выборки, необходимо иметь надлежащую документацию. Она полезна как средство перепроверки и повторного просмотра полученных чисел, расширения выборки, если необходимы дополнительные единицы и обоснования методологии (при сомнениях в качестве аудита). Минимально необходимая документация должна содержать информацию, достаточную для восстановления случайных чисел в будущем. К ней относятся: название таблицы и номер страницы, данные о соответствии между совокупностью и используемой таблицей, маршрут, указания начальной точки и объема выборки. Многие аудиторы просто включают в рабочие документы копии таблиц с идентифицированными случайными числами, которыми они пользовались (пример см. на рис. 12.3).

Отбор с заменой и отбор без замены. При получении случайной выборки различают отбор с заменой и отбор без замены. При отборе с заменой единица совокупности может быть включена в выборку более одного раза, если случайный номер, соответствующий этой единице, может быть получен из таблицы более одного раза, а при отборе без замены единица может включаться в выборку только один раз. Если случайное число, соответствующее единице, выбрано более одного раза при отборе без замены, то во второй раз оно просто отбрасывается. Хотя оба метода при отборе согласуются со статистической теорией, аудиторы-практики редко используют отбор с заменой.

КОМПЬЮТЕРЫ. Большая часть аудиторских фирм арендует компьютерное время или имеет микрокомпьютерные средства, а также программы для отбора случайных чисел. Преимущества такого метода перед таблицами случайных чисел – экономия времени, уменьшенная вероятность аудиторской ошибки при выборе чисел и автоматическое документирование.

При использовании компьютеров необходимы идентификация номера для каждой единицы совокупности и соответствие между ними и случайными числами, генерируемыми компьютером. Нет нужды беспокоиться об отбрасываниях при установлении соответствия, ибо компьютер может исключить большую часть типов отбрасываний.

Для типичной компьютерной программы необходимо ввести данные о самом большом и самом маленьком номерах единиц совокупности, количестве желаемых случайных чисел и в некоторых случаях – о случайном числе для запуска программы (начальной точке). Кроме того, аудитор обычно хочет получить список случайных чисел в порядке отбора по возрастанию. Ввод и вывод из компьютера показаны на рис. 12.1. Здесь аудитор получает выборку 30 транспортных документов из той же пронумерованной совокупности, которая обсуждалась выше, с номерами с 14 067 по 16 559.

Рис. 12.1. Случайный отбор с использованием компьютера

```
_RUN (TRC900) SAMGEN
THIS PROGRAM GENERATES UP TO 1,000 SINGLE
  OR SETTED RANDOM NUMBERS.

FILE OPTION-YES OR NO? NO
QUIK OPTION-YES OR NO? NO

                ******** DATA  INPUT ********

(1) INPUT THE QUANTITY OF          (9) PRINT SELECTION-INPUT 1
    RANDOM NUMBERS TO BE               FOR NUMERICAL ORDER,
    GENERATED? 30                  2 FOR SELECTION ORDER
(2) ARE THE NUMBERS FORMATTED          OR 3 FOR BOTH? 3
    INTO SETS-YES OR NO? NO        (10) DO YOU WANT TO CHANGE
```

Продолжение

```
(6) INPUT THE QUANTITY OF
    DIGITS IN THE LARGEST
    NUMBER? 5
(7) INPUT THE NUMBER OF RANGES
    OF VALUES TO BE GENERATED
    (MAX=50)? 1
(8) FOR EACH OF THE 1 RANGES
    INPUT THE LOWER (L) AND
    UPPER (U) LIMITS.
    SEPARATE SETS, IF ANY,
    WITH A HYPHEN (-).

    RANGE
    -----
1-L? 14067
U? 16559

ANY INPUTS-YES OR NO? NO
*** INPUT COMPLETE-DATA
CHECK WILL BEGIN**********
(11) DO YOU WANT A LISTING OF
     RANGES SELECTED BEFORE
     DATA CHECK CONTINUES-
     YES OR NO? NO
(12) TOTAL COUNTED ITEMS = 2493
     REASONABLE-YES OR NO?
     YES

****DATA CHECK COMPLETE****
**RANDOM NUMBER GENERATION
     WILL BEGIN**********

****GENERATION COMPLETE****

RANDOM NUMBERS-NUMERICAL ORDER

                    SEQUENCE
RANDOM NUMBER-SELECTIONORDER SELECTED  RANDOM NUMBERS
   16258                14      14090
   15472                30      14134
   16159                17      14199
   15223                21      14224
   15390                11      14249
   15470                18      14273
   15592                 9      14297
   14916                25      14431
   14297                23      14682
   15063                19      14775
   14249                 8      14916
   16241                10      15063
   15701                15      15100
   14090                 4      15223
```


Продолжение

```
   15100                22      15308
   16473                 5      15390
   14199                 6      15470
   14273                 2      15472
   14775                 7      15592
   15608                20      15608
   14224                29      15674
   15308                13      15701
   14682                24      15742
   15742                28      15900
   14431                26      16017
   16017                 3      16159
   16225                27      16225
   15900                12      16241
   15674                 1      16258
   14134                16      16473

*** SORTING ***          **** RUN FINISHED ****
                         ANOTHER RUN-YES OR NO? NO
```

СИСТЕМАТИЧЕСКИЙ ОТБОР. При систематическом отборе аудитор вычисляет интервал, а затем методично получает единицы. Интервал определяется делением размера совокупности на желаемое число единиц выборки. Например, если совокупность счетов-фактур на реализацию находится в промежутке от 652 до 3151 и желаемый объем выборки 125, то интервал будет равен 20 (3151 – 651 : 125). Аудитор должен теперь выбрать случайное число для определения начальной точки выборки. Если случайно выбранное число 9, то первая единица в выборке – счет 661 (652 + 9). Остальные 124 единиц – 681 (661 + 20), 701 (681 + 20) и т.д. – до единицы 3141.

Достоинство систематического отбора – простота. По большей части можно быстро произвести отбор. Используя этот метод, аудитор может автоматически расставить числа по порядку. Документирование также не будет сложным.

Основная проблема, связанная с систематическим отбором, – возможность необъективности. Как только выбрана первая единица, все остальные единицы получают автоматически. Это не создает проблем, если

аудитора интересует характеристика (пример – тест контрольных отклонений), которая случайно распределена по всей совокупности, однако во многих случаях это не так. Допустим, тест контрольных отклонений проведен в определенное время года, месяца или с определенными типами документов. Тогда систематическая выборка будет иметь более высокую вероятность стать непредставительной, чем при использовании двух методов, описанных выше. Этот недостаток весьма серьезен, и некоторые аудиторские фирмы не разрешают систематический отбор. Другие фирмы требуют тщательной проверки способа перечисления единиц совокупности в списке для оценки систематической ошибки. По мнению авторов, систематический отбор не рекомендуется, если только два других метода, обсуждаемых в этом разделе, практически нецелесообразны.

12.4. Невероятностный отбор

Три обычных метода к отбору невероятностных выборок из бухгалтерских совокупностей – это блочный отбор, беспорядочный отбор и оценочные методы.

БЛОЧНЫЙ ОТБОР. Блочный отбор – это отбор последовательности нескольких элементов. Как только первая единица блока выбрана, остаток блока получают автоматически. Примером блочной выборки является отбор последовательности сотни операций из журнала реализации за третью неделю мая. Выборка из ста единиц также может быть получена путем отбора 5 блоков по 20 единиц в каждом, 10 блоков по 10 единиц или 50 по 2.

Блочный отбор приемлем для проверок операций, если используется обоснованное количество блоков. Если же берется малое их количество, то вероятность получения непредставительной выборки слишком велика (учитывая возможность таких событий, как текучесть кадров, изменения в учетной системе и сезонность работы многих предприятий). Точное количество не указывается, но "обоснованным количеством" для большинства ситуаций, вероятно, будет по крайней мере 9 блоков из 9 разных месяцев.

БЕСПОРЯДОЧНЫЙ ОТБОР. Когда аудитор исследует совокупность и получает единицы для выборки безотносительно к ее объему, источнику или другим характеристикам, он пытается выбирать объективно. Это называется беспорядочным отбором.

Наиболее серьезным недостатком беспорядочного отбора является то, что при таком отборе трудно оставаться полностью объективным, выбирая единицы. Благодаря тренировке аудитора и "культурной пристрастности" определенные единицы совокупности будут включены в выборку с большей вероятностью, чем другие. Для некоторых аудиторов объем реализации определенным потребителям и позиции в верхних частях страниц журнала реализации более вероятно будут включены в выборку, чем реализация неизвестным потребителям и позиции в середине страниц.

Другие аудиторы с большей вероятностью отбирают позиции в середине страниц или большие количества (суммы).

ОЦЕНОЧНЫЕ МЕТОДЫ. Многие аудиторы предпочитают профессиональные оценки при отборе единиц для проверок операций. Когда объем выборки невелик, случайная выборка зачастую не является представительной. Чтобы аудитор, использующий оценочный метод, получил более представительную выборку для проверок операций, он должен помнить следующее:

- При отборе единиц для проверки в выборку должны быть включены операции всех основных типов в цикле. Например, при тестировании покупок товаров и услуг неточно проверять только сами покупки; аудитора интересуют и такие операции, как реклама, ремонт и пожертвования на благотворительные цели.
- Когда разный персонал ответствен за проведение операций в течение отчетного периода, должны проверяться некоторые операции, подготовленные каждым из ответственных лиц. Если наблюдалась текучесть учетного персонала за год или если операции в разных филиалах проводились по-разному, то и вероятность непредставительности выборки возрастает (в отличие от ситуации, когда тестировались лишь операции, которые были подготовлены только одним служащим).
- Если аудитор тестирует наличие количественных ошибок, то единицы совокупности с большими суммами нужно проверять более тщательно, чем с небольшими. При тестировании контрольных моментов аудитор должен обращать внимание на их достаточность, а при проверках операций акцент должен быть сделан на большие денежные (долларовые) суммы, поскольку обычно вероятность существенных ошибок в них более высока.

Беспорядочные, блочные и оценочные методы отбора зачастую полезны и их не следует автоматически исключать из набора аудиторских средств. Во многих ситуациях цена объективных или более сложных методов отбора превышает выгоду от их использования. Например, аудитор хочет сверить суммы кредитов по аналитическому учету дебиторской задолженности с данными журналов наличных поступлений и другими источниками, т.е. выполнить тест на возможность фиктивных кредитов в аналитическом учете. В этой ситуации беспорядочный или блочный методы проще и дешевле, чем случайный отбор. Большинство аудиторов имен- но их и применит. Предпочтительно использовать методы вероятностного отбора для получения выборок всегда, когда это возможно, но также необходимо учитывать взаимосвязь стоимости аудита и его результатов.

Неверно прибегать к технике статистических измерений, если выборка получена при помощи беспорядочного, блочного или оценочного методов (или любого другого невероятностного метода). Если же аудитор намеревается оценить выборку статистически, то приемлем только вероятностный отбор.

12.5. Качественное выборочное исследование

Качественное выборочное исследование – это статистический метод, используемый для оценки доли единиц совокупности, содержащих интересующую аудитора характеристику или атрибут. Эта доля называется нормой появления и выражается отношением единиц, содержащих конкретный атрибут, к общему количеству единиц совокупности. Норма появления обычно исчисляется в процентах. Аудиторы часто интересуются появлением исключений в совокупностях, а норма появления рассматривается как норма отклонений или норма ошибок. Исключением в качественных выборочных исследованиях может быть отклонение по контрольному моменту или денежная (долларовая) ошибка (в зависимости от того, тестируется контрольный момент или проверяется хозяйственная операция).

Предположим, аудитор хочет определить процентное отношение дубликатов счетов-фактур на реализацию, к которым не присоединены транспортные документы, к общему числу счетов-фактур. Имеется неопределенный, но реально существующий процент таких случаев. Норма отклонений в выборке используется для статистической оценки нормы отклонений совокупности и включает вероятность (уровень уверенности) того, что интервал содержит действительную норму отклонений совокупности. Интервал может быть односторонним или двусторонним. Двусторонний интервал имеет верхнюю и нижнюю границы вероятной нормы отклонений совокупности, которые называются расчетной нижней нормой отклонений и расчетной верхней нормой отклонений (CLDR – computed lower deviation rate и CUDR – computed upper deviation rate). Например, аудитор мог прийти к выводу, что процентное отношение неприсоединенных счетов-фактур находится между 1% (CLDR) и 4% (CUDR) при 95-процентном уровне уверенности. Односторонний интервал указывает только CUDR, верхнюю вероятную норму отклонения. Качественная оценка этого типа наиболее часто используется при проверках операций. Односторонние интервалы обсуждаются в последующих разделах данной главы.

ЦЕЛЬ. Аудиторы проводят качественное выборочное исследование для определения подходящего оцененного уровня риска контроля. На рис. 10.5 качественное выборочное исследование выполняется в фазе 2 (проверки операций). Несмотря на то что качественное выборочное исследование применяют преимущественно для тестов контрольных моментов, аудиторы также используют его и для собственно проверок операций, особенно когда тесты контрольных моментов и проверки операций проходят одновременно.

Аудиторы, которые используют выборочное исследование этого вида (а не нестатистический подход), стремятся измерить выборочный риск, присущий любому такому процессу. Если аудитор получает выборку сотни единиц из совокупности и обнаруживает два исключения, не применяя статистический метод, то он может прийти к выводу, что норма отклонений выборки 2%. Но аудитора интересует норма отклонения совокупности, а не выборки. Единственная возможность получить объективную оценку CUDR при указанном уровне уверенности – использовать статистические методы.

ВЫБОРОЧНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ. Определение CUDR при указанном уровне уверенности для данного числа исключений в выборке базируется на математически определенных выборочных распределениях. Предположим, что существует совокупность счетов-фактур на реализацию, к 5% которых не приложены транспортные документы. Если аудитор получает случайную выборку 50 счетов, то сколько счетов будут без транспортного документа? Выборка может не иметь отклонений, но она же может содержать 6 или 7 отклонений. Вероятность каждого возможного числа отклонений в выборке образует выборочное распределение. Выборочное распределение для описанной выборочной совокупности показано в табл. 12.3.

Таблица 12.3

Вероятность каждой нормы отклонений			
ЧИСЛО ОТКЛОНЕНИЙ	ПРОЦЕНТ ОТКЛОНЕНИЙ	ВЕРОЯТНОСТЬ	НАКОПЛЕННАЯ ВЕРОЯТНОСТЬ
0	0	0,0769	0,0769
1	2	0,2025	0,2794
2	4	0,2611	0,5405
3	6	0,2149	0,7604
4	8	0,1360	0,8964
5	10	0,0656	0,9620
6	12	0,0260	0,9880
7	14	0,0120	1,0000

Видно, что при выборке 50 единиц из совокупности с нормой отклонений 5% вероятность получения выборки по крайней мере с одним отклонением составит 92,31% (1 – 0,0769).

Имеется единственное выборочное распределение для каждой нормы отклонений совокупности и для каждого объема выборки, которое математически определено. Распределение для объема выборки 100 из сово-

купности с 5-процентной нормой отклонений отличается от предыдущего, как отличается от него и распределение для выборки 60 единиц из совокупности с 3-процентной нормой отклонений.

При обслуживании своих клиентов аудиторы не получают выборки повторно из известных совокупностей. Они получают одну выборку из неизвестной совокупности и определенное число отклонений в этой выборке. Но знание выборочных распределений позволяет аудиторам делать статистические выводы о совокупности в целом. Например, если аудитор составил выборку 50 счетов-фактур на реализацию для тестирования приложения к ним транспортных документов и обнаружил одно исключение, он может воспользоваться таблицей вероятностей и узнать следующее. Существует вероятность 20,25% того, что выборка получена из совокупности с 5-процентной нормой отклонений, как и вероятность 79,75% (1 – 0,2025) того, что выборка взята из совокупности, для которой есть некоторая другая норма ошибок. Поскольку таким же образом возможно вычислить вероятностные распределения для других норм отклонений совокупности, они могут быть рассмотрены все вместе для получения более конкретных статистических заключений о неизвестной совокупности, из которой аудитор получает выборку. Эти выборочные распределения являются основой для таблиц, используемых аудиторами в качественных выборочных исследованиях.

ПОЛЬЗОВАНИЕ ТАБЛИЦАМИ. Аудиторы используют статистические таблицы, чтобы определить статистические результаты качественного выборочного исследования, для экономии времени. Таблицы, полученные на основании ранее описанных выборочных распределений, имеются в наличии и просты на практике. Единственная трудность заключается в том, что информация в таблице находится не точно в той форме, в которой ее хочет получить аудитор. Эту проблему обычно преодолевают при помощи интерполяции. Как пользоваться таблицами, показано ниже.

12.6. Качественные выборочные исследования при аудите

Располагая базовой информацией о качественных выборочных исследованиях, рассмотрим их использование в аудите*. Наиболее важная часть качественного выборочного исследования – процесс принятия аудитором решения по определению объема выборки и оценке результатов.

При изучении качественного выборочного исследования для проверок операций полезно определить главные шаги и остановиться на каждом из них. Кратко рассмотрим такие шаги.

* В этом разделе приводится терминология, взятая из SAS 39, выпущенного Комитетом по аудиторским стандартам в июне 1981 г. Знание терминологии является существенным. Мы советуем вам подготовить карточку, обобщающую терминологию, для справок во время чтения главы.

1. Формулировка целей аудиторского теста.
2. Определение атрибутов и условий отклонений.
3. Определение совокупности.
4. Определение единицы выборочного исследования.
5. Установление допустимой нормы отклонений.
6. Установление приемлемого риска максимального доверия.
7. Оценка нормы отклонений совокупности.
8. Определение начального объема выборки.
9. Получение случайной выборки.
10. Выполнение аудиторских процедур.
11. Распространение результатов выборки на всю совокупность.
12. Анализ отклонений.
13. Решение вопроса о пригодности совокупности.

ТЕРМИН	ОПРЕДЕЛЕНИЕ
Приемлемый риск максимального доверия к внутри-хозяйственному контролю (ARO – acceptable risk of overreliance)	Риск, который аудитор готов принять, считая контрольный момент эффективным, когда норма совокупности больше, чем принятая максимальная норма отклонений
Атрибут	Характеристика, тестируемая в данной (конкретной) прикладной цели
Расчетная верхняя норма отклонений (CUDR – computed upper deviation rate)	Максимальная норма отклонений в совокупности при данном ARO. Определяется из таблиц качественного выборочного исследования
Отклонение	Исключение из атрибута у единицы выборки
Оцененная норма отклонений совокупности (EPDR – estimated population deviation rate)	Норма отклонений, которую аудитор ожидает обнаружить в совокупности перед началом тестирования
Начальный объем выборки	Объем выборки, определенный из таблиц качественного выборочного исследования
Конечный фактор	Фактор, отражающий эффект малого объема совокупности и используемый для уменьшения начального объема выборки
Норма отклонений выборки (SDR – sample deviation rate)	Число отклонений в выборке, деленное на объем выборки
Допустимая норма	Норма отклонений, которую аудитор допускает в совокупности, желая уменьшить оцененный уровень риска контроля

ФОРМУЛИРОВКА ЦЕЛИ АУДИТОРСКОГО ТЕСТА. Общие цели проверок должны быть намечены в отношении конкретного проверяемого операционного цикла. Обычно общая цель – протестировать контрольные моменты конкретного цикла. В аудите цикла реализации и получения выручки общая цель – тестирование эффективности процедур внутрихозяйственного контроля реализации и наличных поступлений.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ АТРИБУТОВ И УСЛОВИЙ ОТКЛОНЕНИЙ. Аудитор должен тщательно определять тестируемые характеристики (атрибуты) и условия отклонений всякий раз, когда проводится качественное выборочное исследование. Если заранее не сделана запись о том, что является атрибутом, то служащий, выполняющий аудиторскую процедуру, не будет иметь руководства для выявления отклонений.

Атрибуты и условия отклонений вытекают непосредственно из программы аудита. Предположим, что частичная программа аудита реализации выглядит следующим образом:

1. Обзор реализации больших и необычных количеств (собственно проверка).
2. Наблюдение за разделением обязанностей служащих, занимающихся счетами дебиторов и операциями с наличными деньгами (тест контрольного момента).
3. Проверка выборки дубликатов счетов-фактур по реализации на:
   а) разрешение кредита менеджером по кредитам (тест контрольного момента);
   б) существование присоединенного транспортного документа (тест контрольного момента);
   в) наличие карты номеров счетов (тест контрольного момента).
4. Получение выборки транспортных документов и контроль наличия по каждому из них дубликатов счетов-фактур на реализацию (тест контрольного момента).
5. Сравнение количества на каждом дубликате счета-фактуры с количеством на связанном с ним транспортом документе (собственно проверка).

Качественное выборочное исследование не подходит для двух первых процедур в этой программе аудита. Первая является аналитической процедурой, для которой не годится выборочное исследование. Вторая является процедурой наблюдения, для которой не существует документации. Атрибутивное выборочное исследование может быть выполнено и для остальных пяти процедур.

В табл. 12.4 показаны пять представляющих интерес атрибутов и условные отклонения, являющиеся объектом аудиторских процедур.

Каждый из этих пяти атрибутов проверяется у каждой единицы случайной выборки. Отсутствие атрибута у любой единицы выборки является для этого атрибута отклонением.

Таблица 12.4

Примеры атрибутов

АТРИБУТ	УСЛОВНЫЕ ОТКЛОНЕНИЯ
1. Дубликат счета-фактуры на реализацию разрешен для кредита	Отсутствие инициалов, показывающих одобрение кредита
2. Копия транспортного документа присоединена к дубликату счета-фактуры на реализацию	Копия транспортного документа не присоединена к дубликату счета-фактуры на реализацию
3. Номер расходного счета присутствует на дубликате счета-фактуры на реализацию	Номер расходного счета не проставлен на дубликате счета-фактуры на реализацию
4. Дубликат счета-фактуры на реализацию существует для каждого тран-спортного документа	Дубликаты счета-фактуры на реализацию существуют не для каждого транспортного документа
5. Количество по счету-фактуре на реализацию такое же, как и на транспортном документе	Выявлены различия в количестве по транспортному документу и по дубликату счета-фактуры на реализацию

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СОВОКУПНОСТИ. Совокупность представляет собой часть данных, по которой аудитор хочет сделать общие выводы. Аудитор может определить совокупность так, что в нее будут входить все желаемые данные, но он должен получить выборку при помощи случайного отбора из всей генеральной совокупности. А он может делать выводы только о совокупности, по которой осуществляется выборка. Например, проверяя операции по реализации, аудитор обычно понимает под совокупностью весь учтенный за год объем реализации. Если же аудитор ограничится случайной выборкой от объема реализации лишь одного месяца, то необъективно делать статистические выводы о счетах-фактурах за целый год.

Важно, чтобы аудитор заранее тщательно определил совокупность, согласующуюся с целями аудиторских тестов. Кроме того, в некоторых случаях может возникнуть необходимость и для определения более чем одной совокупности для данного набора аудиторских процедур. Например, если аудитор решил сверить документы от счетов-фактур на реализацию к транспортным документам (атрибуты 1-3 в табл. 12.4) или наоборот (атрибуты 4 и 5 в табл. 12.4), то по существу он обрабатывает две совокупности (одна – транспортных документов, другая – дубликатов счетов- фактур).

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЕДИНИЦЫ ВЫБОРОЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ. Основное соображение при определении единицы выборки – согласовать ее с целями аудиторских тестов. Таким образом, определение совокупности и запланированные аудиторские процедуры обычно диктуют пригодную единицу выборки. Например, если аудитор хочет определить, насколько клиент не заполняет бланк заказа, единицей выборки должен быть бланк

заказа. Однако если цель – определить правильность фактурирования и отгрузки товара, описанного в бланке заказа, то в качестве единицы выборки можно взять заказ потребителя, транспортной документ или дубликат счета-фактуры на реализацию.

В табл. 12.4 подходящая единица выборки для атрибутов 1-3 – дубликат счета-фактуры. Для атрибута 4 – транспортной документ. Дубликат счета-фактуры или транспортной документ подходит для атрибута 5.

УСТАНОВЛЕНИЕ ДОПУСТИМОЙ НОРМЫ ОТКЛОНЕНИЙ. Установление допустимой нормы отклонений (TDR – tolerable deviation rate) требует от аудитора профессионального суждения. TDR представляет собой норму отклонений, которую аудитор допустит в совокупности, желая уменьшить оцененный риск контроля. Например, аудитор решает, что TDR для атрибута 1 в табл. 12.4 – 6%. Это решение означает , что даже если 6% дубликатов счетов-фактур не разрешены для кредита, то данный контрольный момент неэффективен. TDR является результатом суждения аудитора. Подходящая TDR – это вопрос существенности, и на нее влияют как определение, так и важность атрибута.

TDR значительно влияет на объем выборки. Для небольшой TDR необходима выборка большего объема, чем для большой. Например, для TDR 4% атрибута 1 из предыдущего раздела необходима большая выборка, чем для TDR 6%.

УСТАНОВЛЕНИЕ ПРИЕМЛЕМОГО РИСКА МАКСИМАЛЬНОГО ДОВЕРИЯ. Каждый раз, когда аудитор получает выборку, возникает риск, что количественные выводы о совокупности будут неверными. Единственное исключение составляет случай, когда тестируется 100% совокупности. Как уже было сказано, это происходит и в статистическом, и в нестатистическом выборочном исследовании.

Для качественного выборочного исследования при проверках операций этот риск называется приемлемым риском максимального доверия к внутрихозяйственному контролю (ARO – acceptable risk of overreliance). ARO – это риск, который аудитор хочет принять, считая контрольный момент эффективным, когда истинная норма отклонения совокупности больше TDR. Предположим, что TDR – 6%, ARO – 10%, а истинная норма отклонения совокупности – 8%. (Контрольный момент в этом случае неприемлем, ибо истинная норма отклонений превышает TDR. Но аудитор этого не знает, поскольку истинная норма отклонения ему неизвестна.) ARO 10% означает, что аудитор хочет принять риск 10%, причем после тестирования он намерен согласиться, что контрольный момент эффективен, даже сли он неэффективен. Если аудитор найдет контрольный момент в этом примере эффективным, то он высоко оценит систему внутрихозяйственного контроля (использовав оцененный уровень риска контроля ниже обоснованного); отсюда и термин – приемлемый риск максимального доверия к внутрихозяйственному контролю.

Выбор подходящего ARO в конкретной ситуации является решением, в котором должно быть отражено все лучшее, на что способен аудитор. Поскольку риск максимального доверия к внутрихозяйственному контролю – мера уровня риска, который аудитор согласен принять, главным соображением является такой уровень, до которого аудитор планирует уменьшить оцененный уровень риска контроля. Если аудитор планирует уменьшить оцененный уровень риска контроля как основу для сокращения проверок операций, то желателен более низкий ARO. Обратимся к рис. 9.2. Можно сказать, что ситуация, в которой проводилось бы качественное выборочное исследование, – это та, когда аудитор решает установить риск контроля на более низком уровне, чем тот, что может быть обеспечен пониманием системы внутрихозяйственного контроля (альтернатива 3). Если аудитор решает установить риск контроля на максимальном уровне (альтернатива 1), то тесты контрольных моментов не выполняются. Если же риск контроля зафиксирован на уровне, который обеспечен только пониманием системы внутрихозяйственного контроля (альтернатива 2), то тесты контрольных моментов часто ограничены наведением справок и просмотром данных об операциях.

Аудитор может установить различные уровни TDR и ARO для различных атрибутов конкретного аудиторского теста. Например, на практике аудиторы часто используют более высокие TDR и ARO для тестов разрешения кредита, чем для тестов существования дубликатов счетов-фактур и транспортных документов.

В табл. 12.5 и 12.6 даны примерные нормативы для установления TDR и ARO при проверке операций. Они не должны интерпретироваться, как рекомендованные AICPA. Это пример нормативов, которые аудиторская фирма может установить для своих служащих сама.

Таблица 12.5

Объемы статистических выборок тесты контрольных моментов

ФАКТОР	ОЦЕНКА	НОРМАТИВ
Запланированный оцененный уровень риска контроля. Рассматриваются:	Низший уровень Средний уровень Высший уровень	ARO – 5% ARO – 10% ARO – 20%
сущность, объем и хронометраж проверок операций, т.е. больше проверок операций – выше запланированный оцененный риск контроля и наоборот; качество свидетельств, доступных для тестов контрольных моментов, т.е. чем ниже качество свидетельства, тем выше оцененный уровень риска контроля		

Продолжение

ФАКТОР	ОЦЕНКА	НОРМАТИВ
Существенность операций и взаимосвязанные сальдо счетов, на которые должны влиять моменты внутрихозяйственного контроля	Наиболее значительные сальдо Значительные сальдо Менее значительные сальдо	TDR – 4% TDR – 5% TDR – 6%

Примечание. Некоторые существенные единицы могут быть получены в дополнение к статистической выборке нестатистическими методами. Нормативы допускают наличие вариаций ARO, основанных на аудиторских мотивах. Приведенные нормативы являются наиболее консервативными из тех, которых следует придерживаться.

Таблица 12.6

Объемы статистических выборок проверки операций

ЗАПЛАНИРОВАННОЕ СОКРАЩЕНИЕ ПРОВЕРОК СТАТЕЙ БАЛАНСА	РЕЗУЛЬТАТЫ ПОНИМАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЕДИНИЦЫ И ТЕСТЫ КОНТРОЛЬНЫХ МОМЕНТОВ	ARO ДЛЯ ПРОВЕРОК ОПЕРАЦИЙ (В %)	TDR ДЛЯ ПРОВЕРОК ОПЕРАЦИЙ
Большое	Превосходные[1] Хорошие Плохие	40 20 5	Процент или суммы согласно соображениям существенности для взаимосвязанных счетов
Среднее	Превосходные[1] Хорошие Плохие	40 25 10	
Небольшое[2]	Превосходные[1] Хорошие Плохие	40 30 20	

Примечания. В нормативах должна также учитываться возможность отклонений ARO согласно аудиторским соображениям. Нормативы, приведенные выше, являются наиболее консервативными из тех, которых следует придерживаться.

1. В этой ситуации и внутрихозяйственный контроль, и свидетельства о нем - хорошие. В таких случаях выполнение проверок операций наименее вероятно.

2. В этой ситуации определена как слабая система внутрихозяйственного контроля. Здесь выполнение тестов контрольных моментов и проверок операций маловероятно.

ОЦЕНКА НОРМЫ ОТКЛОНЕНИЙ СОВОКУПНОСТИ. В качественном выборочном исследовании оцененная норма отклонений совокупности (EPDR – estimated population deviation rate) необходима для планирования подходящего объема выборки. Если ожидаемая норма отклонений совокупности низка, то для соответствия TDR аудитору требуется выборка относительно небольшого объема. Обычно для оценки пользуются результатами предыдущего года. Если же эти результаты недоступны или они считаются ненадежными, то аудитор может составить небольшую предварительную выборку из совокупности текущего года. Оценка не обязательно должна быть точной, поскольку норма отклонений выборки текущего года в конечном счете используется для оценки характеристики совокупности.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЧАЛЬНОГО ОБЪЕМА ВЫБОРКИ. Начальный объем выборки для качественного выборочного исследования определяется четырьмя факторами: объемом совокупности, TDR, ARO и EPDR. Начальный объем выборки называется так потому, что отклонения в действительной выборке должны оцениваться до того, как можно решить, достаточно ли велика выборка для достижения целей аудита.

Когда три основные фактора, влияющие на объем выборки, определены, можно рассчитать начальный объем выборки при помощи таблиц.

Две таблицы, составляющие табл. 12.7, взяты из руководства по получению аудиторских выборок AICPA. Они отличаются только уровнем значимости: первая для ARO 5%, а вторая – для ARO 10%. Эти таблицы "односторонние". Это означает, что они представляют верхнюю норму отклонений для данного ARO.

Таблица 12.7

Определение объема выборки для качественного выборочного исследования

РИСК МАКСИМАЛЬНОГО ДОВЕРИЯ 5%											
	TDR – ДОПУСТИМАЯ НОРМА ОТКЛОНЕНИЙ – TOLERABLE DEVIATION RATE (в %)										
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0,00	149	99	74	59	49	42	36	32	29	19	14
0,25	236	157	117	93	78	66	58	51	46	30	22
0,50	*	157	117	93	78	66	58	51	46	30	22
0,75	*	208	117	93	78	66	58	51	46	30	22
1,00	*	*	156	93	78	66	58	51	46	30	22
1,25	*	*	156	124	78	66	58	51	46	30	22

Продолжение

РИСК МАКСИМАЛЬНОГО ДОВЕРИЯ 5%											
	TDR – ДОПУСТИМАЯ НОРМА ОТКЛОНЕНИЙ – TOLERABLE DEVIATION RATE (в %)										
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1,50	*	*	192	124	103	65	58	51	46	30	22
1,75	*	*	227	153	103	88	77	51	46	30	22
2,00	*	*	*	181	127	88	77	68	46	30	22
2,25	*	*	*	208	127	88	77	68	61	30	22
2,50	*	*	*	*	150	109	77	68	61	30	22
2,75	*	*	*	*	173	109	95	68	61	30	22
3,00	*	*	*	*	195	129	95	84	61	30	22
3,25	*	*	*	*	*	148	112	84	61	30	22
3,50	*	*	*	*	*	167	112	84	76	40	22
3,75	*	*	*	*	*	185	129	100	76	40	22
4,00	*	*	*	*	*	*	146	100	89	40	22
5,00	*	*	*	*	*	*	*	158	116	40	30
6,00	*	*	*	*	*	*	*	*	179	50	30
7,00	*	*	*	*	*	*	*	*	*	68	37

*Выборка слишком велика, чтобы быть экономичной для большей части аудиторских целей.

Примечания.

1. Данная таблица предполагает большую совокупность.
2. Объемы выборок в некоторых колонках одинаковы при разных нормах отклонения совокупности, что обуславливается методом составления таблицы. Объемы выборок рассчитаны для качественного выборочного исследования с использованием ожидаемого числа отклонений в совокупности, но аудиторы могут с большим удобством иметь дело с EPDR. Например, в колонке 11% TDR при ARO 5% начальный объем выборки для большинства EPDR равен 30. Одно отклонение, деленное на объем выборки 30, равно 3,3%, следовательно, для всех EPDR больше 0, но меньше 3,3%, объем выборки будет одинаков.

Пользование таблицами. Использование таблиц для определения начального объема выборки проходит в четыре этапа:

1. Выбор таблицы, соответствующей ARO.
2. Выбор TDR в верхней части таблицы.
3. Выбор ожидаемой нормы отклонений в крайней левой колонке.
4. Определение величины на пересечении колонки TDR и ряда ожидаемой нормы отклонений, которая является начальным объемом выборки.

Предположим, аудитор хочет установить риск контроля на низком уровне для разрешения кредита, если норма отсутствующих кредитных разрешений в совокупности (атрибут 1 в табл. 12.4) не превышает 6% TDR при 5% уровне ARO. На основании прошлого опыта EPDR около 2%. Используем таблицу для ARO – 5%. На пересечении колонки 6% TDR и ряда 2% EPDR – начальный объем выборки будет 127.

Достаточно ли велик объем выборки 127 для этого аудита? На данный вопрос невозможно ответить, пока не выполнены все тесты. Если действительная норма отклонений выборки окажется больше 2%, аудитор не будет уверен в эффективности моментов внутрихозяйственного контроля. Это станет очевидным в дальнейшем.

Таблица 12.7 *(продолжение)*

РИСК МАКСИМАЛЬНОГО ДОВЕРИЯ 5%											
	TDR – ДОПУСТИМАЯ НОРМА ОТКЛОНЕНИЙ – TOLERABLE DEVIATION RATE (в %)										
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
0,00	114	76	57	45	38	32	28	25	22	15	11
0,25	194	129	96	77	64	55	48	42	38	25	18
0,50	194	129	96	77	64	55	48	42	38	25	18
0,75	265	129	96	77	64	55	48	42	38	25	18
1,00	*	176	96	77	64	55	48	42	38	25	18
1,25	*	221	132	77	64	55	48	42	38	25	18
1,50	*	*	132	105	64	55	48	42	38	25	18
1,75	*	*	166	105	88	55	48	42	38	25	18
2,00	*	*	198	132	88	75	48	42	38	25	18
2,25	*	*	*	132	88	75	65	42	38	25	18
2,50	*	*	*	158	110	75	65	58	38	25	18
2,75	*	*	*	209	132	94	65	58	52	25	18
3,00	*	*	*	*	132	94	65	58	52	25	18
3,25	*	*	*	*	153	113	82	58	52	25	18
3,50	*	*	*	*	194	113	82	73	52	25	18
3,75	*	*	*	*	*	131	98	73	52	25	18
4,00	*	*	*	*	*	149	98	73	65	25	18
4,50	*	*	*	*	*	218	130	87	65	34	18
5,00	*	*	*	*	*	*	160	115	78	34	18
5,50	*	*	*	*	*	*	*	142	103	34	18

РИСК МАКСИМАЛЬНОГО ДОВЕРИЯ 5%											
	TDR – ДОПУСТИМАЯ НОРМА ОТКЛОНЕНИЙ – TOLERABLE DEVIATION RATE (в %)										
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
6,00	*	*	*	*	*	*	*	182	116	45	25
7,00	*	*	*	*	*	*	*	*	199	52	25
7,50	*	*	*	*	*	*	*	*	*	52	25
8,00	*	*	*	*	*	*	*	*	*	60	25
8,50	*	*	*	*	*	*	*	*	*	68	32

Эффект объема совокупности. В предыдущем обсуждении объем совокупности игнорировался при определении начального объема выборки. Для некоторых читателей это может показаться странным, но в теории статистики доказано, что для большей части типов совокупностей, к которым применимо качественное выборочное исследование, сам объем совокупности несуществен при определении объема выборки. Однако это так, поскольку представительность гарантируется процессом случайного отбора. Когда получена выборка с хорошим представительством единиц, добавочные единицы не требуются.

Таблицы, используемые большинством аудиторов, включая и приведенные здесь, основаны на бесконечных объемах совокупностей. Можно учесть объем совокупности при определении начального размера выборки путем введения поправки, называемой фактор конечной корректировки. Этот фактор позволяет значительно пересмотреть выборки, когда только более 10% совокупности включено в выборку. Вычисляется он следующим образом:

$$n = \frac{n'}{1 + n'/N},$$

где n' – объем выборки до учета влияния объема совокупности;
N – объем совокупности;
n – пересмотренный объем выборки после учета влияния размера совокупности.

В качестве примера предположим, что объем совокупности заказов на реализацию в предыдущем случае равен 1000. Пересмотренный объем выборки считается так:

$$n = \frac{127}{1 + 127 / 1000} = 113.$$

Если совокупность 10 000, а не 1000, пересмотренный объем выборки будет равен 125, что не намного ниже табличного значения 127.

Влияние изменения факторов. Чтобы правильно понять концепции, лежащие в основе статистического выборочного исследования в аудите, читатель должен уяснить себе влияние изменения любого из четырех факторов, определяющих объем выборки при неизменности остальных трех. Табл. 12.8 показывает влияние увеличения каждого из четырех факторов, определяющих объем выборки при неизменности остальных трех. В ней рассмотрено влияние увеличения каждого из четырех факторов; уменьшение будет давать противоположный эффект.

Таблица 12.8

Влияние изменения факторов на объем выборки

ТИП ИЗМЕНЕНИЯ	ВЛИЯНИЕ НА НАЧАЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ВЫБОРКИ
Увеличение ARO	Уменьшение
Увеличение TDR	Уменьшение
Увеличение EPDR	Увеличение
Увеличение объема совокупности	Увеличение (несущественный эффект)

Комбинация двух факторов оказывает самое большое влияние на объем выборки: TDR минус EPDR. Небольшой пример, использующий ARO на уровне 10%, показывает это влияние. Используем табл. 12.7, если TDR = 7%, а EPDR = 4,5%; разница будет 2,5%, а начальный объем выборки – 218. Если TDR = 9% и EPDR = 2%, то разность будет 7%, а начальный объем выборки – 42.

Почему такие большие различия в объеме выборки? Они обуславливаются выборочным риском. Если аудитор обнаружит, что действительная норма отклонения выборки – 2%, имеется небольшой риск того, что даже при незначительной выборке норма совокупности превысит 9%. Если же аудитор выяснит, что действительная норма отклонений выборки 4,5%, есть гораздо больший риск того, что истинная норма превысит 7%. Следовательно, для уменьшения риска необходима более крупная выборка. Посмотрите табл. 12.7. Звездочка показывает пересечение TDR и EPDR, где объемы выборок, вероятно, неэффективны с точки зрения затрат. Во всех случаях TDR минус EPDR будет 3% или меньше.

Получение случайной выборки. После того, как аудитор рассчитал начальный объем выборки для применения в качественном выборочном исследовании, он должен отобрать единицы совокупности для включения в выборку. Важно, чтобы отбор был случайным всегда, когда используется статистическое выборочное исследование. Этого можно достичь путем использования таблиц случайных чисел, компьютеров или систематического отбора, как было обсуждено выше.

Выполнение аудиторских процедур. Аудиторские процедуры выполняются одинаково в статистическом и нестатистическом выборочных исследованиях. Аудитор проверяет каждую единицу выборки, чтобы выяснить, согласуется ли он с определением атрибута и учитывает ли все обнаруженные отклонения.

Таблица 12.9

Оценка результатов по выборке с качественным выборочным исследованием

ОБЪЕМ ВЫБОРКИ	РИСК МАКСИМАЛЬНОГО ДОВЕРИЯ 5%: ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЕ ЧИСЛО НАЙДЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25	11,3	17,6	*	*	*	*	*	*	*	*	*
30	9,5	14,9	19,5	*	*	*	*	*	*	*	*
35	8,2	12,9	16,9	*	*	*	*	*	*	*	*
40	7,2	11,3	14,9	18,3	*	*	*	*	*	*	*
45	6,4	10,1	13,3	16,3	19,2	*	*	*	*	*	*
50	5,8	9,1	12,1	14,8	17,4	19,9	*	*	*	*	*
55	5,3	8,3	11,0	13,5	15,9	18,1	*	*	*	*	*
60	4,9	7,7	10,1	12,4	14,6	16,7	18,8	*	*	*	*
65	4,5	7,1	9,4	11,5	13,5	15,5	17,4	19,3	*	*	*
70	4,2	6,6	8,7	10,7	12,6	14,4	16,2	18,0	19,7	*	*
75	3,9	6,2	8,2	10,0	11,8	13,5	15,2	16,9	18,4	20,0	*
80	3,7	5,8	7,7	9,4	11,1	12,7	14,3	15,8	17,3	18,8	*
90	3,3	5,2	6,8	8,4	9,9	11,3	12,7	14,1	15,5	16,8	18,1
100	3,0	4,7	6,2	7,6	8,9	10,2	11,5	12,7	14,0	15,2	16,4
125	2,4	3,7	4,9	6,1	7,2	8,2	9,3	10,3	11,3	12,2	13,2
150	2,0	3,1	4,1	5,1	6,0	6,9	7,7	8,6	9,4	10,2	11,0
200	1,5	2,3	3,1	3,8	4,5	5,2	5,8	6,5	7,1	7,7	8,3

Продолжение

ОБЪЕМ ВЫБОРКИ	РИСК МАКСИМАЛЬНОГО ДОВЕРИЯ 10%: ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЕ ЧИСЛО НАЙДЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20	10,9	18,1	*	*	*	*	*	*	*	*	*
25	8,8	14,7	19,9	*	*	*	*	*	*	*	*
30	7,4	12,4	16,8	*	*	*	*	*	*	*	*
35	6,4	10,7	14,5	18,1	*	*	*	*	*	*	*
40	5,6	9,4	12,8	15,9	19,0	*	*	*	*	*	*
45	5,0	8,4	11,4	14,2	17,0	19,6	*	*	*	*	*
50	4,5	7,6	10,3	12,9	15,4	17,8	*	*	*	*	*
55	4,1	6,9	9,4	11,7	14,0	16,2	18,4	*	*	*	*
60	3,8	6,3	8,6	10,8	12,9	14,9	16,9	18,8	*	*	*
70	3,2	5,4	7,4	9,3	11,1	12,8	14,6	16,2	17,9	19,5	*
80	2,8	4,8	6,5	8,3	9,7	11,3	12,8	14,3	15,7	17,2	18,6
90	2,5	4,3	5,8	7,3	8,7	10,1	11,4	12,7	14,0	15,3	16,6
100	2,3	3,8	5,2	6,6	7,8	9,1	10,3	11,5	12,7	13,8	15,0
120	1,9	3,2	4,4	5,5	6,6	7,6	8,6	9,6	10,6	11,6	12,5
160	1,4	2,4	3,3	4,1	4,9	5,7	6,5	7,2	8,0	8,7	9,5
200	1,1	1,9	2,6	3,3	4,0	4,6	5,2	5,8	6,4	7,0	7,6

*Более 20%

Примечание. В этой таблице представлены рассчитанные верхние нормы отклонений в процентах. Предполагается большая совокупность.

Когда аудиторские процедуры качественного выборочного исследования завершены, будут получены объем выборки и количество отклонений для каждого атрибута. Используем пример из табл. 12.4, где объем выборки 125 и 2 отклонения для атрибута 1, объем выборки 150 и 3 отклонения для атрибута 2 и т.д.

Распространение результатов выборки на всю совокупность. Норма отклонений выборки (SDR) может быть легко рассчитана из действительных выборочных результатов. SDR равняется действительному числу отклонений, деленному на действительный объем выборки. Продолжим пример из предыдущего раздела, где атрибут 1 из табл. 12.4 имеет SDR 1,6% (2 : 125), а атрибут 2 имеет SDR 2% (3 : 150). Было бы неточно считать,

что норма отклонений совокупности такая же, как и выборки. Ранее в этой главе было показано, что выборочный риск предостерегает аудитора от выводов о том, что норма отклонений совокупности равна SDR.

Аудитор должен определить CUDR – computed upper deviation rate – расчетную верхнюю норму отклонений (CUDR) при приемлемом риске максимального доверия к внутрихозяйственному контролю (ARO). CUDR – самая высокая норма отклонения совокупности, дающая ARO, который аудитор считает приемлемым. CUDR определяется при помощи таблиц качественного выборочного исследования, таких, как табл. 12.9. Они похожи на таблицы для определения начального объема выборки. **Использование таблиц.** При использовании таблиц для расчета верхней нормы отклонений делают четыре шага:

1. Выбирают таблицу, соответствующую данному ARO. Этот риск должен быть таким же, как и ARO при определении начального объема выборки.
2. В верхней части таблицы находят действительное число отклонений, обнаруженных при помощи аудиторских тестов.
3. В крайней левой колонке находят действительный объем выборки.
4. На пересечении колонки числа отклонений и ряда объема выборки находят CUDR.

Предположим, что действительный объем выборки 125 и имеется 2 отклонения в атрибуте 1. При ARO 5% CUDR будет 4,9%. Иначе говоря, расчетная верхняя норма отклонений для атрибута 1 – 4,9% при 5% ARO. Означает ли это, что если бы тестировалось 100% совокупности, то истинная норма отклонений была бы 4,9%? Нет, истинная норма отклонений неизвестна: имеется 5-процентный риск того, что если аудитор приходит к выводу, что истинная норма отклонений не превышает 4,9%, то он будет неправ.

Полезным способом просмотра статистических результатов является сопоставление нормы отклонения выборки и расчетного точного интер- вала. Норма отклонения выборки равняется числу отклонений, деленному на объем выборки (в этом случае – 1,6%). Расчетный точный интервал – 3,3 % (4,9 – 1,6 %). Он представляет статистическую меру неспособности точно измерить норму отклонения совокупности из-за того, что тест ограничивался выборкой. Эта комбинация является самой высокой нормой отклонений, которая называется расчетной верхней нормой отклонений при указанном уровне риска.

ФАКТОР КОНЕЧНОЙ КОРРЕКТИРОВКИ также может использоваться для установки расчетной верхней нормы отклонений. Это делается путем умножения расчетного точного интервала на

$$\sqrt{\frac{N-n}{N}},$$

и результат прибавляется к норме отклонений выборки (N – объем совокупности, n – действительный объем выборки). В предыдущем примере пересмотренный точный интервал равен приблизительно 3,1% при условии, что объем совокупности равен 1000 [3,3% $\times\sqrt{(1000-100):1000}$]. Отсюда пересмотренная верхняя норма отклонений равна 4,7 % (1,6+3,1). Уменьшение CUDR обычно не стоит усилий, необходимых для его расчета, если только не протестировано более 10 % совокупности.

АНАЛИЗ ОТКЛОНЕНИЯ. Кроме определения CUDR, для каждого атрибута необходимо проанализировать и индивидуальные отклонения для определения нарушений в системе внутрихозяйственного контроля, которые их вызвали. Отклонения могут быть из-за беспечности служащих, неправильного понимания инструкций, преднамеренного невыполнения процедур и многих других факторов. Сущность отклонений и их причина значительно влияют на качественную оценку системы. Например, если все отклонения при тестировании контрольных моментов по счетам-фактурам на реализацию возникли тогда, когда лицо, обычно ответственное за выполнение тестов, было в отпуске, то это повлияет на оценку аудитором системы внутрихозяйственного контроля и на дальнейшее расследование.

РЕШЕНИЕ ВОПРОСА О ПРИГОДНОСТИ СОВОКУПНОСТИ. Важно различать TDR и ARO, которые были выбраны аудитором до выполнения тестов, а также CUDR и ARO, полученные в результате тестирования выборки. Первые представляют стандарты, соблюдение которых счел необходимым аудитор; последние являются результатами, объективно рассчитанными на основе выборки.

До того, как совокупность можно признать пригодной, определенная на основе результатов выборки CUDR должна быть меньше или равна TDR, с базированием обеих на ARO. В приведенном примере, когда аудитор указал, что он примет норму отклонений совокупности 6% при 5% ARO, а расчетная верхняя норма отклонения была 4,7 %, требования выборки были удовлетворены. В этом случае тестируемый контрольный момент может использоваться для уменьшения оцененного уровня риска контроля до запланированного при условии, что тщательный анализ причины отклонения не указывает на возможность появления значительной проблемы в предварительно не рассмотренном аспекте процедуры.

Когда CUDR больше TDR, необходимо принять особые меры. Можно действовать в четырех отмеченных ниже направлениях.

Пересмотреть TDR и ARO. Этот путь приемлем только тогда, когда аудитор пришел к выводу, что первоначальные параметры были слишком занижены. Снижение TDR или ARO трудно защитимы, если аудитор когда-нибудь предстанет перед судом или комиссией. Если эти требования

изменились, то выбирать данное направление нужно на основе тщательных размышлений.

Увеличить объем выборки. Увеличение объема выборки приводит к уменьшению CUDR, если действительная норма отклонений выборки не повышается. Это можно продемонстрировать в табл. 12.9, сохраняя норму отклонений постоянной и наблюдая уменьшение CUDR по мере увеличения объема выборки. Табл. 12.10 показывает CUDR для четырех разных объемов выборки при постоянной норме отклонений выборки 2%.

Причина уменьшения CUDR при увеличении объема выборки и постоянной SDR (норма отклонений выборки – sample deviation rate) заключается в снижении выборочного риска. Ранее выяснили, что выборочный риск становится меньше с увеличением объема выборки.

Изменить действующие процедуры. Вместо расширения выборки для уменьшения оцененного риска контроля до запланированного уровня допустимо провести дополнительные аудиторские процедуры. Например, если тесты контрольных моментов по внутренней проверке цен, общей стоимости и количеств в счетах-фактурах на реализацию показывают, что эти контрольные моменты не выполняются, аудитор должен увеличить количество проверок цен, общей стоимости и итоговых показателей. Увеличением подтверждений дебиторской задолженности также можно обнаружить существенные ошибки.

Решение об увеличении объема выборки, чтобы CUDR стала меньше TDR, должно приниматься на основе сравнения затрат и результатов. Если выборка не расширена, то необходимо провести дополнительные проверки по существу из-за неприемлемости контрольных моментов. Цена дополнительных тестов контрольных моментов должна сравниваться с ценой дополнительных проверок операций по существу. Конечно, всегда есть вероятность того, что расширенная качественная выборка не приведет к приемлемым результатам, и в этом случае дополнительные проверки операций опять-таки будут необходимы.

Написать письмо администрации. Это желательно предпринимать вместе с одной из трех вышеупомянутых мер, безотносительно к природе отклонений. Когда аудитор определяет слабые стороны системы внутрихозяйственного контроля, то администрация должна быть об этом информирована. В некоторых случаях (при CUDR большей, чем TDR) допустимо ограничиться лишь письмом администрации. Это возможно, если аудитор не намеревается уменьшить оцененный риск контроля или уже выполнил в качестве элемента проверок операций удовлетворяющее его количество процедур.

Таблица 12.10

Влияние увеличения объема выборки на CUDR

ОБЪЕМ ВЫБОРКИ	ЧИСЛО ОТКЛОНЕНИЙ	SDR (в %)	CUDR (в %)
50	1	2	9,1
100	2	2	6,2
150	3	2	5,1
200	4	2	4,5

12.7. Другие соображения

В предыдущем обсуждении мы опустили некоторые важные соображения, связанные с получением выборки нужного объема и выводов о результатах. Теперь мы вернемся к этим темам.

СЛУЧАЙНЫЙ ОТБОР И СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗМЕРЕНИЕ. Аудиторы-практики часто не видят различий между случайным (вероятностным) отбором и статистическим измерением. Теперь нужно уяснить себе, что случайный отбор является частью статистического выборочного исследования, но сам по себе не есть статистическое измерение. Чтобы иметь математическое измерение, необходимо математически обобщить результаты выборки и распространить их на всю генеральную совокупность.

Допустимо использовать процедуры случайного отбора без получения статистических выводов, но такая практика сомнительна, если выборка имеет достаточно большой объем. Каждый раз, когда аудитор получает случайную выборку, безотносительно к способу определения ее объема, имеется статистическое измерение, присущее выборке. Поскольку затраты на расчет верхней нормы отклонений невелики или отсутствуют, мы считаем, что это должно делаться всегда, когда возможно. Неправильно было бы, конечно, делать статистические выводы, если бы выборка не была получена случайно.

АДЕКВАТНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ. Аудитор должен сохранять записи о выполненных процедурах, методах получения выборок и выполнения тестов, о результатах тестов и сделанных выводах. Это необходимо как средство оценки объединенных результатов всех тестов и как основа для защиты аудита, если возникнет такая необходимость. Пример документации, широко распространенной на практике, включен в приложение к этой главе.

Потребность в профессиональных суждениях. Время от времени критики статистических выборочных исследований утверждают, что такие исследования уменьшают возможность вынесения профессиональных суждений. Рассмотрение 13 этапов, обсужденных выше, показывает, насколько необоснована такая критика. Для правильного качественного выборочного исследования необходимы профессиональные суждения на большей части этапов. Например, получение начальной выборки зависит главным образом от TDR, ARO и EPDR. Выбор первых двух значений требует высококлассной профессиональной оценки, да и последняя величина также требует тщательной оценки. Окончательная оценка достаточности объема выборки тоже должна основываться на профессиональном суждении.

Нестатистическое выборочное исследование. Предыдущее обсуждение качественного выборочного исследования не надо понимать как критику аудиторских проверок, в которых не используется статистическое выборочное исследование. Во-первых, многие аудиторские тесты должны выполняться вне контекста статистических методов. К ним относятся проверки итогов бухгалтерских регистров, обзор учетных записей и обсуждения различных аспектов с персоналом. Во-вторых, во многих случаях стоимость выполнения случайного (вероятностного) отбора или тестирования достаточного количества единиц превышает выгоду от такого подхода.

Основная причина критики нестатистического выборочного исследования – это тот факт, что оно в большинстве случаев существенно не отличается от статистического. Внимательное изучение этапов качественного выборочного исследования показывает, что (за исключением необходимой степени формальности) применяемые методы в основном одинаковы для статистического и нестатистического исследований. Наиболее значительные различия имеются при определении TDR, ARO и EPDR. Кроме того, имеются различия в способе, которым аудитор распространяет результаты по выборке на всю генеральную совокупность. Тем не менее, решения, которые должен выносить аудитор при использовании статистических методов, также должны приниматься при использовании нестатистических методов, но на более интуитивной основе.

Наиболее важное преимущество качественного выборочного исследования для проверок операций (по сравнению с нестатистическими методами) заключается в требовании формального обоснования суждения аудитора. Мы считаем, что это способствует более тщательному и точному обдумыванию целей аудиторских тестов. Мы также считаем, что способность получать результаты через CUDR и ARO является значительным достоинством качественного выборочного исследования.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
ПРИМЕР

Чтобы проиллюстрировать концепции, обсужденные в этой главе, обратимся к примеру компании Хиллсбург Хардвеар Ко (см. приложение А к гл. 11). Здесь пример расширен. Он теперь включает определение объема выборки, выборочных единиц для тестирования и выводы, полученные на основе результатов тестирования. Сюда включены такие проверки цикла реализации и получения выручки, как проверки разрешения кредита, отгрузки товаров, составления счетов заказчикам и регистрации сумм в учетных документах. Следует помнить, что процедуры для Хиллсбург Хардвеар Ко были разработаны специально и, вероятно, не применимы к другому объекту аудита. Аудиторские процедуры для этих тестов повторно приведены в табл. 12.11 вместе с комментариями, чтобы можно было проследить взаимосвязь каждой процедуры с качественным выборочным исследованием.

В применении качественного выборочного исследования к процедурам для Хиллсбург Хардвеар Ко, статистическое выборочное исследование используется только в отношении отгрузки товаров и составления счетов заказчикам. Рассмотрим составление счетов заказчикам, поскольку дубликаты счетов-фактур на реализацию являются выборочной единицей для большей части аудиторских процедур. Чтобы проиллюстрировать применение качественного выборочного исследования на примере составления счетов, ограничим комментарии об отгрузке теми, что приведены рядом со списком аудиторских процедур.

Таблица 12.11

Аудиторские процедуры

ПРОЦЕДУРА	КОММЕНТАРИЙ
Отгрузка товаров	
9. Обосновать последовательность транспортных документов	Это можно сделать, получив случайную выборку и обоснования по всем полученным заказам. Для этого потребуется отдельный набор случайных чисел, поскольку выборочная единица отличается от единицы других тестов

Продолжение

ПРОЦЕДУРА	КОММЕНТАРИЙ
10. Проследить наличие отобранных транспортных документов при дубликатах счетов-фактур в в журнале реализации, дабы удостовериться, что каждый транспортной документ фактурирован и включен в журнал	Отклонений не ожидается и TDR 2% считается допустимой при ARO 10%. Объем выборки определен равным 20. Транспортные документы прослеживают по счетам-фактурам и в журнале реа-лизации. Это делается для всех 20 еди- ниц. Исключений нет ни в одном из тестов. Результаты считаются приемле-мыми. Здесь нет дополнительной ин-формации об этой части теста
Составление счетов заказчикам и учет реализации в журнале	
11. Обосновать последовательность счетов-фактур в журнале реализации	Аудиторские процедуры для составления счетов и учета (процедуры 11-14) являются основными процедурами, которые тестируются с использованием качественного выборочного исследования в этом примере. Лист данных качественного выборочного исследования включает каждую из этих процедур в качестве атрибута 12.
12. Найдите номера дубликатов счетов-фактур на реализацию:	
а) из журнала реализации в аналитическом учете дебиторской задолженности и протестируйте сумму, дату и номер сче-та	
б) на дубликатах счетов-фактур и протестируйте общие суммы, учтенные в журнале, дату, имя заказчика и классификацию счетов. Проверьте калькуляцию, общие суммы и итоговые показатели. Просмотрите основные документы, чтобы убедиться в наличии внутренней проверки, выполненной Пэм Дилли	
в) на транспортной накладной и протестируйте имя заказчика, описание товара, количество и дату	

Продолжение

ПРОЦЕДУРА	КОММЕНТАРИЙ
г) на дубликате заказа и протестируйте имя заказчика, описание товара, количество, дату и разрешение Пэм Дилли	
д) на бланке заказа и протестируйте имя заказчика, описание товара, количество, дату и разрешение кредита Риком Чуликом	
13. Найдите учтенную отгрузку из журнала реализации в папке сопутствующих документов, включающей дубликат счета-фактуры, транспортную накладную, запрос и бланк заказа для заказчика	
14. Сравните даты в транспортной накладной, дубликате счета-фактуры и в жур-нале реализации	

Примечание. Случайный отбор и статистическое выборочное исследование не применимы к 8 общим аудиторским процедурам, показанным на рис. 11.6. Усовершенствованная статистическая техника (такая, как регрессионный анализ) может применяться для анализа аналитических процедур. Случайный отбор может использоваться для процедуры 3.

Читатель должен однако понимать, что методика качественного выборочного исследования отгрузки будет такой же, как и методика составления счетов.

Цели, совокупность и выборочная единица. Большинство аудиторов документирует каждый случай качественного выборочного исследования на каком-либо заранее отпечатанном бланке. Пример обычно используемого бланка дан на рис. 12.2. В верхней части бланка даны определения задач, совокупности и единицы выборки.

ОПРЕДЕЛИТЕ ИНТЕРЕСУЮЩИЕ ВАС АТРИБУТЫ. Атрибуты для этого примера взяты непосредственно из программы аудита. Процедуры, которые могут служить атрибутами для конкретного случая применения качественного выборочного исследования, зависят от определения единицы выборки. В этом примере могут быть включены все процедуры функции составления счетов; 9 атрибутов, использованных в этом случае, приведены на рис. 12.2.

Рис. 12.2. Лист данных статистического выборочного исследования: атрибуты

Клиент: *Хиллсбург Хардвеар* Конец года: *31.12.9X*

Область аудита: *проверки операций – составление счетов* Объем совокупности: *5764*

Определение цели: *просмотреть дубликаты счетов-фактур на реализацию и связанные с ними документы, чтобы определить, функционирует ли система должным образом и так, как описано в программе аудита.*

Точное определение совокупности (включая стратификацию, если она есть): *счета-фактуры на реализацию за период с 1.01.9X по 31.12.9X г. Первый номер счета-фактуры = 3689. Последний номер счета = 9452.*

Определение выборочной единицы, организации единиц совокупности и процедуры случайного отбора: *номер счета-фактуры на реализацию; последовательно учтены в журнале реализации; таблица случайных чисел.*

Описание атрибута	Запланированный аудит				Реальные результаты			
	EPDR	TDR	ARO	Начальный объем выборки	Объем выборки	Число отклонений	SDR	CUDR
1. Существование номера счета-фактуры на реализацию в журнале реализации	*0*	*3*	*10*	*76*				
2. Сумма и другие данные в аналитическом учете согласуются с записью в журнале реализации	*1*	*4*	*10*	*96*				
3. Сумма и другие данные в счете-фактуре на реализацию согласуются с записью в журнале реализации	*1*	*4*	*10*	*96*				
4. Отметки о том, что расчеты, общие суммы и итоги проверены (инициалы и правильное количество)	*1*	*4*	*10*	*96*				

Продолжение

Описание атрибута	Запланированный аудит				Реальные результаты			
	EPDR	TDR	ARO	Начальный объем выборки	Объем выборки	Число отклонений	SDR	CUDR
5. Количество и другие данные в транспортной накладной согласуются с дубликатом счета-фактуры на реализацию	*1*	*4*	*10*	*96*				
6. Количество и другие данные заказа согласуются с дубликатом счета-фактуры на реализацию	*1*	*6*	*10*	*64*				
7. Количество и другие данные бланка запроса заказчика согласуются с дубликатом счета-фактуры на реализацию	*2*	*8*	*10*	*48*				
8. Кредит разрешен Риком Чуликом	*2*	*8*	*10*	*48*				
9. В папке сопутствующих документов находятся дубликат счета-фактуры на реализацию, транспортная накладная, торговый запрос и заказ клиента	*1*	*6*	*10*	*64*				

Выборочные результаты предназначаются для использования:

1. Влияние на план аудита:

2. Рекомендация администрации:

Определение атрибута – самая ответственная часть качественного выборочного исследования. Решение вопроса о том, какие атрибуты объединить и какие оставить как самостоятельные, является наиболее важным аспектом определения атрибута. С одной стороны, если все возможные типы атрибутов (такие, как имя заказчика, дата, цена и количество) неодинаковы для каждого контрольного момента, то большое количество атрибутов делает эту проблему трудноразрешимой. С другой стороны, если все процедуры объединены в один или два атрибута, то разные ошибки будут оцениваться вместе. Компромисс находится где-то посредине.

УСТАНОВЛЕНИЕ TDR, ARO, EPDR; ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЧАЛЬНОГО ОБЪЕМА ВЫБОРКИ. TDR для каждого атрибута устанавливается на основании решения аудитора о том, какая норма отклонений уместна. Так, отсутствие в учетных документах определенного счета-фактуры на реализацию имеет очень большое значение, особенно для данного конкретного клиента. Следовательно, как показано на рис. 12.2, самая низкая TDR (3%) выбрана для атрибута 1. Неправильное составление счетов заказчику может привести к существенным ошибкам, но общая сумма дебиторской задолженности, возможно, и не будет содержать ошибки. В результате TDR 4% выбрана для каждого из атрибутов, непосредственно связанного с выпиской транспортных документов и отражением сумм в учетной документации. Последние 4 атрибута имеют большие TDR, поскольку они менее важны для аудита.

ARO выбран равным 10%, поскольку потенциал уменьшения оцененного риска контроля ограничен, даже если протестированные у клиента внутрихозяйственные контрольные моменты оказались эффективными (из-за некоторых других слабых сторон внутрихозяйственного контроля).

EPDR основана на результатах предыдущего года и слегка увеличена из-за изменений в составе персонала. Начальный объем выборки для каждого атрибута определен по табл. 12.7 по соображениям, приведенным выше. Эта информация распространена на все атрибуты на рис. 12.2. Для удобства выбора и оценки аудитор решил составить выборку объемом 75 для атрибута 4, 100 для атрибутов 2–5, 65 для атрибутов 6–9 и 50 для двух оставшихся.

СЛУЧАЙНЫЙ ОТБОР. Случайный отбор в этом примере прост, за исключением того, что для различных атрибутов нужны выборки разных объемов. Эту проблему можно преодолеть, делая случайную выборку объемом 50 для всех девяти атрибутов, затем выборку объемом 15 для всех атрибутов кроме 6-9 и еще 25 для атрибутов 2-5. Документация для отбора первых 50 чисел показана на рис. 12.3.

Рис. 12.3. Случайная выборка для проверки операций по реализации

Хиллсбург Хардвеар Ко

Случайная выборка для проверки операций по реализации

	(1)		(2)		(3)		(4)		(5)		(6)
1036	77339		64605	*4*	82583	*18*	85011		00955	*50*	84348
									Конец		
1087	61714		57933	*5*	37342		26000	*33*	93611		93346
1088	15232		48027		15832	*19*	62924		11509		95853
1089	41447		34275		10779	*20*	83515	*34*	63899		30932
1090	23244		43524		16382	*21*	36340	*35*	73581		76780
1091	53460		83542		25224	*22*	70378	*36*	49604		14609
1092	53442		16897	*6*	61578		05032	*37*	81825		76822
1093	55543		19096		04130		23104	*38*	60534		44842
1094	18185		63329		02340	*23*	63111	*39*	41768		77409
1095	02372		45690	*7*	38595		23121	*40*	73818		74454
1096	51715		35492	*8*	61371	*24*	87132	*41*	81585		55439
1097	24717		16785	*9*	42786	*25*	86585		21858		39489
1098	78002		32604	*10*	87295	*26*	93702		99438		68184
1099	35995		08275	*11*	62405	*27*	43313		03249		74135
1100	29152		86922		31508	*28*	42703	*42*	59638		31226
	Начало										
1101	84192		90150		02904		26835		17174		42301
1102	21791		24764	*12*	53674		30093	*43*	45134		24073
1103	63501		05040	*13*	71881		17759	*44*	91881		69614
1104	07149	*1*	69285	*14*	55481		24889	*45*	67061		06631
1105	59443		98962	*15*	74778	*29*	96920	*46*	65620		36794
1106	39059	*2*	58021		28485	*30*	43052		99001		44400
1107	73176	*3*	58913		22638	*31*	69769		21102		72292
1108	11851		09065		96003		02752	*47*	58232		56504
1109	37515		25668	*16*	55785	*32*	66463	*48*	52758		67588
1110	45324		00016	*17*	46818		04373	*49*	75360		87519

Совокупность = 3689 – 9453.

Соответствие – первые четыре цифры в таблице.

Маршрут – вниз до конца колонки, а затем с верха следующей.

Объем выборки — 50, представленный последовательными числами от 1 до 50.

Рис. 12.4. Проверка единиц выборки по атрибутам

ХИЛЛСБУРГ ХАРДВЕАР Ко
ПРОВЕРКА ЕДИНИЦ ВЫБОРКИ ПО АТРИБУТАМ
ДЕКАБРЬ, 31, 199X

Подготовлен: *MSW*
Дата: *2.03.9Y*

Идентификация выбранных единиц	Отклонения										
Номер счета-фактуры	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3679					×						
3859				×				×			
3990				×							
4071		×		×							
4270								×			
4222					×						
4331								×			
4513				×	×						
4681						×		×			
4859				×							

Продолжение

Идентификация выбранных единиц	Отклонения										
Номер счета-фактуры	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5367								×			
5578								×			
5802								×			
5823								×			
5963								×			
6157		×		×							
6229				×							
6311								×			
7188					×						
7536				×							
8351								×			
8517				×							
8713								×			
9445				×							
Число ошибок	*0*	*2*	*0*	*10*	*4*	*1*	*0*	*12*	*0*		
Объем выборки	*75*	*100*	*100*	*100*	*100*	*65*	*50*	*50*	*65*		

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ И РАСПРОСТРАНЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ НА СОВОКУПНОСТЬ. Аудиторские процедуры, которые включены в программу аудита и обобщены в листе данных качественного выборочного исследования, должны тщательно выполняться для каждой единицы выборки. В качестве средства документирования тестов и обеспечения информации для обзора принято использовать специальный рабочий документ с результатами. Некоторые аудиторы предпочитают включать в рабочую документацию специальный лист, содержащий перечень единиц выборки; другие предпочитают ограничивать документацию по учету отклонений. Этот последний метод используется в примере (рис. 12.4).

При завершении тестирования отклонения заносят в таблицу, чтобы определить их число в выборке для каждого атрибута. Это дает аудитору возможность рассчитать норму отклонений выборки и определить CUDR (расчетная верхняя норма отклонений – computed upper deviation rate) из таблиц. Такая информация обобщена на рис. 12.4 и 12.5.

Рис. 12.5. Лист данных статистического выборочного исследования: атрибуты

Клиент: *Хиллсбург Хардвеар Ко* Конец года: *31.12.9X*

Область аудита: *проверки операций – составление счетов* Объем совокупности: *5764*

Определение цели: *просмотреть дубликаты счетов-фактур на реализацию и связанные с ними документы, чтобы определить, функционирует ли система должным образом и так, как описано в программе аудита.*

Точное определение совокупности (включая стратификацию, если она есть): *счета-фактуры на реализацию за период с 1.01.9X по 31.12.9X. Первый номер счета-фактуры = 3689. Последний номер счета = 9452.*

Определение выборочной единицы, организации единиц совокупности и процедуры случайного отбора: *номер счета-фактуры на реализацию; последовательно учтены в журнале реализации; таблица случайных чисел.*

Описание атрибута	Запланированный аудит				Реальные результаты			
	EPDR	TDR	ARO	Начальный объем выборки	Объем выборки	Число отклонений	SDR	CUDR
1. Существование номера счета-фактуры на реализацию в журнале реализации	*0*	*3*	*10*	*76*	*75*	*0*	*0*	*3,0*

Продолжение

Описание атрибута	Запланированный аудит				Реальные результаты			
	EPDR	TDR	ARO	Начальный объем выборки	Объем выборки	Число отклонений	SDR	CUDR
2. Сумма и другие данные в аналитическом учете согласуются с записью в журнале реализации	*1*	*4*	*10*	*96*	*100*	*2*	*2*	*5,2*
3. Сумма и другие данные в счете-фактуре на реализацию согласуются с записью в журнале реализации	*1*	*4*	*10*	*96*	*100*	*0*	*0*	*2,3*
4. Отметки о том, что расчеты, общие суммы и итоги проверены (инициалы и правильное количество)	*1*	*4*	*10*	*96*	*100*	*10*	*10*	*15,0*
5. Количество и другие данные в транспортной накладной согласуются с дубликатом счета-фактуры на реализацию	*1*	*4*	*10*	*96*	*100*	*4*	*4*	*7,8*
6. Количество и другие данные заказа согласуются с дубликатом счета-фактуры на реализацию	*1*	*6*	*10*	*64*	*65*	*1*	*1,5*	*5,9*
7. Количество и другие данные бланка запроса заказчика согласуются с дубликатом счета-фактуры на реализацию	*2*	*8*	*10*	*48*	*50*	*0*	*0*	*4,5*

Продолжение

Описание атрибута	Запланированный аудит				Реальные результаты			
	EPDR	TDR	ARO	Начальный объем выборки	Объем выборки	Число отклонений	SDR	CUDR
8. Кредит разрешен Риком Чуликом	*2*	*8*	*10*	*48*	*50*	*12*	*24*	*20*
9. В папке сопутствующих документов находятся дубликат счета-фактуры на реализацию, транспортная накладная, торговый запрос и заказ клиента	*1*	*6*	*10*	*64*	*65*	*0*	*0*	*3,5*

Выборочные результаты предназначаются для использования:

1. Влияние на план аудита. Контрольные моменты, протестированные посредством атрибутов 1,3,6,7 и 9, могут считаться надежными, как показано в рабочем документе 7-6. Нужны дополнительные подтверждения, оценка допустимого уровня непогашенной дебиторской задолженности, тесты отбрасываний и проверка цен по результатам тестов для атрибутов 2,4,5 и 8.

2. Рекомендация администрации. Каждое исключение должно быть обсуждено с администрацией. Особые рекомендации нужны для корректировки внутренней проверки счетов-фактур на реализацию и для усовершенствования подходов к разрешению кредита.

АНАЛИЗ ОТКЛОНЕНИЙ. Последняя часть примера – анализ отклонений для определения их причины и получения выводов о каждом тестируемом атрибуте. Важно, чтобы для каждого атрибута, по которому CUDR превышает TDR, были сделаны и документированы некоторые выводы, касающиеся последующих действий. Анализ отклонений и выводов показаны на рис. 12.6 и обобщены в нижней части листа данных на рис. 12.5.

Рис.12.6. Анализ исключений

ХИЛЛСБУРГ ХАРДВЕАР

АНАЛИЗ ИСКЛЮЧЕНИЙ
ДЕКАБРЬ, 31, 199X

Подготовлен: *MSW*

Дата: *2.03.9Y*

Атрибут	Число исключений	Сущность исключений	Влияние на аудит и другие комментарии
2	*2*	*Обе ошибки были перенесены на неверный счет и оставались там несколько месяцев. Суммы 125 и 393 дол.*	*Поскольку верхняя норма отклонений больше TDR, требуется дополнительная работа. Выполните с должной тщательностью расширенные процедуры подтверждения и обзор невзысканных ранее счетов*
4	*10*	*В 6 случаях не было инициалов, свидетельствующих о внутренней проверке. В двух случаях использовалась неверная цена, но в каждом случае ошибка не превышала 10 дол. В одном случае не был оплачен фрахт. В одном случае была ошибка на 1000 дол. в общей сумме (три из последних четырех исключений допущены при наличии инициалов лица, проводившего внутреннюю проверку).*	*В результате независимый персонал клиента перепроверил под нашим контролем случайную выборку 500 дубликатов счетов-фактур на реализацию. Также расширено подтверждение дебиторской задолженности*
5	*4*	*В каждом случае дата на дубликате счета-фактуры на реализацию была на несколько дней позже даты отгрузки*	*Проделаны обширные тесты распределения объемов реализации путем сравнения учтенной реализации и транспортных документов*

Продолжение

Атрибут	Число исключений	Сущность исключений	Влияние на аудит и другие комментарии
6	*1*	*Только 106 единиц товара были отгружены и отфактурованы, хотя торговый заказ был на 112 единиц. Причина – ошибка в регистре оперативного учета. Из него следовало, что в наличии имеется 112 единиц, тогда как на самом деле их было 106. В системе не отменяются заказы при недопоставке менее 25%.*	*Не проводилось дополнительное тестирование контрольных моментов или проверка операций. Система очевидно эффективна*
8	*12*	*Кредит не был разрешен 4 раза для новых клиентов. Обсуждено с Чуликом, который утверждал, что плотное расписание не позволило ему разрешить все случаи реализации в кредит*	*Расширить процедуры конца года при оценке допустимого предела непогашенных счетов Это включает расшифровку всех на личных поступлений после конца года и всех непогашенных счетов дебиторов*

ГЛАВА 13
ЗАВЕРШЕНИЕ ПРОВЕРОК В ЦИКЛЕ РЕАЛИЗАЦИИ И ПОЛУЧЕНИЯ ВЫРУЧКИ – ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В главе 13 идет речь об аналитических процедурах и тестах элементов балансов для счетов в цикле реализации и получения выручки, о взаимосвязи этих тестов с оценкой риска контроля и проверками операций. Особые цели тестов статей балансов, представленные в гл. 10, являются системой отсчета, используемой для обсуждения аудиторских проверок. Особое внимание уделяется подтверждению дебиторской задолженности – наиболее важному тесту статей балансов в цикле. Взаимосвязь между подтверждениями и проверками операций, а также факторы, влияющие на решение аудитора о подтверждении, являются самой важной частью этого обсуждения.

До рассмотрения методологии завершения аудита в цикле реализации и получения выручки уместно сделать краткий обзор тестов этого цикла, которые обсуждались в предыдущих главах. Эти тесты оказывают непосредственное воздействие на свидетельства, необходимые для завершения аудита цикла.

13.1. Проверки операций

Общая цель аудита в цикле реализации и получения выручки – оценить, правильно ли отражены в учете и финансовой отчетности объемы реализации, возвраты и скидки, расходы по безнадежным долгам, дебиторская задолженность, допустимый предел непогашенных счетов и денежные поступления в соответствии с целями проверок операций и тестов статей балансов, обсужденными в предыдущих главах. Особое внимание в гл. 11 и 12 было уделено достижению понимания системы внутрихозяйственного контроля и определению риска контроля – главным образом через тестирование контрольных моментов и собственно проверки операций. Рассмотрите рис. 11.3. В двух предыдущих главах речь идет, в основном о методологии проверок операций для реализации и денежных поступлений. Понимание системы внутрихозяйственного контроля клиента достигается при помощи блок-схем цикла реализации и получения выручки клиента, заполнения анкеты по внутрихозяйственному контролю, прослеживанием одной или двух операций через эту систему от за-

проса потребителя до получения денежной выручки. Начальная оценка риска контроля обычно проводится путем соотнесения семи целей внутрихо- зяйственного контроля с блок-схемой и анкетой по внутрихозяйственному контролю для определения контрольных моментов и слабых сторон этой системы. В проверки операций для цикла включаются тесты контрольных моментов, чтобы аудитор мог определить соответствующий оцененный уровень риска контроля, и собственно проверки операций, а также проверки правильности долларовых сумм в учетной документации.

Накапливая свидетельства для проверок операций, нельзя переоценить важность видоизменения свидетельств в конкретных обстоятельствах аудита. Определение подходящих аудиторских процедур, расписание проверок, объема отбора конкретных единиц для включения в выборку может быть сделано только после тщательного анализа системы внутрихозяйственного контроля и других относящихся к делу факторов. Принятие решений по этим вопросам является одним из наиболее важных аспектов аудита.

АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ. Тесты контрольных моментов для проверки эффективности внутрихозяйственного контроля должны выполняться тогда, когда аудитор намеревается уменьшить установленный риск контроля до запланированного уровня и тем самым сократить намеченные проверки операций. Выполнять или не выполнять тесты контрольных моментов – это вопрос экономии средств; он должен решаться на основе сравнения цены тестирования контрольных моментов с экономией от сокращения проверок операций.

Приемлемость проверок операций зависит от понимания аудитором системы внутрихозяйственного контроля и результатов тестов контрольных моментов. Поскольку некоторые проверки операций обычно должны выполняться для проверок правильности учета операций и сальдо, часто удобнее выполнять и тесты контрольных моментов, и проверки операций одновременно. Если тесты контрольных моментов показывают, что эти моменты слабы, то проверки операций могут нуждаться в расширении.

ОБЪЕМ ВЫБОРКИ. На количество единиц выборки для проверок операций влияют три главных фактора: приемлемая норма отклонений в совокупности; ожидаемая норма отклонений в выборке; принимаемый аудитором риск того, что выборка не будет представительной[1]. Первый фактор имеет отношение к существенности, второй вытекает из опыта работы с клиентом в предыдущие годы. На фактор риска влияют степень, до которой аудитор планирует сократить оцененный уровень риска контроля, и общий аудиторский риск, который он мог бы считать приемлемым. Объем совокупности оказывает некоторое влияние на объем выборки, но при проверках операций оно обычно незначительно.

1 В качественном выборочном исследовании эти факторы называются: допустимая норма отклонений, оцененная норма отклонений совокупности и приемлемый риск максимального доверия к внутрихозяйственному контролю.

Когда система внутрихозяйственного контроля считается надежной, аудитор обычно использует для тестов контрольных моментов меньшую величину риска максимального доверия. В результате увеличивают объем выборки для тестов контрольных моментов. Следовательно, может быть взята большая величина риска максимального доверия операций, если аудитор придет к выводу, что контрольные моменты эффективны. Для проверок операций результатом является уменьшенный объем выборки.

ЕДИНИЦЫ ДЛЯ ВЫБОРКИ. В проверках операций существенно получение представительной выборки. Значит, случайный отбор желателен и обязателен, когда используются статистические методы. Однако, если аудитор сталкивается с необычными операциями или суммами, то он должен их исследовать даже в том случае, когда они не войдут в случайную выборку. Кроме того, многие аудиторы считают важным делать обзор всех крупных операций.

РАСПИСАНИЕ. Аудитор может проверить операции на какую-то промежуточную дату или дождаться конца года. Предварительные тесты выполняют, чтобы облегчить завершение аудита вскоре после даты баланса по выбору клиента или для распределения работы аудиторских фирм на весь год.

Предварительное тестирование всегда приемлемо, но может потребоваться проверка операций по существу между промежуточной датой и датой баланса. Среди факторов, благодаря которым можно уменьшить необходимое количество добавочных свидетельств, – удовлетворительные результаты предварительных тестов, небольшой интервал между датой баланса и предварительного теста и отсутствие изменений в системе внутрихозяйственного контроля после предварительного теста.

13.2. Тесты статей баланса

После того как аудитор завершил изучение системы внутрихозяйственного контроля клиента, оценил риск контроля и выполнил проверки операций, уместно разработать и выполнить **аналитические процедуры и тесты статей балансов**. Типичные счета, беспокоящие аудитора в цикле реализации и получения выручки, показаны на рис. 11.1. В тестах статей балансов упор делается именно на статьи баланса (дебиторская задолженность и допустимый предел непогашенных счетов). Результативные счета не игнорируются, но они проверяются скорее как побочный продукт тестов баланса, а не по существу. При помощи аналитических процедур результативные счета и статьи баланса проверяются вместе на приемлемость и им уделяется одинаковое внимание.

Методика принятия решения о том, какие тесты статей баланса выполнять, обсуждалась в гл. 10. На рис. 13.1 данная методика обобщается для дебиторской задолженности как основных статей баланса в цикле реализации и получения выручки. Цель этой методики – помочь аудитору

выбрать нужные аудиторские процедуры, объем выборки и расписание проверок дебиторской задолженности.

Рис. 13.1 несколько отличается от рис. 10.4 из-за различий в предположениях о том, когда разработаны тесты статей балансов. На рис. 10.4 тесты единиц были разработаны до проверок операций и до того, как были выполнены аналитические процедуры. На рис. 13.1 тесты единиц выполнены после завершения других проверок.

В следующем разделе изучаются аналитические процедуры для цикла в целом, тесты статей балансов для дебиторской задолженности и допустимый предел непогашенных счетов. Тесты статей балансов обсуждаются со ссылкой на восемь целей аудита, введенных в гл. 5. Эти цели для дебиторской задолженности:

- Дебиторская задолженность арифметически точна[1].
- Сумма дебиторской задолженности правильна.
- Включены все существующие счета дебиторов.
- Счета дебиторов имеют владельцев.
- Включенные суммы дебиторской задолженности оценены верно.
- Дебиторская задолженность имеет приемлемую корреспонденцию.
- Операции учтены вовремя.
- Дебиторская задолженность отражена в отчетности правильно.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. Это наиболее важный момент проверок данных счетов. Подтверждение кратко обсуждается при изучении тестов, подходящих для каждой цели аудита, а затем отдельно и более подробно.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ. Как показано на рис. 13.1, результаты аналитических процедур являются важным фактором в определении тестов статей балансов. Все счета в цикле реализации и получения выручки тестируются на обоснованность. Один из самых важных типов аналитических процедур – использование относительных показателей для сравнения с данными за предыдущие годы. Табл. 13.1 содержит примеры главных типов относительных показателей и сравнений для цикла реализации и получения выручки и сведения о потенциальных ошибках, которые могут быть выявлены посредством аналитических процедур.

Нужно также сделать обзор дебиторской задолженности с крупными и необычными суммами. Типичными индивидуальными счетами дебиторов, заслуживающими особого внимания, являются крупные обороты и счета, не оплаченные в течение длительного времени, счета дебиторов от дочерних компаний, официальных лиц, директоров и т.п., а также кредитовые сальдо. Аудитор должен сделать обзор списка счетов (пробный баланс по времени) на дату баланса, чтобы определить, какие счета должны далее рассматриваться по существу.

1 "Дебиторская задолженность арифметически точна" – включено сюда в качестве первой цели, а в гл. 5 – это седьмая цель, поскольку арифметические проверки обычно проводятся первыми.

Рис. 13.1. Методика разработки тестов статей балансов для дебиторской задолженности

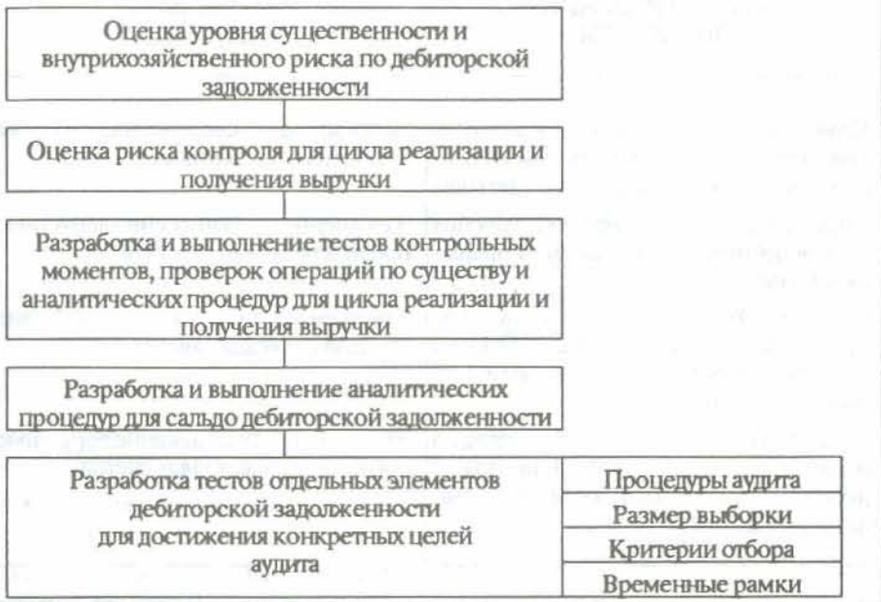


Таблица 13.1

Аналитические процедуры для реализации и получения выручки

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ	ВОЗМОЖНАЯ ОШИБКА
Сравните в процентах валовую прибыль с данными за предыдущие годы (по ассортименту изделий)	Завышение или занижение объема реализации
Сравните реализацию по месяцам за какой-то период (по ассортименту изделий)	Завышение или занижение объема реализации
Сравните возвраты и скидки в процентах от валового объема реализации с данными за предыдущие годы (по ассортименту изделий)	Завышение или занижение возвратов и скидок
Сравните обороты по индивидуальным заказчикам выше установленной суммы с данными за предыдущие годы	Ошибки в счетах дебиторов

Продолжение

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ	ВОЗМОЖНАЯ ОШИБКА
Сравните расходы по безнадежным долгам в процентах к валовому объему реализации с данными за предыдущие годы	Непогашенные счета дебиторов не были обеспечены гарантиями
Сравните количество дней непогашения счетов дебиторов с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашенных счетов
Сравните временные категории просрочки в процентах от дебиторской задолженности с данными за предыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашенных счетов
Сравните допустимый предел непогашенных счетов в процентах от дебитор-ской задолженности с данными за пре- дыдущие годы	Завышение или занижение допустимого предела непогашенных счетов

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ АРИФМЕТИЧЕСКИ ТОЧНА.

Большая часть проверок дебиторской задолженности и допустимого предела непогашенных счетов основана на пробном балансе по времени. Это список оборотов и сальдо в аналитическом учете дебиторской задолженности на дату баланса. Он включает индивидуальные итоговые непогашенные сальдо и разбивку каждого оборота по времени, прошедшему между датой реализации и датой баланса. Типичный пробный баланс показан на рис. 13.2.

Тестирование информации пробного баланса по времени на арифметическую точность – необходимая аудиторская процедура. Его обычно проводят до любых других проверок, чтобы аудитор был уверен, что проверяемая совокупность согласуется с данными Главной книги и аналитического учета. Итоговая сумма и суммы по столбцам, показывающие данные различной давности, должны быть тождественны и совпасть с данными Главной книги. Кроме того, выборку индивидуальных сальдо следует сверить с данными аналитического учета или с другими источниками информации для проверки имени заказчика, сальдо и правильности сроков. Объем тестирования на арифметическую точность зависит от количества счетов и степени, до которой пробный баланс был проверен внутрихозяйственным аудитором или другим независимым лицом перед передачей его внешнему аудитору.

Рис. 13.2. Пробный баланс по времени

АВС Ко Инк. Программа Дата 1/5/X8
Счета дебиторов Подготовлен клиентом
Пробный баланс по времени Одобрен
12/31/X8

Номер счета	Заказчик	Баланс	Время по дате счета-фактуры				
		12/31/X8	0-30 дн.	31-60 дн.	61-90 дн.	91-120 дн.	свыше 120 дн.
01011	Адамс Сэплай	7329	4511	2818			
01044	Аргонавт Инк.	1542	1542				
01000	Этуотер Браз.	10519	10519				
01191	Бикман Беарингс	4176	3676		500		
01270	Браун и Филипс	3000				3000	
01303	Кристофер Плюмбинг						789
. . . . .							
09733	Тревелерс Экуипмент	2976	2976				
09742	Андерхилл Партс энд Мэнтенанс	8963	8963				
09810	УВД Ко	5111	1811	1700	1600		
09907	Зефир Пластикс	14300	9300	5000			
		229716	183773	26466	11486	6891	1100

СУММА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРАВИЛЬНА. Самым важным тестом статей балансов для определения реальности учтенной дебиторской задолженности является подтверждение сальдо расчетов с заказчиками. В тех случаях, когда заказчики отказываются от сотрудничества, аудиторы также просматривают сопутствующие документы для контроля отгрузки товаров и свидетельства о последующих денежных поступлениях. Они определяют, действительно ли эти счета были погашены. Обычно аудиторы не проверяют транспортные документы или свидетельства последующих денежных поступлений для счетов из подтвержденной выборки, но эти документы широко используются как альтернативные свидетельства, если нет ответа от заказчика.

ВКЛЮЧЕНЫ СУЩЕСТВУЮЩИЕ СЧЕТА ДЕБИТОРОВ. Трудно проверять сальдо счетов, не входящие в пробный баланс по времени, кроме как полагаясь на самобалансирующуюся природу аналитического учета. Например, если клиент решил исключить счет дебитора из пробного баланса, чтобы обмануть аудитора, то единственным вероятным способом обнаружения этого будет подытоживание данных пробного баланса дебиторской задолженности и сверка результатов со счетом в Главной книге.

Если все объемы реализации заказчикам не включены в журнал реализации, то занижение сумм по счетам к получению почти невозможно раскрыть, тестируя статьи балансов. Занижение объемов реализации и дебиторской задолженности легче всего обнаруживают при проверках операций для фактически осуществленных, но не прошедших по учету отгрузок (цель проверки завершенности для проверок операций) и посредством аналитических процедур.

СЧЕТА ДЕБИТОРОВ ИМЕЮТ ВЛАДЕЛЬЦЕВ. Принадлежность дебиторской задолженности практически не вызывает проблем при аудите, так как счета дебиторов по большей части принадлежат заказчикам клиента, но в некоторых случаях часть дебиторской задолженности может быть "перепродана" или "продана со скидкой". Обычно заказчики клиента не осведомлены о существовании операций по перепродажам, следовательно, подтверждение дебиторской задолженности не выявит этого. Обзор протоколов, обсуждения с клиентом, подтверждения банками и просмотр переписки, как правило, достаточны для обнаружения случаев отсутствия владельцев у дебиторской задолженности.

ВКЛЮЧЕННЫЕ СУММЫ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОЦЕНЕНЫ ВЕРНО. Подтверждение общей стоимости по счетам, отобранным для пробного баланса – это наиболее распространенный тест его итога для оценки дебиторской задолженности. Когда заказчики не реагируют на запросы о подтверждении, аудитор просматривает сопутствующие документы так же, как это описывалось в отношении цели действительности. Тесты дебиторов и кредиторов по сальдо индивидуальных заказчиков выполняются путем просмотра сопутствующей документации по отгрузке и получению выручки.

Допустимый предел непогашенных счетов. Вторая часть оценки дебиторской задолженности – определение реализационной стоимости непогашенной задолженности, т.е. суммы, которая может быть получена в конечном счете. Оценка клиентом итоговой суммы, которая не может быть погашена, называется "допустимым пределом непогашенных счетов". Конечно, невозможно точно предсказать будущее. Но аудитору необходимо оценить, учитывая все доступные факты, обоснован ли такой допустимый предел. Отправная точка для оценки допустимого предела – обзор результатов тестирования системы внутрихозяйственного контроля, которые имеют отношение к кредитной политике клиента. Если она не изменялась, а результаты проверок того, как проводится в жизнь кредитная политика (применяются разрешения реализации в кредит), согласуются с данными за предыдущий год, то изменения в балансе в рамках допустимого предела непогашенных счетов должны отражать только изменения экономических условий и объемов реализации. Однако, если кредитная политика клиента или степень правильности ее функционирования значительно изменялась, то анализ последствий этих изменений требует пристального внимания.

Обычно для оценки приемлемости допустимого предела нужно тщательно рассмотреть нетекущие счета пробного баланса по времени и определить, какие из них не были погашены после даты баланса. Объем и срок давности незакрытых остатков можно затем сравнивать с подобной информацией предыдущих лет для оценки того, увеличивалась или уменьшалась с течением времени сумма нетекущей дебиторской задолженности. Просмотр отчетов Дана и Брэдстрита, собеседования с менеджерами по кредитам и обзор переписки клиента также могут дать представление о возможности погашения задолженности. Эти процедуры особенно важны, если небольшое количество крупных сальдо не является текущим и не погашается регулярно.

Есть две трудности при оценке допустимого предела путем обзора индивидуальных нетекущих сальдо в пробном балансе по времени. Первая: текущие счета игнорируются, когда устанавливается достаточность допустимого предела, даже несмотря на то, что некоторые из этих сумм несомненно нельзя взыскать. Вторая: трудно сравнить результаты текущего года с результатами предыдущих лет на такой неструктурированной основе. Если задолженность постепенно превращается в безнадежную (за период в несколько лет), то этот факт можно проглядеть. Чтобы избежать этих трудностей, надо проследить историю списаний долгов за такой период времени как основу для оценки допустимого предела текущего года. Например, если "исторически" определенный процент итога (по каждой категории срока давности) превращается в безнадежную задолженность, то относительно легко вычислить, правильно ли установлен предел. Если 2% текущих счетов, 10% 30- и 90-дневных счетов и 35% всех сальдо свыше 90 дней в конце концов становится невозможно взыскать, то эти

проценты могут быть распространены и на суммы пробного баланса по времени текущего года, а результат сравнивается с допустимым пределом. Конечно, аудитор должен быть внимателен при модифицировании вычислений для измененных условий.

После того, как аудитор принял допустимый предел непогашенных счетов, легко проверить расходы по безнадежным долгам. Предположим, что: 1) начальный баланс был проверен во время предыдущего аудита, 2) списанные непогашенные счета были исследованы при проверках опера- ций и 3) конечный баланс по допустимому пределу проверен различными средствами. Тогда расходы по безнадежным долгам – это просто остаточное сальдо, которое можно проверить при помощи арифметических подсчетов.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ИМЕЕТ ПРИЕМЛЕМУЮ КОРРЕСПОНДЕНЦИЮ. Обычно относительно легко оценить корреспонденцию счетов дебиторов путем составления пробного баланса по времени в части дебиторской задолженности дочерних фирм, официальных лиц, директоров и т.п. Если кредиторская задолженность или счета, которые не должны классифицироваться как текущий актив, включены вместе с "нормальными" счетами, то они также должны быть отделены. Наконец, если кредитовые сальдо по счетам дебиторов существенны, уместно отразить их в балансе как кредиторскую задолженность.

Имеется тесная взаимосвязь между целью корреспонденции, обсуждаемой здесь, и целью раскрытия. Процесс корреспонденции затрагивает определение правильности разделения клиентом различных видов дебиторской задолженности. При раскрытии подразумевается, что есть убеждение в том, что эти виды представлены должным образом. Например, достигая цели проверки корреспонденции, аудитор определяет, разделены ли в пробном балансе по времени счета заинтересованных сторон. Достигая цели раскрытия, аудитор определяет, правильно ли отражены операции заинтересованных сторон в финансовой отчетности.

ОПЕРАЦИИ УЧТЕНЫ ВОВРЕМЯ. Ошибки распределения во времени случаются в отношении объемов реализации, возвратов и скидок, а также денежных поступлений. Они имеют место, когда операции текущего периода проходят по учету в последующем периоде или последующего периода – в текущем периоде.

Задача проверок распределения во времени одна и та же для разных типов операций, но процедуры различны. Цель – проверить, учтены ли операции, совершенные в конце отчетного периода, в надлежащий период. Эта цель одна из самых важных в цикле, так как ошибки распределения могут оказывать существенное влияние на прибыль текущего периода. Например, умышленное или неумышленное отнесение нескольких крупных счетов-фактур по реализации последующего периода к текущему периоду или исключение возвратов и скидок нескольких крупных счетов текущего периода может существенно завысить чистые поступления.

При определении обоснованности распределения необходима трехшаговая аудиторская процедура: первое – выбрать подходящие критерии распределения; второе – оценить действенность контрольных моментов у клиента, гарантирующую обоснованность распределения; третье – протестировать обоснованность распределения.

Распределение объемов реализации. Критерием, используемым большинством клиентов для определения времени реализации, является отгрузка товаров, но некоторые компании регистрируют счета-фактуры во время занесения названия заказчика. Название может быть занесено до отгрузки (как в случае с товаром, изготовленным на заказ), во время отгрузки или после нее. Для точного измерения прибыли на текущий период метод должен соответствовать общепринятым бухгалтерским принципам и фактически применяться.

Самая важная часть оценки метода получения клиентом надежного распределения – определение используемых контрольных моментов. Оценить и протестировать распределение обычно просто, когда клиент выписывает заранее пронумерованные отгрузочные и транспортные документы последовательно. Кроме того, разделение обязанностей по отгрузке и составлению счетов увеличивает вероятность учета операции в надлежащий период. Однако, на практике бывает, что отгрузки осуществляются транспортником компании, но такие документы непронумерованы, а лица, ответственные за сбыт и за составление счетов, не являются независимыми одно от другого. Тогда аудитор может оказаться в затруднительном положении: он не может убедиться в точности распределения.

Когда клиент имеет надежную систему внутрихозяйственного контроля, то распределение зачастую можно проверить, получив номера документов последней отгрузки, сделанной в конце периода, и сравнив эти номера с прошедшей по учету с данными реализации текущего и последующего периодов. Предположим, что номер счета-фактуры для последней в текущем периоде отгрузки 1489. Тогда любая реализация, учтенная до конца этого периода, должна иметь номер транспортного документа меньший, чем 1490. А в последующем периоде не должна проходить по учету реализация с номерами счетов-фактур 1489 и меньше. Это легко проверить при сличении документов по реализации за последние несколько дней текущего периода с соответствующими документами за несколько дней последующего.

Если система внутрихозяйственного контроля необычна или слаба, необходимо хорошо разобраться в ней до проверок распределения. При экстремальных обстоятельствах аудитор может визуально проследить за отгрузкой и проконтролировать документы во время, близкое к концу периода.

Распределение возвратов и скидок. Общепринятые бухгалтерские принципы требуют, чтобы возвраты и скидки были согласовываны во времени с соответствующими объемами реализации (для существенных сумм). На-

пример, если поставки текущего периода возвращены в последующем периоде, то правильно отнести этот возврат к текущему периоду. (Возвращенные запасы рассматривались бы как запас текущего периода.) Однако большая часть компаний учитывает возвраты и скидки в том отчетном периоде, в котором они произошли (предполагая приблизительно равные отклонения по балансам на начало и на конец каждого отчетного периода). Но это допустимо, пока суммы незначительны.

Когда аудитор уверен, что клиент своевременно учитывает все возвраты и скидки, проверки распределения просты и незапутанны. Аудитор может рассмотреть вспомогательную документацию по выборке возвратов и скидок, учтенных за несколько недель после даты закрытия книги, чтобы определить дату первоначальной реализации. Если суммы, отраженные в учете за последующий период, значительно отличаются от сумм неучтенных возвратов и скидок в начале исследуемого периода, то аудитор предлагает администрации внести исправительные учетные записи. А если система внутрихозяйственного контроля в части учета возвратов и скидок признана неэффективной, то для проверки распределения необходима более крупная выборка.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ. В основном при аудите правильное распределение во времени денежных поступлений менее важно, чем распределение реализации или возвратов и скидок. Дело в том, что неточное распределение денег обычно влияет только на кассовую (или банковскую) наличность и на дебиторскую задолженность, но не на прибыль. Тем не менее, если ошибка существенна, она может повлиять на объективное представление этих счетов и отчетность в целом.

Тестирование на ошибку распределения денежных поступлений легко проводить на основании первичных документов по денежным поступлениям на счета в банке последующего периода (в том числе и по выпискам банка или авизо холдинга). Если есть задержка в несколько дней, то это указывает на возможность ошибки распределения.

Для выявления ошибок распределения денежных поступлений по объемам реализации, возвратам и скидкам в какой-то мере можно также опереться на подтверждение счетов дебиторов. Особенно это удобно, если интервал между датой, когда операция имела место, и датой учета большой. Если же интервал составляет несколько дней, то аудитор рискует смешать задержку доставки почтой с ошибкой распределения. Например, если заказчик отправляет клиенту почтой и проводит в учете чек для погашения непогашенного счета 30 декабря, а клиент получает и учитывает платеж 2 января, то учетные записи в этих двух организациях на 31 декабря будут различны. Это не ошибка распределения, а устранимые различия из-за времени доставки. Аудитору трудно определить, произошла ошибка распределения или просто рассогласование дат, если источником информации является подтверждение (акт сверки расчетов).

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ОТРАЖЕНА В ОТЧЕТНОСТИ ПРАВИЛЬНО. Аудитор не только должен проверить учетные записи монетарных (долларовых) сумм в Главной книге, но и убедиться, что результирующая информация об остатке счета из цикла реализации и получения выручки правильно раскрыта в финансовой отчетности. Аудитору следует определить, верно ли клиент распределил суммы и отразил в отчетности информацию по заинтересованным сторонам. Поэтому он должен хорошо понимать общепринятые бухгалтерские принципы и требования, предъявляемые к раскрытию.

Важная часть оценки – определение того, действительно ли существенные суммы, необходимые для раздельного раскрытия, разделены в отчетности. Например, дебиторскую задолженность официальных лиц и дочерних фирм требуется отделить от дебиторской задолженности заказчиков для существенных сумм. Подобным образом, в соответствии с требованиями SEC, следует раздельно раскрыть объемы реализации и активы для разных подразделений фирмы. Правильное сведéние остатков Главной книги в финансовую отчетность тоже требует сопоставления остатков на счетах, которые не подходят для внешних пользователей отчетов. Если все счета, включенные в Главную книгу, отражены в отчетности раздельно, то большинство пользователей будет поставлено в тупик.

Частью правильного раскрытия является также оценка аудитором адекватности приложений. На одном из крупнейших за всю историю аудита судебных процессов – деле Континентал Вендинг – рассматривалась адекватность раскрытия приложения крупного дебиторского счета от дочерней компании. Необходимое раскрытие приложения включает информацию о залогах, операциях по дисконту, факторинговых операциях и о перепродаже дебиторской задолженности. Конечно, чтобы оценить адекватность этих раскрытий, сперва нужно узнать об их существовании и собрать полную информацию об их сущности. Это обычно происходит в ходе других проверок посредством таких процедур, как просмотр протоколов, обзор контрактов и соглашений, получение выписки по банковским счетам и обсуждение с менеджером существования информации, требующей раскрытия.

13.3. Подтверждение дебиторской задолженности

Одна из наиболее важных аудиторских процедур – подтверждение дебиторской задолженности. Основное назначение этого подтверждения – достижение целей действительности, оценки и распределения.

ТРЕБОВАНИЯ AICPA. Формально AICPA требует выполнения двух главных аудиторских процедур: подтверждения дебиторской задолженности и фактического контроля (осмотра) запасов. Эти требования являются прямым результатом судебного процесса Маккессона и Роббинса в 1938 г., на котором выяснилось, что при аудите не был раскрыт круп-

ный обман: фиктивные счета дебиторов и запасы. Потребовались значительные усилия юристов для доказательства того, что подтверждение дебиторской задолженности и визуальное отслеживание запасов позволили бы аудитору раскрыть злоупотребление, но в то время ни одна из этих процедур не выполнялась. Из-за сильного резонанса в финансовых кругах, в 1939 г. члены AICPA проголосовали за выполнение этих двух процедур каждый раз, когда представляется стандартное аудиторское заключение без оговорок.

Позднее требование подтверждения в какой-то степени модифицировали, чтобы разрешить представление таких заключений даже в случае неподтверждения дебиторской задолженности при выполнении двух условий. Во-первых, причиной неподтверждения должна быть его нецелесообразность или невозможность; во-вторых, аудитор должен убедиться, что счета дебиторов надлежащим образом подтверждены другими аудиторскими свидетельствами. В модифицированном требовании специально оговорено, что аудитор, не сумевший подтвердить дебиторскую задолженность, должен все же обосновать представляемое им аудиторское заключение. Смысл заключался в том, что счета дебиторов требовалось подтверждать для существенных сумм, кроме случаев, когда обстоятельства были необычными.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПРОВЕРКИ ОПЕРАЦИЙ. Значение подтверждения дебиторской задолженности как свидетельства состоит в том, что оно связано с тестами контрольных моментов и проверками операций, обсужденными в гл. 10 и 11. Если можно предположить, что в начальном балансе дебиторская задолженность отражена правильно и проверки операций выполнены тщательно, то вероятность существенной ошибки в конечном балансе по этим же позициям невелика. При таком выводе предполагается, что тестирование показало эффективность моментов внутрихозяйственного контроля, а результаты проверок операций подтвердили это.

Обычно подтверждения более эффективны при выявлении определенных типов ошибок, чем при проверке операций. Среди примеров – фиктивные счета, спорные суммы и непогашение счета в тех случаях, когда должник переезжает и не оставляет нового адреса. Хотя подтверждения не могут гарантировать раскрытие любого из этих отклонений, они более надежны, чем проверки операций, потому что подтверждения являются свидетельствами, полученными из независимого источника, а проверки операций опираются на документы, созданные в хозяйственной системе клиента.

Однако неучтенные (пропущенные) операции и счета могут быть выявлены через подтверждения с меньшей вероятностью, чем через проверки операций. Тому есть две причины. Во-первых, чтобы послать подтверждение, нужно иметь список счетов дебиторов для выбора; естественно, что пропущенный счет нельзя включить в совокупность, из которой делается выборка. Во-вторых, если счет с неучтенной (пропущенной) операцией и был выслан, то заказчики могут просто проигнорировать подтверждение или указать, что сумма правильна.

Опечатки при составлении счетов заказчикам и ошибки при записи сумм в счетах аудитор может эффективно обнаружить при помощи подтверждения и проверок операций. Но подтверждения более эффективны при раскрытии завышений дебиторской задолженности, чем при раскрытии ее занижений, а проверки операций эффективны при раскрытии и тех и других.

Взаимозаменяемость проверок операций и подтверждений – весьма важная концепция в обсуждаемом вопросе. Для приемлемого аудиторского риска можно сделать упор на проверки операций (и тем самым сократить подтверждения) и наоборот. Степень, до которой аудитору следует предпочитать подтверждения или проверки операций для любого данного аудита, зависит от затрат и выгод от тех и других. Например, обычно, если система внутрихозяйственного контроля превосходна, но имеется большое число дебиторов, лучше (дешевле) сделать упор на проверки операций и сократить количество подтверждений, хотя было бы неуместно совсем обойтись без подтверждений. С другой стороны, если система внутрихозяйственного контроля неэффективна или имеется небольшое количество крупных счетов дебиторов, то аудитор чаще всего подтвердит большую часть дебиторской задолженности и выполнит лишь небольшое количество проверок операций.

Хотя в оставшихся разделах этой главы специально рассматривается подтверждение дебиторской задолженности заказчиками, эти концепции применимы в равной степени к другой дебиторской задолженности, такой, как векселя к получению, счета официальных лиц и ссуды служащим.

РЕШЕНИЯ О ПОДТВЕРЖДЕНИИ. При выполнении процедур подтверждения аудитор должен определить тип используемого подтверждения, временные рамки процедур, объем выборки и индивидуальные единицы для выборки. Все это обсуждается ниже вместе с факторами, влияющими на принятие решения.

Тип подтверждения. В отношении дебиторской задолженности используются два общепринятых типа подтверждений: положительные и отрицательные. Положительное подтверждение – это сообщение, адресованное дебитору и требующее от него подтверждения правильности или неточности остатка, указанного в запросе. На рис. 13.3 приведено положительное подтверждение. Отрицательное подтверждение – это также сообщение, адресованное дебитору, но в нем требуется ответ только в случае несогласия дебитора с указанной суммой. На рис. 13.4 дано отрицательное подтверждение, которое было приложено к ежемесячному отчету заказчика при помощи самоклеющегося "лейбла".

Рис. 13.3. Положительное подтверждение

АВС КО. ИНК.
Миддлтаун

Миддлтаун Сэплай Ко.
19 Саут Мэйн Стрит
Миддлтаун

5 января 199Y г.

Джентльмены,

в связи с проверкой Вашей финансовой отчетности, подтвердите, пожалуйста, непосредственно нашим аудиторам

СМАРТ энд АЛЛЕН
Нью-Йорк, Нью-Йорк

правильность остатка по вашему счету у нас от 31 декабря 199X г., как показано ниже.

Это не требование платежа; пожалуйста, не переводите деньги нашим аудиторам. Мы ценим Ваше внимание к этой просьбе. Конверт с адресом для ответа прилагается.

Мартин Абрамс
Контролер № 3

СМАРТ энд АЛЛЕН
Нью-Йорк, Нью-Йорк

Остаток к получению от нас 29 700 дол. от 31 декабря 199X г. правилен за исключением следующего _____

_____

_____

_____

Дата _____ *Подпись* _____

Положительное подтверждение – более надежное свидетельство, потому что аудитор может провести дополнительные процедуры, если ответ дебитора не получен. Отсутствие ответа на отрицательное подтверждение должно рассматриваться как правильный ответ несмотря на то, что дебитор может проигнорировать запрос о подтверждении.

Рис. 13.4. Отрицательное подтверждение

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СЧЕТА ДЛЯ АУДИТОРА

Пожалуйста, внимательно рассмотрите эту выписку из счета. Если она не совпадает с Вашими расчетами, пожалуйста, сообщите о любом несоответствии непосредственно нашим аудиторам

СМАРТ ЭНД АЛЛЕН
Нью-Йорк, Нью-Йорк,

которые проводят проверку нашей финансовой отчетности. Конверт с адресом для ответа прилагается.

Не посылайте денежных переводов нашим аудиторам.

Аудитор вправе компенсировать недостаток надежности, поскольку отправка отрицательных подтверждений дешевле, чем отправка положительных, и, таким образом, за ту же цену можно разослать большее количество запросов на подтверждения. Выбор типа подтверждения – это принимаемое аудитором решение, которое должно основываться на фактах, собранных в ходе аудита. SAS 1 (AU 331) устанавливает предпочтительное использование позитивных подтверждений при следующих обстоятельствах:

- Когда небольшое количество крупных счетов представляет существенную часть дебиторской задолженности.
- Когда аудитор считает, что могут иметь место спорные или неточные счета. Это возможно в случае, когда внутрихозяйственные контрольные моменты он признал неадекватными или когда результаты предыдущих лет были неудовлетворительными.
- Когда есть причины считать, что получатель подтверждений не рассмотрит их должным образом. Например, если процент ответов на положительные подтверждения в предыдущие годы чрезвычайно низок, неуместно полностью заменять их на отрицательные подтверждения.
- Когда правила агентств требуют этого (например, регулирующие деятельность брокеров и дилеров по ценным бумагам).

Когда нет условий, перечисленных выше, допустимо использовать негативные подтверждения. При этом аудитор обычно тщательно изучает эффективность системы внутрихозяйственного контроля в части свидетельств правильности дебиторской задолженности и предполагает, что большинство получателей запросов о подтверждении добросовестно на них ответит. Отрицательные подтверждения часто используются при аудите больниц, магазинов и тому подобных учреждений, когда дебитор-

ская задолженность – это счета, выставленные широким слоям населения. В таких случаях больше внимания уделяют проверкам операций, нежели подтверждениям; считается, что заказчики этих учреждений дают добросовестные ответы.

Принято использовать комбинации отрицательных и положительных подтверждений, посылая первые заказчикам, чьи счета с большими остатками, и последние – заказчикам, по счетам которых остатки небольшие.

ВРЕМЕННЫЕ РАМКИ. Самыми надежными свидетельствами являются подтверждения, посланные как можно ближе к дате баланса. В противоположность подтверждению счетов за несколько месяцев до конца года, они позволяют аудитору непосредственно тестировать эти данные баланса в финансовой отчетности, не делая каких-либо выводов об операциях, совершенных между датой подтверждения и датой баланса. Но чтобы своевременно завершить аудит, зачастую удобно подтверждать счета на промежуточную дату. Это допустимо, если система внутрихозяйственного контроля адекватна и может обеспечить приемлемую гарантию того, что реализация, денежные поступления должным образом учтены между днем подтверждения и концом отчетного периода. Другими факторами, которые аудитор, вероятно, учтет при принятии решения, являются существенность дебиторской задолженности и незащищенность аудитора от судебного процесса из-за возможности банкротства клиента и т.п.

Если принято решение подтвердить дебиторскую задолженность до конца года, то в дополнение к аналитическим процедурам промежуточного периода можно провести проверку (при необходимости) и операций, совершенных до даты баланса. Например, можно просмотреть такие внутренние документы, как дубликаты счетов-фактур на реализацию, транспортные документы и свидетельства о денежных поступлениях.

Объем выборки. Основные соображения, влияющие на количество рассылаемых подтверждений:

- Существенность суммарной дебиторской задолженности. Если счета дебиторов существенны по отношению к статьям баланса по другим активам, необходим больший объем выборки, чем при несущественной сумме.
- Количество счетов дебиторов.
- Распределение сумм счетов. Если суммы по всем счетам приблизительно одинаковы, необходимость подтверждения тем меньше, чем больший разброс имеют такие суммы.
- Итоги ознакомления с системой внутрихозяйственного контроля клиента и результаты проверок операций.
- Результаты подтверждений предыдущих лет.
- Вероятность банкротства клиента и тому подобные факторы, влияющие на уровень приемлемого аудиторского риска.

- Используемый тип подтверждений. Обычно необходимо большее количество отрицательных подтверждений, чем положительных.
- Результаты родственных аналитических процедур.

Обсуждение этих факторов в контексте количественного статистического выборочного исследования приведено в гл. 14.

Отбор единиц для тестирования. Некоторое отбрасывание единиц желательно для большинства подтверждений. Типичный подход к отбрасыванию – рассмотреть как основу для отбора обороты и остатки для подтверждения, величину непогашенного сальдо и промежуток времени, в течение которого счета не были погашены. Как правило, при аудите практики обращают особое внимание на более крупные и более "старые" сальдо, поскольку среди них наиболее вероятна существенная ошибка. Но важно делать и выборку некоторых единиц для каждой группы генеральной совокупности. Во многих случаях аудитор выбирает все счета, по которым превышена определенная сумма, и получает случайную выборку из оставшихся.

При выборе единиц для подтверждения важно, чтобы аудитор имел полную независимость. Если клиент диктует, какие счета выбирать, или отказывается дать разрешение подтвердить определенные счета, то это серьезно угрожает возможности аудитора действовать независимо. Однако клиенты часто требуют, чтобы определенные счета не подтверждались. Хотя это нежелательно, вряд ли уместно и сопротивление: допустимо, в случае несущественности сумм и обоснованности просьбы клиента, проверить сальдо счетов другими способами. Но если сальдо счетов, которые клиент не разрешил подтвердить, существенны по отношению к финансовой отчетности в целом, то стандарты аудита не допускают представления стандартного заключения.

ПОДДЕРЖИВАЮЩИЙ КОНТРОЛЬ. После того, как единицы для подтверждения определены, аудитор должен проконтролировать документы подтверждения (акты сверки), пока они не вернутся от заказчика. Если при подготовке подтверждений клиент оказывает помощь, вкладывая их в конверты и наклеивая марки, то и здесь нужен строгий контроль со стороны аудитора. На всех конвертах должен быть обратный адрес для гарантированного возврата аудиторской фирме недоставленных почтовых отправлений. Конверты с обратным адресом аудиторской фирмы должны быть вложены вместе с подтверждениями. Важно даже, чтобы подтверждения отправлялись не из офиса клиента. Все эти шаги необходимы для гарантии независимости связи аудитора и заказчика.

Когда запрос о подтверждении возвращается адресату невручением, необходимо тщательно оценить причину возврата. В большинстве случаев это происходит, когда заказчик переезжает, не оплатив счет. Всегда есть вероятность и того, что счет был фиктивным. Но даже если счета дебиторов с отклонениями действительны, большое их количество может исказить объем выручки, который следует отразить, когда устанавливают допустимый предел непогашенных счетов.

ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОТСУТСТВИИ ОТВЕТА. Когда используются положительные подтверждения, согласно SAS 1 (AU 331) требуются повторные процедуры при невозвращении подтверждения заказчиком. Принято посылать второй, а иногда и третий запрос. Несмотря на все эти усилия, некоторые заказчики не возвращают подтверждения, поэтому необходимо выполнить альтернативные процедуры. Цель альтернативных процедур – определить иными методами, не был ли фиктивным неподтвержденный счет и правильно ли он был указан в день подтверждения. При невозвращении положительного подтверждения для проверки действительности и оценки индивидуальных торговых операций, составляющих конечный остаток дебиторской задолженности, можно рассмотреть следующую документацию.

Последующие денежные поступления. Аудитор просматривает свидетельства получения денег после даты подтверждения, уведомления о переводах, а также данные, учтенные в регистре денежных поступлений, или даже последующие кредиты, отраженные в аналитическом учете дебиторской задолженности. С одной стороны, проверка свидетельств последующих денежных поступлений является очень полезной альтернативной процедурой, так как справедливо предположить, что заказчик не совершил платеж, если счет был фиктивным. С другой стороны, факт платежа ничего не говорит о том, было ли это обязательство датировано днем, указанным в подтверждении. Кроме того, следует с большой осторожностью устанавливать соответствие каждой операции свидетельству ее оплаты.

Дубликаты счетов-фактур на реализацию. Они полезны при проверке реальности составления счета-фактуры на реализацию и реальности даты составления счета.

Транспортные документы. Они важны при установлении реальности отгрузки и при проверках распределений во времени.

Корреспонденция клиента. Обычно аудитор не нуждается в просмотре корреспонденции клиента как элементе альтернативных процедур, но она может использоваться для раскрытия спорной и сомнительной дебиторской задолженности, не раскрытой другими средствами.

Объемы и сущность альтернативных процедур зависят от ряда факторов. Это и существенность счетов, на которые не пришло подтверждения, и типы отклонений, раскрытых в пришедших подтверждениях, и последующие денежные поступления от не ответивших на запрос о подтверждении, и сложившееся мнение аудитора о системе внутрихозяйственного контроля. Как правило, лучше выполнить альтернативные процедуры для всех неподтвержденных остатков, даже если суммы несущественны: это способствует правильному распространению результатов выборки на совокупность.

АНАЛИЗ РАСХОЖДЕНИЙ. Когда заказчики возвращают запросы о подтверждении, необходимо определить причину любого расхождения. Во многих случаях эти расхождения обусловлены временными различиями

в учетных записях клиента и заказчика. Важно различать такие случаи и исключения, которые представляют неверные данные в остатках дебиторской задолженности. Наиболее часто сообщается о расхождениях следующих типов.

Оплата уже произведена. Это расхождение обычно возникает, когда заказчик осуществил оплату до даты подтверждения, но клиент пока не получил платеж для проводки (до даты подтверждения). Такие случаи должны тщательно расследоваться для определения возможности ошибки распределения денежных поступлений или хищений наличности.

Товар не получен. Это расхождение происходит из-за того, что клиент учитывает реализацию в день отгрузки, а заказчик отражает в учете покупку, когда товары получены. Время пересылки товара часто служит причиной расхождений, о которых сообщается в подтверждениях. Это нужно исследовать, чтобы определить возможности неполучения заказчиком товара или наличие ошибки распределения в учетных записях клиента.

Товар был возвращен. Неотражение в учете клиентом его кредитных обязательств может произойти из-за временны́х различий или неверной записи возвратов и скидок. Подобно другим расхождениям оно также должно исследоваться.

Опечатки и спорные суммы. Наиболее вероятны сообщения от заказчика о наличии ошибки в цене, назначенной за товар, о том, что товары были повреждены, не получено должное количество товара и т.д. Эти расхождения требуется исследовать, чтобы определить наличие ошибки клиента и ее суммы.

В большинстве случаев аудитор попросит клиента уладить эти расхождения и, если необходимо, свяжется с заказчиком, чтобы разрешить любые разногласия. Естественно, аудитор должен внимательно проверить ответы любого клиента по каждому существенному расхождению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. Когда все расхождения устранены, включая и те, которые обнаружены при выполнении альтернативных процедур, важно заново оценить систему внутрихозяйственного контроля. Каждую ошибку анализируют с точки зрения того, согласуется ли она с первоначально оцененным уровнем риска контроля. Если выявлено значительное число отклонений, несогласующихся с оценкой риска контроля, то необходимо пересмотреть его уровень и учесть воздействие этого пересмотра на объем аудита.

Необходимо также распространить результаты выборки на всю совокупность дебиторской задолженности. Даже если суммарная ошибка в выборке не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность, аудитор должен рассмотреть вероятность того, что ошибка совокупности существенна. К такому выводу можно прийти, используя технику статистического выборочного исследования или на нестатистической основе.

Заключительное решение о дебиторской задолженности и реализации – это решение о том, достаточно ли свидетельств получено в ходе аналитических процедур, проверок операций, контрольных процедур распределения, подтверждений и других проверок, чтобы делать выводы о правильности аудируемого баланса.

ПРИЛОЖЕНИЕ А ПРИМЕР

Пример Хиллсбург Хардвеар Ко из приложений к гл. 11 и 12 продолжен здесь для определения аудиторских процедур тестов статей баланса в цикле реализации и получения выручки. Следующая информация, необходимая для разработки аудиторской программы тестов статей балансов, включена в этот пример:

- Сравнительная информация пробного баланса для цикла реализации и получения выручки (табл. 13.2).
- Обобщение слабых сторон системы внутрихозяйственного контроля при реализации и получении выручки (табл. 13.3).
- Обобщение существующих контрольных моментов и результатов проверок операций (табл. 13.4).

Табл. 13.5 показывает цели тестов статей балансов и программу аудита в виде разработки. Табл. 13.6 представляет программу аудита для исполнения.

Таблица 13.2

Хиллсбург Хардвеар Ко. Сравнительная информация для цикла реализации и получения выручки

	СУММА, тыс. дол.		
	12/31/X8	12/31/X7	12/31/X6
Выручка от реализации	7216	6321	5937
Возвраты и скидки	62	57	50
Валовая прибыль	1992	1738	1621
Дебиторская задолженность	1010	898	825
Допустимый предел непогашенных счетов	62	77	69

Продолжение

	СУММА, тыс. дол.		
	12/31/X8	12/31/X7	12/31/X6
Расходы по безнадежным долгам	166	164	142
Суммарные текущие активы	2550	2239	2099
Суммарные активы	3067	3301	3057
Чистые поступления	285	436	397
Количество счетов дебиторов	258	221	209
Количество счетов дебиторов с остатками свыше 5000 дол.	37	32	30

Таблица 13.3

Хиллсбург Хардвеар Ко. Слабости системы

СЛАБЫЕ СТОРОНЫ	КОММЕНТАРИЙ
Счетовод ведет запись счетов дебиторов, а также имеет доступ к денежным поступлениям	Частично компенсируется проверками операций. Подтверждение также может быть эффективным при раскрытии потенциальных отклонений
Денежные поступления сдаются неежедневно	Компенсируется проверками операций. Подтверждение также может быть эффективным при раскрытии потенциальных отклонений
После того, как наличные деньги возвращаются от служащего, занимающегося счетами дебиторов, они поступают к приемщику	Компенсируется проверками операций. Подтверждение также может быть эффективным при раскрытии потенциальных отклонений
Для проверки денежных поступлений не используется предварительный список этих поступлений	Компенсируется проверками операций, подтверждение также может быть эффективным при раскрытии потенциальных отклонений
Нет внутрихозяйственной проверки занесения всех счетов-фактур в журнал реализации	Компенсируется проверками операций. Подтверждение дебиторской задолженности, вероятно, неэффективно для раскрытия неучтенных объемов реализации
Отсутствие внутрихозяйственной проверки итогов и проводки в журналах	Компенсируется проверками операций. Тесты статей балансов не раскроют этой ошибки

Таблица 13.4

Хиллсбург Хардвеар Ко. Системные контрольные моменты

КОНТРОЛЬНЫЙ МОМЕНТ	КОММЕНТАРИЙ
Бухгалтер отвечает за все транспортные накладные и сверяет их со счетами-фактурами	Не воздействует. Контролируется при помощи проверки операций для компенсации слабых сторон системы
Кредит разрешает президент	Проверка операций определила этот контрольный момент как неэффективный. См.табл.13.5 и эффект, отмеченный в табл. 13.6
Банковские выписки выверяет бухгалтер	Влияет на аудит денежных средств в банке, но не на общую сумму дебиторской задолженности
Бухгалтер сверяет сальдо синтетического учета дебиторской задолженности с данными аналитических счетов	Сокращается сверка итогов аналитического и синтетического учета дебиторской задолженности, а также сверка остатков задолженности заказчиков
Счета-фактуры по реализации клиента на правильность назначения цены, общей стоимости и итоговых сумм	Проверка операций определила этот контрольный момент как неэффективный. См. табл. 13.5 и эффект, отмеченный в табл. 13.6
Выписки счетов отправляются заказчикам по почте ежемесячно, а вся коррес-понденция посылается непосредственно президенту	Эта процедура позволяет сократить количество подтверждений, если они не обусловлены другими слабыми сторонами системы, и анализ отклонений, обнаруженных при проверках операций
Чеки маркированы ограниченным индоссаментом	Не воздействует. Контролируется при помощи проверок операций для компенсирования слабых сторон системы
Журналы и книги ежемесячно просматривает президент	Позволяет в какой-то степени сократить объем проверок операций, но не оказывает воздействия на тесты статей балансов

Таблица 13.5

Хиллсбург Хардвеар Ко.
Цели тестирования статей балансов и программа аудита – цикл реализации и получения выручки (проект)

ЦЕЛИ	АУДИТОРСКАЯ ПРОЦЕДУРА
Общая приемлемость	
Остатки по счетам и объемы реализации, возвраты и скидки, дебиторская задолженность, безнадежные долги и допустимый предел непогашенных счетов	Просмотреть пробный баланс дебиторской задолженности на предмет крупных и необычных счетов (1). Рассчитать соотношения по переходящим остаткам, не включенные в рабочие документы, и исследовать любые существенные отклонения от данных предыдущих лет (2)
Конкретные цели	
Дебиторская задолженность в пробном балансе по времени согласуется с соответствующими суммами аналитического учета, а сумма действительно получена и согласуется с данными Главной книги	Сверить 20 счетов из пробного баланса с соответствующими данными аналитического учета (5). Подытожить данные по двум страницам пробного баланса и суммировать данные по всем стра-ницам (6) Сверить баланс с Главной книгой (7)
Счета дебиторов пробного баланса по времени действительны	Подтвердить счета дебиторов, используя положительные подтверждения. Подтвердить все суммы свыше 5000 дол. и нестатистическую выборку оставшихся (9) Выполнить альтернативные процедуры для всех подтверждений, не возвращенных после первого или второго запросов (10)
Все существующие счета дебиторов включены в пробный баланс по времени	Сверить 10 счетов по аналитическому учету с данными пробного баланса по времени (8)
Счета дебиторов в пробном балансе имеют владельцев	Просмотреть протоколы совета директоров на предмет любых указаний на то, что дебиторская задолженность заложена или перепродана (3) Выяснить у администрации, были счета дебиторов заложены или перепроданы либо нет (4)
Счета дебиторов в пробном балансе правильно оценены	Проверить дебиторскую задолженность через положительные подтверждения Подтвердить все суммы свыше 5000 дол. и нестатистическую выборку из оставшихся (9)

Продолжение

ЦЕЛИ	АУДИТОРСКАЯ ПРОЦЕДУРА
	Выполнить альтернативные процедуры для всех подтверждений, не возвращенных после первого или второго запросов (10)
	Сверить 20 счетов из пробного баланса по времени с данными аналитического учета для тестирования правильности сроков пробного баланса по времени (5)
	Подытожить столбцы пробного баланса и суммировать все страницы (6)
	Перекрестно подытожить столбцы пробного баланса по времени (6)
	Обсудить с менеджером по кредитам вероятность погашения старых счетов
	Просмотреть картотеку отпуска товаров в кредит на предмет всех счетов свыше 120 дней и их последующих погашений; оценить возможность погашения дебиторской задолженности (12)
Дебиторская задолженность пробного баланса верно отражена по плану счетов	Проверить наличие в пробном балансе по времени векселей и дебиторских счетов заинтересованных сторон (3) Навести справки у администрации о наличии любых векселей заинтересованных сторон или долгосрочной дебиторской задолженности, вклю- ченных в пробный баланс (4)
Операции в цикле реализации и получения выручки учтены по соответствующим периодам	Выбрать 10 последних операций из журнала реализации текущего года и 10 первых из журнала следующего года и сверить каждую с соответствующими транспортными документами, проверяя дату действительной отгрузки и правильное отражение в учете (13) Просмотреть крупные возвраты и скидки после даты баланса для определения того, следует ли включить их в текущий период (14)
Счета в цикле реализации и получения выручки и связанная с ними информация отражены верно	Просмотреть протоколы собраний совета директоров на предмет любого указания на заложенные или перепроданные счета дебиторов (3) Навести справки у администрации о том, были какие-либо дебиторские счета перепроданы или заложены либо нет (4)

Примечание. Процедуры обобщены для выполнения в табл. 13.6. Число в скобках относится к табл. 13.6.

Таблица 13.6

Хиллсбург Хардвеар Ко.
Тесты статей балансов, программа аудита – цикл реализации и получения выручки

1. Просмотреть пробный баланс дебиторской задолженности на предмет крупных и необычных счетов.

2. Вычислить соотношения, показанные в рабочих документах переходящего остатка (не включены) и расследовать любые существенные изменения предыдущих лет.

3. Просмотреть счета дебиторов пробного баланса на предмет наличия векселей или дебиторской задолженности заинтересованных сторон.

4. Выяснить у администрации, включены ли в пробный баланс векселя к получению, дебиторские счета заинтересованных сторон и долгосрочные дебиторские счета, а также перепроданы или заложены какие-либо счета дебиторов.

5. Сверить 20 счетов из пробного баланса с соответствующей вспомогательной книгой по срокам и балансу.

6. Подытожить данные двух страниц пробного баланса по столбцам и балансу и суммировать данные всех страниц, а также перекрестно подытожить сроки.

7. Сверить баланс с Главной книгой.

8. Сверить 10 счетов аналитического учета с пробным балансом.

9. Подтвердить дебиторскую задолженность, используя положительные подтверждения. Подтвердить все счета свыше 5000 дол. и нестатистическую выборку из оставшихся.

10. Выполнить альтернативные процедуры для всех подтверждений, не возвращенных после первого или второго запросов.

11. Обсудить с менеджером по кредитам вероятность погашения старых счетов. Просмотреть сведения о последующих денежных поступлениях, вошедшие в картотеку информации о кредитах, на предмет крупных счетов, не погашенных более 120 дней, и оценить возможность погашения счетов дебиторов.

12. Оценить адекватность допустимого предела после выполнения других аудиторских процедур, связанных с возможностью погашения дебиторской задолженности.

13. Отобрать 10 последних операций по записям в журнале реализации текущего года и 10 первых по записям в журнале последующего года и сверить данные о каждой с данными соответствующего транспортного документа, проверяя дату реальной отгрузки и правильность ее учета.

14. Просмотреть крупные возвраты и скидки после даты баланса для определения того, следует ли отнести их к текущему периоду.

ГЛАВА 14
ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕРОК СТАТЕЙ БАЛАНСА

Основная тема этой главы – определение объема выборки, отбор единиц выборки и получение выводов при проверке статей балансов. Обсуждаются и статистические, и нестатистические методы, но акцент делается на последних. Это последняя из четырех глав, в которых в отношении цикла реализации и получения выручки применяются различные типы свидетельств.

14.1. Сравнение с качественным выборочным исследованием для проверок операций

Большая часть концепций выборочного исследования, обсужденных в гл. 12 для проверок операций, в равной степени применима и для проверок статей балансов. В обоих случаях аудитор хочет сделать выводы о всей совокупности, основываясь на результатах исследования выборки. Необходим метод, который позволял бы учитывать несовершенство выборочного исследования, как альтернатива проверки всей совокупности. Выборочный и невыборочный риск важны, следовательно, как при проверках операций, так и при проверках статей балансов. При выборочном риске можно использовать или статистические, или нестатистические методы в обеих проверках.

Наиболее важное различие между проверкой операций и проверкой статей балансов заключается в том, что именно аудитор хочет измерить. При проверке операций основной интерес представляет тестирование эффективности внутрихозяйственных контрольных моментов. Задача аудитора при этом – определить, достаточно ли низка норма отклонений в совокупности, чтобы оправдать уменьшенный оцененный контрольный риск, который приняли, чтобы сократить проверку операций. Когда статистическое выборочное исследование используется для проверок операций, идеально подходит качественное выборочное исследование, поскольку есть возможность при его помощи измерить частоту появления отклонений (норма отклонений). Цель проверки статей баланса – определить, имеются ли в балансе неправильно указанные суммы. Таким образом, качественное выборочное исследование редко бывает полезным при проверке статей балансов. Вместо него аудиторы используют статистические методы двух типов, дающие в результате значения в долларах.

Это монетарная выборка, т.е. стоимостное (долларовое) выборочное исследование, и количественное выборочное исследование. Первая широко используется в аудите и является предметом обсуждения в данной главе, а второе, применяемое в аудите менее широко, обсуждается в приложении А.

14.2. Сущность проблемы

Когда аудиторы проверяют статьи балансов, их цель – определить, правилен ли аудируемый баланс. В ходе выборочного исследования аудитор должен принять три основных решения: определить объем выборки, получить по ним для аудита элементы совокупности и оценить результаты. Эти три решения вытекают из необходимости обеспечить невысокие расходы на выполнение аудита.

Чтобы проиллюстрировать сущность проблемы выборочного исследования, приведем простой пример. Предположим, дан список 40 счетов дебиторов на общую сумму 207 295 дол. Предположим, что аудитор решил выяснить, правилен ли баланс, разослав положительные подтверждения и выполнив альтернативные процедуры в отношении неответивших.

ОПРЕДЕЛИТЕ ОБЪЕМ ВЫБОРКИ. Аудитор должен запланировать рассылку большого количества подтверждений (объем выборки), чтобы обеспечить корректное решение вопроса о правильности совокупности, но не более того количества, которое необходимо. Цель – получить представительную выборку. При использовании модели аудиторского риска (риск = аудиторский риск (присущий риск × риск контроля)) каждый фактор модели плюс существенность будут влиять на определение объема выборки. Предположим в этом примере, что аудитор решил составить выборку в 15 единиц из совокупности 40 подтверждений.

ОТБЕРИТЕ ЭЛЕМЕНТЫ СОВОКУПНОСТИ. В гл. 12 было показано, что аудитор должен составить выборку так, чтобы гарантия ее представительности была приемлемой. В примере с подтверждениями, конечно, неуместно выбрать 15 самых крупных элементов списка. Также неправильно сделать случайную выборку из всех 40 единиц, поскольку суммы, составляющие совокупность дебиторской задолженности, варьируют в значительном диапазоне. Лучше всего раздельная выборка.

Раздельное выборочное исследование – это метод выборочного исследования, в котором все элементы генеральной совокупности разделены на две или более подсовокупностей. Выборка осуществляется из каждой подсовокупности. Цель разделения – дать аудитору возможность вычленить определенные элементы совокупности и снизить значение других. В большинстве случаев получения выборок для подтверждения дебиторской задолженности аудиторы хотят вычленить более крупные величины; следовательно, разделение обычно выполняется на базе величины учтенных денежных (монетарных, долларовых) сумм. В некоторых случаях аудитор хочет выделить счета, не погашаемые в течение длительного времени,

или счета из определенных мест. Тогда разделение проводят исходя из количества дней, в течение которых счет не был погашен, или местоположения заказчика.

Есть много разных способов разделения. Предположим, аудитор решил провести разделение следующим образом:

ПОДСОВОКУПНОСТЬ	КРИТЕРИЙ РАЗДЕЛЕНИЯ, ДОЛ.	КОЛИЧЕСТВО СУММ	МОНЕТАРНАЯ СУММА В СОВОКУПНОСТИ, ДОЛ.
1	Более 10 000	3	88 955
2	5 000 – 10 000	10	71 235
3	Менее 5 000	27	47 105
		40	207 295

Объем раздельной выборки определяют для каждой подсовокупности и выбирают одну из этих подсовокупностей. Единицы выборки могут быть отобраны любым из обсужденных в гл. 12 методов – случайным, систематическим или беспорядочным.

Предположим, что в этом примере аудитор решил получить три счета из первой подсовокупности, шесть из второй и недостающие до объема выборки 15 из третьей. Заметьте, что из подсовокупности 1 получена большая доля единиц, чем из подсовокупности 2, и из подсовокупности 2 большая, чем из подсовокупности 3. Аудитор, таким образом, вычленил отраженные в учете более крупные суммы при подтверждении дебиторской задолженности, но ни один сегмент совокупности не был проигнорирован.

ОЦЕНИТЕ РЕЗУЛЬТАТЫ. Предположим, аудитор посылает первый и второй запросы о подтверждениях и выполняет альтернативные процедуры. Допустим также, что после согласования всех временны́х различий сделаны следующие выводы о выборке:

ПОДСОВОКУПНОСТЬ	ОБЪЕМ ВЫБОРКИ	ПРОВЕРЕННЫЕ СУММЫ, ДОЛ.		ОШИБКА КЛИЕНТА, ДОЛ.
		Значение, отраженное в учете	Значение, полученное аудитором	
1	3	88 955	91 695	(2 740)
2	6	43 995	43 024	971
3	6	13 105	10 947	2 158
	15	146 055	145 666	389

Решил ли аудитор, что ошибка в дебиторской задолженности составляет 389 дол.? Нет, его интересуют результаты по генеральной совокупности, а не по выборке. Следовательно, для оценки ошибки генеральной

совокупности необходимо распространить результаты выборки на всю совокупность. На первом этапе делается точечная оценка. Способы ее расчета различны, но обычно предполагают, что величины ошибок в непроверенной совокупности пропорциональны величинам ошибок, обнаруженных в выборке. Эти вычисления должны делаться по подсовокупностям, а величины затем суммироваться. Точечная оценка вычисляется следующим образом:

ПОДСОВОКУПНОСТЬ	ОШИБКА КЛИЕНТА		ОБЩАЯ		
	УЧТЕННАЯ СУММА ВЫБОРКИ	×	УЧТЕННАЯ СУММА ДЛЯ ПОДСОВОКУПНОСТИ	=	ТОЧЕЧНАЯ ОЦЕНКА, дол.
1	2740/88955		88955		2740
2	971/43955		71235		1572
3	2158/13105		47105		7757
					6589

Точечная оценка ошибки совокупности равняется 6589 дол.; это означает, что совокупная (общая) оценка отклонений – завышение на 6589 дол. Точечная оценка 6589 дол. больше ошибки выборки (389 дол.), ибо, определяя точечную оценку, аудитор оценивает ошибки в элементах совокупности, которые не подвергались аудиту. При расчете точечной оценки предполагается, что для всех подсовокупностей, не подвергавшихся аудиту, монетарные суммы имеют такое же соотношение отклонений, как и подвергавшиеся. В подсовокупности 1 точечная оценка, 2740 дол., такая же, как и выборочная ошибка, ибо проверялись все элементы совокупности, а в подсовокупности 3 точечная оценка равна 7757 дол., что почти в четыре раза больше выборочной ошибки (2158 дол.), потому что проверялась примерно четверть совокупности.

Сама по себе точечная оценка – это неадекватная мера ошибки совокупности. Действительная ошибка либо больше, либо меньше точечной оценки всякий раз, когда величины ошибок в неподвергавшейся проверке части подсовокупности непропорциональны величинам ошибок в проверенной ее части. SAS 39 не разрешает аудитору предполагать, что в неподвергавшейся проверке части совокупности доля отклонений такая же, как и в проверенной части. Должен учитываться выборочный риск.

Как указывалось в гл. 12, выборочный риск (выборочная ошибка) свойствен выборочному исследованию и присутствует, поскольку проверяется не вся совокупность. Согласно SAS 39 при оценке результатов по выборке аудитор должен учитывать выборочный риск, но не указывается, как это следует делать. Можно придерживаться одного из нескольких статистических методов или использовать нестатистический метод. Например, предполагается, что суммарная выборочная ошибка равна 10 000 дол., но это может быть или завышением, или занижением точечной оценки. (Сейчас мы не обсуждаем, как именно определяется выборочная ошибка.)

Оцененная суммарная ошибка совокупности может теперь быть вычислена как комбинация точечной оценки и выборочной ошибки. Оцененный диапазон ошибки совокупности – 6589 дол. (точечная оценка) ± 10 000 дол. (выборочная ошибка). Оценка наибольшей вероятной ошибки завышения будет равна 16589 дол. (6589 + 10 000), а наибольшей ошибки занижения составит 3411 дол. (6589 – 10 000). Таким образом, аудитор приходит к выводу, что истинная ошибка, скорее всего, находиться между завышением на 16859 дол. и занижением на 3411 дол.

Итак, чтобы определить оцененную суммарную ошибку, требуется несколько шагов. Сначала аудитор при помощи тестов должен найти ошибку в каждом элементе выборки. Затем величины ошибок суммируются по подсовокупностям; третьим шагом будут точечные оценки по подсовокупностям и в целом; наконец определяют выборочную ошибку, а ее значение используют для оценки суммарной ошибки совокупности.

Последний шаг – это оценка результатов аудита. Аудитор должен решить, достаточно ли существенна ошибка совокупности, чтобы предпринять дальнейшие действия, или же совокупность можно считать представленной объективно. В нашем примере, если ошибка завышения на 16589 дол. или занижения на 3411 дол. будет существенно влиять на объективность представления дебиторской задолженности, то совокупность учетных данных нельзя принять. Даже если суммы не признаны существенными, аудитор должен подождать с окончательной оценкой, пока не завершен аудит в целом. Оцененные суммарные отклонения в дебиторской задолженности нужно затем сопоставить с ошибками, обнаруженными при других аудиторских проверках, чтобы оценить влияние всех отклонений на финансовый отчет в целом.

14.3. Монетарная выборка

Монетарная выборка – это недавнее изобретение в методологии выборочного исследования. Она создана специально для аудиторов. Теперь это наиболее распространенный метод статистического выборочного исследования при проверках статей балансов, ибо данный метод сочетает в себе статистическую простоту качественного исследования и стоимостное (в долларах) выражение статистического результата. Монетарную выборку также называют долларовым выборочным исследованием, выборочным исследованием совокупной денежной суммы и выборочным исследованием с вероятностью, пропорциональной размеру. Этот статистический метод включает: определение объема выборки, ее осуществление и оценку результатов для проверки статей балансов. Этапы монетарной выборки показаны ниже для сравнения вместе с этапами качественного выборочного исследования, поскольку оба подхода сопоставимы:

ЭТАПЫ – ДОЛЛАРОВОЕ ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ (МОНЕТАРНАЯ ВЫБОРКА)	ЭТАПЫ – КАЧЕСТВЕННОЕ ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ
1. Сформулируйте цели аудиторского теста	1. Сформулируйте цели аудиторского теста
2. Укажите характеристики ошибок	2. Укажите характеристики отклонений
3. Определите совокупность	3. Определите совокупность
4. Определите единицу выборочного исследования	4. Определите единицу выборочного исследования
5. Установите допустимую ошибку	5. Установите допустимую норму отклонений
6. Установите приемлемый риск ошибочного принятия	6. Установите приемлемый риск максимального доверия
7. Оцените норму отклонений в совокупности	7. Оцените норму отклонений совокупности
8. Определите начальный объем выборки	8. Определите начальный объем выборки
9. Получите случайную выборку	9. Получите случайную выборку
10. Выполните аудиторские процедуры	10. Выполните аудиторские процедуры
11. Распространите результаты выборки на совокупность	11. Распространите результаты выборки на совокупность
12. Проанализируйте ошибки	12. Проанализируйте отклонения
13. Решите вопрос о пригодности совокупности	13. Решите вопрос о пригодности совокупности

Остановимся на каждом из этих этапов.

СФОРМУЛИРУЙТЕ ЦЕЛИ АУДИТОРСКОГО ТЕСТА. Для монетарной выборки целями теста являются определение оцененных ошибок в совокупности, подвергающейся аудиторской проверке, и решение вопроса о том, объективно ли представлена совокупность. Оценки ошибок в монетарной выборке называются пределами ошибки.

УКАЖИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОШИБОК. При помощи монетарной выборки определяют величины монетарных ошибок в совокупности. Главное различие между монетарной выборкой и качественным выборочным исследованием заключается в том, что в первой мерой служат денежные единицы (в США – доллары). Причины различий обсуждены во введении к этой главе.

ОПРЕДЕЛИТЕ СОВОКУПНОСТЬ. При монетарной выборке совокупность определяется как отраженная в учете монетарная (долларовая) совокупность. Аудитор оценивает затем, занижена она или завышена. Например, совокупность дебиторской задолженности состоит из 40 счетов

на общую сумму 207 295 дол. Совокупности для выборочных исследований в основном будут содержать гораздо больше сорока счетов на существенно большие суммы.

Из-за особенностей метода монетарной выборки, которые объяснены вкратце, невозможно оценить вероятность неучтенных единиц совокупности. Предположим, что монетарную выборку используют для того, чтобы определить, объективно ли составлена ведомость. Невозможно применить эту методику, чтобы определить, существуют ли неучтенные позиции ведомости. Если задача завершенности аудиторского теста важна (а обычно так и бывает), то ее можно выполнить отдельно от тестов монетарной выборки.

ОПРЕДЕЛИТЕ ЕДИНИЦУ ВЫБОРОЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ. Характерной особенностью монетарного выборочного исследования является определение монетарной единицы как отдельной монеты (например, доллара) в остатке счета. Название данного статистического метода – монетарная выборка, или долларовое выборочное исследование – отражает именно эту отличительную его черту. Например, в исследуемой совокупности единица выборки один доллар, а объем совокупности для монетарной выборки равен 207 295 дол., а не 40 единиц наблюдения (счетов), обсужденных ранее.

Другой важной характерной особенностью монетарной выборки является автоматическое выделение единиц наблюдения с наибольшими монетарными остатками в учете. Поскольку случайную выборку получают на основе индивидуальных долларовых сумм, постольку и счет с большим остатком (итогом) имеет больше шансов быть включенным в выборку, чем счет с небольшим. Например, при подтверждении дебиторской задолженности счет с итогом 5000 дол. имеет в десять раз большую вероятность быть включенным, чем счет с итогом в 500 дол., поскольку он содержит в десять раз больше долларовых единиц. В результате при монетарной выборке нет нужды проводить разделение: оно происходит автоматически.

УСТАНОВИТЕ ДОПУСТИМУЮ ОШИБКУ. Другой уникальный аспект методологии монетарной выборки – предварительное мнение о существенности (обсуждено в гл. 8), которое используют, чтобы непосредственно определить допустимую ошибку для аудита каждого счета. Большая часть видов выборочного исследования требует, чтобы аудитор определил допустимую ошибку для каждого счета через предварительное суждение о существенности, как показано в разделе 8.2. Но этого не требуется при рассматриваемой монетарной выборке. Например, аудитор решил, что предварительная оценка существенности должна равняться 60 000 дол. для финансовой отчетности в целом. Эту величину или ее производную (обсуждается ниже) можно взять в качестве допустимой ошибки для всего, к чему применяется монетарная выборка, например ведомостей дебиторской задолженности. Там где в результате тестов (кроме тех, в которых используется монетарная выборка) аудитор должен выявить ошибки, в допустимой ошибке монетарной выборки они тоже должны учитываться. В приведенном выше примере, если в других проверках ожидается суммарная ошибка в 10 000 дол., ошибка долларового выборочного исследования будет 50 000 дол. (60 000 дол. – 10 000 дол.).

Существует обратная зависимость между величиной допустимой ошибки и необходимым объемом выборки. Например, если аудитор решил уменьшить допустимую ошибку с 60 000 до 50 000 дол., то необходимый объем для монетарной выборки увеличится.

УСТАНОВИТЕ ПРИЕМЛЕМЫЙ РИСК ОШИБОЧНОГО ПРИНЯТИЯ. Как было показано для качественного выборочного исследования, всякий раз, когда аудитор получает выборку, есть риск того, что его количественные выводы о совокупности будут ошибочными. Это верно, если не проверяется 100% совокупности. И это происходит при любом статистическом или нестатистическом выборочном исследовании.

Приемлемый риск ошибочного принятия (acceptable risk of incorrect acceptance, ARIA) – это риск принятия аудитором баланса как правильного, когда истинная ошибка в балансе больше допустимой ошибки или равна ей. Предположим, что допустимая ошибка равна 60 000 дол., ARIA 10%, а истинная ошибка, которая неизвестна, равна 65 000 дол. ARIA 10% означает, что аудитор допускает 10-процентный риск, когда он выражает мнение (после завершения всего тестирования), что баланс правилен, даже если ошибка в нем составляет 60 000 дол. или больше. "ARIA" является термином, эквивалентным термину "приемлемый риск максимального доверия к системе внутрихозяйственного контроля" в качественном выборочном исследовании.

Главный фактор, влияющий на решение аудитора о ARIA, – это риск контроля в модели аудиторского риска, который определяет уровень доверия аудитора к внутрихозяйственным контрольным моментам. Когда эти моменты эффективны, риск контроля может быть уменьшен, что позволяет аудитору увеличить ARIA, а это в свою очередь уменьшает необходимый объем выборки.

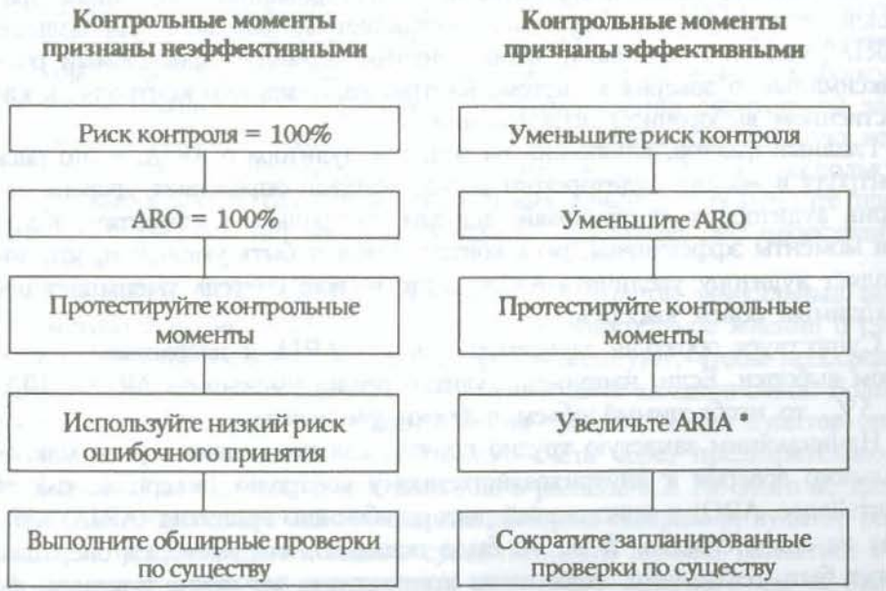
Существует обратная зависимость между ARIA и необходимым объемом выборки. Если, например, аудитор решил уменьшить ARIA с 10% до 5%, то необходимый объем выборки увеличится.

Начинающим зачастую трудно понять, как приемлемый риск максимального доверия к внутрихозяйственному контролю (acceptable risk of overreliance, ARO) и приемлемый риск ошибочного принятия (ARIA) влияют на свидетельства. В гл. 10 было показано, что проверки операций могут быть сокращены, если тесты контрольных моментов показали их эффективность. Действия ARO и ARIA согласуются с этим выводом. Если аудитор считает, что контрольные моменты потенциально эффективны, риск контроля может быть уменьшен, что требует более низкого ARO;

в свою очередь это требует большего количества тестов контрольных моментов. Если исследование покажет, что контрольные моменты действительно эффективны, то риск контроля может оставаться низким, и это позволит аудитору увеличить ARIA с меньшим объемом проверок по существу. Этот вывод наглядно представлен на рис. 14.1.

Кроме риска контроля на ARIA оказывает прямое влияние приемлемый аудиторский риск, а обратное – другие проверки по существу, уже выполненные в отношении сальдо счета (предполагаются положительные результаты). Например, если приемлемый аудиторский риск уменьшен, то и ARIA может быть уменьшен. Если же аналитические процедуры не выявили проблемных областей, имеется меньшая вероятность ошибок в проверяемых счетах и ARIA может быть увеличен. Иначе говоря, аналитические процедуры – это накопленные свидетельства для подтверждения остатка по счету; следовательно, для достижения приемлемого аудиторского риска нужно меньше свидетельств, полученных от проверок по существу с использованием выборочного исследования. На рис. 14.2 показаны эти взаимосвязи.

Рис. 14.1. Влияние ARO и ARIA на необходимые свидетельства



* Предполагаются удовлетворительные результаты тестов контрольных моментов, что позволяет установить низкий риск контроля.

Рис. 14.2. Взаимосвязь между факторами, связанными с ARIA, и нужным объемом монетарной выборки

ФАКТОР, ВЛИЯЮЩИЙ НА ARIA	ПРИМЕР	ВЛИЯНИЕ НА ARIA	ВЛИЯНИЕ НА ОБЪЕМ МОНЕТАРНОЙ ВЫБОРКИ
Эффективность внутрихозяйственных контрольных моментов (риск контроля)	Контрольные моменты эффективны (уменьшенный риск контроля)	Увеличение	Уменьшение
Приемлемый аудиторский риск	Вероятность банкротства высока (уменьшенный приемлемый аудиторский риск)	Уменьшение	Увеличение
Аналитические процедуры	По аналитическим процедурам не выявлено вероятных ошибок	Увеличение	Уменьшение

ОЦЕНИТЕ НОРМУ ОШИБОК В СОВОКУПНОСТИ. Монетарная выборка (долларовое выборочное исследование) применяется, когда аудитор считает, что существенные ошибки в совокупности маловероятны. Если оцененная норма отклонений вероятна даже на 2 или 3%, то обычно аудиторы используют другой метод статистического выборочного исследования или нестатистическое выборочное исследование. Это обусловлено тем, что монетарная выборка может быть неэффективной при средней или большой норме ошибок. Таким образом, при монетарной выборке типичными являются оценки нормы ошибок, равные 0 или 1%.

ОПРЕДЕЛИТЕ НАЧАЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ВЫБОРКИ. Подходящий объем монетарной выборки легко вычислить. Однако это легче объяснить после того, как будет показана методология определения результатов. Таким образом, рассмотрение это вопроса откладывается до конца главы.

ПОЛУЧИТЕ СЛУЧАЙНУЮ ВЫБОРКУ. Для получения монетарных выборок сперва необходимо получить случайную выборку монетарных (в нашем случае долларовых) единиц. Кроме того, нужно идентифицировать единицы наблюдения, связанные с каждой монетарной (долларовой) единицей отбора. При этом монетарные единицы необходимы для расчета статистических результатов, а единицы наблюдения – для тестов аудита.

Выборки монетарных (долларовых) единиц могут быть получены при случайном или систематическом отборе множеством способов. Это видно из примера совокупности дебиторской задолженности, включающей совокупные суммы как долларовые единицы (табл. 14.1).

Таблица 14.1

Совокупность дебиторской задолженности

ЕДИНИЦА СОВОКУПНОСТИ (*единица наблюдения*)	УЧТЕННАЯ СУММА, ДОЛ.	СОВОКУПНАЯ СУММА, ДОЛ. (*долларовая единица*)
1	357	357
2	1281	1638
3	60	1698
4	573	2271
5	691	2962
6	143	3105
7	1425	4530
8	278	4808
9	942	5750
10	826	6576
11	404	6980
12	396	7376

1. *Таблица случайных чисел – совокупные суммы.* Предположим, что аудитор хочет сформировать случайную выборку из четырех единиц (для процедуры подтверждения) с использованием монетарной выборки. В качестве единицы отбора определен доллар, объем совокупности равен 7376 и из таблицы случайных чисел отбираются 4 цифры; аудитор использует первые четыре цифры в таблице случайных чисел (табл. 12.2) с начальной точкой в строке 1002, столбец 4. Тогда используемые случайные числа (представляющие отобранные случайным путем долларовые величины) будут 6586, 1756, 850 и 6499. Совокупность единиц наблюдения, включающих эти отобранные величины, определяется по столбцу совокупных сумм. Это единицы 11 (содержащая долларовые величины с 6577 по 6980), 4 (с 1699 по 2271), 2 (с 358 по 1638) и 10 (с 5571 по 6576). Они и будут подвергнуты аудиту, а результат для каждой единицы наблюдения будет распространен на сумму, которую она содержит.

Статистические методы для оценки в монетарных выборках, допускают включение в выборку единиц наблюдения более одного раза. Так, в предыдущем примере, если случайные числа равны 6586, 1756, 856, 6599, то элементами выборки будут 11, 4, 2 и 11. По ним аудитор и разошлет материалы для подтверждения, т. е. элемент 11 будет статистически рассматриваться как два элемента, а выборка будет состоять из четырех единиц, по числу включенных четырех монетарных единиц.

2. *Систематическое выборочное исследование.* Процедуры систематического отбора для монетарных выборок очень похожи на процедуры случайного отбора. При случайном отборе единица выборки – это отдельная долларовая величина, а совокупность – это отраженная в учете итоговая сумма. Интервал отбора определяется делением объема совокупности на требуемый объем выборки. В предыдущем примере интервал равен 1844 (7376 : 4). Начальная точка (между 0 и 1843) выбирается случайно по таблице случайных чисел (предположим, что это 921) и к ней прибавляется интервал. Отобранными монетарными единицами, следовательно, будут 921; 2765 (921 + 1844); 4609; и 6453. Элементы совокупности: 2, 5, 8 и 10.

Систематический отбор для монетарной выборки потенциально необъективен, как уже говорилось в гл. 12, но вероятность ошибки здесь меньше, поскольку отбираются случайные долларовые величины, а не случайные единицы наблюдения. Маловероятно, что компания намеренно или ненамеренно расположит элементы совокупности так, что это будет влиять на случайность распределения ошибок среди различных долларовых величин. Некоторые аудиторские фирмы для получения монетарной выборки прибегают только к систематическому отбору.

3. *Компьютерная техника.* Для генерирования выборок и определения чисел отобранных единиц двумя рассмотренными методами могут использоваться компьютерные программы. При их помощи аудиторы получают монетарные выборки (конечно, если данные по совокупности представлены в машиночитаемой форме).

Проблемы, связанные с получением монетарных выборок. У элементов совокупности, имеющих в учете нулевое сальдо, нет шансов быть полученными в монетарной выборке, даже несмотря на то, что в них тоже может быть ошибка. Точно так же и небольшие сальдо, которые существенно занижены, вряд ли попадут в выборку. Но аудитор решит эту проблему, выполнив проверки по существу для нулевых и небольших сальдо.

Другая проблема – неспособность включить пассивные остатки (такие, как кредитовые сальдо по дебиторской задолженности) в монетарную выборку. Но их можно игнорировать в монетарной выборке и проверять другими средствами. В качестве альтернативы допустимо рассматривать их как активные сальдо и прибавлять к итоговой тестируемой сумме, но это затрудняет процесс оценки.

ВЫПОЛНИТЕ ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА. Чтобы выполнить процедуры проверки, аудитор сначала получает выборку долларовых величин и идентифицирует единицы наблюдения, содержащие монетарные единицы (при этом он использует один из методов, описанных выше). Затем аудитор применяет подходящие процедуры, чтобы определить, содержит ли каждая единица наблюдения ошибку. Например, для подтверждения дебиторской задолженности аудитор посылает по почте выборку подтвер-

ждений так, как это описано в гл. 13, и определяет сумму ошибок в каждом подтвержденном счете. В тех случаях, когда ответы не получены, для определения ошибки он выполняет альтернативные процедуры.

РАСПРОСТРАНИТЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ВЫБОРКИ НА СОВОКУПНОСТЬ. Как говорилось в начале главы, аудитор должен предсказать ошибки совокупности исходя из результатов выборки и определить выборочную ошибку. При распространении результатов выборки на совокупность в монетарной выборке следует иметь в виду четыре заслуживающих внимания аспекта.

- Для расчета результатов используются таблицы качественного выборочного исследования. Можно взять таблицу (такую, как на рис. 12.9) для оценки выборочных результатов в монетарной выборке. Приемлемый риск максимального доверия заменяется в таблице риском ошибочного принятия, а действительное число отклонений – действительным числом ошибок.
- Качественные результаты могут быть превращены в стоимостные (долларовые). Монетарная выборка помогает определить ошибку в совокупности, а не процент единиц совокупности, содержащих ошибку.
- Аудитор должен сделать предположение о проценте ошибки для каждой содержащей ошибку единицы. Это предположение позволит аудитору использовать таблицы качественного выборочного исследования для оценки монетарных ошибок.
- Статистические результаты в монетарной выборке называются пределами ошибки. Вычисляются оба предела ошибки – верхний и нижний.

РАСПРОСТРАНЕНИЕ ПРИ ОТСУТСТВИИ ОШИБОК. Предположим, аудитор подтверждает правильность совокупной суммы дебиторской задолженности на монетарной основе. Совокупность составляет 1 200 000 дол. Проведена выборка, получены данные и выполнены аудиторские процедуры для ста подтверждений. В результате аудита в выборке не обнаружено ошибок. Аудитор хочет определить оценки ошибок завышения и занижения в этой задолженности (в счетах дебиторов), которые являются верхней границей ошибки и нижней границей ошибки. Используя таблицу выборочного исследования (табл. 12.9) и полагая, что риск ошибочного принятия равен 5%, аудитор найдет верхний и нижний пределы ошибки на пересечении строки, где дан объем выборки (100), и столбца с данными о действительном количестве ошибок (0), как при качественном выборочном исследовании. Ошибка равна 3%. Она называется процентным пределом ошибки. Таким образом, верхний процентный предел ошибки и нижний процентный предел ошибки равны 3.

Исходя из результатов исследования выборки и пределов ошибки аудитор может сделать вывод о том, что неточно указаны не более 3% монетарных (долларовых) единиц. Однако между результатами монетарной выборки и качественного выборочного исследования существует важное различие. В тестах контрольных моментов отклонение или существует,

или не существует. А в монетарных тестах ошибка может изменяться в каждой долларовой величине от одного цента до доллара (для занижений ошибка может быть больше одного доллара).

Аудитор должен сделать предположение о средней процентной доле ошибки для единиц совокупности, содержащих ошибку. Это предположение значительно влияет на пределы ошибки. Чтобы показать на примере обоснование предположения о процентной доле ошибки, рассмотрим 3 случая: 1) и завышения, и занижения равны 100-процентным ошибкам; 2) завышения и занижения равны 10-процентным ошибкам; 3) завышения равны 20-процентным ошибкам, а занижения – 200-процентным ошибкам.

Предположение 1. Ошибки завышения равны 100%; ошибки занижения – 100%; пределы ошибки при 5-процентном риске ошибочного принятия будут:

верхний = 1 200 000 дол. × 3% × 1 = 36 000 дол.;
нижний = 1 200 000 дол. × 3% × 1 = 36 000 дол.

Предположение заключается в том, что в среднем единицы совокупности, содержащие ошибку, будут неточно указаны на полную монетарную сумму учтенной величины. Поскольку предел ошибки равен 3%, монетарное значение ошибки, вероятно, не превысит 36 000 дол. Если все ошибки – завышения, то завышение будет на 36 000 дол. Если все ошибки – занижения, то выявится занижение на 36 000 дол.

Предположение о 100% ошибок крайне консервативно, особенно для завышений. Допустим, что действительная норма ошибок совокупности 3%. До того, как 36 000 дол. будут правильно отражать верхний предел ошибки, придется ввести два условия:

- *Все ошибки должны быть завышениями.* Компенсационные ошибки будут уменьшать величину завышения.
- *Все элементы совокупности, содержащие ошибки, должны быть неверны на 100%.* Например, не может быть ошибки такой, как в чеке, выписанном на 262 дол. и учтенном на 226 дол.

При определении пределов ошибки завышения и занижения на 36 000 дол. аудитор не вычислял оценку и выборочную ошибку, как обсуждалось ранее в этой главе. Это обусловлено тем, что использованные таблицы включали точечную оценку и выборочную ошибку для нахождения данной верхней нормы ошибки.

Таким образом, несмотря на то, что для монетарной выборки точечная и выборочная ошибки не вычисляются, они учитываются при расчете пределов ошибки.

Предположение 2. Ошибки завышения, как и ошибки занижения, равны 10%, пределы ошибки при 5% риске будут:

верхний = 1 200 000 дол. × 3% × 0,1 = 3 600 дол.;
нижний = 1 200 000 дол. × 3% × 0,1 = 3 600 дол.

Предположение заключается в том, что в среднем элементы, содержащие ошибку, неверны не более, чем на 10%. Если все элементы ошибочны в одном направлении, пределы ошибки будут +3600 дол. и –3600 дол. Изменение 100% ошибок на 10% значительно влияет на пределы ошибки.

Предположение 3. Ошибки завышения равны 20%, ошибки занижения – 200%, пределы ошибки при 5% риске будут:

верхний = 1 200 000 дол. × 3% × 0,2 = 7 200 дол.;
нижний = 1 200 000 дол. × 3% × 2,0 = 72 000 дол.

Оправдание для большего процентного отношения завышений – большая возможная процентная ошибка. Например, учтены счета дебиторов при 20%, которые следовало учесть при 200%, занижены на 900%, в то время как учтенные при 200%, вместо 20%, завышены на 90% [(200 – 20)] : 200.

Единицы, содержащие большие ошибки занижения, могут быть учтены как небольшие величины благодаря этим ошибкам. Следствие этого – применение статистического аппарата монетарной выборки приводит к тому, что лишь небольшое количество таких ошибок имеет шанс быть по-лученным в выборке. Из-за этого некоторые аудиторы проводят дополнительную выборку небольших единиц, когда ошибкам занижения уделяется в ходе аудита повышенное внимание.

Предположение приемлемого процента ошибки. Решение об общем проценте ошибки в элементах совокупности, содержащих ошибку, принимает аудитор. Он должен установить эти соотношения в зависимости от конкретных обстоятельств. При отсутствии убедительной информации об обратном большинство аудиторов считает желательным предполагать 100-процентную ошибку и для завышений, и для занижений. Данный подход считается весьма консервативным, но обосновать такое предположение легче, чем любое другое. Фактически причина, по которой верхняя и нижняя границы называются пределами ошибки в монетарной выборке, а не максимальной вероятной ошибкой или общепринятым статистическим термином "доверительный предел", заключается в широком использовании этого консервативного предположения. В настоящей главе и в проблемных публикациях обсуждается предположение 100-процентной ошибки, если не указано иначе.

РАСПРОСТРАНЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ВЫБОРКИ ПРИ ОБНАРУЖЕННЫХ ОШИБКАХ. Этот раздел посвящен методу оценки, используемому, когда в выборке определены монетарные ошибки. Продолжая прежний пример, внесем единственное изменение: предположение об ошибках. Объем выборки остается равным 100, а отраженная в учете величина по-прежнему составляет 1 200 000 дол., но теперь в выборке предполагается наличие пяти ошибок. Они показаны в табл. 14.2.

Применяются все те же 4 аспекта распространения результатов выборки на совокупность, но они видоизменены:

- *Ошибки завышения и занижения рассматриваются раздельно.* В примере есть 4 ошибки завышения и одна ошибка занижения.
- *Для каждой ошибки, включая нулевые, делаются разные предположения.* Когда в выборке нет ошибок, требуется предположение о среднем проценте ошибки для единиц совокупности, содержащих ошибку. Пределы ошибки задавались для нескольких различных предположений. Теперь эти ошибки обнаружены, и информацию по выборке можно использовать для определения пределов ошибки.

Таблица 14.2

	Ошибки			
ЗАКАЗЧИК	УЧТЕННЫЕ СУММЫ ПО СЧЕТАМ ДЕБИТОРОВ, ДОЛ.	ПРОВЕРЯЕМЫЕ СУММЫ ПО СЧЕТАМ ДЕБИТОРОВ, ДОЛ.	ОШИБКА	ОШИБКА, ДЕЛЕННАЯ НА УЧТЕННУЮ СУММУ
2073	6200	6100	100	0,016
5111	12910	12000	910	0,07
5206	4322	4450	(128)	(0,03)
7642	23000	22995	5	0,0002
9816	8947	2947	6000	0,671

Наиболее консервативны предположения ошибок, равные 100 %. Для завышения верхний предел ошибки равен 106 800 дол. (1 200 000 × × 1,0 × 0,089), где величина 0,089 определена из таблицы качественного выборочного исследования при 5-процентном риске для объема выборки 100 с четырьмя ошибками.

- *Там, где ошибки найдены, 100-процентное предположение для всех ошибок не только исключительно консервативно, но также не согласуется с ошибочными результатами.* На практике принято считать действительные ошибки выборки и распространять их на совокупность. Так же принято и в нашей книге. Это предположение требует от аудитора расчета для каждой ошибки среднего ее процента в содержащих ошибку элементах выборки (ошибка, деленная на учтенную сумму дебиторской задолженности) и затем распространения этого отношения на всю совокупность. Расчет нормы для каждой ошибки показан в последней колонке табл. 14.2. Предположение об ошибке еще будет необходимо для нулевых ошибок вычисленных результатов. Например, предположение о 100-процентной ошибке используется как для завышения, так и для занижения.
- *Аудитор должен работать со слоями расчетной верхней нормы отклонений из таблицы качественного выборочного исследования.* Причина этого заключается в различных предположениях для каждого

вида ошибок. Слои определяются путем расчета верхней нормы отклонений из таблицы для каждой ошибки с последующим расчетом по каждому слою. Табл. 14.3 показывает эти слои.

- *Предположение об ошибке должно ассоциироваться с каждым слоем.* Общепринятый метод установления соответствия предположения об ошибке со слоем – соотнесение самых крупных процентов монетарных ошибок с самыми большими слоями. Эта связь показана в табл. 14.4.

Например, самая крупная средняя ошибка была 0,671 у заказчика со счетом на сумму 9816 дол. Эта ошибка соответствует фактору слоя 0,017, самого крупного слоя, где были обнаружены ошибки. Для части верхнего точечного предела, связанной со слоем нулевых ошибок, существует предположение об ошибке 100%, что еще остается консервативным.

Таблица 14.3

Процентные пределы ошибки		
ЧИСЛО ОШИБОК	ВЕРХНИЙ ПРЕДЕЛ ИЗ ТАБЛИЦЫ	УВЕЛИЧЕНИЕ ПРЕДЕЛА ОШИБКИ (СЛОИ)
0	0,030	0,030
1	0,047	0,017
2	0,062	0,015
3	0,076	0,014
4	0,089	0,013

Расчет верхнего и нижнего пределов ошибки показан в табл. 14.4. Придерживаясь данной методики и следуя заданным предположениям, аудитор решает, что имеется 5-процентный риск того, что счета дебиторов завышены не более, чем на 51 220 дол. и занижены не более, чем на 36 612 дол. Если предположения об ошибках менялись, пределы ошибки тоже изменятся.

ПРОАНАЛИЗИРУЙТЕ ОШИБКИ. Как и в качественном выборочном исследовании, аудитору необходима оценка сущности и причин ошибок. Например, в подтверждениях дебиторской задолженности все ошибки происходили из-за того, что клиент не отразил в учете возвращенные товары. Аудитор должен определить, почему подобная ошибка так часто встречается и могло ли это повлиять на объективность представления финансовой отчетности.

Важный момент анализа ошибок – решение вопроса о необходимости изменить модель аудиторского риска. Если аудитор пришел к выводу, что неудовлетворительное отражение в учете возвратов товара, о которых шла речь выше, обусловлено несовершенством внутрихозяйственного контроля, то он может столкнуться с тем, что требуется заново оценить риск контроля. Это в свою очередь, вероятно, заставит аудитора уменьшить ARIA, что увеличит пределы ошибки в расчетах монетарной выборки.

Таблица 14.4

Примеры расчета верхнего и нижнего пределов ошибки				
ЧИСЛО ОШИБОК	ВЕРХНИЙ ПРЕДЕЛ *	УЧТЕННАЯ ВЕЛИЧИНА, ДОЛ.	ПРЕДПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОШИБКЕ В ЕДИНИЦЕ ВЫБОРКИ	ПРЕДЕЛ ОШИБКИ (колонки 2×3×4), ДОЛ.
Завышения				
0	0,030	1200000	1,0	36000
1	0,017	1200000	0,671	13688
2	0,015	1200000	0,07	1260
3	0,014	1200000	0,016	269
4	0,013	1200000	0,0002	3
Верхний предел	0,089			51220
Верхняя предельная ошибка				51220
Занижения				
0	0,030	1200000	1,0	36000
1	0,017	1200000	0,03	612
Нижний предел	0,047			
Нижняя предельная ошибка				36612

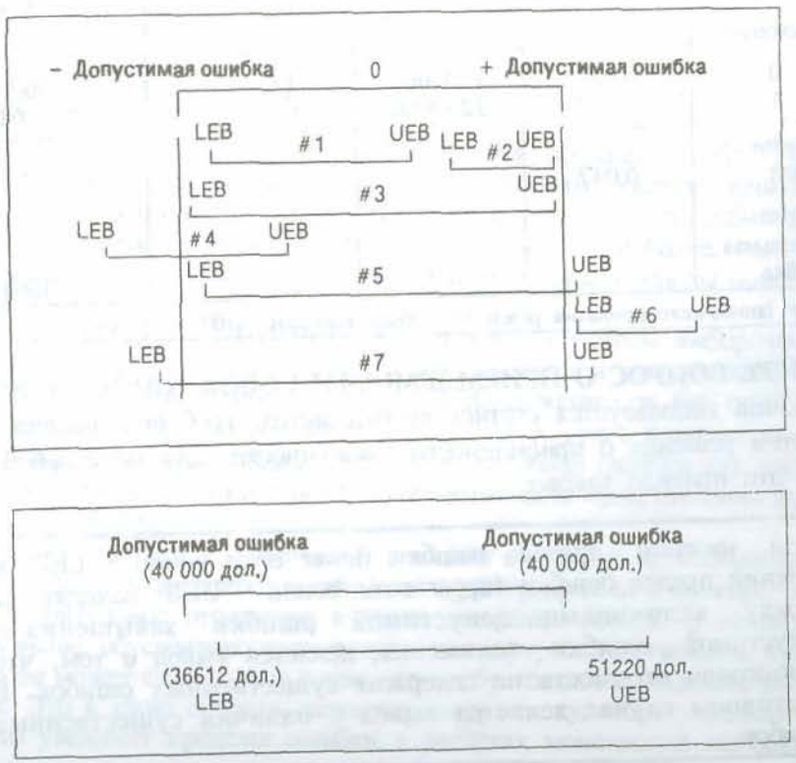
* Риск ошибочного принятия равен 5%; объем выборки – 100.

РЕШИТЕ ВОПРОС О ПРИЕМЛЕМОСТИ СОВОКУПНОСТИ. Всякий раз, когда используется статистический метод, требуется правило для принятия решения о приемлемости совокупности. Для монетарной выборки это правило таково:

> Если нижний предел ошибки (lower error bound – LEB) и верхний предел ошибки (upper error bound – UEB) находят- ся между величинами допустимой ошибки завышения и допустимой ошибки занижения, делается вывод о том, что балансовая стоимость не содержит существенных ошибок. В противном случае делается вывод о наличии существенных ошибок.

Это правило проиллюстрировано на следующей схеме: аудитор должен придти к выводу, что LEB и UEB для случаев 1, 2, 3 целиком находятся в пределах допустимых ошибок завышения и занижения. Следовательно, принимается решение об отсутствии существенных ошибок в совокупности по величине допустимой ошибки. В случаях 4, 5, 6, 7 или LEB либо UEB, или оба предела выходят за рамки допустимой ошибки. Следовательно, балансовая оценка совокупности отвергается.

Предположим, в нашем примере аудитор установил допустимую ошибку завышения или занижения равной 40 000 дол. Это означает, что он примет отраженную в учете величину, если убедится в завышении или занижении общей суммы дебиторской задолженности не более чем на 40 000 дол. Как было показано ранее, аудитор получил выборку из ста единиц, нашел 5 ошибок и рассчитал, что нижний предел должен быть 36 612 дол., а верхний – 51 220 дол. Применение правила принятия решения приводит аудитора к выводу о том , что совокупность не может быть принята, поскольку верхний предел ошибки больше допустимой ошибки 40 000 дол.



ДЕЙСТВИЯ В СЛУЧАЕ НЕПРИНЯТИЯ СОВОКУПНОСТИ. Когда один или оба предела ошибки выходят за рамки допустимой ошибки, совокупность считается неприемлемой. При этом существует несколько возможных направлений, по которым аудитору в таких ситуациях следует действовать.

Выполните расширенные аудиторские проверки в специфических областях. Если анализ ошибок показывает, что большая их часть однотипна, можно ограничить дополнительные усилия этой проблемной областью. Например, если анализ исключений в подтверждениях показывает, что ошибки в основном происходят из-за отсутствия в учете данных о возвратах товаров, то аудитор может провести расширенное исследование этих возвратов с целью убедиться, что они были учтены другим способом. Однако ему следует очень внимательно оценить все ошибки в выборке перед тем, как принять решение о предмете проверок по существу; здесь тоже может быть несколько проблемных областей.

Увеличить объем выборки. Когда аудитор увеличивает объем выборки, то и верхний, и нижний пределы ошибки становятся меньше, если норма ошибок в расширенной выборке, их монетарная сумма и их направление по своей сущности такие же, как и в оригинальной выборке. Следовательно, увеличение объема выборки может удовлетворить требованиям допустимой ошибки аудитора.

Значительное (и достаточное) увеличение объема выборки часто довольно дорого, особенно когда пределы ошибки далеко выходят за рамки допустимой ошибки аудитора. Даже если объем выборки увеличен, нет гарантии удовлетворительного результата. Если количество, сумма и сущность ошибок в расширенной выборке пропорционально больше, чем в исходной выборке, то имеется вероятность того, что результаты будут приемлемы. При подтверждении дебиторской задолженности также трудно увеличить объем выборки, поскольку запросы следует рассылать незадолго или вскоре после окончания месяца, данные за который подтверждаются. А пока аудитор обнаружит, что выборка недостаточно велика, обычно уже пройдет несколько недель. Несмотря на все трудности аудитор во многих случаях должен расширить выборку, чтобы получить дополнительную информацию о совокупности. Гораздо чаще объем выборки увеличивается в других областях аудита, в которых используется монетарная выборка, чем при подтверждении дебиторской задолженности, но иногда это бывает необходимо даже для этой цели.

Корректировка сальдо счета. Когда один из пределов ошибки больше приемлемого для аудитора, клиент может изъявить желание скорректировать полную оценку остатка. Величина корректировки обычно вычисляется посредством нестатистических методов или более сложных технических приемов монетарной выборки. В предыдущем примере, если аудитор и клиент хотят уменьшить полную стоимость дебиторской задолженности на 11 220 дол. (51 220–40 000), то в отношении верхнего

предела совокупность была бы пригодной. Однако нижний предел был бы тогда 47 832 дол., что говорит о возможной ошибке занижения. Эта проблема возникает, когда выборочная ошибка статистического интервала больше, чем величина допустимой ошибки. В таком случае корректировка не решит проблему, и аудитору придется расширить тесты или увеличить объем выборки, чтобы получить более полную и (или) более точную информацию.

Попросить клиента скорректировать совокупность. В некоторых случаях учетная документация клиента столь неадекватна, что до завершения аудита необходима корректировка всей совокупности. Например, в отношении дебиторской задолженности клиента можно попросить вновь подготовить график оплаты, если аудитор придет к выводу, что он имеет существенные ошибки и нереален. Всякий раз, когда клиент переоценивает некоторые статьи (элементы), требуется снова проверить результаты.

Отказ высказать мнение без оговорок. Если аудитор считает, что учтенные суммы дебиторской задолженности или суммы по любым другим счетам указаны необъективно, то необходимо следовать по крайней мере одному из указанных выше вариантов или выбрать соответствующий тип аудиторского заключения. Если аудитор находит основания считать, что финансовая отчетность искажена на существенную сумму, то представление стандартного аудиторского заключения будет серьезным нарушением стандартов аудита.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕМА ВЫБОРКИ. Метод, используемый здесь для монетарной выборки, похож на тот, который используется для определения объема выборки в качественном выборочном исследовании единиц наблюдения, когда применяются таблицы качественного выборочного исследования. Пять величин, которые должны быть известны или указаны, уже обсуждались в этой главе. Для лучшего понимания того, как определяют объем выборки, приведен пример.

Существенность. Предварительное мнение о существенности обычно служит основой для задаваемой величины допустимой ошибки. Если есть явные ошибки в тестах выборочного исследования немонетарных единиц, то допустимая ошибка существенно меньше этих величин. Допустимая ошибка может быть различной для завышений или занижений. В нашем примере допустимая ошибка и для завышения, и для занижения равна 100 000 дол.

Предположение о среднем проценте ошибки для единиц совокупности, содержащих ошибку. Опять предположения могут быть раздельны для верхнего или нижнего пределов. Их должен определить аудитор и они должны базироваться на том, что о них знает клиент, и на прошлом опыте. Если принимается значение менее 100%, предположение следует четко обосновать. В примере используется 50% для завышений и 100% для занижений.

Приемлемый риск ошибочного принятия (ARIA). ARIA устанавливает аудитор и он часто достигается при помощи модели аудиторского риска. В этом примере ARIA равен 5%.

Учтенная величина совокупности. Монетарная величина совокупности берется из Главной книги клиента. В этом примере она равна 5 млн.дол.

Оценка нормы ошибки в совокупности. Обычно оценка нормы ошибки в совокупности для монетарной выборки равна нулю. Это значение использовано и в примере.

Чтобы проиллюстрировать расчет соответствующего объема выборки, предположим, что аудитор получил следующие данные при аудите дебиторской задолженности:

Допустимая ошибка (одинаковая для верхнего и нижнего пределов), дол.	100 00
Средний процент ошибки – завышения	50
Средний процент ошибки – занижения	100
Риск ошибочного принятия, %	5
Дебиторская задолженность по Главной книге, млн.дол.	5
Оценка нормы ошибки в совокупности	0

Объем выборки вычисляется следующим образом:

	ВЕРХНИЙ ПРЕДЕЛ	НИЖНИЙ ПРЕДЕЛ
Допустимая ошибка	100 000	100 00
Средний процент ошибки	– 0,50	– 1,00
	200 00	100 00
Отраженная в учете величина совокупности	– 5 000 000	– 5 000 000
Допустимый относительный предел ошибки	4%	2%
Требуемый объем выборки из таблицы качественного выборочного исследования при 5-процентном риске ошибочного принятия	неприменима*	149

* Объем выборки из табл. 12.7 (5-процентный приемлемый риск максимального доверия) равен 74. Это меньше, чем необходимый объем выборки для нижнего предела, и, следовательно, не применимо.

Если получены 149 единиц и в выборке не обнаружены ошибки, то удовлетворены требования к верхнему и нижнему пределам. Однако, если есть какие-то ошибки занижения, то нижний предел допустимой ошибки нарушен. Несколько обнаруженных ошибок завышения могут не превысить верхний предел допустимой ошибки, поскольку он равен 4%, вместо 2% для нижнего предела. Такая ситуация обычно беспокоит аудитора, и он может по своему усмотрению увеличить объем выборки по сравнению с приведенным в таблице. В нашем примере аудитор мог бы, скажем, использовать объем выборки 200 вместо 149.

АУДИТОРСКИЕ ЗАДАЧИ МОНЕТАРНОЙ ВЫБОРКИ. Монетарная выборка (долларовое выборочное исследование) как особая методика явно привлекательна для аудиторов по четырем причинам. Во-первых, ее применение автоматически увеличивает вероятность отбора крупных монетарных единиц из всей аудируемой совокупности. Аудиторы-практики взяли себе за правило обращать особое внимание на эти единицы выборки, поскольку обычно они и несут в себе самый большой риск существенных ошибок. Раздельное выборочное исследование также может использоваться с этой целью, но зачастую легче применять именно монетарную выборку.

Второе достоинство монетарной выборки состоит в том, что благодаря ей чаще снижаются затраты на проведение проверок, поскольку за один раз проверяется несколько единиц. Например, если одна большая единица выборки составляет 10% от всей учтенной денежной величины совокупности, а объем выборки – 100, то применение данной методики приведет к тому, что 10% единиц выборки будут именно из этой большой единицы совокупности. Естественно, ее нужно подвергнуть аудиту только один раз, но это считается равнозначным аудиту выборки десяти единиц. А если в этой единице выборки обнаружена ошибка, то она и засчитывается как 10 ошибок. Более крупные элементы могут быть исключены из исследуемой совокупности (путем их 100-процентного тестирования), а полученные по ним оценки рассматриваются отдельно от всех остальных, если аудитор считает это целесообразным.

Кроме того, рассматриваемая методика привлекательна простотой ее применения. Выборки долларовых величин могут быть оценены при помощи простых таблиц. Технике монетарной выборки просто обучить и просто контролировать ее применение. Фирмы, использующие монетарную выборку, широко применяют специальные таблицы, которые помогают определить объем выборки и оценить ее еще проще и эффективнее, чем показано здесь.

И наконец, монетарная выборка всегда обеспечивает статистические выводы в стоимостном выражении. Это весьма ощутимое преимущество перед качественным выборочным исследованием, когда результат представляет собой частоту, с которой встречаются элементы, содержащие ошибку.

Но монетарная выборка имеет и два больших недостатка. Во-первых, итоговые пределы ошибки, получаемые при выявлении ошибок, могут быть слишком высоки. Это происходит потому, что методы оценки при обнаружении ошибок изначально консервативны и часто дают пределы, далеко выходящие за рамки существенности. Для решения этой проблемы аудитору могут потребоваться большие выборки. Во-вторых, могут возникать трудности при получении выборки из больших генеральных совокупностей без помощи компьютеров.

По этим причинам указанная методика наиболее широко применяется тогда, когда предполагается небольшое количество ошибок или их не ожидают совсем, а необходимый монетарный (денежный) результат и данные хранятся в компьютерных файлах.

ПРИЛОЖЕНИЕ А КОЛИЧЕСТВЕННОЕ ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ

Существует несколько технологий выборочного исследования, которые составляют общий класс методов и носят название количественного выборочного исследования. В этом приложении рассматривается оценка разницы, соотношения и среднего. Перед изучением каждого метода и его применения обсуждаются выборочные распределения и статистические выводы.

ВЫБОРОЧНЫЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ. Хотя аудиторы могут оценить общую сущность совокупностей, чтобы выбрать наиболее подходящий метод выборочного исследования, им не известно среднее значение или распределение ошибочных сумм либо аудируемых величин совокупностей. Характеристики совокупностей должны оцениваться по выборкам: такова цель применения аудиторского теста. Данный раздел посвящен выборочным распределениям, существенным при получении выводов о совокупностях на основе исследования выборок при помощи количественных методов выборочного исследования.

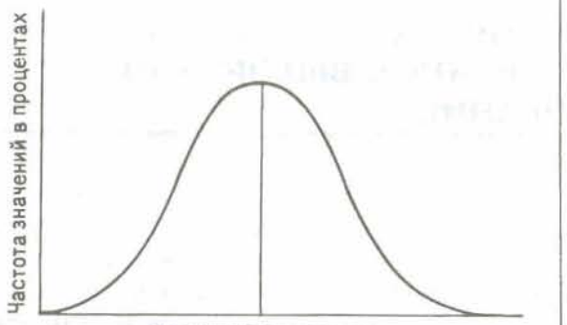
Предположим, что аудитор в качестве эксперимента взял тысячи повторных выборок равного объема из совокупности бухгалтерских данных со средним значением $\bar{x}$. Для каждой выборки аудитор вычисляет среднее значение единиц выборки:

$$\bar{x} = \frac{\sum x_j}{n},$$

где $\bar{x}$ – среднее значение единиц выборки;
x_j – значение каждого элемента выборки;
n – объем выборки.

Определив x для каждой выборки, аудитор строит по этим величинам частотное распределение. Частота распределения выборки, вероятно, окажется такой, как показана на рис. 14.3.

Рис. 14.3. Частота распределения выборочных средних



Подобное распределение средних значений выборок всегда нормально и имеет все характеристики нормальной кривой: 1) кривая симметрична, 2) средние значения выборок распределяются известным образом около среднего этих средних, измеряемого расстоянием горизонтальной оси, т.е. стандартными отклонениями. Далее, среднее средних значений выборок (средняя точка выборочного распределения) равно средней величине в совокупности, а стандартное отклонение равно $\frac{SD}{\sqrt{n}}$; SD – это стандартное отклонение совокупности, n – объем выборки.

Предположим, что из совокупности со средним 40 дол. и стандартным отклонением 15 дол. мы решили получить множество случайных выборок по одной сотне единиц в каждой. Тогда стандартное отклонение нашего выборочного распределения будет 1,5 дол.: ($\frac{SD}{\sqrt{n}} = 15/\sqrt{100} = 1{,}5$). Часто путают стандартное отклонение совокупности и стандартное отклонение выборочного распределения. Чтобы избежать путаницы, стандартное отклонение распределения выборочных средних часто называют стандартной ошибкой среднего значения (standard error of the mean – SE). Зная это, можно осуществить табуляцию выборочного распределения, как это показано в табл. 14.5.

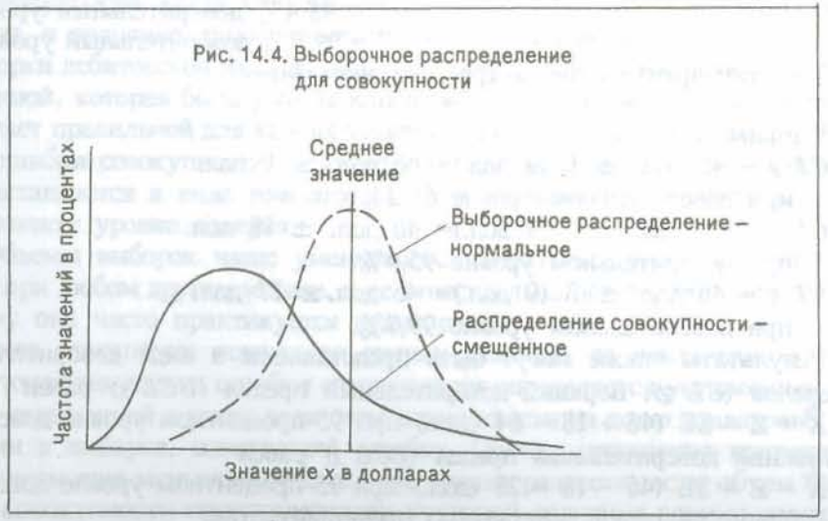
Таблица 14.5

Расчетное выборочное распределение совокупности при известных среднем и стандартном отклонении

ЧИСЛО СТАНДАРТНЫХ ОШИБОК СРЕДНЕГО ЗНАЧЕНИЯ (ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ)	ЗНАЧЕНИЕ В ДОЛ. (гр.1 × 1,5 дол.)	ИНТЕРВАЛ $\bar{x}$ В ДОЛ. [40 ± гр. 2]	ПРОЦЕНТ ВЫБОРОЧНЫХ СРЕДНИХ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ИНТЕРВАЛ
1	1,5	38,5 – 41,5	68,2
2	3,0	37,0 – 43,0	95,4
3	4,5	35,5 – 44,5	99,7
			(взято из таблицы нормальной кривой)

В заключение можно сказать, что в отношении результатов эксперимента, когда делают большое число выборок из известной совокупности, важны три вещи:

Рис. 14.4. Выборочное распределение для совокупности



- Среднее значение выборки ($\bar{x}$) с самой высокой частотой присутствия равно среднему по совокупности ($\bar{x}$).
- Частотное распределение имеет форму нормальной кривой, если выборка достаточна велика, безотносительно к распределению совокупности. Графическое представление этого вывода показано на рис. 14.4.
- Процентное значение выборочного среднего между двумя значениями выборочного распределения может быть измерено. Оно вычисляется путем: 1) определения числа стандартных ошибок среднего между двумя значениями и 2) определения процентного значения выборочных средних из таблицы для нормальных кривых.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ВЫВОДЫ. Естественно, когда аудитор непосредственно осуществляет выборку из совокупности клиента, он не знает характеристик совокупности и получает из нее только одну выборку. Но знание выборочных распределений позволяет аудитору делать статистические выводы о совокупности. Например, аудитор осуществляет выборку из совокупности и вычисляет $\bar{x}$ = 46 дол., а SE = 9 дол. (способ расчета SE показан ниже). Теперь мы можем вычислить доверительный интервал среднего значения совокупности согласно логике, описанной в ходе изучения выборочных распределений.

$$CI_{\bar{x}} = \hat{\bar{X}} \pm Z \times SE ,$$

где $CI_{\bar{x}}$ – доверительный интервал для среднего значения совокупности;

$\hat{\bar{X}}$ – точечная оценка среднего значения совокупности;

Z – доверительный коэффициен (1 = 68,2% доверительный уровень; 2 = 95,4% доверительный уровень; 3 = 99,7% доверительный уровень);

SE – стандартная ошибка среднего значения.

Например:

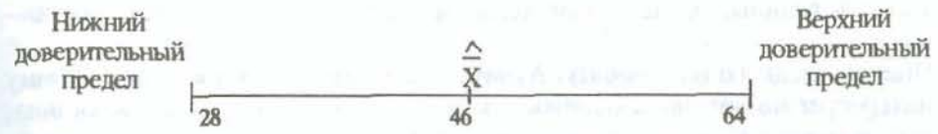
$CI_{\bar{x}}$ = 46 дол. ± 1 (9 дол.)= 46 дол. ± 9 дол.
при доверительном уровне 68,2%;

$CI_{\bar{x}}$ = 46 дол. ± 2 (9 дол.)= 46 дол. ± 18 дол.
при доверительном уровне 95,4%;

$CI_{\bar{x}}$ = 46 дол. ± 3 (9 дол.)= 46 дол. ± 27 дол.
при доверительном уровне 99,7%.

Результаты также могут быть представлены в виде доверительных пределов ($CL_{\bar{x}}$). Верхний доверительный предел ($UCL_{\bar{x}}$) равен $\hat{\bar{X}} + Z \times SE$ (46 + 18 = 64 (дол.) при 95-процентном уровне доверия), а нижний доверительный предел ($LCL_{\bar{x}}$) равен $\hat{\bar{X}} - Z \times SE$ (46 – 18 = 28 (дол.) при 95-процентном уровне доверия).

Графически результаты можно представить так:



Вывод о доверительном интервале, основанный на данных по выборке из неизвестной совокупности, может быть сделан различными способами, но к этому нужно подходить особенно внимательно, чтобы не совершить ошибки. Причем аудитор не должен упускать из виду то обстоятельство, что истинная величина генеральной совокупности неизвестна. Всегда есть вероятность того, что выборка не представлена с точки зрения истинной величины совокупности, если результаты выборки существенно отличаются от величины совокупности. Относительно предыдущего примера аудитор может сказать, что доверительный интервал для истинного среднего значения величины совокупности равен 46 дол. – 18 дол. при 95-процентном уровне доверия или что истинное среднее значение величины совокупности находится между 28 и 64 дол. при 95-процентном уровне доверия.

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ МЕТОДЫ. Процесс получения статистических результатов, обсужденный в этом разделе, одинаков для всех количественных методов выборочного исследования. Главное различие методов состоит в характеристике каждой единицы выборки и, таким образом, в исследуемой совокупности. Теперь рассмотрим последовательно эти три разных количественных метода.

Оценка разницы служит для расчета общей оцененной ошибочной суммы в совокупности, когда для каждой единицы выборки есть и учетное значение, и значение, полученное в ходе аудита. Пример – подтверждение выборки дебиторской задолженности и определение разницы между ее величиной, которая была учтена клиентом, и величиной, которую аудитор считает правильной для каждого полученного счета. Аудитор делает оценку ошибки совокупности, основанную на количестве ошибок. Результат представляется в виде точечной ошибки ± вычисленный интервал при указанном уровне доверия.

Объемы выборок чаще уменьшаются в результате оценки разницы, чем при любом другом методе, и ее относительно легко использовать. Поэтому она часто практикуется аудиторами.

Оценка отношения похожа на оценку разницы, за исключением того, что точечная оценка ошибки совокупности определяется умножением общей отраженной в учете величины совокупности на долю долларовых величин в выборке, содержащей ошибку. Оценка отношения приводит к выборкам еще меньшего объема, чем оценка разности, если объем ошибок совокупности пропорционален учтенной величине единиц совокупности. Если объем индивидуальных ошибок не зависит от прошедшей по

учету величины, то оценка разности приводит к выборкам меньших объемов.

Оценка среднего на единицу. Аудитора при оценке среднего на единицу интересует не величина ошибки в каждой единице выборки, а величина, используемая в аудите. За исключением определения того, что измеряется, оценка среднего на единицу проводится точно так же, как и оценка разности. **Точечная оценка** подвергаемой аудиту величины равняется средней аудируемой величине единиц в выборке, умноженной на объем совокупности. **Расчетный интервал точности** определяется на основе аудируемой величины единиц выборки, а не на основе ошибок. Вычислив верхний и нижний доверительные пределы, аудитор решает (сравнивая эти величины с учтенной в Главной книге общей стоимостью) вопрос о пригодности совокупности.

Разделение. Напомним, что раздельное выборочное исследование — это метод, при котором элементы генеральной совокупности подразделяются на две или более подсовокупностей. Каждая подсовокупность отдельно тестируется и обрабатывается статистически. После расчета результатов по каждой части они объединяются в одну общую интервальную оценку генеральной совокупности. Разделение подходит к оценкам разности, отношения и среднего на единицу, но более широко оно применимо к оценке среднего на единицу.

Разделение используется не только в статистическом выборочном исследовании. Аудиторы традиционно выделяют при тестировании совокупности некоторые типы единиц. Например, при подтверждении дебиторской задолженности обычно больше внимания уделяют счетам крупным, чем небольшим. Главное различие заключается в том, что в статистическом раздельном выборочном исследовании подход более объективен и лучше определен, чем для большинства традиционных методов разделения. Выше было показано, что при монетарной выборке (долларовом выборочном исследовании) по данным учета автоматически выделяются единицы наблюдения с крупными остатками.

ВЫБОРОЧНЫЕ РИСКИ. Приемлемый риск ошибочного принятия (acceptable risk of incorrect acceptance – ARIA) ранее рассматривался для монетарной выборки. Для количественного выборочного исследования существует сходное, но не идентичное понятие "приемлемый риск ошибочного неприятия" (acceptable risk of incorrect rejection – ARIR). Следует понимать различия между этими двумя рисками.

ARIA. После выполнения аудиторского теста и расчета статистических результатов аудитор должен сделать вывод о том, что либо совокупность содержит существенную ошибку, либо она ее не содержит. ARIA – это статистический риск того, что аудитор принял совокупность, хотя она и содержит существенную ошибку. К ARIA следует относиться очень серьезно, поскольку возможны юридические затруднения, если пропущена существенная ошибка.

Остаток по счету может быть либо завышен, либо занижен, а поэтому ARIA является обычным статистическим тестом. Доверительные коэффициенты для ARIA, таким образом, отличны от коэффициентов для уровня доверия. (Уровень доверия = 1 – 2 ARIA; например, если ARIA равен 10%, уровень доверия составит 80%.) Доверительные коэффициенты для различных ARIA показаны в табл. 14.6 вместе с доверительными коэффициентами для уровня доверия и ARIR.

ARIR. ARIR – это статистический риск того, что аудитор приходит к выводу о существенной ошибке в совокупности, хотя на самом деле ошибки нет. ARIR влияет на действия аудитора, когда он решает, что совокупность представлена необъективно. Наиболее вероятное действие аудитора в этом случае – увеличить объем выборки или выполнить другие тесты. Увеличенный объем выборки обычно приводит аудитора к решению, что баланс объективен, если счет не содержит существенной ошибки.

ARIR важен только тогда, когда для увеличения объема выборки или других тестов необходимы большие затраты, а вот ARIA важен всегда. Доверительные коэффициенты для ARIR показаны в табл. 14.6.

Таблица 14.6

Доверительные коэффициенты для уровней доверия, ARIA и ARIR

УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ, %	ARIA, %	ARIR, %	ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ
99	0,5	1	2,58
95	2,5	5	1,96
90	5	10	1,64
80	10	20	1,28
75	12,5	25	1,15
70	15	30	1,04
60	20	40	0,84
50	25	50	0,67
40	30	60	0,52
30	35	70	0,39
20	40	80	0,25
10	45	90	0,13
0	50	100	0,0

Выводы о ARIA и ARIR приведены в табл. 14.7. Когда Вы смотрите на табл. 14.7, Вам может показаться, что аудитор должен пытаться минимизировать ARIA и ARIR. Это можно сделать, увеличив объем выборки. Но поскольку это дорого, желательно обосновать значения ARIA и ARIR.

Таблица 14.7

ARIA и ARIR

РЕШЕНИЕ, ПРИНЯТОЕ В ХОДЕ АУДИТА	РЕАЛЬНОЕ СОСТОЯНИЕ СОВОКУПНОСТИ	
	Есть существенная ошибка	*Нет существенной ошибки*
Совокупность имеет существенную ошибку	Правильные выводы. Риска нет	Неправильные выводы. Риск – ARIR
Совокупность не имеет существенной ошибки	Неправильные выводы. Риск – ARIA	Правильные выводы. Риска нет

A.1. Пример использования оценки разности

Как упоминалось ранее, существует несколько технологий количественного выборочного исследования, которые могут применяться при аудите в различных обстоятельствах. Одна из них – оценка разности с проверкой гипотез – выбрана как иллюстрация концепций и методики количественного выборочного исследования. Причина выбора оценки разности – ее простота и также широкое практическое применение. Если этот метод считается надежным в данных обстоятельствах, то его предпочитает большинство аудиторов.

При объяснении оценки разности показаны этапы определения того, правильно ли указан остаток счета при аудите дебиторской задолженности. Для примера оценки разности в качестве основы взято положительное подтверждение при аудите компании Харт Ламбер. В пробном балансе по времени перечислены 4000 счетов дебиторов с учтенной суммой 600 000 дол. Система внутрихозяйственного контроля считается слабоватой, и при аудите ожидается множество небольших ошибок в учтенных величинах. Общая валюта баланса 2 500 000 дол., а чистые поступления до вычета налогов составляют 400 000 дол. Аудиторский риск оценен как довольно высокий, поскольку число пользователей отчетов ограничено благодаря хорошему финансовому состоянию Харт Ламбер. Результаты аналитических процедур не показывают значительных проблем.

Предположения заключаются в том, что или все подтверждения возвращены, или выполнены альтернативные процедуры. Поэтому в качестве объема выборки взято число отправленных положительных подтверждений.

РЕШЕНИЯ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ОБЪЕМА ВЫБОРКИ. Перед определением объема выборки для теста, в котором используется оценка разности, для определения существенной ошибки в остатках по счетам аудитор должен принять три решения. Первые два рассматривались как часть монетарной выборки.

Приемлемая ошибка для аудиторского теста. Величина ошибки, которую согласен принять аудитор – это вопрос существенности. Аудитор решает принять допустимую ошибку при аудите Харт Ламбер, равную 21 000 дол.

ARIA. На риск принятия счетов дебиторов как правильных, если они на самом деле имеет ошибку более 21 000 дол., влияют аудиторский риск, результаты проверки системы, аналитические процедуры и относительная важность дебиторской задолженности в финансовой отчетности. Для Харт Ламбер используется ARIA 10%.

После того, как аудитор устанавливает допустимую ошибку и ARIA, может быть сформулирована гипотеза. В нашем примере гипотеза аудитора для проверки дебиторской задолженности Харт Ламбер такова: счета дебиторов имеют ошибку не более 21 000 дол. при 10% ARIA.

ARIR. На риск того, что аудитор посчитает дебиторскую задолженность правильной, хотя на самом деле в ней есть существенная ошибка, влияют дополнительные расходы на повторное получение выборки. Поскольку подтверждать счета дебиторов второй раз довольно дорого, используется ARIR 25%. Но в тестах, для которых увеличение объема выборки не связано с большими затратами, обычно принимается гораздо большее значение ARIR.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ. Для определения объема выборки необходимы еще три величины:

Объем совокупности. Объем совокупности определяется при помощи подсчета по аналогии с качественным выборочным исследованием. В количественном выборочном исследовании точный подсчет гораздо важнее, поскольку объем совокупности непосредственно влияет на объем выборки и на расчетные пределы точности. Объем совокупности счетов дебиторов Харт Ламбер равен 4000.

Ожидаемая точечная оценка. Предварительное определение точечной оценки совокупности необходимо для оценки разности так же, как оцененная норма отклонений в качественном выборочном исследовании. Предварительная оценка – 1500 дол. (завышение) – основана на аудиторских проверках предыдущих лет.

Предварительная оценка стандартного отклонения совокупности – изменчивость совокупности. Предварительная оценка вариаций ошибок в совокупности, измеряемая стандартным отклонением совокупности, необходима для определения начального объема выборки. Расчет стандартного отклонения показан ниже. Для Харт Ламбер, на основании аудиторских проверок предыдущих лет, оно оценено на уровне 20 дол.

ОПРЕДЕЛИТЬ НАЧАЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ВЫБОРКИ. Начальный объем выборки (n) для Харт Ламбер может теперь быть вычислен по формуле

$$n = \left[\frac{N\ (Z_A + Z_R)\ SD^*}{API^*} \right]^2,$$

где n – начальный объем выборки;
N – объем совокупности;
Z_A – доверительный коэффициент для ARIA (см. табл. 14.6);
Z_R – доверительный коэффициент для ARIR (см. табл. 14.6);
SD^* – предварительная оценка стандартного отклонения;
API^* – допустимый интервал точности = TE – E*;
TE – допустимая ошибка для совокупности;
E^* – оцененная точечная оценка для ошибки совокупности;

Для Харт Ламбер это отношение равно:

$$n = \left[\frac{4000(1{,}28 + 1{,}15)20}{21000 - 1500} \right]^2 = (9{,}97)^2 = 100.$$

ПОЛУЧИТЕ СЛУЧАЙНУЮ ВЫБОРКУ. Единицу выборки получают как индивидуальный остаток в пробном балансе по времени. Случайную выборку получают так же, как и для качественного выборочного исследования, вероятно, на основе номера страницы или номера строки. Объем выборки – число отправленных подтверждений. Для Харт Ламбер оно равно 100.

ОПРЕДЕЛИТЕ ВЕЛИЧИНУ КАЖДОЙ ОШИБКИ В ВЫБОРКЕ. Для подтверждений ошибка – разность между возвратом подтверждений и сальдо клиента после согласования всех временны́х расхождений и ошибок заказчиков. Например, если заказчик возвращает подтверждение и указывает, что точное сальдо 887 дол. 12 центов, а сальдо в учетной документации клиента 997 дол. 12 центов, то разность в 110 дол. будет ошибкой завышения (если аудитор определил, что учетная запись клиента неточна). При отсутствии ответов ошибки, обнаруженные при помощи альтернативных процедур, обрабатываются так же, как и те, которые были обнаружены посредством подтверждений. В конце этого этапа получают величины ошибок для каждого элемента выборки, которые, вероятно, по большей части будут равны нулю. Ошибки для Харт Ламбер показаны в табл. 14.8.

РАССЧИТАЙТЕ ТОЧЕЧНУЮ ОЦЕНКУ ДЛЯ ОБЩЕЙ ОШИБКИ. Точечная оценка – это прямая экстраполяция от ошибок в выборке к ошибкам в совокупности. Расчет точечной оценки для Харт Ламбер показан в табл. 14.8, этап 3.

Конечно же, вероятность того, что действительная ошибка абсолютно равна точечной оценке, невелика. Более точно оценить ошибку при помощи доверительного интервала, определяемого точечной оценкой ± расчетный интервал точности. Здесь должно быть ясно, что расчет доверительного интервала – существенная часть количественного выборочного исследования и что расчетный процесс зависит от получения представительной выборки.

РАССЧИТАЙТЕ ОЦЕНКУ СТАНДАРТНОГО ОТКЛОНЕНИЯ СОВОКУПНОСТИ. Стандартное отклонение совокупности – это статистическая характеристика изменчивости величин индивидуальных единиц совокупности. Если их вариации значительны, то стандартное отклонение больше (и наоборот). Например, при подтверждении дебиторской задолженности ошибки на 4, 14 и 26 дол. имеют гораздо меньший разброс, чем на 2275 и 812 дол. Поэтому стандартное отклонение меньше для первой группы.

Стандартное отклонение существенно влияет на расчетный интервал точности. Как и следует ожидать, способность предсказать величину совокупности предпочтительней при небольшом разбросе индивидуальных величин совокупности.

Обоснованную оценку величины стандартного отклонения совокупности аудитор рассчитывает по стандартной статистической формуле, показанной в табл. 14.8, этап 4. Объем оценки стандартного отклонения определяется исключительно по результатам выборки; на него не влияет профессиональное суждение.

РАССЧИТАЙТЕ ИНТЕРВАЛ ТОЧНОСТИ. Интервал точности вычисляется по статистической формуле. Результатом будет монетарная мера неспособности предсказать истинную ошибку в совокупности, поскольку тест основывался на выборке, а не на всей генеральной совокупности. Чтобы расчетный интервал точности имел смысл, он должен быть связан с ARIA. Формула для расчета интервала точности приведена в табл. 14.8, этап 5.

Анализ формулы этапа 5 в табл. 14.8 показывает, что влияние изменения каждого фактора при постоянстве других факторов будет следующим:

ТИП ИЗМЕНЕНИЯ	ДЕЙСТВИЕ НА ВЕРХНИЙ ПРЕДЕЛ ИНТЕРВАЛА ТОЧНОСТИ
Увеличение ARIA	Уменьшение
Увеличение точечной оценки ошибок	Увеличение
Увеличение стандартного отклонения	Увеличение
Увеличение объема выборки	Уменьшение

Формула для определения объема выборки, которая дана выше, выведена из формулы для расчета интервала точности (табл. 14.8, этап 5), но имеются важные различия:

- Применяя формулу для объема выборки, берут допустимый интервал точности (допустимая ошибка минус ожидаемая точечная оценка) вместо расчетного интервала точности (computed precision interval — CPI). Использование этих двух величин в формулах эквивалентно использованию приемлемой верхней нормы отклонения и расчетной верхней нормы отклонений в качественном выборочном исследовании.
- Единственный доверительный коэффициент, включенный в вычисление CPI – коэффициент для ARIA. Причина в следующем: после того, как аудиторские тесты выполнены, аудитор хочет выяснить, пригодна ли совокупность. Если это так, то ему подходит только ARIA, поскольку ARIR не может быть там, где совокупность принята.
- Действительное стандартное отклонение, основанное на результатах выборки, используется для расчета CPI вместо предварительной оценки, участвующей в расчете размера выборки.
- Действительная точечная оценка, основанная на результатах выборки, используется для расчета уровня доверия вместо предварительной оценки, фигурирующей в расчете размера выборки.

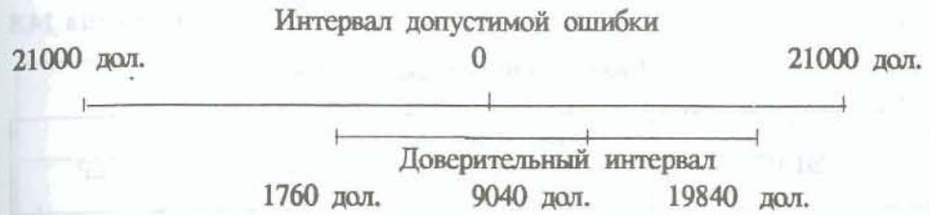
РАСЧЕТ ДОВЕРИТЕЛЬНЫХ ПРЕДЕЛОВ. Доверительные пределы, которыми обуславливается и доверительный интервал, аудиторы рассчитывают, сопоставляя точечную оценку ошибок и вычисленный интервал точности при приемлемом уровне доверия (точечная оценка – расчетный интервал точности). Формула для расчета доверительных пределов приведена в табл. 14.8, этап 6.

Нижний и верхний доверительные пределы для Харт Ламбер 1760 и 19 840 дол. соответственно. Имеется 10-процентный статистический риск того, что совокупность занижена более чем на 1760 дол., и такой же риск того, что совокупность завышена на 19 840 или более долларов. Это обусловлено тем, что ARIA 10% эквивалентно уровню доверия 80%.

ПРИМЕНЕНИЕ ПРАВИЛА ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ. Правило, использованное ранее в главе для монетарной выборки, применимо и для оценки разности. Правило для принятия решения:

> Если двусторонний доверительный интервал для ошибок полностью попадает между положительной и отрицательной допустимыми ошибками, примите гипотезу о том, что общая стоимость не содержит существенной ошибки. В противном случае примите гипотезу о том, что общая стоимость содержит существенную ошибку.

Применение этого правила в отношении Харт Ламбер приводит аудитора к выводу, что совокупность следует принять, поскольку оба доверительные предела находятся в интервале допустимой ошибки:



Анализ. Может показаться удивительным, что совокупность была принята, хотя действительное стандартное отклонение (21,2) было больше, чем предварительная оценка (20), а действительная точечная оценка 9000 дол. была больше, чем предварительная оценка (1500 дол.). Причина в том, что использование обоснованно небольшого ARIR увеличивает объем выборки по сравнению с ARIR 100%. Если ARIR был 100% (что приемлемо, когда дополнительные расходы на увеличение выборки невелики), то необходимый объем выборки был бы только 28:

$$\left[\frac{4000\,(1{,}28 + 0)20}{21000 - 1500}\right]^2 = 28.$$

Если предположить, что объем выборки равен 28, а действительная точечная оценка и стандартное отклонение те же, то верхний предел составит 29 559 дол.; следовательно, общая стоимость совокупности будет отвергнута. Аудиторы используют ARIR только для того, чтобы избавиться от необходимости увеличить объем выборки, если стандартное отклонение или точечная оценка больше, чем ожидалось.

ДЕЙСТВИЯ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ГИПОТЕЗА ОТВЕРГНУТА. Когда один или оба доверительных предела лежат за рамками диапазона допустимой ошибки, совокупность считается непригодной. Действия те же, что в отношении монетарной выборки за исключением того, что практикуется лучшая оценка совокупности. Например, в случае Харт Ламбер, если уровень доверия был 9 040 дол. ± 15 800 дол. и клиент выразил желание уменьшить общую стоимость на 9 040 дол., результат будет 0 ± 15 800 дол. Новый нижний доверительный предел равен занижению на 15 800 дол., а верхний доверительный предел – завышению на 15 800 дол.; но и тот и другой приемлемы. Минимальная поправка, которую аудитор смог бы сделать, сохранив совокупность пригодной, равна 3840 дол. (9040 + 15 800 – 21 000).

Клиент, однако, может и возражать против исправления баланса на основе выборки. Кроме того, если расчетный интервал точности превышает допустимую ошибку, то поправку, которая может удовлетворить аудитора, нельзя сделать. Это случай из приведенного выше примера, если приемлемая ошибка была бы только 15 000 дол.

Таблица 14.8

Расчет доверительных пределов

ЭТАП	СТАТИСТИЧЕСКАЯ ФОРМУЛА	ПРИМЕР ДЛЯ ХАРТ ЛАМБЕР
1. Отберите случайную выборку размера n	n – объем выборки	Сотня счетов дебиторов случайно выбраны из пробного баланса по времени, содержащего 4000 счетов
2. Определите величину каждой ошибки в выборке		75 счетов подтверждены заказчиками, а 25 счетов проверены при помощи альтернативных процедур. После согласования временных расхождений ошибок заказчика определены следующие 12 элементов, содержащих ошибку клиента (занижения): **1.** 12,75 **7.** (0,87) **2.** (69,46) **8.** 24,32 **3.** 85,28 **9.** 36,59 **4.** 100,00 **10.** (102,16) **5.** (27,30) **11.** 54,71 **6.** 41,06 **12.** 71,56 Сумма = 226,48
3. Вычислите точечную оценку общей ошибки	$\bar{e} = \frac{\sum e_j}{n}$; $\hat{E} = N\bar{e}$, или $N\frac{\sum e_j}{n}$, где $\bar{e}$ – средняя ошибка выборки; Σ – сумма; e_j – индивидуальная ошибка выборки; n – объем выборки; $\hat{E}$ – точечная оценка общей ошибки; N – объем совокупности	$\bar{e} = \frac{226,48}{100} = 2,26$; $\hat{E} = 4000(2,26) = 9040$ дол.; или $\hat{E} = 4000\frac{226,48}{100} = 9040$ дол.

Продолжение

ЭТАП	СТАТИСТИЧЕСКАЯ ФОРМУЛА	ПРИМЕР ДЛЯ ХАРТ ЛАМБЕР
4. Рассчитайте стандартное отклонение ошибок выборки для совокупности	$SD = \sqrt{\frac{\sum (e_j)^2 - n(\bar{e})^2}{n-1}}$, где SD – стандартное отклонение; e – индивидуальная ошибка выборки; n – объем выборки; $\bar{e}$ – средняя ошибка выборки	e (округлено до ближайшего доллара) $(e_j)^2$ **1.** 13 169 **2.** (69) 4,761 **3.** 85 7,225 **4.** 100 10,000 **5.** (27) 729 **6.** 41 1,681 **7.** (1) 1 **8.** 24 576 **9.** 36 1,296 **10.** (102) 10,404 **11.** 55 3,025 **12.** 72 5,184 227 45,051 $SD = \sqrt{\frac{45,051 - 100(2,26)^2}{99}}$; SD = 21,2
5. Вычислите интервал точности для оценки общей ошибки совокупности с приемлемым уровнем доверия	$CPI = NZ_A\frac{SD}{\sqrt{n}}\sqrt{\frac{N-n}{N}}$, где CPI – расчетный интервал точности; N – объем совокупности; Z – доверительный коэффициент для ARIA (табл. 14.7); SD – стандартное отклонение совокупности; n – объем выборки; $\sqrt{\frac{N-n}{N}}$ – фактор конечной корректировки	$CPI = 4000 \times 1,28 \times \frac{21,2}{\sqrt{100}}\sqrt{\frac{4000-100}{4000}} =$ $= 4000 \times 1,28 \times \frac{21,2}{10} \times 0,99 =$ $= 4000 \times 1,28 \times 2,12 =$ $= 10800$ дол.

Продолжение

ЭТАП	СТАТИСТИЧЕСКАЯ ФОРМУЛА	ПРИМЕР ДЛЯ ХАРТ ЛАМБЕР
6. Рассчитайте доверительные пределы при приемлемом уровне доверия	$UCL = \hat{E} + CPI$; $LCL = \hat{E} - CPI$, где UCL – расчетный верхний доверительный предел; LCL – расчетный нижний доверительный предел; $\hat{E}$ – точечная оценка общей ошибки; CPI – расчетный интервал точности при требуемом уровне доверия	UCL = 9040 + 10800 = 19840; LCL = 9040 – 10800 = (1760)

ГЛАВА 15
АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Аудит денежных оборотов и остатков – это последняя область аудита, которую мы изучаем. Вполне очевидно, что свидетельства, необходимые для аудита денежных средств, во многом определяются результатами проверки всех циклов хозяйственных операций. Например, если понимание системы внутрихозяйственного контроля и аудиторские проверки в цикле товарных и расчетных операций позволяют аудитору уменьшить риск контроля, то он может сократить и конкретную проверку окончательного остатка денежных средств. Если, однако, аудитор приходит к выводу, что в сложившихся условиях приемлема только более высокая оценка риска контроля, ему нужно и более обширное окончательное тестирование в конце года.

15.1. Типы денежных счетов

Важно понимать различия в типах денежных счетов, поскольку аудит каждого типа имеет свои особенности. Перечислим основные типы денежных счетов.

ОСНОВНОЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ. Это ключевой пункт для аудита денежных средств. В большой хозяйственной системе все денежные поступления и расходы отражаются на счетах данного типа. Расходы по циклу товарных и расчетных операций также обычно осуществляются с этого счета. На нем аккумулируются различные поступления по циклу реализации и получения выручки. Кроме того, поступления и списания со всех других денежных счетов, как правило, также осуществляются через основной банковский счет. Большая часть малых компаний вообще имеет только один основной банковский счет.

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ. Для укрепления внутрихозяйственного контроля многие компании открывают отдельный банковский счет, который можно назвать расчетным счетом по заработной плате и через который в этих случаях выплачивается заработная плата персоналу. На данном счете учитываются остатки от 1000 дол., и они хранятся на отдельном банковском счете. Перед наступлением каждого срока выплаты заработной платы компания выписывает один чек для перевода всей суммы заработной платы и жалования на данный счет. После всех таких переводов заработной платы на данный счет в банке его ос-

таток должен составлять не меньше 1 000 дол. Единственные поступления на этот счет – перечисления сумм ссуд еженедельной и полумесячной заработной платы, а единственный расход – выдача жалования и заработной платы по платежным чекам персоналу. Для крупной компании, в которой трудится большое число работников, использование расчетного счета по заработной плате может повысить уровень и действенность внутрихозяйственного контроля и уменьшить затраты времени, необходимые на сверку банковских счетов.

БАНКОВСКИЕ СЧЕТА ФИЛИАЛОВ. Компании с филиалами часто вынуждены иметь отдельные денежные счета по каждому филиалу. Такие счета полезны для общественных взаимоотношений в тесных деловых сообществах. Банковские счета филиалов позволяют централизовать определенные их операции.

В некоторых компаниях и поступления, и расходы каждого филиала осуществляются с использованием отдельных банковских счетов, а излишек денег периодически перечисляется на основной банковский счет головной компании. Счет филиала в этом аспекте во многом похож на основной счет, только на уровне филиала.

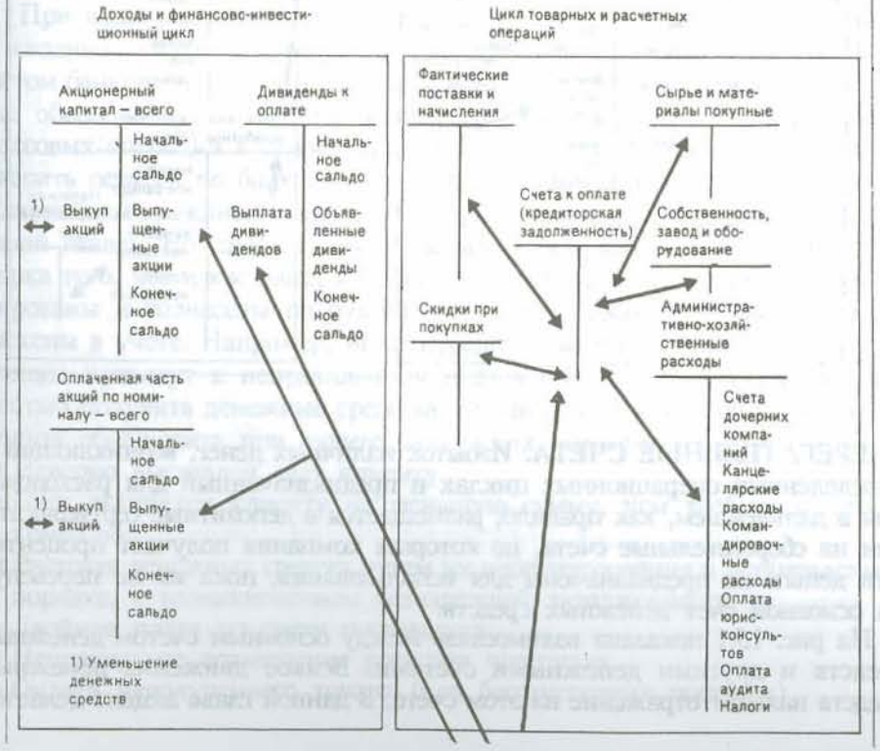
Другой тип счета филиала можно назвать ссудным. Это тоже банковский счет для аккумуляции поступлений, являющийся одновременно и отдельным счетом, с которого филиал может расходовать средства. Такой филиал аккумулирует на подобном счете все свои поступления и периодически переводит все остатки на основной счет головной компании. Остатки на ссудном счете филиала находятся на минимальном уровне, и уполномоченный персонал филиала использует эти средства для определенных выплат на свои нужды, пока эти платежи соответствуют политике компании. Когда средства исчерпаны, счета выставляют на головную компанию; и с ее основного счета после утверждения расходов головной компанией средства переводят на такой счет филиала. Использование этих счетов позволяет улучшить контроль за поступлением и расходованием денежных средств.

ПОДОТЧЕТНЫЕ СРЕДСТВА НА МЕЛКИЕ РАСХОДЫ. Это не банковские счета, хотя они очень похожи на счета денежных средств, хранящихся на депозите. Деньги с таких счетов служат для небольших приобретений за наличные, если это не быстрее, чем использовать чек, или удобнее самим служащим. При получении денег по именным чекам или по чекам на выплату заработной платы счет подотчетных средств на мелкие расходы имеет ту же основу, что и ссудные банковские счета филиалов, но расходы с него обычно гораздо меньше. Типичные статьи расходов с такого счета – это приобретение мелких принадлежностей для офиса, марок, небольшие пожертвования на благотворительные цели. Обычно остатки на таком счете не превышают несколько сотен долларов, и они не пополняются чаще чем 1-2 раза в месяц.

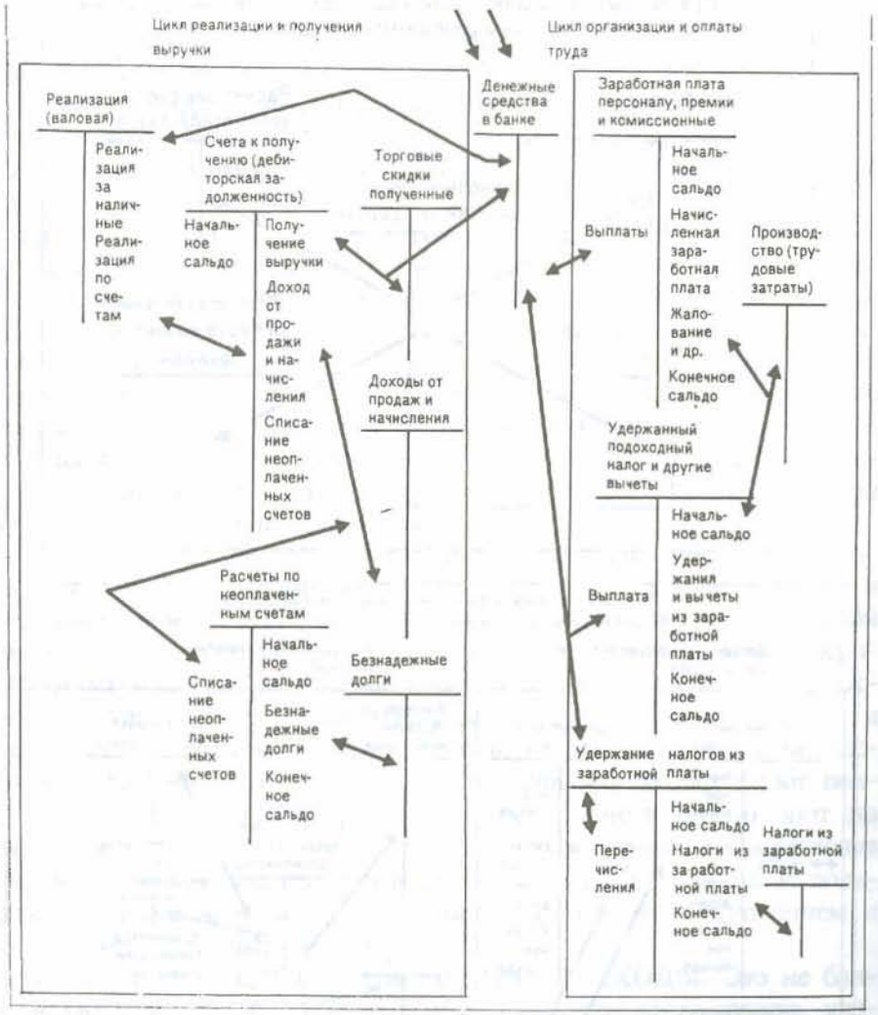
Рис. 15.1. Взаимосвязь между основным счетом денежных средств и другими денежными счетами



Рис. 15.2. Взаимосвязь банковских сумм с циклами операций



Продолжение рис. 15.2



СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА. Избыток наличных денег, возникающий в определенных операционных циклах и предназначенный для расходования в дальнейшем, как правило, размещается в депозитные сертификаты или на сберегательные счета, по которым компания получает проценты. Эти деньги не предназначены для использования, пока их не переведут на основной счет денежных средств.

На рис. 15.1 показана взаимосвязь между основным счетом денежных средств и другими денежными счетами. Всякое движение денежных средств находит отражение на этом счете. В данной главе акцент делается

на счетах трех типов: основной счет денежных средств, расчетный счет по заработной плате и счет подотчетных средств на мелкие расходы. Остальные счета похожи на эти, и нет необходимости их обсуждать.

15.2. Денежные средства в банке и операционные циклы

Краткое изучение вопроса о денежных средствах в банке и операционных циклах несет двойную функцию. Оно позволяет увидеть, как важны процедуры тестирования в различных операционных циклах для аудита денежных средств, и одновременно помогает понять взаимосвязь различных операционных циклов. На рис. 15.2 показана эта взаимосвязь, причем ключевой точкой является основной счет денежных средств.

На рис. 15.2 видно, почему основной счет денежных средств важен абсолютно при всех проверках, даже при тех, для которых остаток денежных средств по заключительному балансу не существен. Суммы оборотов на основном счете денежных средств часто равнозначны оборотам по всем другим счетам финансовой отчетности или превышают их. Мало того, растраты и хищения денежных средств более вероятны, нежели растраты и хищения других активов, ибо большую часть этих активов предварительно нужно перевести в денежные средства, чтобы можно было их украсть.

При аудите денежных средств важно различать проверку первичных и сводных документов по кассе и банку (например, по разработке клиентом банковских выписок) для отражения итогов в Главной книге, а также обособленную проверку записей о движении денежных средств и кассовых операций в самой Главной книге (за год). Относительно просто сверить остатки по банковскому счету, указанные в балансе, с данными Главной книги клиента (и такая сверка тоже рассматривается в настоящей главе). Но самой важной частью аудита компании является проверка того, что и кассовые, и банковские операции правильно задокументированы и разнесены по бухгалтерским проводкам, что они верно отражены в учете. Например, ниже перечислены ошибки, которые в конце концов приведут к неправильному платежу или к невозможности полностью получить денежные средства. Но ни одну из этих ошибок обычно нельзя обнаружить при аудите банковских выписок:

- Неверно выставлен счет клиенту.
- Счет выставлен клиенту на меньшую сумму, чем требует политика компании.
- Растрата денежных средств путем их неоприходования в установленном порядке, с возникновением безнадежной задолженности.
- Двойная плата по счету поставщика.
- Неправильное возмещение расходов персонала.
- Оплата неполученного товара (или бесфактурных поставок).

- Оплата служащему большего количества часов, чем он отработал.
- Плата комиссионных соответствующей стороне в сумме, превышающей установленный размер.

Если эти ошибки не выявлены при аудите банковских выписок, то их нужно вылавливать при проверке операций, которые обсуждались в предыдущих главах. Первые три ошибки должны быть выявлены при аудите цикла реализации и получения выручки, следующие три – при аудите цикла товарных и расчетных операций, последние две — при аудите цикла организации и оплаты труда, а также доходов и финансово-инвестиционного цикла.

Совершенно другие ошибки обычно выявляются в результате тестирования банковских выписок. Приведем примеры:

- Невозможно отразить в учете чек, который не был проведен банком по соответствующим реестрам и выпискам, даже если он значится у клиента по журналу расходов.
- Денежные средства получены клиентом после даты баланса, но отражены системными бухгалтерскими записями как поступления отчетного года.
- Депозиты числятся в качестве расходов по кассовой книге в конце года как переданные в банк, но еще не полученные банком и являющиеся по его последующим документам средствами в пути.
- Наличие платежей по простым векселям, которые действительно проведены в соответствии с банковскими выписками, но пока не включены в учетные записи клиента.

Правильные методы выявления подобных ошибок при тестировании банковских выписок клиента показаны в последующих разделах. Пока важно, чтобы читатель различал проверку операций с денежными средствами и проверку согласованности остатков по Главной книге с остатками по банковским выпискам.

15.3. Аудит основного счета денежных средств

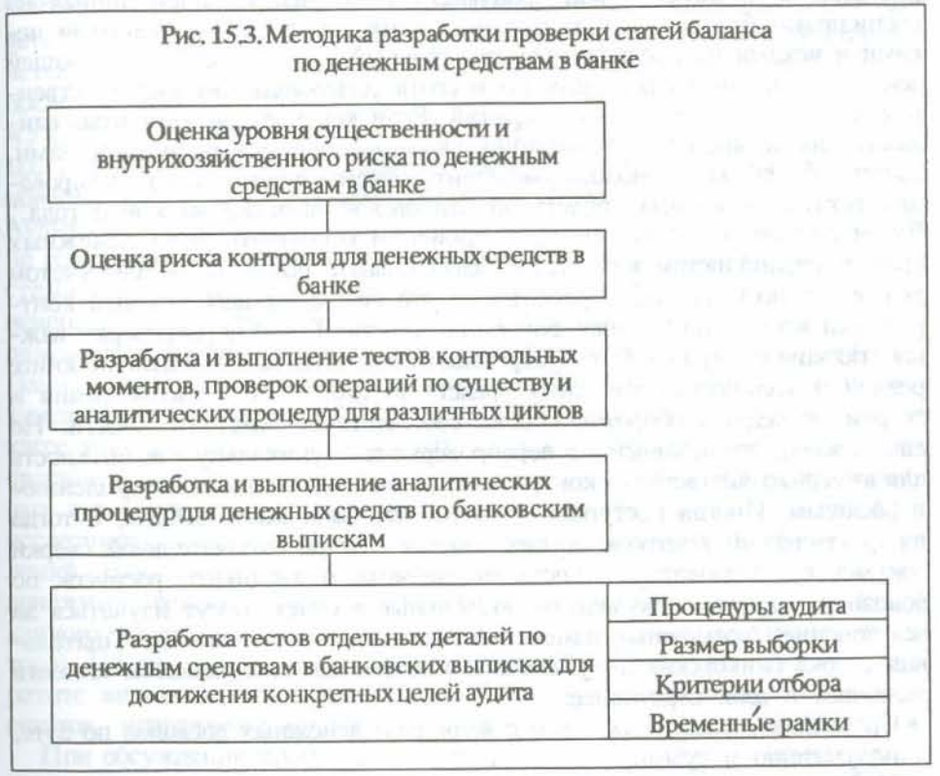
В пробном балансе Хиллсбург Хардвеар Ко показан только один денежный счет. Обратите, однако, внимание, что все циклы (кроме цикла товарных и складских операций) так или иначе затрагивают денежные средства в банке.

Методология аудита денежных средств в конце года по существу такова же, как и для всех других балансовых счетов. Она показана на рис. 15.3. Факторы, схематично отраженные на этом рисунке, существенно влияют на аудит денежных средств в конце года; перечислим их:

- На денежные средства воздействует большая часть других циклов, что влечет за собой возможность накопления ошибок (оценка результатов проверки операций).

- Хотя остаток денежных средств обычно невелик, обороты по дебету и кредиту, влияющие на баланс, как правило, намного больше, чем по любому другому счету (существенность).
- Вероятность хищения денежных средств наиболее велика (внутрихозяйственный риск).

Рис. 15.3. Методика разработки проверки статей баланса по денежным средствам в банке



ЦЕЛИ АУДИТОРА. При проверке остатка денежных средств на конец года аудитор должен собрать достаточно свидетельств, чтобы оценить, действительно ли данные о денежных средствах, отраженные в балансе, объективно представлены и правильно раскрыты (в соответствии с шестью из восьми конкретных целей, используемых для всех проверок статей баланса). Что же касается двух остальных целей аудита (права собственности и верности отражения в балансе основного счета денежных средств), то это обычно не проблема.

ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ. Контрольные моменты по балансу основного счета денежных средств могут быть подразделены и протестированы по двум направлениям: в ходе проверок по операционным циклам, влияющим на учетные записи различных денежных поступлений и расходов, а также в ходе проверок независимых банковских выписок.

Контрольные моменты, влияющие на записи операций с денежными средствами, обсуждены в предыдущих главах. Например, в цикле товарных и расчетных операций основные контрольные моменты включают в себя: правильное разделение обязанностей по подписанию чека и функции оплаты счета; подписание чеков только уполномоченным персоналом; использование предварительно пронумерованных чеков, напечатанных на специальной бумаге; соответствующий контроль за незаполненными чеками и чеками на предъявителя; тщательный просмотр сопровождающей документации перед подписанием и соответствующая внутрихозяйственная перепроверка подобных операций. Если контрольные моменты, влияющие на хозяйственные операции, связанные с денежными средствами, точно соблюдены, то можно уменьшить объемы аудиторского тестирования остатка денежных средств по банковской выписке на конец года. Ежемесячные и периодические проверки основного счета денежных средств специалистом клиента, не связанным с получением или учетом денежных поступлений и расходов, – это еще один необходимый контрольный момент по балансу денежных средств. Такие перепроверки важны, поскольку нужно быть уверенным, что остаток по кассовой книге реален и количество денежных средств в банке (после рассмотрения и сверки очередных оборотов) также соответствует действительности. Но еще важнее, что независимая перепроверка дает уникальную возможность для внутрихозяйственного контроля операций по денежным поступлениям и расходам. Иногда поступают несверенные банковские отчеты, и тогда их фактический контроль осуществляется еще до окончательной сверки документов; следовательно, погашенные чеки и дубликаты расписок по депозиту и другим документам, включеные в отчет, могут изучаться за исключением возможных изменений и дополнений, и отмены. Тщательная сверка банковских документов компетентным специалистом клиента включает в себя следующее:

- Сравнение погашенных чеков с журналом денежных расходов по дате, получателю и сумме.
- Проверка погашенных чеков на подпись, индосамент и факт погашения.
- Сравнение поступлений в банк с учетными данными по дате, клиенту и сумме.
- Проверка последовательности номеров чеков (с исследованием пропущенных номеров).
- Сверка всех расхождений между учетными регистрами и выписками банка, перепроверка их правильности.
- Сверка суммарного кредитового оборота в банковской выписке с данными журнала денежных поступлений.
- Обзорная проверка в конце месяца правильности и верного отражения в учете внутрибанковских переводов.
- Периодическое отслеживание сомнительных чеков и уведомление о приостановке платежей.

Первые четыре из этих внутрихозяйственных процедур напрямую связаны с проверками операций, которые обсуждены в предыдущих главах, а последние пять – со сверкой бухгалтерских регистров и банковских выписок; позже они будут рассмотрены более подробно.

Ежемесячная сверка банковских счетов очень важна, а потому другим контрольным моментом для многих компаний является то, что есть ответственный служащий, делающий обзорную проверку ежемесячных отчетов о движении наличных и безналичных денежных средств сразу же после составления этих счетов.

АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ ДЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КОНЦЕ ГОДА. Главное, что нужно учитывать при проверке остатка по основному счету денежных средств, – это возможность злоупотреблений. Аудитор должен расширить процедуры проверок денежных средств в конце года, чтобы определить возможность существенных хищений, если система внутрихозяйственного контроля явно слаба (и особенно при неверном разделении обязанностей между кассирами и персоналом, отражающим операции с денежными средствами в учетных регистрах). Изучая состояние денежных средств в следующих разделах, мы подразумеваем, что существует надлежащий внутрихозяйственный контроль по кассе и основному счету денежных средств. Более того, акцент на выявление злоупотреблений не делается. При завершении изучения типичных аудиторских процедур перепроверки денежных средств в конце года исследуются лишь процедуры, направленные на выявление злоупотреблений. Начальным моментом перепроверок остатка по основному счету денежных средств является получение аудитором банковского отчета для данного клиента (с включением его копии в рабочие документы аудитора). На рис. 15.4 показана банковская выписка после исправлений. Обратите внимание, что сверху в рабочем документе аудитора обозначен остаток, исправленный по Главной книге.

При обсуждении процедур перепроверок остатка кассы и безналичных средств в конце года 6 из 8-и конкретных целей аудитора, которые обычно ставятся при аудите активов баланса, теперь не требуют обсуждения с точки зрения исследования права собственности и точности корреспонденции поступлений денежных средств, поскольку на практике они не столь важны для проверки денежных средств в банке.

Особое внимание аудитор обращает на проверку разработки клиентом банковских выписок. Как и ранее, он ориентируется на цели проверки соответствующих статей баланса. Актуальность используемых аудиторских процедур зависит от предположений и выводов аудитора, рассмотренных в предыдущих главах. Точно так же, из-за их тесной связи при аудите денежных средств в конце года тождественность учтенных денежных средств в банке и их отражение в учете существенны. Денежные средства должны рассматриваться в целом. Эти 3 цели наиболее важны для денежных средств. Им и уделяется наибольшее внимание.

Рис. 15.4. Рабочий документ по банковской выписке после исправлений

ABC Компания Инк.
Банк Рэкэнсилэйшн
12/31/94

Форма:	*A-2*	Дата:
Подготовлена:	*DED*	*1/10/95*
Проверено:	*SW*	*1/18/95*

Сч. 101 – Основной счет денежных средств, Первый национальный банк

Остаток по банку			109713	A-2/1
Приход:				
Депозиты в пути 1)				
12/30		*10017*		
12/31		*11100*	*21117*	
Вычитаются:				
Чеки, не включенные в выписку 1)				
#7993	*12/16*	*3068*		
8007	*12/16*	*9763*		
8012	*12/23*	*11916*		
8013	*12/23*	*14717*		
8029	*12/24*	*37998*		
8038	*12/30*	*10000*	*<87462>*	
Другие согласованные данные:				
ошибка банка				
Погашение кредиторской задолженности с основного счета денежных средств в банке (ошибочное)			*<15200>*	*A-3*
Остаток по банку скорректированный			*28168*	*T/B*
Книжный остаток до корректировки			*32584*	*A-1*
Корректировка:				
Неучтенный сбор за банковское обслуживание		*216*		*A-3*
Пропущенный чек, возвращенный банку как неоплачиваемый таможней		*4200*	*4416*	*C-3/1*
Остаток по банку, скорректированный			*28168*	*A/B*

1) Сокращенный банковский отчет – процедуры выполнены DED *1/10/X5*

2) Сокращенный банковский отчет возвращен клиенту *1/12/X5*

Ответственный *M.Смит*

Следующие три процедуры тщательно рассмотрены из-за их важности и сложности.

Получение банковского подтверждения. Банковское подтверждение – это письменное прямое подтверждение, полученное из любого банка, связанного с клиентом. Оно необходимо при любом аудите, кроме тех редких случаев, когда у клиента слишком много счетов с минимальными оборотами. Если банк не ответил на запрос о подтверждении, то аудитор должен повторить такой запрос или попросить клиента позвонить в банк. Для удобства аудиторов и банкиров, которых просят заполнить банковское подтверждение, AICPA утвердил его стандартную форму.

Банковское подтверждение для аудитора более актуально, чем перепроверка остатка денежной наличности. Поскольку банки оказывают множество услуг, в стандартной форме банковского подтверждения предусмотрено место для информации о них и для сведений по основному счету денежных средств в банке, например:

- Об остатках на всех банковских счетах.
- Об ограничениях по снятиям со счета. Пример подобного ограничения – банковское требование о восстановлении (компенсации) остатка на текущем счете.
- О ставках процентов по соответствующим счетам.
- О задолженности банку по векселям, ипотеке (закладным) или других долгах, включая данные о сумме кредитов, дате их получения и сроке погашения, ставке процента и наличии обеспечения.
- Об ограниченных обязательствах, открытых аккредитивах и других подобных пунктах, требующих раскрытия в финансовой отчетности.

После получения банковского подтверждения остатка на счете данные из этого банковского подтверждения должны быть сверены с суммой, указанной в банковской выписке. Аналогично и вся остальная информация из банковских выписок должна быть выверена до остатка, указанного в рабочих документах аудитора. В любом случае нарушения, обнаруженные по этой информации, должны быть исследованы в отношении причин и сумм различий.

Получение сокращенных банковских выписок. Сокращенные банковские выписки – это банковские выписки за ограниченный период; обычно они связаны с учтенными чеками, дубликатами депозитных расписок и другими документами, включенными в банковскую выписку; банк пересылает их непосредственно в аудиторскую фирму. Такие банковские выписки можно использовать для перепроверки отдельных позиций по взаимоотношениям клиентов с банком на конец года, причем аудитор иногда работает со свидетельствами, не доступными самим клиентам. Для выполнения этой задачи аудитор выставляет перед клиентом требование, чтобы тот попросил банк выслать последние банковские выписки (скажем, за 7-10 дней до даты баланса) непосредственно аудитору.

Многие аудиторы подтверждают банковские отчеты клиентов по предшествовавшим банковским выпискам, если сами не получили сокращенные банковские выписки непосредственно из банка. Они подтверждают в таких случаях за месячный период до даты баланса: 1) наличие обоснования всех учтенных чеков и долговых расписок, депозитов и кредитовых мемориальных ордеров; 2) совпадение отдельных позиций и сумм по банковским выпискам, когда тождественны обоснования (сопровождающая документация) и их результаты; 3) результаты обзорной проверки пунктов, включенных в обоснование, для получения уверенности, что они учтены банком за соответствующий период и не содержат непредусмотренных исправлений. Цель этой проверки – определить, не допустил ли учетный персонал клиента пропусков, дополнений или изменений любых документов, сопровождающих банковский отчет. Очевидно, что это по существу проверка на отсутствие преднамеренных искажений таких отчетов.

Тестирование банковских выписок. Цель тестирования банковских выписок состоит в проверке учтенного остатка по основному счету денежных средств на совпадение с реальным остатком денежных средств в банке (за исключением денежных средств в пути, а также чеков, не включенных в банковскую выписку, и других сверяемых позиций). При тестировании сокращенных банковских выписок аудитору предоставляется дополнительная информация, которой он и пользуется. Здесь он применяет следующие основные процедуры:

- Сверка остатка по сокращенным банковским выпискам с остатками, указанными банком по обычным банковским выпискам. Сверка не может проводиться дальше, пока не установлена тождественность этих остатков.
- Сверка чеков, включенных в сокращенную банковскую выписку, с перечнем необработанных чеков, а также банковских выписок с журналом денежных выплат (расходов). Все чеки, учтенные банком после даты баланса и отраженные в журнале денежных выплат, должны быть также включены в перечень необработанных чеков. Если чек отмечен в журнале денежных расходов, то его нужно учесть как чек, не включенный в банковскую выписку (если он не был учтен до даты баланса). Аналогично, если проведен банковский клиринг чека до даты баланса, он не должен фигурировать в банковской выписке.
- Исследование всех важных чеков из перечня, не включенных в банковскую выписку, которые не были учтены банком согласно сокращенному отчету. Первой ступенью этого исследования должна быть сверка всех сумм, которые оказались неучтенными, с данными журнала расхода денежных средств. Причину, по которой чек не был оплачен, следует обсудить с клиентом. И если аудитор считает, что возможно злоупотребление, то остаток дебиторской задолженности (счет к оплате) должен подтвердить поставщик, чтобы можно было проверить, признает ли получение денег поставщик по своим записям. Кроме того, погашенные чеки, если это возможно, требуется проверить до последнего дня аудита.
- Сверка депозитов в пути с последующими банковскими выписками. Все денежные поступления, не отраженные в учете банка на конец года, необходимо сверить с сокращенным банковским отчетом, чтобы убедиться, что они проведены в начале нового года.
- Учет других сверяемых позиций по банковским отчетам и банковским выпискам. Сюда включаются такие пункты, как оплата банковских услуг, банковские ошибки и представления, неучтенные операции по ценным бумагам, а также дебетование или кредитование основного банковского счета непосредственно банком. Эти позиции требуется тщательно исследовать, дабы убедиться, что клиент их учел.

ПРОЦЕДУРЫ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ. Аудиторам часто нужно расширить процедуры в конце года, чтобы тщательнее, проверить возможность хищений активов (в том числе и денежных средств), особенно когда в системе внутрихозяйственного контроля клиента выявлены слабые стороны. Напомним, что многие злоупотребления трудно и даже невозможно обнаружить. Тем не менее, аудитор ответствен за их выявление и должен приложить все возможные усилия для их обнаружения, если у него появились основания предполагать, что они существуют. Несколько таких процедур по вскрытию злоупотреблений обсуждены и в этом разделе: расширенные проверки банковских выписок, проверка денежных средств и тестирование на "кайтинг" (kiting – выписка фиктивных векселей под неполученные суммы).

Расширенные проверки банковских выписок. Когда аудитор считает, что данные банковской выписки на конец года могут быть преднамеренно искажены, он должен провести их расширенные проверки. Цель – установить, все ли хозяйственные операции, отраженные в журнале за последний месяц года, правильно включены в банковские выписки или исключены из них, а также правильно ли зафиксированы в учете все пункты из банковских выписок. Предположим, система внутрихозяйственного контроля у клиента слаба и конец года для его фирмы – 31 декабря. Обычный подход – начать тестировать банковские выписки за ноябрь и сравнить все пункты выписки с данными погашенных чеков и других документов в декабрьском банковском отчете. Кроме того, все погашенные чеки и депозитные документы в этом отчете нужно сравнить с данными журнала денежных поступлений и расходов за декабрь. Все пункты, не учтенные ранее в банковских выписках и в журнале денежных поступлений и расходов за декабрь, должны быть включены в банковскую выписку клиента на 31 декабря. Точно так же определенные пункты из банковских выписок на 31 декабря должны соответствовать аналогичным пунктам из ноябрьских банковских выписок и журналов за декабрь, которые еще не были учтены банком.

Кроме указанных проверок аудитор должен выполнить процедуры в отношении событий, совершившихся после окончания года, используя сокращенный банковский отчет. Эти проверки должны проводиться аналогично описанным выше.

Проверка денежных средств. Аудиторы часто подготавливают проверку денежных средств, особенно если у клиента в этой области слаб внутрихозяйственный контроль. Проверка денежных средств включает следующее:

- Сверка остатков по банковским выпискам с остатками по Главной книге на начало проверяемого периода.
- Сверка учтенных денежных поступлений с данными журнала денежных поступлений за исследуемый период.
- Сверка погашенных чеков, учтенных банком, с данными журнала денежных расходов за исследуемый период.
- Сверка остатка по банковским выпискам с остатком по Главной книге на конец проверяемого периода.

Рассматриваемую проверку денежных средств часто называют четырехколоночной: для каждого типа указанной выше информации используется отдельная колонка. Проверка денежных средств может проводиться за 1 и более месяцев, за весь год или за последующий месяц года. На рис.15.6 показана четырехколоночная проверка денежных средств за месяц.

В ходе проверки денежных средств аудитор определяет:

- По всем ли приходным документам поступили денежные средства.
- Все ли поступления в банк учтены по бухгалтерским записям.
- Все ли учтенные декабрьские расходы были оплачены банком.
- Все ли суммы, выплаченные банком, учтены.

Смысл проверок денежных средств за месяц состоит не в уточнении остатков по счету, а скорее в сверке сумм по книгам и по банку.

Когда аудитор проверяет движение денежных средств, он сочетает проверку операций и тестирование статей баланса. Например, проверка денежных поступлений – это проверка учтенных приходных операций, а в сочетании с проверкой денежных расходов и выдач – это еще и проверка остатка денежных средств на определенную дату. Проверка денежных средств – прекрасный способ сравнить учтенные денежные поступления и расходы с суммами на банковском счете и данными банковских выписок. Однако аудитор должен понимать, что проверка расходов денежных средств бесполезна для обнаружения чеков на неправильную сумму, недействительных чеков или других ошибок, в которых монетарные (долларовые) суммы по учету расходных операций неверны. Также проверки денежных поступлений не помогают, если необходимо вскрыть хищения неучтенных денежных поступлений или обнаружить записи о переводе со счета неверных сумм денежных средств.

Тестирование на кайтинг. Растратчик часто покрывает недостачу денежных средств при помощи процедуры, известной под наименованием кайтинг. Это выписка фиктивных векселей под неполученные суммы или перевод денег из одного банка в другой с неверной записью этой операции. Близко к дате баланса выписывается чек на один банковский счет и немедленно (тоже до конца отчетного периода) кредитуется второй банковский счет. При осуществлении этого перевода растратчик, при необходимости, пытается убедить контролирующее лицо, что чек переведен достаточно поздно и поэтому не учтен первым банком до конца отчетного периода, если предполагается, что банковский перевод не учтен до даты баланса. Сумма перевода при этом учитывается как актив в обоих банках. И хотя есть другие пути совершения такого злоупотребления, основным инструментом всегда является фиктивное увеличение банковского остатка, чтобы временно завуалировать недостачу посредством банковских переводов.

Тестируя учтенные банковские переводы на кайтинг и на непреднамеренные ошибки, полезно составить перечень операций по движению денежных средств на счетах в банках за несколько дней до и несколько дней после даты баланса с последующей сверкой каждого перевода на правильность учетных данных в бухгалтерии клиента. Например, если банковский перевод у клиента учтен в текущем периоде как расход, то аудитор должен идентифицировать дату погашения чека банком, чтобы проверить, когда именно он там проведен. Если этот чек учтен после даты баланса клиента, то он должен быть представлен как чек, не включенный в банковскую выписку. Аналогично различные переводы и поступления в банк около конца года и отражение их в учете как денежных средств в пути следует сверить с данными журналов поступлений денежных средств и расходов, дабы убедиться, что и они учтены по соответствующему периоду в этих журналах. Например, если перевод получен банком и включен в банковскую выписку как денежные средства в пути, то не исключена возможность, что имеет место кайтинг.

Хотя аудиторская проверка банковских переводов обычно ориентирована на выявление злоупотреблений, она часто проводится и при обычном аудите, когда у клиента много банковских переводов, причем вне зависимости от уровня его системы внутрихозяйственного контроля. Когда между компаниями много переводов, то трудно быть уверенным, что каждый из них правильно отражен в учете, если в своих рабочих документах по периодам, близким к концу года, аудитор не привел перечень движения денежных средств и если он не сопоставлял каждый перевод с банковскими записям и выписками. Поэтому выявляемые факты неаккуратного ведения учетных записей о переводах могут привести к несоответствиям между денежными средствами и дебиторской задолженностью, что также повышает возможности кайтинга.

Существенность переводов и относительная простота их проверки заставляет многих аудиторов считать, что они всегда обязаны проводить эти проверки.

ВЫВОДЫ О ПРОЦЕДУРАХ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ. При разработке аудиторских процедур для выявления злоупотреблений обращают особое внимание на ряд обстоятельств. Среди них: слабые стороны системы внутрихозяйственного контроля, типы злоупотреблений (которые, скорее всего, являются следствием наличия этих слабых сторон), потенциальная существенность злоупотреблений, а также особенности различных аудиторских процедур, наиболее перспективных для вскрытия тех или иных ошибок. Когда аудиторы делают специальные проверки на злоупотребления, они должны помнить, что и другие процедуры (помимо проверок статей денежного баланса) тоже полезны. Например, среди процедур, благодаря которым можно вскрыть злоупотребления в области денежных поступлений, назовем: подтверждения дебиторской задолженности, тесты на вуалирование хищений, обзорную проверку записей в Главной книге по денежному счету на нестандартные бухгалтерские проводки, сверку заявок на реализацию с последующими денежными поступлениями, выверку фактов и сопровождающей документации по безнадежной задолженности, доходов от реализации и начислений. Аналогичные тесты применимы, если предполагается возможность фиктивных денежных расходов.

15.4. Аудит расчетного счета по заработной плате

Проверка банковских выписок из расчетного счета по заработной плате должна занять несколько минут, если клиент пользовался таким счетом и по нему есть независимая выписка, как в рассмотренном случае для банковских выписок по основному счету, а также по чекам, не включенным в банковскую выписку. При многих проверках этого счета выясняется, что подавляющая часть чеков учтена сразу после их выпуска. При проверке остатка на расчетном счете по заработной плате нужно получить и сопоставить банковские выписки, банковские подтверждения и сокращенный банковский отчет. Процедуры проверок те же, что и для основного банковского счета, как уже говорилось. Естественно, и здесь нужны расширенные процедуры, если контрольные моменты неадекватны и если остаток по банковскому счету не совпадает с остатком по Главной книге.

Сказанное выше не означает, что аудит расчетного счета по заработной плате не столь уж важен. Но самые главные аудиторские процедуры для перепроверки заработной платы есть именно перепроверочные тесты самих этих операций. Наиболее вероятные ошибки по заработной плате скорее будут обнаружены при помощи этих процедур, чем при проверке остатков, числящихся на расчетном счете по заработной плате.

15.5. Аудит подотчетных средств на мелкие расходы

Это уникальный счет, поскольку на нем учитываются несущественные средства, хотя его проверяют почти при каждом аудите. Это происходит преимущественно из-за потенциальной возможности хищений и растрат, а также из-за ожидания самих клиентов, что аудитор проверит этот счет даже при несущественных суммах.

ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ПОДОТЧЕТНЫХ СРЕДСТВ НА МЕЛКИЕ РАСХОДЫ. Наиболее важным аспектом внутрихозяйственного контроля за подотчетными средствами на мелкие расходы является проверка использования подотчетных сумм, за которые отвечает одно лицо. Кроме того, подотчетные средства нельзя смешивать с другими поступлениями. Они должны храниться отдельно от всех активов. Также должны быть ограничения на сумму любых расходов с этого счета, как и на общую его сумму. Возможности расходов со счета подотчетных средств на мелкие расходы необходимо четко определить при разработке финансовой политики компании.

Любые расходы с этого счета при адекватных контрольных моментах требуют официального разрешения ответственного лица, выданного на предварительно пронумерованном бланке, используемом специально для этих расходов. Сумма наличных денег и чеков плюс общая сумма по не возвращенным в бухгалтерию бланкам по существу определяет реальные расходы; именно эта сумма и должна равняться действительному количеству подотчетных средств на мелкие расходы, указанному в Главной книге. В рамках системы внутрихозяйственного контроля периодические проверки указанных денежных средств должны возлагаться на аудитора или на других ответственных должностных лиц.

Когда остаток подотчетных средств на мелкие расходы становится минимальным, то выписывают чек, по которому подотчетное лицо может получить денежные средства с основного счета, для пополнения указанного счета. Чек должен быть выписан на точное количество пронумерованных бланков, которые есть подтверждение действительных расходов. Эти бланки должны быть перепроверены лицом, ведущим записи о дебиторской задолженности, и погашены во избежание их повторного использования.

АУДИТ ПОДОТЧЕТНЫХ СРЕДСТВ НА МЕЛКИЕ РАСХОДЫ. При аудите подотчетных средств на мелкие расходы основное внимание обращают не на окончательное сальдо по данному счету, а на проверку самих денежных операций. Даже если сумма этих средств мала, существует потенциальная возможность множества неправильных операций, особенно если эти средства часто пополняются.

Важная часть проверок подотчетных средств на мелкие расходы – это первоначальное определение применяемых клиентом процедур по сохранности и использованию этих средств, в том числе обсуждение с управляющим этими средствами системы внутрихозяйственного контроля, а

также проверка первичной документации по нескольким хозяйственным операциям. Отчасти, чтобы разобраться в такой информации о системе внутрихозяйственного контроля, необходимо понять сущность применяемых клиентом контрольных моментов и определить их слабые стороны. И хотя эти моменты по подотчетным средствам на мелкие расходы в основном несложны, как правило, желательно использовать блок-схему в опросник-анкету по внутрихозяйственному контролю (преимущественно для составления рабочих документов аудитора и для последующего аудита).

Проверка хозяйственных операций зависит от количества и объема пополнений подотчетных средств на мелкие расходы, а также от оценки аудитором риска контроля. Когда риск контроля оценен как низкий и когда мало пополнений данного счета в течение года, аудиторы обычно не продолжают проверки по причине несущественности учитываемых здесь сумм. Если же аудитор все-таки решается проверить подотчетные средства на мелкие расходы, то он выполняет две основные процедуры. Это проверка сбалансированности движения указанных средств и проверка одной или нескольких операций, относящихся к пополнению счета. В этом случае основная процедура должна включать в себя обоснование пронумерованных бланков на мелкие расходы, отвечающих суммам пополнения. Проверяется последовательность расходования этих бланков и одновременно их тестирование на разрешительную подпись и на погашение, а также проверка прилагаемой первичной документации на обоснованность расходов. Такая документация – это кассовые чеки, счета и квитанции.

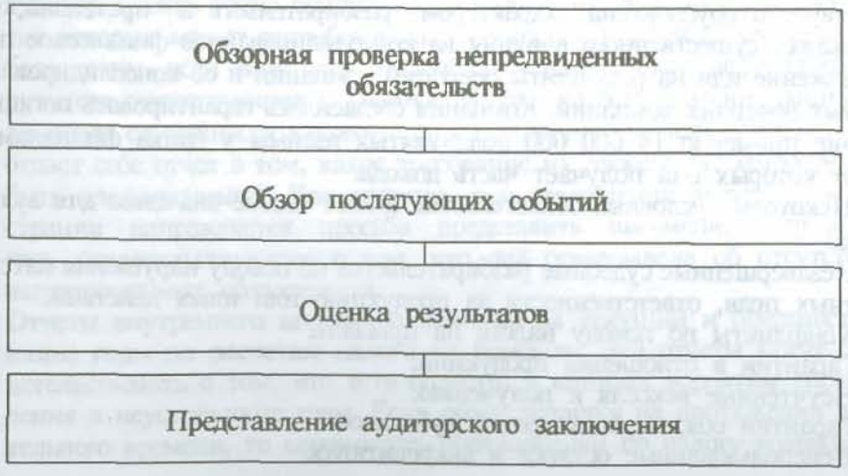
Проверка подотчетных средств на мелкие расходы может проводиться в любое время в течение года, но для удобства ее обычно выполняют на промежуточную дату. Если остаток подотчетных средств на мелкие расходы существен (что бывает редко), то его проверяют и на конец года. Невозмещенные расходы также необходимо исследовать, поскольку это часть оценки их существенности.

ГЛАВА 16
ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА

После того как аудитор завершит тесты в конкретных областях аудита, необходимо свести воедино полученные результаты и провести дополнительное тестирование более общего характера. В этом состоит четвертая и последняя фаза аудита, как показано на рис. 10.5. Первые три процедуры этой фазы аудита представляют собой основные темы данной главы. Ими являются: обзор условных обязательств, обзор последующих событий и оценка результатов. Кроме того, речь здесь идет о письмах администрации и последующем раскрытии фактов, свершившихся на момент представления аудиторского заключения.

16.1. Обзор условных обязательств

Непредвиденное обязательство – это потенциальное будущее обязательство перед третьей стороной в отношении неизвестной суммы, полученной в результате операции, которая уже состоялась. Непредвиденное обязательство возникает при трех условиях: 1) потенциальный платеж в будущем третьей стороне согласно существующему условию; 2) неуверенность в отношении суммы будущего платежа и 3) результат будет обеспечен благодаря какому-либо будущему событию или событиям. Например, судебный иск, который предъявлен, но по которому еще не получено решение, удовлетворяет всем этим трем условиям.



Подобная неопределенность в отношении будущего платежа может колебаться в пределах от высшей степени вероятности до крайне малой вероятности. FASB 5 дает описание трех условий вероятности:

- *Вероятное.* Будущее событие или события, по всей вероятности, будут иметь место.
- *Разумно возможное.* Есть шанс, что будущее событие или события совершатся, больше чем очень малый, однако менее вероятный.
- *Очень малая вероятность.* Есть шанс, что будущее событие или события произойдет, но он крайне мал.

Если вероятным является потенциальный убыток и величина этого убытка может быть примерно оценена, то этот убыток должен быть увеличен и указан в финансовой отчетности. Расшифровка в приложениях требуется в том случае, когда сумма вероятного убытка не может быть примерно определена, хотя избежать убытка невозможно. Если непредвиденный убыток маловероятен, то ни указание процента прироста, ни расшифровка не требуются. Решение в отношении применяемого подхода требует квалифицированной профессиональной оценки.

Если надлежащая расшифровка финансовой отчетности по существенным непредвиденным расходам дается в приложении, то в этом приложении должен быть описан характер непредвиденного события в том объеме, в каком он известен, и приведено мнение юрисконсульта либо администрации в отношении ожидаемого результата. Ниже мы даем пример приложения по незаконченному судебному разбирательству и гарантий компании по уплате долга.

- Имеются различные незавершенные судебные разбирательства и претензии к компании и ее консолидированным дочерним компаниям. По мнению администрации компании, основанному на наличной текущей информации, предельная ответственность, если таковая вообще существует и обусловлена характером разбирательств и претензий, не окажет существенного влияния на консолидированное финансовое положение или на результаты операций компании и ее консолидированных дочерних компаний. Компания согласилась гарантировать погашение примерно 14 000 000 дол., взятых взаймы у банка филиалами, от которых она получает часть дохода.

Некоторые условные обязательства имеют особое значение для аудитора:

- Незавершенные судебные разбирательства по поводу нарушения патентных прав, ответственности за продукцию или иных действий.
- Конфликты по поводу налога на прибыль.
- Гарантии в отношении продукции.
- Неучтенные векселя к получению.
- Гарантии обязательств прочих субъектов.
- Неиспользованные остатки в аккредитивах.

Многие из этих потенциальных обязательств обычно проверяются как неотъемлемая часть различных компонентов договора об аудите, а не как отдельная завершающая операция аудита.Например, неиспользованные остатки в аккредитивах могут подвергаться тестированию как часть подтверждения банковских выписок и займов у банков. Аналогичным образом конфликты по поводу налога на прибыль могут рассматриваться в качестве элемента анализа расхода по уплате этого налога при обзоре общего объема корреспонденции и изучении отчетов агента по доходам. Даже если вероятности непредвиденных расходов проверяются раздельно, обычно принято выполнять тестирование за достаточно долгое время до завершения срока обязательств, чтобы обеспечить возможность их надлежащей проверки. Тесты условных долгов ближе к окончанию срока обязательств представляют собой, скорее, обзорную проверку (review), нежели исследование с персональной ответственностью.

ОБЩИЕ АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ. Соответствующие аудиторские процедуры тестирования непредвиденных обязательств разработаны менее четко, нежели те, о которых шла речь выше применительно к иным областям аудита, поскольку первоочередной задачей на начальной стадии такого тестирования является определение наличия непредвиденных обязательств. Читатель уже знает из описания других областей аудита, что сложнее выявить неучтенные хозяйственные операции, чем проверить учтенную информацию. Когда аудитор убедился в том, что непредвиденные обязательства существуют, можно положительно решать вопросы об оценке их существенности и необходимом раскрытии.

Ниже перечислены некоторые аудиторские процедуры, применяемые для раскрытия непредвиденных обязательств. Этот перечень не является исчерпывающим, и не все процедуры обязательно должны быть применены в процессе конкретного аудита.

- **Запрос на имя администрации (устный или письменный) относительно возможности наличия неучтенных обязательств.** В таких запросах аудитор должен точно описать различные типы случайностей, раскрытие которых может потребоваться. Разумеется, опросы администрации бесполезны, если речь идет о выявлении намеренного дефекта обнаружения существующих случайностей, однако если администрация не заметила случайности какого-то определенного типа или не полностью отдает себе отчет в том, какое требование их раскрытия, запрос могут быть плодотворными. Как правило, при завершении аудита администрации направляется просьба представить письменное заключение, свидетельствующее о том, что она осведомлена об отсутствии непредвиденных обязательств.
- **Отчеты внутреннего агента по доходам за текущий и предшествующие годы по расчетам налога на прибыль.** Эти отчеты могут свидетельствовать о том, что есть области, в которых вероятны расхождения в неустойчивые годы. Если обзор делается на протяжении длительного времени, то вероятность противоречий по налогу возрастает.

- Обзор протоколов совета директоров и собрания акционеров для выявления информации о судебных разбирательствах или иных непредвиденных моментах.
- Анализ судебных издержек за аудируемый период, обзор счетов-фактур и решений юрисконсульта о раскрытии непредвиденных обязательств, судебных разбирательств и ожидающих решения вопросов налогообложения.
- Получение подтверждения от всех адвокатов, осуществляющих юридическое обслуживание клиентов, в отношении статуса незавершенного судебного разбирательства или непредвиденных обязательств. Далее речь об этой процедуре пойдет более подробно.
- Обзорная проверка рабочей документации для выявления какой бы то ни было информации, которая могла бы указывать на подлежащие получению скидки или гарантии займов.
- Получение аккредитивов, а также уточнение даты баланса и получение информации относительно использованных и неиспользованных остатков.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ОТ ЮРИСКОНСУЛЬТА КЛИЕНТА. Одной из основных процедур, на которые опираются аудиторы для выявления непредвиденных обстоятельств, является подтверждающее письмо юрисконсульта клиента, информирующее аудитора относительно незавершенного судебного разбирательства или дающее иную информацию о раскрытии финансовой отчетности. Если существует какое-либо непредвиденное обязательство, аудитору следует получить заключение адвоката об ожидаемом исходе судебного разбирательства и о вероятном объеме задолженности, включая судебные издержки.

По традиции многие аудиторские фирмы анализируют судебные издержки за весь год и предлагают клиенту направить стандартную доверенность каждому адвокату, с которым клиент был связан в текущем или предыдущем году, а также какому-либо временному адвокату. В некоторых случаях привлекают больше адвокатов, в том числе и некоторых из тех, кто занимается другими отраслями законодательства, далекими от непредвиденных судебных разбирательств.

В последние годы адвокаты стали неохотно предоставлять аудиторам определенную информацию, учитывая вероятность их собственной юридической ответственности за предоставление неверной или конфиденциальной информации. Характер отказа поверенных снабдить аудиторов полной информацией относительно вероятной задолженности имеет два оттенка: отказ дать ответ, из-за отсутствия сведений об областях, связанных с вероятной задолженностью, и отказ раскрыть информацию, которую адвокат расценивает как конфиденциальную. Одним из примеров последнего является случай, когда адвокат может знать о нарушении патентного соглашения, которое могло бы привести клиента к значительным

убыткам, если бы стало известным (неподтвержденный иск). Включение такой информации в приложение могло бы повлечь за собой судебное преследование и, таким образом, нанесло бы ущерб клиенту.

Если юридическая деятельность адвоката по своему характеру не связана с вероятной задолженностью, то его отказ дать ответ не создает затруднений для аудита. Безусловно справедливо, что адвокаты отказываются делать заключения о вероятной задолженности, еще не фигурирующей в судебных разбирательствах, или подобных аспектах юридической деятельности, непосредственно касающихся финансовой отчетности.

Перед аудитором встает серьезная проблема, если адвокат отказывается давать информацию, которая входит в его компетенцию и может непосредственно сказаться на правильности представления финансовой отчетности. Если адвокат отказывается предоставить аудитору информацию о существующих судебных разбирательствах (о подтвержденных исках) или о неподтвержденных исках, то аудиторское заключение должно быть преобразовано так, чтобы в нем было указано отсутствие этих сведений. Согласно данному условию, изложенному в SAS 12(AU 337), предусматривается, что администрация должна предоставить адвокату разрешение на обеспечение аудиторов информацией о вероятной задолженности и даже побуждать адвокатов к сотрудничеству с аудиторами в оценке непредвиденных обязательств.

Требуется, чтобы стандартное подтверждающее письмо адвоката, которое должно быть на бланке клиента и подписано одним из официальных лиц компании, включало:

- Подготовленный администрацией перечень существенных опасных текущих судебных разбирательств, исков или сумм обложения, в ведение которых существенным образом вовлечен адвокат. Альтернативой этому является письмо поверенному с требованием подготовить такой перечень.
- Подготовленный администрацией перечень вероятных существенных неподтвержденных исков и решений, в которые вовлечен адвокат.
- Требование к адвокату предоставить информацию или комментарий по поводу хода каждого из включенных в перечень исков или решений, сведения о юридических действиях, которые намеревается предпринять клиент, о вероятности неблагоприятного исхода, а также оценка суммы или уровня потенциального убытка.
- Требование идентификации любого не включенного в перечень текущего или опасного юридического действия либо подтверждение того, что перечень клиента является полным.
- Подтверждение того, что клиент информировал адвоката о его (или ее) ответственности за информацию администрации во всех случаях, когда оценка адвоката имеет юридический аспект, что требует раскрытия в финансовой отчетности. Письмо-запрос должно также содержать

требование подтверждения адвокатом непосредственно аудитору того, что он (или она), т.е. адвокат, понимает свою ответственность.

- Требование к адвокату уточнить и описать какие бы то ни было причины для каких бы то ни было ограничений в этом ответе.

Пример типичного стандартного письма, направляемого адвокату и предусматривающего ответ непосредственно в аудиторскую фирму, представлен на рис. 16.1. Следует обратить внимание в первом абзаце на то, что адвоката просят сообщить о непредвиденных расходах до даты аудиторского заключения.

Рис. 16.1. Типичный запрос, направляемый адвокату

БЭНЕРДЖИ БИЛДИНГ Ко
409 Лейн Драйв
Буффало, Нью Йорк 10126

Боллуик энд Беттл, адвокаты
11216 – 5-я Стрит Н.Е.
Нью Йорк, Нью Йорк 10023

26 января 19X9 г.

Господа,

наши аудиторы, "Кларретт и Ко", аудиторская фирма (1133 Бродвей, Нью Йорк, Нью Йорк 10019) изучают нашу финансовую отчетность за год, завершившийся 31 декабря 19X8 г. В связи с этой работой мы подготовили и представили им описание и оценку некоторых непредвиденных расходов, включая и вопросы, которыми Вы занимались и которым уделяли большое внимание по поручению компании (в форме юридической консультации или репрезентации). Отвечая на это письмо, ориентируйтесь на наши предположения о том, что при обнаружении любого непредвиденного обстоятельства существенной будет считаться сумма, превышающая 10 000 дол., на общую сумму 50 000 дол. Однако существенность по финансовой отчетности не может быть определена до конца исследования. Ваш ответ должен отражать обстоятельства, уже произошедшие на 31 декабря 19X8 г., а также в следующий период, до даты завершения исследования (предположительно 13 февраля 19X9 г.).

Мы просим Вас предоставить нашим аудиторам следующую информацию: 1)приемлемое для Вас объяснение (если оно будет), дополняющее указанные в перечне оценки решений, которые приняты компанией в период с начала данного финансового года до даты Вашего ответа, 2)приемлемое для Вас объяснение (если оно будет), дополняющее перечень текущих или возможных опасных судебных разбирательств, включая объяснение вопросов, в отношении которых Ваши точки зрения могут отличаться от изложенных нами, а также выявление какого – либо текущего или опасного судебного разбирательства, иска пропущенных в списке либо подтверждение полноты предоставленного перечня, 3)приемлемое для Вас объяснение (если оно будет), дополняющее прилагаемую информацию о неподтвержденных исках и оценках, включая объяснение проблем, в отношении которых Ваши точки зрения могут отличаться от изложенных нами.

Мы понимаем, что Вы оказывали нам юридические услуги по обстоятельствам с возможным отказом от удовлетворения иска, каковое может потребовать раскрытия в финансовой отчетности. И в случае, если Вы пришли к профессиональному заключению о необходимости раскрытия или расцениваете такое раскрытие как вопрос нашей профессиональной ответственности, Вы дадите нам соответствующую рекомендацию и будете консультировать нас по этому поводу, как и о применении в данном случае требований Положения о стандартах финансовой отчетности № 5. Просим специально дать подтверждение нашим аудиторам, что мы правильно понимаем Вас.

Просим специально уточнить характер и основания возможного ограничения в Вашем ответе.

С уважением,
Бэнерджи Билдинг Ко.

Clark Jones

Кларк Джоунз, През.

ОЦЕНКА ИЗВЕСТНЫХ ВЕРОЯТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. Если аудитор видит, что есть непредвиденные обязательства, то он должен оценить их масштаб и характер необходимого раскрытия в финансовой отчетности. Хорошо известно, что в некоторых случаях непредвиденное обязательство отражается в отчетах как фактическая задолженность. В других случаях раскрытие может не потребоваться, если задолженность маловероятна или несущественна. Часто аудиторская фирма получает оценку непредвиденных обязательств непосредственно от юрисконсульта, не полагаясь на администрацию или адвокатов. У адвоката клиента может быть радужное представление о вероятности неблагоприятного исхода разбирательства и сумме взысканий, установленной судом.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА. С вероятными обязательствами тесно связаны обязательства по продаже сырья или предоставлению в аренду оборудования за определенную плату, договоры на продажу товаров за фиксированную цену, планы в отношении дополнительных дивидендов, распределения доходов и пенсий, соглашения о пошлинах и аналогичные обстоятельства. Наиболее важным признаком такого обязательства является соглашение по обязательствам при фиксированных условиях в будущем независимо от того, что происходит с доходами или экономикой в целом. В условиях свободной экономики юридическое лицо может согласиться на обязательство с целью увеличить собственные доходы, однако условия могут оказаться не такими благоприятными, как предполагалось первоначально. Обычно обязательства либо описываются все вместе в отдельном приложении, либо в дополнительном соглашении о непредвиденных обстоятельствах.

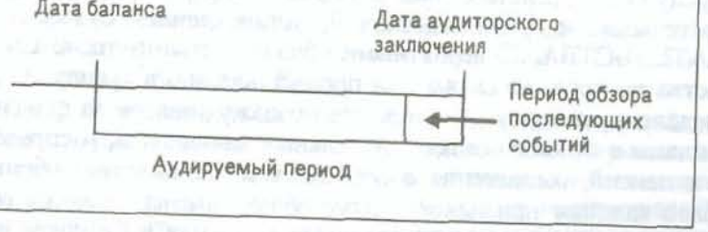
Поиск неизвестных обязательств, как правило, является элементом аудита в каждой его области. Например, аудируя торговые операции, аудитор должен проявлять осторожность при проверке обязательств по продаже. Точно так же проверка обязательств по продаже сырья или оборудования может быть определена как элемент аудита каждого из этих отчетов. Аудитор должен знать и о вероятности обязательств, когда он изучает портфель договоров и переписку. Кроме того, должны проводиться опросы администрации.

16.2. Обзор последующих событий

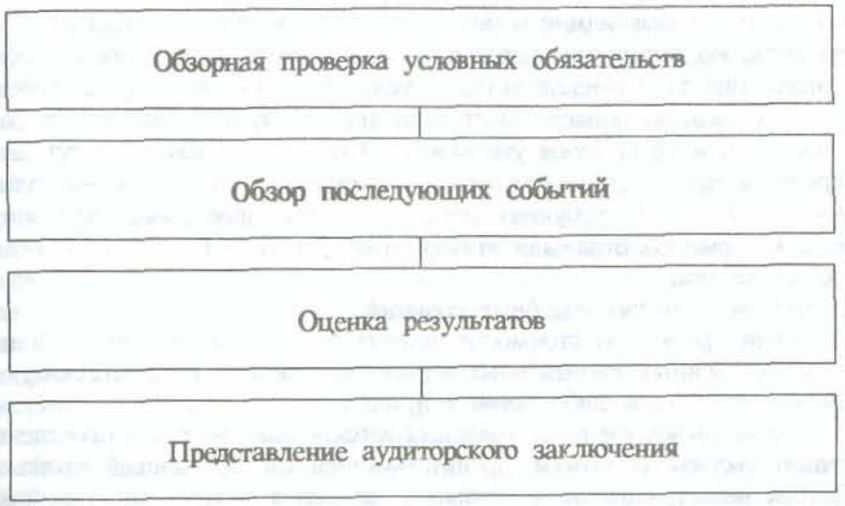
Аудитор несет ответственность за обзор операций и событий после даты баланса, так как необходимо определить, может ли что-либо из случившегося повлиять на оценку или раскрытие аудируемых отчетов. Аудиторские процедуры, требуемые SAS 1 (AU 560) для проверки этих операций и событий, обычно носят название обзора последующих событий, или обзора постбалансовых оборотов.

Ответственность аудитора за обзор последующих событий, как правило, ограничивается периодом, начинающимся от даты баланса и завершающимся датой аудиторского заключения. В связи с тем, что дата аудиторского заключения соответствует моменту завершения важных аудиторских процедур в офисе клиента, обзор последующих событий должен быть завершен к концу периода соглашения. На рис. 16.2 показаны период, охватываемый обзором последующих событий, и согласование во времени этого обзора.

Рис. 16.2. Период, охватываемый обзором последующих событий



ТИПЫ ПОСЛЕДУЮЩИХ СОБЫТИЙ. Последующие события двух типов требуют особого внимания администрации и аудитора: события, оказывающие непосредственное влияние на финансовую отчетность и требующие уточнения, и события, не оказывающие такого влияния, но которые рекомендуется раскрывать.



События, оказывающие непосредственное влияние на финансовую отчетность и требующие уточнения. Эти события или действия дают дополнительную информацию администрации об оценке конечных сальдо на дату баланса, а аудиторам – при проверке этих сальдо. Если аудитор сталкивается с вопросом правильной оценки устаревших запасов, то их продажа в качестве лома в последующий период может быть использована как средство оценки запасов на дату баланса. И именно как запас, по новой цене, лом должен быть отражен в регистрах на дату баланса.

Ниже перечислены события последующего периода, которые требуют переоценки остатков при составлении финансовой отчетности за текущий год, если суммы переоценки существенны:

- Объявления о банкротстве из-за неразумной финансовой политики при наличии остатков дебиторской задолженности.
- Расхождение суммы, подлежащей уплате по решению суда, и суммы по данным бухгалтерского учета.
- Наличие оборудования, которое было использовано в операциях по цене ниже учетной.
- Неприемлемые финансовые вложения.

Когда последующие события служат для оценки сумм, включенных в отчеты, необходимо проводить различие между условиями, существовавшими на дату баланса, и условиями после окончания года. Последующая информация не должна включаться непосредственно в отчетность, если условия, способствующие изменению оценки, не сложились после окончания года. Например, продажа лома в последующий период не будет иметь отношения к оценке инвентаря в связи с устареванием, если устаревание имело место после окончания периода.

События, не оказывающие непосредственного влияния на финансовую отчетность, но раскрытие которых рекомендуется. Последующие события этого типа дают свидетельства об условиях, которые не существовали на дату баланса, но являются настолько значительными, что требуют раскрытия, хотя и не требуют уточнения. Обычно эти события могут быть раскрыты в приложениях, однако в некоторых случаях они настолько значительны, что потребуются дополнительные первоначальные документы, которые бы отражали эти события, как если бы они произошли на дату баланса.

Приведем примеры подобных событий:

- Снижение рыночной стоимости ценных бумаг (приобретенных в порядке временных капитальных вложений или для перепродажи).
- Выпуск облигаций либо ценных бумаг.
- Снижение рыночной цены товарных запасов как следствие проведения правительством политики, препятствующей их дальнейшей продаже.
- Потеря незастрахованных товарных запасов в результате стихийных бедствий и других экстремальных ситуаций.

АУДИТОРСКИЕ ТЕСТЫ. Аудиторские процедуры, связанные с обзором последующих событий, могут быть разделены на две категории: процедуры как часть процесса проверки балансов, составленных на конец года, и процедуры, выполняемые с целью раскрытия событий или операций, требующих уточнения в текущем периоде.

Первая категория включает в себя тесты разграничения во времени и оценки, которые являются элементами тестов отдельных статей баланса. Например, хозяйственные операции по реализации и закупкам в последующий период контролируют с целью определить, точно ли разграничение. Аналогично, многие тесты по оценке (в том числе и по оценке последующих событий) есть часть процесса проверки баланса. Так, принято тестировать возможность получения средств по дебиторской задолженности путем обзора кассовых поступлений за текущий период. Обычной аудиторской процедурой является и сравнение покупной цены на товарные запасы в последующий период с указанной в отчете стоимостью. Это элемент проверки более низкой цены или рыночной оценки. О процессах, касающихся разграничения хозяйственных операций во времени и их оценки, достаточно полно было сказано в предшествующих главах.

Ко второй категории относятся тесты, выполняемые специально с целью получения информации, которая должна быть включена в отчеты за текущий год или раскрыта в приложении. Некоторые из этих тестов перечислены ниже.

Опрос администрации. Вопросы в анкетах не повторяются, однако все они, как правило, касаются непредвиденных условных обязательств или хозяйственных операций. Среди них – существенные изменения в статьях

актива или структуре капитала компании, текущего состояния по статьям, которые не были полностью определены на дату баланса, а также необычные исправления и бухгалтерские проводки после даты баланса.

Опрос администрации о последующих событиях должен проводиться среди людей, занимающих соответствующие посты и оперирующих нужной информацией. Например, обсуждение вопросов по налогам или проблем стратегии фирмы с лицом, контролирующим дебиторскую задолженность, не может быть эффективным. Большая часть запросов должна быть адресована внутрихозяйственному аудитору, вице-президентам или президенту в зависимости от рода необходимой информации.

Корреспонденция адвокатов. Переписка с адвокатами, о которой мы уже говорили, – элемент поиска непредвиденных обязательств. При получении подтверждающих писем от адвокатов аудитор должен помнить, что он обязан выполнить проверку последующих событий до даты аудиторского заключения. Обычным методом является просьба к адвокату датировать и отправить письмо с учетом ожидаемой даты завершения работ.

Обзор внутренних отчетов, подготовленных после даты баланса. Основное внимание при этом обзоре должно быть уделено изменениям, связанным с результатами за аудируемый период года, в первую очередь – значительным изменениям в сфере деятельности клиента. Отчетность следует обсудить с администрацией, чтобы определить, подготовлена ли она на той же основе, что и за текущий период. Кроме того, должен быть проведен опрос относительно значимых изменений в результатах операций.

Обзор учетных записей, подготовленных после даты баланса. По журналам (ведомостям) и Главной книге должен быть сделан обзор, чтобы можно было определить, свершились ли на самом деле хозяйственные операции, относящиеся к текущему году, и каков их характер. Если журналы (ведомости) не доведены до соответствующей даты, то следует составить обзор по документам, прилагающимся к этим журналам (ведомостям).

Исследование протоколов, составленных после даты баланса. Протоколы совещаний акционеров и директоров, состоявшихся после даты баланса, должны быть изучены для выявления важных последующих событий, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

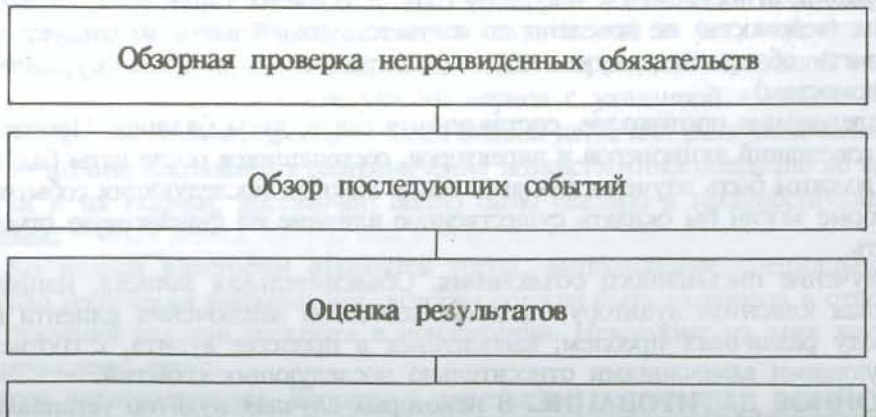
Получение письменного объяснения. Объяснительная записка, направленная клиентом аудитору, представляет собой заключения клиента по поводу различных проблем, выявленных в процессе аудита, с соответствующими замечаниями относительно последующих событий.

ДВОЙНОЕ ДАТИРОВАНИЕ. В некоторых случаях аудитор устанавливает, что важное событие произошло после завершения аудита, но ранее представления аудиторского заключения. Источником подобной инфор-

мации является либо администрация, либо пресса. Например, аудированный клиент приобрел еще одну компанию 23 апреля, а последним днем аудиторской работы на объекте было 11 апреля. В такой ситуации SAS 1 (AU 530) требует, чтобы аудитор распространил аудиторские тесты на вновь выявленное последующее событие, для подтверждения того, что клиент надлежащим образом отразил их в своей отчетности. Аудитор в этом случае либо продлевает период тестирования на все время последующих событий (до той даты, которую аудитор считает приемлемой, чтобы быть уверенным в правильности отражения последующих событий), либо ограничивает обзор вопросами, связанными с новыми последующими событиями. В первом случае дата аудиторского заключения должна быть изменена, а во втором – аудиторское заключение должно иметь двойную датировку. В приведенном выше примере клиент приобрел другую компанию и можно предполагать, что аудитор вернулся в офис клиента и завершил аудит 30 апреля, занимаясь при этом только новыми событиями. Аудиторское заключение должно иметь следующую двойную датировку: 11 апреля 19X8 г., с учетом примечания 17 (которое датировано 30 апреля).

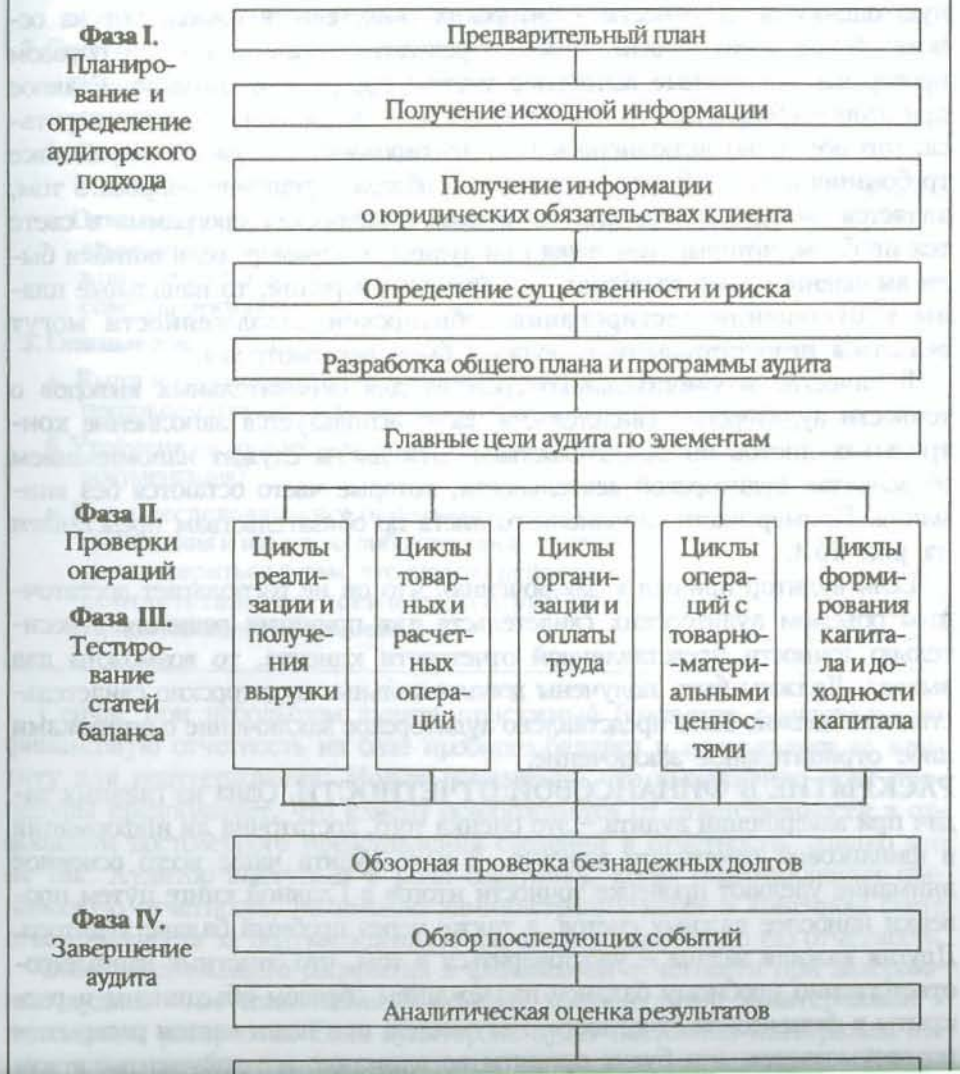
16.3. Результаты оценки

Применив все рассмотренные аудиторские процедуры в каждой области аудита, необходимо свести полученные результаты в одно итоговое заключение. В конечном счете аудитор должен решить, достаточно ли накоплено свидетельств для выражения мнения о том, что финансовая отчетность представлена в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, использованными на основе, аналогичной той, которая была принята в предшествовавшем году.



На рис. 16.3 представлены совокупно элементы аудита, которые должны быть применены при оценке результатов. Особое внимание уделено выводам, сделанным по результатам тестирования хозяйственных операций, аналитических процедур, а также проверок статей балансов для каждого из пяти циклов на рис. 16.3. Существует ряд аспектов оценки результатов:

Рис. 16.3. Оценка результатов выполнения договоров



- Оценка достаточности аудиторских свидетельств.
- Обзор раскрытий в финансовой отчетности.
- Получение письменных объяснений от клиента.
- Оценка того, подтверждают ли свидетельства мнение аудитора.
- Прочтение иной информации в годовых отчетах.
- Обзор рабочей документации.
- Независимый обзор аудитора.

ДОСТАТОЧНОСТЬ АУДИТОРСКИХ СВИДЕТЕЛЬСТВ. Окончательную оценку достаточности аудиторских свидетельств выполняют на основе обзора всего аудита, чтобы определить, надлежащим ли образом проверены все важные аспекты с учетом требований договора. Главное при этом – обзор аудиторской программы. Аудитор должен удостовериться, что все точно выполнено и документировано, что удовлетворены все требования аудита. Важная часть этого обзора – решение вопроса о том, является ли удовлетворительной и сама аудиторская программа в свете тех проблем, которые выявлены при аудите. Например, если ошибки были выявлены в ходе тестирования торговых операций, то начальные планы в отношении тестирования дебиторской задолженности могут оказаться недостаточными и должны быть пересмотрены.

В качестве вспомогательного средства для окончательных выводов о точности аудиторских свидетельств часто используется заполнение контрольных листов по обязательствам. Эти листы служат напоминанием об аспектах аудиторской деятельности, которые часто остаются без внимания. Пример части заполненного листа по обязательствам представлен на рис. 16.4.

Если аудитор пришел к заключению, что он не располагает достаточным объемом аудиторских свидетельств для принятия решения относительно точности представленной отчетности клиента, то возможны два выхода. Должны быть получены дополнительные аудиторские свидетельства или должно быть представлено аудиторское заключение с оговорками либо отрицательное заключение.

РАСКРЫТИЕ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. Одна из главных задач при завершении аудита – это оценка того, достаточна ли информация в финансовой отчетности клиента. В ходе аудита чаще всего основное внимание уделяют проверке точности итогов в Главной книге путем проверки наиболее важных счетов, а также через пробный баланс аудитора. Другая важная задача – удостовериться в том, что отчетные данные соответственно пробному балансу надлежащим образом объединены и раскрыты в финансовой отчетности. Разумеется, при надлежащем раскрытии подразумевается, что будут приняты во внимание все документы, в том числе и в соответствующих приложениях.

Рис. 16.4. Заполнение контрольного листа по обязательствам

	ДА	НЕТ
1. Исследование рабочих документов за предшествующий год:		
а. Были рабочие документы за предшествующий год и замечания по обзору исследованы применительно к особо важным областям аудита за текущий год?	_____	_____
б. Исследованы ли приобщенные документы применительно к обстоятельствам текущего года?	_____	_____
2. Система внутрихозяйственного контроля:		
а. Правильно ли понята система внутрихозяйственного контроля?	_____	_____
б. Достаточен ли объем аудита в свете достигнутого уровня риска контроля?	_____	_____
в. Освещены ли все основные недостатки в письме администрации, а существенные слабые стороны – в письме, направленном главной администрации и совету директоров?	_____	_____
3. Главные документы:		
а. Были изучены, выделены и прослежены все протоколы и решения за текущий год?	_____	_____
б. Уточнена ли на соответствующую дату текущая документация?	_____	_____
в. Были исследованы все основные контракты и соглашения и изъяли их либо скопировали, чтобы удостовериться в том, что клиент действует в соответствии со всеми существующими юридическими требованиями?	_____	_____

Сейчас при небольшом аудите присяжный бухгалтер подготавливает финансовую отчетность на базе пробного баланса и предъявляет ее клиенту для подтверждения. Может показаться, что выполнение этой процедуры предполагает, что клиент освобождается от ответственности в отношении достоверного представления сведений в отчетности, однако это не так. Аудитор выступает в роли советника, когда подготавливает финансовую отчетность, но именно администрация несет в конечном счете ответственность за подтвержденную им, а представленную ею отчетность.

Обзор надлежащего раскрытия в финансовой отчетности при завершении аудита – не единственный момент, когда аудитор заинтересован в адекватном раскрытии. Если аудитор не будет постоянно насторожен относительно проблем раскрытия, то он не сможет надлежащим образом выполнить и окончательный обзор. Например, исследуя дебиторскую задолженность, аудитор должен отдавать себе отчет в необходимости раз-

деления векселей к получению (и сумм, подлежащих получению от филиалов) и поступлений от реализации покупателям. Необходимо и отделение краткосрочных векселей от долгосрочных, а также операций, связанных с учетом векселей, если такой учет имел место. Важной частью проверки балансов является и проверка преемственности общепринятых бухгалтерских принципов. Аудитор должен тщательно отражать эту информацию в рабочих документах, чтобы облегчить заключительный обзор.

Многие аудиторские фирмы требуют заполнения **контрольного листа раскрытия финансовой отчетности** для каждого договора (как части окончательного обзора на раскрытие). Это нужно, чтобы напомнить аудиторам об общих проблемах раскрытия, возникающих при аудите, а также облегчить завершающий обзор всего аудита независимым партнером. Пример части контрольного листа раскрытия приведен на рис. 16.5. Конечно же, недостаточно одного контрольного листа, чтобы заменить им собственное представление аудитора об общепринятых бухгалтерских принципах. При каждом конкретном аудите существуют те или иные аспекты договора, которые требуют значительно большего объема экспертизы, нежели тот, какой может быть отражен в таком листе.

Рис. 16.5. Контрольный лист раскрытия
в финансовой отчетности: собственность, предприятие и оборудование

1. Включены ли в финансовую отчетность или в приложения нижеследующие раскрытия (APB 12, § 5):
   - а. Остатки по основным классам подвергающихся обесценению статей актива (земля, здание, оборудование и т.д.) на дату баланса?
   - б. Скидки на обесценение по классам или в целом на дату баланса?
   - в. Общее описание методов скидки для основных классов PP&E? (APB 22, § 13)
   - г. Общая сумма скидок на затраты для каждого представленного отчета о доходах?
   - д. База оценки ? (SAS 32, AU 431.02)
2. Не заложены ли остатки, переносимые на другие счета, и раскрыта ли задолженность? (FASB 5, § 18)
3. Раскрыты ли детали реализации и хозяйственных операций по возвратам за рассматриваемый период (FASB 13, § 32-34).
4. Не являются ли сальдо активов и пассивов, касающиеся права собственности и переносимые на другие счета, частью отделенного предприятия (например, бездействующего или предназначенного для инвестиций либо продажи)?
5. Уделено ли внимание раскрытию полностью обесцененных капиталовложений, которые еще используются, или капиталовложений, которые в настоящее время не используются?

Примечание. Данные в скобках – ссылки на обязательную специальную литературу.

ПИСЬМЕННОЕ ОБЪЯСНЕНИЕ КЛИЕНТА. SAS 19 (AU 333) требует, чтобы аудитор получил письменные объяснения от клиента, которые документально подтверждают наиболее важные устные объяснения в ходе аудиторской деятельности. Письменное объяснение клиента подготавливается на бланке клиента, адресуется аудиторской фирме и подписывается должностными лицами высокого уровня, как правило, президентом и главным специалистом по финансам.

Письмо следует пометить датой аудиторского заключения, чтобы удостоверить, что оно является именно письменным объяснением и касается обзора последующих событий. Подразумевается, что письмо исходит от клиента, однако обычно его подготавливает аудитор, который просит клиента отпечатать его на бланке компании и подписать. Отказ клиента подготовить и подписать такое письмо требует заключения с оговорками или отрицательного аудиторского заключения.

Составление письменного объяснения клиента преследует две цели:

- **Напомнить администрации об ее ответственности за раскрытие информации в финансовой отчетности.** Например, если письменное объяснение содержит ссылку на заложенное имущество и безнадежные долги, то честная администрация должна вспомнить о том, что допущена погрешность в отношении правильности раскрытия информации. Для этого письменное объяснение должно быть достаточным образом детализированным и служить напоминанием администрации.
- **Документировать ответы администрации на запросы по поводу различных аспектов аудита.** Это обеспечивает использование письменных объяснений клиента в случае разногласий или судебного разбирательства между аудитором и клиентом.

Согласно SAS 19 двадцать специальных аспектов должны быть включены, если они имеют отношение к делу, в письменное объяснение клиента. Вот некоторые из них:

- Признание администрацией ее ответственности за правильность освещения в финансовой отчетности компании ее финансового положения, результатов хозяйственных операций и финансовых изменений в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами или иной доступной для понимания базой отчетности.
- Наличие всех финансовых документов с соответствующей их датировкой.
- Полный объем и доступность всех протоколов общих собраний акционеров, совещаний директоров и совета директоров.
- Информация о хозяйственных операциях со взаимосвязанной стороной (и касающихся их сумм, подлежащих получению или уплате).
- Планы или намерения, которые могут оказать влияние на объявленную прибыль или классификацию дохода либо задолженности.

- Раскрытие компенсационных расчетов (частей кредита, содержащихся в банке) или иных урегулирований, связанных с ограничением остатка денежных средств, и раскрытие договоров по кредитным лимитам или иных.

Письменное объяснение клиента – это письменное заключение от зависимого источника и поэтому оно не может расцениваться как надежное свидетельство. Это письмо обеспечивает минимальное свидетельство того, что администрации были заданы определенные вопросы, однако первично оно служит психологическим средством, применение которого имеет целью защитить аудитора от потенциальных жалоб со стороны администрации на то, что она не знала о своей ответственности.

СВИДЕТЕЛЬСТВО ПОДТВЕРЖДАЕТ МНЕНИЕ АУДИТОРА. Важной частью оценки того, достоверно ли представлена финансовая отчетность, является суммирование ошибок, обнаруженных в аудите. Если аудитор выявляет ошибки в собственном материале, то пробный баланс должен быть уточнен таким образом, чтобы скорректировать отчетность. Задача может показаться сложной: как определить надлежащий масштаб уточнения, если подлинная величина ошибки неизвестна? Тем не менее, аудитор обязан решить, какое требуется уточнение. Помимо существенных погрешностей аудитор часто выявляет массу несущественных ошибок, по которым клиент не сделал дополнительных или исправительных записей, когда они были выявлены. Необходимо суммировать отдельные несущественные ошибки, чтобы оценить, является ли существенным их совокупный эффект. Аудитор может прослеживать ошибки и обобщать их различными способами. Но на практике многие аудиторы используют удобный метод, известный как рабочий лист неуточненных ошибок или сумма возможных уточнений. Сравнительно несложно оценить суммарную величину несущественных ошибок, используя рабочий документ этого типа. Пример рабочего листа неуточненных ошибок представлен на рис. 16.6.

Если аудитор считает, что он имеет достаточно свидетельств, но они не гарантируют правильность представления финансовой отчетности, то он вновь располагает двумя возможными решениями. Отчетность нужно проверить таким образом, чтобы аудитор счел себя удовлетворенным, или должно быть представлено заключение с оговорками либо отрицательное аудиторское заключение. Следует обратить внимание на то, что выбор здесь иной, нежели в случае получения недостаточной информации.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ В ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. SAS 8 (AU 550) побуждает аудитора изучать прочую информацию, содержащуюся в опубликованных годовых отчетах и непосредственно касающуюся финансовой отчетности. Предположим, что письмо президента, включенное в годовую отчетность, обещает рост доходов на акции от 2,60 до 2,93 дол. Аудитор должен сопоставить эту информацию с данными финансовой отчетности, чтобы убедиться в том, что это соответствует истине.

Рис. 16.6. Рабочий лист неуточненных ошибок

ABC Компани Инк.

Общий перечень вероятных уточнений

12/31/8X

Форма:	*A-3*	Дата:
Подготовлено:	*PR*	*1/28*
Одобрено:	YS	*1/31*

Возможные уточнения (Са)

Источник рабочего документа		*Общая сумма*	*Оборотные средства*	*Средства, не входящие в оборотные*	*Краткосрочные обязательства*	*Долгосрочные обязательства*	*Реализация и получение выручки*	*Затраты*	*Федеральный подоходный налог*
B-32	*Невозмещенные кассовые долговые документы*	*480*	*<480>*		*240*			*480*	*<240>*
C-4	*Возможные пропуски скидок по сомнительной задолженности*	*4000*	*<4000>*		*2000*			*4000*	*<2000>*
C-8	*Векселя к получению/ ошибки в скидках по реализации*	*600*	*600*		*<300>*		*<600>*		*300*
D-12	*Разница между фактическими и книжными остатками товарно-материальных ценностей*	*5200*	*5200*		*<2600>*			*<5200>*	*2600*

Продолжение

Источник рабочего документа		Общая сумма	Оборотные средства	Средства, не входящие в оборотные	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Реализация и получение выручки	Затраты	Федеральный подоходный налог
H-7/2	Неучтенные обязательства	4850	2000	1850	<4350>			1000	<500>
V-10	Элементы затрат на ремонт, которые должны быть капитализированы	900		900	<450>			<900>	<450>
	Всего		3320	2750	<5460>		<600>	<620>	610

Выводы

Суммарный эффект перечисленных выше компонентов:

	дол.
Оборотные средства	<2440>
Всего активов	6070
Чистый доход	<610>

Эти компоненты вместе или по отдельности не оказывают какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность в целом или на относящиеся к ней элементы. На этом основании уточнение какого бы то ни было из этих компонентов или всех компонентов в целом допустимо.

Пол Робертс
1/28

SAS 8 касается только информации, которая не является частью финансовой отчетности, однако публикуется вместе с ней. Примеры – письмо президента и объяснение деятельности компании, включенные в годовую отчетность почти всех компаний-учредителей. Обычно аудитору требуется лишь несколько минут, чтобы удостовериться в том, что нефинансовая отчетная информация соответствует самой финансовой информации. Если аудитор приходит к выводу, что допущены существенные погрешности, то от клиента следует потребовать изменения информации. Если клиент отказывается сделать это, что было бы необычно, то аудитор должен внести в свое заключение объяснительный абзац или отказаться от выполнения договора.

ОБЗОР РАБОЧИХ ДОКУМЕНТОВ. Существуют три главные соображения, в связи с которыми весьма важно, чтобы при завершении аудита рабочие документы тщательно просмотрел еще один партнер аудиторской фирмы:

- **Требуется оценить деятельность начинающих профессионалов.** Значительный объем большей части аудиторских проверок приходится на персонал, имеющий опыт работы менее четырех или пяти лет. Эти люди могут обладать достаточным объемом технических знаний, чтобы надлежащим образом провести аудиторскую работу, однако отсутствие у них достаточного опыта может сказаться на их способности делать профессиональные оценки в сложных случаях.
- **Следует удостовериться в том, что аудит соответствует стандарту деятельности аудиторской фирмы.** В рамках любой организации качество работы индивидов колеблется в широких пределах, однако контрольный обзор со стороны персонала высшего уровня дает возможность обеспечить единое качество аудиторской деятельности.
- **Нужно компенсировать отклонения, которые часто возникают в аудиторской оценке.** Даже те аудиторы, которые *стараются сохранять* объективность в работе, легко могут утратить ясную перспективу при продолжительном обслуживании клиента, если потребуется решение сложных проблем.

Помимо заключительного независимого обзора, о котором сказано ниже, требуется еще, чтобы обзор рабочих документов делал тот, кто имеет достоверные сведения и о клиенте, и об исключительных обстоятельствах в соответствующем его аудите. В связи с этим начальный обзор рабочих документов, подготовленных данным аудитором, как правило, осуществляет непосредственный супервайзер (контролер аудитора). Например, обычно работу менее опытного аудитора проверяет ведущий аудитор; лицо, которое стоит непосредственно над ним (как правило, это супервайзер или руководитель), просматривает его работу и одновременно (менее тщательно) – работу аудитора, не имеющего достаточного опыта. В конечном итоге партнер, ответственный за соответствующий аудит, должен еще раз просмотреть все рабочие документы, хотя обзоры партнером рабочих документов, которые подготовлены супервайзером или руководителем, требуют менее тщательного изучения, чем обзоры остальных.

НЕЗАВИСИМЫЙ ОБЗОР. При завершении крупного аудита делают обзор финансовой отчетности и полного комплекта рабочих документов. Исследует их полностью независимое лицо, которое не принимало непосредственного участия в выполнении договора. Такой исследователь (супервайзер) как оппонент должен удостовериться в том, что аудит выполнен надлежащим образом. Аудиторская бригада должна обосновать собранные свидетельства, а также выводы, к которым она пришла, учитывая конкретные обстоятельства.

16.4. Письма, адресованные администрации

В письме для администрации клиенту аудиторская фирма излагает рекомендации по усовершенствованию его бизнеса. Главную часть этих рекомендаций составляют предложения о более эффективных операциях. Сочетание аудиторского опыта в различных делах и детального понимания, накопленного в ходе аудита, ставят аудитора в исключительное положение, позволяющее ему обеспечить поддержку администрации.

Письмо администрации отличается от необходимого сообщения о проблемах, связанных с внутренней системой контроля, о котором речь шла в гл. 9. Последнее требуется в соответствии с SAS 60 во всех случаях, когда выявлены особые обстоятельства, о которых может быть сделано сообщение. Оно должно быть установленной формы и его следует отправить согласно предписаниям SAS. Письмо же администрации не имеет обязательной формы и предназначено для того, чтобы помочь клиенту вести его дело более эффективно. Аудиторы пишут письма администрации исходя из двух соображений: чтобы установить более тесную связь между аудиторской фирмой и администрацией и чтобы предложить ей дополнительные услуги по оптимизации налогообложения, какие может обеспечить аудиторская фирма. Некоторые из них сочетают обе эти функции в одном письме.

Какой бы то ни было стандартной формы или стандартного метода составления письма для администрации не существует. Каждое подобное письмо должно быть подготовлено таким образом, чтобы оно соответствовало стилю аудитора и запросам клиента сообразно концепции аудиторской фирмы в отношении писем администрации. Следует указать, что многие аудиторы составляют такое письмо администрации с включением в него требующейся информации в отношении проблем, связанных с системой контроля.

16.5. Последующее раскрытие фактов

В некоторых случаях после аудита финансовой отчетности становится очевидным, что определенная информация, содержащаяся в этой отчетности, неверна (является существенной погрешностью, которая может ввести пользователей в заблуждение). Тогда аудитор обязан принять дополнительные меры, чтобы такие пользователи были осведомлены о выявленных ошибочных данных. Чаще всего аудитор сталкивается с ситуацией, когда финансовая отчетность была представлена таким образом, что существенная ошибка возникла из-за представления аудиторского заключения без оговорок. Вероятными причинами ошибочных заключений являются обнаружение фиктивной реализации товарно-материальных ценностей, неправильное списание устаревшего инвентаря или отсутствие существенных приложений. Это может случиться по вине или аудитора, или клиента, но ответственность аудитора сохраняется во всех случаях.

Желательнее всего, чтобы в подобных случаях аудитор предъявил клиенту требование немедленно пересмотреть финансовую отчетность и объяснил причину пересмотра. Если финансовая отчетность за последующий период была завершена раньше, чем могло быть выдано аудиторское заключение, то допустимо исправление ошибок в отчетности за последующий период. Во всех случаях, когда это возможно, клиент должен информировать SEC, а также прочие регулирующие организации об ошибочности финансовой отчетности. Аудитор должен удостоверяться в том, что клиент предпринял надлежащие шаги, чтобы информировать пользователей о погрешностях в отчете. Если клиент отказывается это сделать, то аудитор должен поставить об этом в известность совет директоров. Аудитор также должен известить регулирующие организации, к юрисдикции которых относится клиент (а если это целесообразно, то и всех лиц, полагающихся на финансовую отчетность), о том, что отчетность недостоверна. Если компания открыта (публична), то допустимо требовать от SEC и фондовой биржи, чтобы последние поставили в известность о выявленных фактах и держателей акций.

Важно понимать, что такое выявление фактов, требующих отмены или пересмотра финансовой отчетности, не вытекает из последующих событий (происшедших после даты аудиторского заключения). Например, если предполагается, что какая-либо сумма дебиторской задолженности может быть погашена после надлежащего обзора фактов для дачи аудиторского заключения, но затем заказчик объявил себя банкротом, то пересмотр финансовой отчетности не нужен. Отчетность должна быть изъята или обновлена лишь в том случае, когда информация, которая могла бы свидетельствовать о существенных погрешностях в отчетности, уже имела место на дату аудиторского заключения.

В одном из предшествующих разделов мы указывали, что ответственность аудитора за последующие события начинается с даты баланса и завершается датой окончания исследований. Какая-либо относящаяся к делу информация, выявленная в обзоре, может быть включена в финансовую отчетность до того, как эта отчетность будет опубликована. Обратите внимание, что аудитор не отвечает за обзор последующих событий, о которых шла речь в данном разделе, но если он обнаружил, что финансовая отчетность представлена неверно, то он должен принять меры, чтобы ее исправить. Ответственность аудитора за информацию относительно неправильно представленной финансовой отчетности

возникает только после даты аудиторского заключения. Как правило, имеющаяся существенная ошибка выявляется в процессе аудита последующего года или сообщить о ней аудитору может клиент.

На рис. 16.7 показана разница в периоде, охватывающем обзор последующих событий, и периоде раскрытия фактов после даты аудиторского заключения.

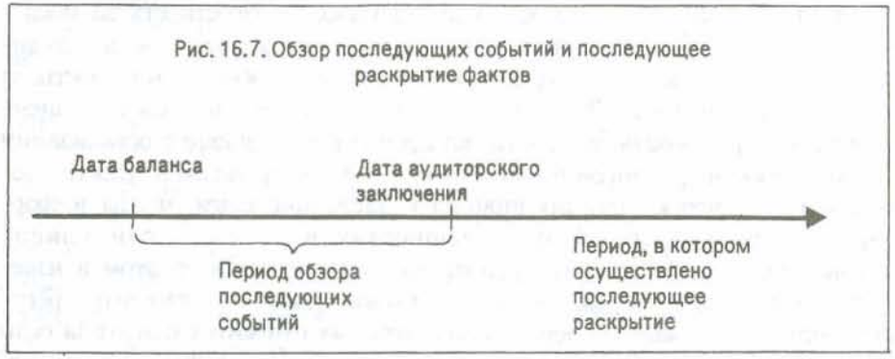


Рис. 16.7. Обзор последующих событий и последующее раскрытие фактов

ГЛАВА 17
ПРОЧИЕ ДОГОВОРЫ, УСЛУГИ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ

Наряду с ситуацией аудита завершенной финансовой отчетности, составленной в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, аудиторские фирмы, как правило, сталкиваются и с ситуациями, требующими иных типов информации, с изменяющимися уровнями уверенности и иными типами заключений. Все они и являются предметом рассмотрения в данной главе. В ее начале речь пойдет о принятом AICPA Положении о стандартах по засвидетельствованию при изменяющихся уровнях уверенности. Далее рассмотрены восемь специальных типов договорных обязательств (за рамками обычного аудита завершенной финансовой отчетности), которые часто принимают на себя присяжные бухгалтеры:

- Специальные элементы, отчеты или позиции;
- Прочие общепринятые базы бухгалтерской отчетности;
- Письма о признании долга;
- Системы внутрихозяйственного контроля;
- Информация, сопровождающая основную финансовую отчетность;
- Услуги по составлению отчетности и обзорной проверке;
- Прогнозная финансовая информация.

17.1. Стандарты по засвидетельствованию

Последние десять-пятнадцать лет аудиторские фирмы все чаще стали получать просьбы о предоставлении аудиторских услуг различных типов (иначе говоря, услуг по засвидетельствованию) для разных целей. Например, банк поручает аудиторской фирме письменно засвидетельствовать, что тот или иной аудируемый клиент выполнил все требования договора о предоставлении займа. В связи с тем, что специальные запросы получали все большее распространение, разработали специальные стандарты, которыми надлежало руководствоваться в каждом особом случае. Подобные инструкции-руководства обычно составлялись как разъяснения общепринятых стандартов аудита. Однако, поскольку эти стандарты касаются в первую очередь завершенной финансовой отчетности, выполненной в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, а услуги новых видов распространялись на иные типы информации, стало затруднительным составлять подобные руководства и достигать полного взаимопонимания без нарушения единой структуры SAS.

Эту проблему специалисты решили, выпустив Положения о стандартах по засвидетельствованию. Цель – создать общую структуру и определить сферу услуг по засвидетельствованию. Этого достигли, во-первых, обеспечив разрабатывающие стандарты группы AICPA руководящими установками в отношении составления детализированных стандартов и разъяснения стандартов по специальным услугам и, во-вторых, дав аудиторам-практикам материалы по выполнению новых услуг, а также услуг по засвидетельствованию, для которых не существует специальных руководств, пригодные для использования администрацией.

Таким образом, стандарты по засвидетельствованию обеспечивают концептуальную структуру для различных услуг. Они не опережают и не превосходят какие бы то ни было существующие детализированные стандарты, касающиеся специальных услуг того или иного типа. Тем не менее, стандарты услуг по засвидетельствованию будут приниматься во внимание при разработке новых детализированных стандартов.

В табл. 17.1 сопоставлены стандарты по засвидетельствованию с десятью общепринятыми стандартами аудита, о которых шла речь в гл. 1. Можно надеяться, что они согласуются с более общими стандартами по засвидетельствованию.

Таблица 17.1

Сопоставление стандартов по засвидетельствованию с общепринятыми стандартами аудита

СТАНДАРТЫ ПО ЗАСВИДЕТЕЛЬСТВОВАНИЮ	ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА
Общие стандарты	
1. Договорные обязательства должны выполняться исполнителем или исполнителями, имеющими соответствующую техническую подготовку в области засвидетельствования	1. Проверку должно выполнять лицо или лица, имеющие соответствующую техническую подготовку и профессиональные качества аудитора
2. Договорные обязательства должны выполняться исполнителем или исполнителями, которые обладают соответствующими знаниями о вопросе, представленном для подтверждения	
3. Исполнитель должен выполнять договорные обязательства только при условии, что он (или она) имеет основание быть уверенным в том, что есть следующие условия:	

Продолжение

СТАНДАРТЫ ПО ЗАСВИДЕТЕЛЬСТВОВАНИЮ	ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА
• подтверждение может обеспечить оценку в соответствии с целесообразными критериями, которые либо установлены признанной организацией, либо определены в письменном заказе на подтверждение достаточно четко и так, как это принято, чтобы обладающий надлежащими знаниями пользователь мог их понять • подтверждение может обеспечить разумно правильную оценку или измерение при помощи таких критериев	
4. Во всех вопросах, связанных с договорным обязательством, исполнитель или исполнители обеспечат независимость	2. Во всех вопросах, связанных с заданием, аудитор (или аудиторы) должен сохранять независимость
5. При выполнении договорных обязательств необходимо проявлять должную профессиональную тщательность	3. Проводя проверку и подготавливая заключение, необходимо проявлять должную профессиональную тщательность
Стандарты работы на объекте	
1. Работа должна быть адекватно спланирована, а ассистентов, если они есть, нужно контролировать надлежащим образом	1. Работа должна быть адекватно спланирована, а ассистентов, если они есть, нужно контролировать надлежащим образом 2. Аудитор должен разбираться в системе внутрихозяйственного контроля достаточно для того, чтобы спланировать аудит и определить характер, временные рамки и объем необходимых проверок
2. Нужно получить достаточный объем свидетельств, чтобы создать необходимую основу для формирования мнения, содержащегося в заключении	3. Путем проверок, наблюдений, опросов и подтверждений нужно получить достаточный объем свидетельств, чтобы создать необходимую основу для формирования мнения об аудируемой финансовой отчетности

Продолжение

СТАНДАРТЫ ПО ЗАСВИДЕТЕЛЬСТВОВАНИЮ	ОБЩЕПРИНЯТЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА
Стандарты заключений	
1. Заключение должно идентифицировать представленное утверждение и удостоверять характер договора	
2. Заключение должно содержать вывод исполнителя о том, представлено утверждение в соответствии с установленными или изложенными критериями, служившими основой при его принятии, или нет	**1.** Заключение должно содержать сообщение о том, представлена ли финансовая отчетность в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами
	2. В заключении должны быть определены обстоятельства, при которых такие принципы не соблюдались последовательно в отчетном периоде по сравнению с предшествующим периодом
	3. Раскрытие информации в финансовой отчетности следует рассматривать как вполне адекватное, если в заключении нет другой формулировки
3. Заключение должно содержать все существенные оговорки исполнителя по договору и представленному утверждению	**4.** Заключение должно содержать либо мнение о финансовой отчетности в целом, либо утверждение о том, что мнение не может быть выражено
4. Заключение по договору об оценке утверждения, подготовленного в соответствии с согласованными критериям или с применением согласованных процедур, должно содержать решение, ограничивающее его использование только сторонами, согласовавшими такие критерии или процедуры	Если итоговое мнение не может быть выражено,то должны быть сформулированы соответствующие причины. Во всех случаях, когда имя аудитора свя зано с финансовой отчетностью, заключение должно содержать четко сформулированное описание характера аудиторской проверки, если таковая имела место, и данные об уровне ответственности, которую принимает на себя аудитор

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОГОВОРА О ЗАСВИДЕТЕЛЬСТВОВАНИИ. Договор о засвидетельствовании определяется *Положением о стандартах по* засвидетельствованию как "*соглашение, по которому исполнитель обязуется представить или представляет письменное сообщение, выражающее заключение о надежности письменного утверждения, за которую ответственна другая сторона*". Исполнителем может являться, например, присяжный бухгалтер, выполняющий аудит, или консультант администрации, работающий на аудиторскую фирму.

Утверждение представляет собой "*любое заявление (комплекс заявлений, рассматриваемый как единое целое), которое сделано стороной, несущей за него ответственность*". Таким образом, утверждения – это выводы, однозначно сделанные одной стороной для использования другой (третьей) стороной. Утверждения относительно завершенной финансовой отчетности представляют собой ее подготовку администрацией в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

Утверждения, составленные ответственной стороной, должны быть пригодны для оценки по каким-либо рациональным и доступным пониманию критериям и, кроме того, для рационального измерения по этим критериям. Данные требования гарантируют, что утверждения будут содержать полезную информацию для третьих сторон, а также то, что они дадут возможность исполнителю сделать эффективные и объективные выводы о них. Если критерии по утверждению не были четкими и понятными для пользователей, то вывод исполнителя об их надежности не позволит достичь реальной цели. Точно так же, если исследования данных по этим критериям будут настолько субъективными, что может появиться значительный разброс результатов, то и работа исполнителя не обеспечит дополнительной надежности. Напротив, такая ситуация может ввести в заблуждение, а потому опасна.

УРОВНИ УВЕРЕННОСТИ. Уверенность – это уровень надежности, которого достиг исполнитель и который он хочет обеспечить относительно того, что содержащиеся в его или ее заключении выводы верны. Как отмечалось в предшествующих главах, достигнутый уровень уверенности представляет собой результат сбора аудиторских свидетельств. Чем больше объем собранных убедительных и уместных свидетельств, тем выше уровень уверенности. Стандартами по засвидетельствованию определяются два уровня уверенности: высокий и умеренный. Предполагается и третий уровень – отсутствие уверенности. На рис. 17.1 представлены все три уровня.

Обратите внимание на два существенных аспекта. Во-первых, если исполнитель связан с комплексом утверждений, то он должен выполнить определенные процедуры и собрать определенные свидетельства. Если нет уверенности по этим утверждениям, то объем накапливаемых свидетельств минимален. Об этом речь пойдет ниже в связи с договором о составлении отчетности. Во-вторых, объем собранных свидетельств и достигнутый уровень уверенности описаны субъективными терминами. Это обусловлено тем, что они действительно субъективны и только исполнитель по конкретным обстоятельствам договора может судить о том, какой объем свидетельств достаточен и какой уровень уверенности фактически достигнут.

Рис. 17.1. Соотношение между объемом накопленных свидетельств и достигнутой уверенностью



ТИПЫ ДОГОВОРОВ. Стандарты по засвидетельствованию определяют три типа договоров и соответствующих форм выводов: исследование, обзорная проверка и согласованные процедуры.

Аудит завершенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, – это исследование. Выполняя его, присяжные бухгалтеры руководствуются общепринятыми стандартами аудита. Ниже мы вкратце рассмотрим другие типы исследования, к числу которых относится, например, исследование прогнозной финансовой информации.

В результате исследования аудитор представляет позитивное заключение. В заключении этого типа исполнитель делает прямой вывод о том, соответствуют ли применимым критериям представленные утверждения, рассматриваемые как единое целое. Пример заключения об исследовании, представленного в соответствии с общим стандартом по засвидетельствованию (но не более детализированными стандартами), представлен на рис. 17.2. Он дан для договора, по которому следовало определить согласно рабочим документам фирмы, достоверна ли некая норма прибыли по гипотетическому портфелю, основанная на рекомендациях брокерской фирмы по купле-продаже.

Заключение об исследовании не ограничено в публикациях клиентом после того, как оно представлено. Это значит, что клиент может представлять проанализированную информацию и заключение по ней тому, кому считает нужным.

Рис. 17.2. Пример заключения об исследовании, соответствующем стандартам услуг по засвидетельствованию

Администрации
Акрон Секьюритиз Инк.

Мы исследовали прилагаемый отчет по статистике инвестиционных операций Портфеля – Модели Акрон Секьюритиз (ПМАС) за год, завершившийся 31 декабря 19X5 г. Наше исследование было выполнено в соответствии со стандартами, установленными AICPA и, следовательно, включало в себя те процедуры, которые мы посчитали необходимыми в данных обстоятельствах.

По нашему мнению, статистический отчет об инвестиционных операциях, упомянутый выше, представляет инвестиционную деятельность ПМАС за год, завершившийся 31 декабря 19X5 г., в соответствии с подлинными результатами, которые были бы достигнуты, если бы рекомендации о купле-продаже выполнялись в соответствии с изложенным в приложении 1.

Фарнсуорт и Джексон, Р.С.
Присяжные бухгалтеры

Акрон, Огайо
12 февраля 19X6 г.

В обзорной проверке исполнитель представляет заключение в форме **негативного утверждения.** В нем исполнитель отмечает, попала ли в поле его зрения информация, позволяющая указать, что не по всем аспектам свидетельств выводы соответствуют применимым критериям. Обзорное заключение также не ограничивается публикациями.

В договоре о согласованных процедурах намечаемые для выполнения процедуры согласовываются исполнителем, ответственной стороной (которая представила утверждения) и специально определенными лицами, которые назначены пользователями заключения. Уровень уверенности, который должен быть обеспечен в заключении такого типа, изменяется в зависимости от специальных моментов, которые должны быть завершены согласно договору. Публикация этих заключений ограничена только участвующими сторонами, которые будут ознакомлены с данными процедурами, а также с уровнем уверенности, соответствующим им. Форма вывода, сделанного исполнителем в случае договора о согласованных процедурах, по форме является негативной уверенностью.

На рис. 17.3 приведены выводы из вышесказанного.

В остальных разделах данной главы речь идет о восьми типах договоров, по которым также существуют специальные детализированные стандарты. Они характеризуются в рамках схемы, описанной выше. Материал сопровождается примерами заключений и выводов.

Рис. 17.3. Типы договоров и соответствующих им заключений

ТИП ДОГОВОРА	ОБЪЕМ СВИДЕТЕЛЬСТВ	УРОВЕНЬ УВЕРЕННОСТИ	ФОРМА ВЫВОДА	ПУБЛИКАЦИИ
Исследование	Широкомасштабный	Высокий	Позитивная	Не ограничены
Обзорная проверка	Значительный	Умеренный	Негативная	Не ограничены
Согласованные процедуры	Изменяющийся	Изменяющийся	Негативная	Ограничены

17.2. Специальные элементы, отчеты или позиции

К аудиторам часто обращаются с просьбой дать заключение по исследованию каких-либо определенных аспектов финансовой отчетности. Наиболее распространенный случай – это специальное заключение о продаже розничного магазина в торговом центре, которое должно служить основой для арендной платы. Другими распространенными случаями являются заключения о пошлинах, участии в прибылях и резервах на уплату подоходного налога.

Руководством для засвидетельствования специальных элементов, отчетов или позиций служит SAS 14 "Специальные заключения", раздела AU 621,§ 0.09–0.14, посвященные договору именно этого типа.

Таким договором может быть и договор о согласованных процедурах. В принципе это похоже на обычный аудит, хотя и не охватывает финансовую отчетность в полном объеме. Есть два основных признака, отличающих аудиторское заключение по специальным элементам, отчетам или позициям от заключений, представляющих собой элемент обычного аудита:

- Существенность определяется по исследуемым элементам, отчетам или позициям, а не по отчетности в целом. Поэтому, как правило, возрастает потребность в более значительном объеме свидетельств, нежели тот, какой требовался бы, если бы контролируемая позиция представляла собой одну из многих частей отчетности. Например, если заключение в отношении отчета о торгах делается обособленно, то существенная погрешность меньше той, которая учитывалась бы при продаже как одной из многих позиций, о каковых представляется заключение при обычном аудите.
- Стандартное заключение о соблюдении общепринятых бухгалтерских принципов вообще нельзя применять, поскольку такой отчет им не соответствует.

На рис. 17.4 приведено заключение об арендной плате как специальном расходе. В заключении о специальных элементах, отчетах или позициях должен быть перечислен ряд характерных признаков:

- Идентифицируются специальные элементы или позиции.
- В заключении сообщается, было ли исследование проведено в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами.
- Дано описание базы для представления специальных элементов, отчетов или позиций, а также приведены условия договора, определяющие эту базу.
- Указан и описан источник значимых разъяснений, данных клиентом относительно заключения соответствующего договора.
- Имеется ссылка на соответствие базы для предшествующих лет.
- Отражено мнение о достоверности представленного отчета на указанной базе.

Рис. 17.4. Пример заключения об арендной плате

Мы исследовали тариф арендной платы, примененный филиалом Компании XYZ в отношении производства двигателя за год, завершившийся 31 декабря 19X2 г., исходя из позиции лицензионного соглашения от 14 мая 19X2 г. между Компанией ABC и Компанией XYZ. Наше исследование выполнено согласно общепринятым стандартам аудита и соответственно включало в себя тесты бухгалтерских отчетов и прочие аудиторские процедуры, которые мы посчитали необходимыми в данных обстоятельствах.

Мы проинформированы, что (с точки зрения истолкования компанией XYZ упомянутого соглашения) арендная плата базируется на том, что часть изготовленных двигателей, пришедшая в негодность, списана в качестве лома, однако без скидки на доходы, которые получены за этот лом, хотя доходы от него были зачтены стоимостью новых двигателей без издержек для потребителей. Такое отражение дохода наблюдается и за предшествующие годы.

По нашему мнению, упомянутый выше тариф арендной платы достоверно отражает количество и стоимость двигателей, произведенных филиалом Компании XYZ за год, завершившийся 31 декабря 19X2 г., как и сумма арендной платы за них, соответственно лицензионному соглашению, о котором говорилось ранее, на базе, указанной в предшествующем абзаце.

Если сфера исследования специальных позиций ограничена, то может выполняться договор о согласованных процедурах. Заключение о специальных элементах, отчетах или позициях, предусматривающее согласованные процедуры, несколько отличается от заключений, в которых аудитор избирает все надлежащие процедуры. Перечислим такие специальные элементы:

- Специальные элементы, отчеты и позиции, по которым применены согласованные процедуры;

- Предусмотренные условия публикации заключения;
- Перечень выполненных процедур;
- Сообщение о полученных учетных данных;
- Отрицательное мнение о специальных элементах, отчетах и позициях;
- Оговорка о том, что заключение представлено только по специальным элементам, отчетам или позициям и не распространяется на финансовую отчетность клиента в целом;
- Если бухгалтер-эксперт не имеет предложений по уточнению специальных элементов, отчетов или позиций, то он может отметить этот факт.

17.3. Прочие общепринятые базы бухгалтерского учета

Аудиторы нередко выполняют аудит отчетов, которые подготовлены на базах, отличающихся от общепринятых бухгалтерских принципов (GAAP). Согласно AU 621 (§ 0.02-0.08) предусматривается применение общепринятых аудиторских стандартов для таких договоров на исследование, однако требования к заключениям несколько отличаются от тех, которые изложены в гл. 2. Ниже приведены распространенные примеры баз, отличающихся от общепринятых согласно бухгалтерским принципам.

- *База денежных средств.* В заключении учитываются только денежные поступления и выплаты. Начисления отсутствуют.
- *Модифицированная база денежных средств.* Применяется база денежных средств; исключение составляет ряд позиций, таких, как заключение об основных средствах и скидках.
- *База, используемая по согласованию с регулирующим агентством.* К числу распространенных случаев относится система единообразных отчетов для железных дорог, коммунальных предприятий и некоторых страховых компаний.
- *База подоходного налога.* Правила, которые используются для учета налоговой декларации, часто применяются при подготовке финансовой отчетности, даже если это не соответствует общепринятым бухгалтерским принципам.

При составлении заключения на иной общепринятой базе уделяют внимание ряду аспектов. Нужно обеспечить уверенность в том, что отчетность однозначно составлена на базе, отличной от общепринятых бухгалтерских принципов. Если же при составлении отчета за базу взяты именно общепринятые бухгалтерские принципы (GAAP), то в отношении заключения действуют требования, изложенные в гл. 2. Таким образом, клиент должен избегать таких терминов, как "баланс" и "отчет о прибылях и убытках". Для данных, полученных, скажем, после обработки денежных расчетов, допустим заголовок "Баланс денежных операций".

Какая-либо иная база может характеризоваться как общепринятая, если она опирается на определенные критерии, имеющие существенную основу, и применена ко всем значительным позициям в финансовой отчетности. Примеры – базы текущей стоимости и уровня цен.

ТРЕБОВАНИЯ К ЗАКЛЮЧЕНИЮ. Требования в отношении заключений, построенных на общепринятых базах, сводятся к следующему. Абзац-сфера является эквивалентом заключения об отчетности, составленной в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами. Перечисляются виды отчетности, и абзац гласит, что исследование было выполнено в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами.

Средний абзац, в котором приведена установленная база отчетности, должен содержать описание этой базы или ссылку на приложение, где толкуется эта база, а также указание того, чем эта база отличается от общепринятых бухгалтерских принципов, и сообщение о том, что не применены общепринятые бухгалтерские принципы.

Абзац-мнение – эквивалент заключения об отчетности, которая выполнена на базе общепринятых бухгалтерских принципов. Аудитор должен в позитивной форме выразить мнение относительно объективности отчета на использованной базе. Здесь следует также дать ссылку на согласованность с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

На рис. 17.5 представлен обычный пример заключения. В данном случае он относится к отчету об активах, задолженности и капитале, данные о которых использованы как база для расчета налога на прибыль компании.

Рис.17.5. Пример заключения на базе подоходного налога

Мы исследовали отчет об активах, задолженности и капитале (базе налога на прибыль) Компании ABC на 31 декабря 19X2 г. и соответствующий отчет о доходах и расходах (базе налога на прибыль), а также изменения в отчетах о капитале партнеров (базе налога на прибыль) на завершившийся к этому времени год. Наше исследование выполнено в соответствии с общепринятыми стандартами по аудиту и, следовательно, включало в себя тесты бухгалтерских данных и прочие аудиторские процедуры, которые мы посчитали необходимыми в данных обстоятельствах.

Как описано в примечании X, политикой компании является подготовка ее финансовой отчетности на базе бухгалтерской отчетности, используемой для целей обложения налогом на прибыль; соответственно этому определенные доходы и поступления отражаются в учете тогда, когда осуществляются проводки, а не тогда, когда эти доходы получены, и определенные расходы учитываются тогда, когда они оплачены, а не тогда, когда возникло обязательство. В соответствии с этим прилагаемая финансовая отчетность не предназначена для освещения финансового положения и результатов операций компании согласно общепринятым бухгалтерским принципам.

По нашему мнению, в упомянутой финансовой отчетности достоверно представлены активы, задолженность и капитал компании ABC на 31 декабря 19X2 г., его доходы и расходы, а также изменения в отчетах о капитале за завершившийся на указанную дату год на базе отчетности, описание которой содержится в примечании X, причем эта база соответствует использованной в предшествующем году.

17.4. Письмо о кредитоспособности

В некоторых случаях клиенты заключают соглашение о предоставлении займа, что требует от них представить заимодавцу заключение независимого присяжного бухгалтера о наличии или отсутствии какого-либо условия, например, того, что существует определенная денежная сумма, которую можно получить в установленное время, а также отчета независимого присяжного бухгалтера по поводу соответствия данному требованию.

Довольно сложно охарактеризовать выполнение работ по подобным договорам в рамках услуг по засвидетельствованию. Однако и они могут быть исследованы в рамках обзорной проверки позиции, тесно связанной с финансовой отчетностью. Ниже перечислены три условия, которые необходимо соблюдать при составлении писем о кредитоспособности, согласно AU 621 (§ 0.18 и 0.19).

1. Заключение должно быть ограничено изучением возможности оплаты займа, которую поручено оценить аудитору. Как правило, он может проверить своевременность основных платежей и выплаты процентов, сохранение надлежащих ограничений на дивиденды, оборотные средства и проценты по задолженности, а также то, надлежащим ли образом представлена финансовая отчетность для завершения обычного аудита. Однако решение о том, верно ли клиент ограничивал свою деятельность (в соответствии с требованиями того или иного соглашения) или оценка того, есть ли у него право собственности на предоставленное ему в заем имущество, – это юридические вопросы, которые присяжный бухгалтер решать не может.

2. Аудитор должен представить письмо о кредитоспособности только такому клиенту, для которого он выполнил проверку всей финансовой отчетности. Для случая, когда коэффициент покрытия составляет 2,5 или более, представление письма о кредитоспособности было бы затруднительно без полного аудита.

3. Негативная уверенность должна быть отражена (как отдельное заключение или отдельный абзац) в заключении аудитора о финансовой отчетности как указание на то, что в поле зрения аудитора не попадало что-либо, заставляющее его предполагать, будто клиент мог не исполнить свои обязательства.

На 17.6 дан пример отдельного заключения, когда сфера обзорной проверки была ограничена и выяснялась только степень вероятности погашения займа (с негативной уверенностью). Следует отметить, что это заключение не касается комплекса гарантий ответственной стороны, которые просто подразумеваются.

Рис.17.6. Пример заключения о кредитоспособности

Мы исследовали сводную финансовую отчетность компании XYZ и ее дочерних предприятий на 31 декабря 19X2 г. и представили мнение о ней в отдельном аудиторском заключении от 31 марта 19X3 г. Исследование проведено согласно общепринятым аудиторским стандартам и соответственно включает в себя проверки данных и прочие аудиторские процедуры, которые мы посчитали необходимыми в данных обстоятельствах.

В рамках этого исследования мы выполнили обзорную проверку Разделов 1 и 8 письменного соглашения между страховой компанией ABC и компанией XYZ, датированного 15 октября 19X0 г. Наше внимание не привлекло что-либо, дающее нам основание предполагать, будто компания XYZ не в состоянии обеспечить сроки, обязательства, гарантии или условия разделов 1 или 8 упомянутого выше соглашения. Тем не менее, мы считаем необходимым отметить, что наше исследование не было направлено специально на получение данных о подобной неспособности.

17.5. Система внутрихозяйственного контроля

Аудитору может быть поручено составить заключение о системе внутрихозяйственного контроля. Оно может быть сделано для постоянного клиента аудиторской фирмы, которому понадобилось подобное заключение для использования в рамках собственной хозяйственной системы, для удовлетворения требований проверяющего агентства или, скажем, для такой организации, как Центр служб электронной обработки данных (с возможностью использования и потребителями, и их аудиторами). В таком заключении может оцениваться система внутрихозяйственного контроля в целом или ее часть и система, функционирующая на определенную дату или в определенный период. Заключение о системе внутрихозяйственного контроля представляет собой предмет SAS 60 (AU 642).

СОПОСТАВЛЕНИЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ В ОТНОШЕНИИ АУДИТА. Когда аудиторы проводят аудит финансовой отчетности, они обязаны получить представление о системе внутрихозяйственного контроля в соответствии со вторым стандартом работы на объекте. Сфера исследований зависит от тех рамок, которыми аудитор планирует ограничить достигнутый уровень риска контроля, чтобы определить характер, сроки и масштабы необходимых проверок по существу. Когда приемлемый риск контроля запланирован, аудитор рассматривает, как функционировала система внутрихозяйственного контроля в течение всего аудируемого периода. Некоторые области не исследуются, если приемлемый риск контроля в этих областях не запланирован.

Однако, если аудитору поручено составить заключение о системе контроля в целом, то он исследует все области этой системы, если только какие-либо из них специально не исключены по условиям соглашения. Кроме того, и сам аудируемый период также является предметом согла-

шения. Все соглашения заключаются между аудитором и администрацией, однако при этом должны учитываться требования проверяющего агентства и запросы потребителей.

ШАГИ, ПРЕДПРИНИМАЕМЫЕ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ПОНИМАНИЯ, И КОНТРОЛЬ ПУТЕМ ТЕСТИРОВАНИЯ. В тех случаях, когда присяжному бухгалтеру поручено разобраться в системе внутрихозяйственного контроля, он предпринимает пять шагов, сходных с теми, которые применяются в случае договора об обычном аудите.

1. *Планирование сферы соглашения.* Аудитор, клиент и прочие участники в первую очередь согласуют области, которые должны быть охвачены исследованием, а также его сроки. Далее аудитор получает информацию о бизнесе клиента и отрасли производства, в которой он работает, а также о характере бухгалтерских операций и учетной системе. Эта информация обеспечивает базу для планирования наиболее эффективного подхода к следующим шагам.

2. *Обзорная проверка построения системы внутрихозяйственного контроля.* Далее аудитор получает конкретную информацию о хозяйственных операциях и об их прохождении через эту систему, о специальных целях контроля и о процедурах внутрихозяйственного контроля, используемых при определенных контрольных моментах. Принимается предварительное решение для выявления очевидного эффекта контроля и слабых сторон системы. Процедуры на этом шаге те же, о каких шла речь в гл. 9.

3. *Тестирование контрольных моментов для определения соответствия предписанным процедурам.* Требуется выполнить соответствующие аудиторские процедуры, чтобы определить, реализованы ли контрольные моменты, необходимые для достижения поставленных целей контроля. Методика этих процедур сходна с той, о которой шла речь в главах, посвященных циклам операций.

4. *Оценка результатов достижения понимания и тестов контрольных моментов.* Окончательно оценивают эффективность и сбалансированность контрольных моментов. Первичный критерий такой оценки – решение о том, обнаружены ли существенные слабые стороны раздельно или вместе. Слабые стороны существенны, если "выполнение условия имеет своим результатом более чем относительный риск ошибок или неточностей в суммах, которые были бы существенными для финансовой отчетности".

5. *Подготовка соответствующего заключения.* Тип подготавливаемого заключения будет зависеть от цели и сферы соглашения и от того, что именно обнаружил аудитор. Различные типы заключения о внутрихозяйственном контроле применимы при различных типах соглашений и выявленных обстоятельств. На рис. 17.7 дан пример стандартного заключения, представляемого тогда, когда аудитор завершает исследование и оценивает систему внутрихозяйственного контроля в целом на определенный момент, не выявив существенных слабых сторон.

Рис. 17.7. Пример заключения о системе внутрихозяйственного контроля

Мы достигли понимания системы внутрихозяйственного контроля Компании XYZ (по состоянию на 30 сентября 19X5 г.) и выполнили тесты эффективности контрольных моментов. Наши исследование и тестирование завершены в соответствии со стандартами, установленными AICPA.

Администрация Компании XYZ несет ответственность за разработку и функционирование системы внутрихозяйственного контроля. В силу этой ответственности оценки и мнения администрации должны быть направлены на обеспечение верного соотношения ожидаемой прибыли и соответствующих затрат и их влияния на систему внутрихозяйственного контроля. Цель этой системы – дать администрации целесообразную, но не абсолютную уверенность в том, что активы защищены от потерь, связанных с неразрешенным расходом или распоряжением, а хозяйственные операции осуществляются в соответствии с разрешениями администрации и учитываются надлежащим образом, что позволяет подготовить финансовую отчетность согласно общепринятым бухгалтерским принципам.

В связи с ограничениями, свойственными любой системе внутрихозяйственного контроля, ошибки или неточности могут иметь место и могут оставаться невыявленными. Кроме того, перенос какой бы то ни было оценки системы внутрихозяйственного контроля на будущие учетные периоды связан с риском, что контрольные моменты могут оказаться недостаточными в связи с изменениями условий или что уровень таких моментов может понизиться.

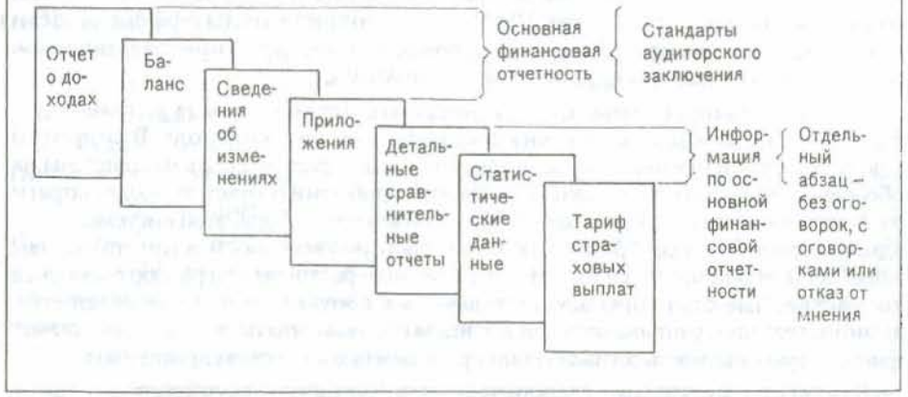
По нашему мнению, система внутрихозяйственного контроля Компании XYZ, функционирующая на 30 сентября 19X5 г., в целом была достаточной, чтобы достигнуть отмеченных выше целей, поскольку в эти цели входит предупреждение или выявление ошибок либо неточностей, которые были бы существенными для финансовой отчетности.

Как видим, на рис. 17.7 представлено позитивное мнение по типу, приемлемому для соглашения об исследовании. Однако, как и в случае писем о кредитоспособности, выводы сделаны не формально, а в виде предположения.

17.6. Информация, сопровождающая основную финансовую отчетность

Клиенты часто поручают аудиторам включить в комплект материалов, подготовленных для администрации или внешних потребителей, дополнительную информацию помимо основной финансовой отчетности. SAS 29 (AU 551) характеризует эту дополнительную информацию как информацию, сопровождающую основную финансовую отчетность в документации, представленной аудитором. В этой книге та же информация носила название расширенного заключения. На рис. 17.8 показаны основная финансовая отчетность и дополнительная информация.

Рис. 17.8. Информация, сопровождающая основную финансовую отчетность



Специалисты намеренно воздержались от определения или ограничения дополнительной информации, чтобы дать возможность аудиторам конкретизировать эту информацию и удовлетворить потребности пользователей отчетности. Тем не менее, в раздел дополнительной информации включается, как правило, стандартная информация:

- Детальные сравнительные отчеты, подтверждающие итоги контроля по первичной финансовой отчетности для таких данных, как общий объем реализации, затраты по операциям и разные статьи актива.
- Дополнительная информация, требуемая Комитетом по стандартам финансовой отчетности или SEC.
- Статистические данные за прошедшие годы (коэффициенты и тренды).
- Тарифы страховых выплат.
- Специальные комментарии об изменениях в учетной системе, отраженных в финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА СОСТАВЛЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЙ. Весьма важно, чтобы аудитор разграничивал ответственность за первичную финансовую отчетность и за информацию, которая ее сопровождает. Во втором случае аудитор, как правило, не проводит достаточно детализированный аудит, однако в некоторых случаях для обоснования своих выводов об информации, сопровождающей основную финансовую отчетность, он может положиться на то, что эта финансовая отчетность представлена объективно. Стандарты составления аудиторских заключений требуют, чтобы аудитор сделал четкий вывод об уровне ответственности, который он принимает на себя в отношении дополнительной информации.

Однако в настоящее время разрешены заключения лишь двух типов: с отражением позитивного мнения (свидетельствующего о высокой степени уверенности) или с отказом от мнения (т.е. отсутствием уверенности). Так, если аудитор не смог собрать достаточного количества свидетельств для того, чтобы выразить безоговорочно позитивное мнение по результатам исследования информации, сопровождающей основную финансовую отчетность, то согласно SAS 29 необходимо, чтобы к стандартному аудиторскому заключению был добавлен опровергающий абзац:

- Мы выполняли исследование, чтобы высказать мнение об основной финансовой отчетности в целом. Сопровождающая информация на страницах X-Y представлена для дополнительного анализа и не является необходимой частью основной финансовой отчетности. Эта информация не была подвергнута аудиторской проверке, которая применялась лишь для исследования основной финансовой отчетности и, соответственно этому, мы не выражаем своего мнения о ней.

Если аудируемая основная финансовая отчетность и сопровождающая ее дополнительная информация предназначены для третьих лиц, то аудитор должен проявить особое внимание, дабы удостовериться, что такая дополнительная информация не послужит материалом для претензий по поводу неправильного раскрытия в основной финансовой отчетности. Так, если дополнительная информация содержит исключения, ограничения или существенные раскрытия, не отраженные в основной финансовой отчетности, то у пользователей, получивших только основную отчетность, может возникнуть основание для юридических претензий к аудитору в связи с неточным раскрытием.

17.7. Услуги по составлению отчетности и обзорные проверки

Многие аудиторские фирмы имеют дело с частными компаниями, т.е. с клиентами, которые не обязаны проходить аудит. Такие компании могут считать, что аудит им не нужен, поскольку владелец сам является собственником, активно вовлечен в бизнес, нет существенных долгов и нет официальных указаний об обязательном проведении аудита. Пример – мелкие компании, профессиональные организации (партнерства врачей и юристов).

Эти компании и организации часто приглашают аудиторов для составления налоговых деклараций, а также для помощи в подготовке точной финансовой информации, но без аудита как такового. Оказание подобных услуг – значительная часть деятельности мелких аудиторских фирм. Когда такая фирма оказывает услуги, касающиеся финансовой отчетности, то исполнители учитывают, что и к этим услугам предъявляются определенные требования.

Составление финансовой отчетности – услуга, оказываемая клиенту без аудита. Такая отчетность носит название неаудируемой финансовой отчетности. До 1979 г. составление заключений и минимальные стандарты на неаудируемую финансовую отчетность находились в ведении Комитета по аудиторским стандартам. В 60-70 годах не прекращались дискуссии о такой отчетности, что было обусловлено двумя причинами. Во-первых, велось множество судебных процессов, возбуждаемых против присяжных бухгалтеров в связи с неаудируемой финансовой отчетностью. Во-вторых, бесконечными были разногласия о "неаудируемых процедурах", требовавшихся в тех случаях, когда аудиторские фирмы составляли неаудируемую финансовую отчетность.

В 1977 г. AICPA образовал Комитет для разработки стандартов по неаудируемой финансовой отчетности частных компаний. Этот комитет, обладающий полномочиями, равными тем, какие имеет Комитет по аудиторским стандартам, получил название Комитета по бухгалтерским услугам и обзорным проверкам.

В 1979 г. вступило в действие "Положение о Стандартах на бухгалтерские услуги и обзорные проверки" (Statements on Standards for Accounting and Review Services - SSARS). Оно определяет отношение аудиторских фирм (ассоциаций) к неаудируемой финансовой отчетности частных компаний. Услуги двух типов, предоставляемые относительно этих отчетов и определяемые SSARS, носят название **"составление финансовой отчетности"** и **"обзорные проверки финансовой отчетности"**. Как показано ниже, эти термины связаны с уровнем уверенности по засвидетельствованию.

Для общественных компаний неаудируемая финансовая отчетность также носит название неаудируемой, что требует отказа от мнения в соответствии с четвертым стандартом составления заключений. Промежуточная финансовая отчетность общественных компаний может быть подвергнута обзорной проверке бухгалтером, о чем речь пойдет в следующем разделе данной главы.

SSARS не распространяется на такие услуги, как подготовка рабочего пробного баланса клиента, помощь в уточнении счетов клиента, подготовка налоговых деклараций или данных о бухгалтерских операциях для ручной или машинной обработки, разве только по финансовой отчетности.

СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ. Услуги по составлению отчетности предусмотрены для того, чтобы обеспечить возможность той или иной аудиторской фирме конкурировать с бухгалтерскими фирмами. Как правило, мелкие аудиторские фирмы имеют в своем распоряжении малый компьютер и оказывают для мелких клиентов бухгалтерские услуги, составляя месячную или квартальную финансовую отчетность, а также услуги, связанные с налогообложением. SSARS определяет составление (компиляцию) отчетности как представление в определенной форме финансовой информации, ответственность за которую несет администрация, т.е. без попыток выразить какую бы то ни было уверенность в отношении отчета. Клиенту может быть обеспечено составление отчетности по одной из трех перечисленных форм.

Составление отчетности с полным раскрытием. При составлении отчетности такого типа необходимы раскрытия в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, как для аудируемой финансовой отчетности. На рис. 17.9 дана формулировка, принятая при подобных обстоятельствах.

Рис. 17.9. Составление отчетности и заключение с полным раскрытием

Мы составили отчетность на базе прилагаемого баланса компании XYZ на 31 декабря 19X8 г., а также соответствующих отчетов о доходах, нераспределенной прибыли и изменениях в финансовом положении за закончившийся к указанной дате год в соответствии со стандартами, установленными AICPA.

Составление отчетности ограничено представлением данных в форме финансовой информации, ответственность за которую несет администрация. Мы не выполняли аудиторских процедур или обзорной проверки прилагаемой финансовой отчетности и соответственно не высказываем о ней никакого мнения и не выражаем уверенности в иной форме.

Составление отчетности без раскрытий по существу. Отчетность этого типа пригодна в том случае, когда заключение свидетельствует об отсутствии раскрытий, причем это не значит (насколько известно присяжному бухгалтеру), что раскрытий не дали намеренно, с целью ввести в заблуждение пользователей. Предполагается, что отчетность будет использовать в первую очередь администрация, однако основное содержание этой отчетности будет отражено и во всех других отчетах, которые будут предоставлены внешним потребителям.

На рис. 17.10 дана формулировка отчета без раскрытий.

Составление отчетности при отсутствии независимости. Аудиторская фирма может дать заключение о составлении отчетности даже в том случае, когда она не является независимой от клиента, как это определено в Кодексе профессиональной этики. Если присяжный бухгалтер лишен независимости, то в качестве последнего абзаца какое-либо из двух рассмотренных выше заключений должно содержать указание: *"Мы не являемся независимыми от компании XYZ"*.

Требования к составлению отчетности. Оказание услуг по составлению отчетности не означает, что присяжный бухгалтер не несет ответственности. Бухгалтер всегда отвечает за надлежащую тщательность выполнения всех своих обязанностей. В SSARS определены требования, предъявляемые к составлению отчетности. Тот, кто подготавливает отчет, должен:

Рис. 17.10. Составления отчетности, в которой в принципе опущены какие бы то ни было раскрытия

Мы составили отчетность в виде прилагаемого баланса компании XYZ на 31 декабря 19X8 г., а также соответствующих отчетов о доходах, нераспределенной прибыли и изменениях в финансовом положении за закончившийся к указанной дате год в соответствии со стандартами, установленными AICPA.

Составление отчетности ограничено представлением в финансовой форме информации в качестве письма администрации. Мы не выполняли аудиторских процедур или обзорной проверки прилагаемой финансовой отчетности и соответственно не высказываем никакого мнения и не выражаем уверенности в иной форме.

Администрация предпочла в принципе опустить какие бы то ни было раскрытия и не представила отчет об изменениях в финансовом положении, требуемых согласно общепринятым бухгалтерским принципам. Если бы опущенные раскрытия были *включены в финансовую отчетность, они могли бы оказать влияние на выводы* пользователей относительно финансового положения компании, результатов операций, а также изменения в финансовом положении. Следовательно, данная финансовая отчетность не предназначена для тех, кто не информирован об этих вопросах.

- Обладать определенными знаниями о бухгалтерских принципах и бизнесе клиента. Он может изучить справочники AICPA по отраслям производства или иные источники для приобретения знаний об отраслях производства;
- Знать клиента, характер его деловых операций, бухгалтерские отчеты сотрудников, а также базу, форму и содержание финансовой отчетности;
- Делать запросы, чтобы определить степень удовлетворительности информации клиента;
- Анализировать составленную финансовую отчетность и быть внимательным в отношении очевидных упущений или арифметических ошибок, а также отклонений от общепринятых бухгалтерских принципов;
- Раскрывать в заключении любые упущения или отклонения от общепринятых бухгалтерских принципов, которые известны присяжному бухгалтеру. (*Это требование не касается составления отчетности, в которой* в принципе опущены все раскрытия.)

Бухгалтер не должен делать иные запросы или выполнять иные процедуры для проверки информации, представленной организацией. Однако, если бухгалтеру становится ясно, что отчет составлен недостоверно, он должен получить дополнительную информацию. Если клиент отказывается предоставить такую информацию, бухгалтер должен отказаться от договора на составление отчетности.

Для заключения о составлении отчетности любого из трех типов необходимо также следующее: датой бухгалтерского заключения является дата завершения составления отчетности; на каждой странице финансового отчета, составленного бухгалтером, должно быть указано: "*Смотри заключение бухгалтера о составлении отчетности*".

ОБЗОРНЫЕ ПРОВЕРКИ. SSARS определяет обзорные проверки следующим образом:

- Выполнение запроса и аналитических процедур, которые обеспечивают бухгалтеру основание для выражения ограниченной уверенности в отсутствии свидетельств, по которым нужно было бы внести изменения в отчетность, чтобы привести ее в соответствие с общепринятыми бухгалтерскими принципами или, если таковая применима, с иной целесообразной базой бухгалтерской отчетности.

Это определение согласуется со стандартами по засвидетельствованию, хотя существуют два небольших исключения. Во-первых, в данных стандартах использовано выражение "*умеренная уверенность*". Можно допустить, что между этим определением и определением "*ограниченная уверенность*" (как оно применено в SSARS) нет сколько-нибудь значительного различия. Во-вторых, стандартами по засвидетельствованию не ограничивается объем свидетельств, которые должен получить присяжный бухгалтер, чтобы обеспечить умеренную уверенность через опросы и аналитические процедуры, как это указано в SSARS. (В соответствии с SSARS, если бухгалтерам ясно, что информация, попавшая в поле их зрения, неверна, неполноценна или по иной причине не удовлетворяет их, они могут провести дополнительные процедуры, которые следует выполнить, чтобы устранить эти недочеты.)

Форма заключения. Согласно SSARS существует лишь одна форма обзорной проверки – обзорная проверка финансовой отчетности с полным раскрытием. Заключение, представленное на рис. 17.11, приемлемо, если бухгалтер, выполнив надлежащую обзорную проверку бухгалтерской документации и финансовой отчетности, пришел к выводу, что их составление целесообразно.

Для заключения об обзорной проверке в соответствии с SSARS необходимо также следующее. Дата заключения, составленного бухгалтером, должна быть идентична дате завершения опросов и аналитических процедур, проведенных бухгалтером, а на каждой странице финансовой отчетности, обзорная проверка которого им выполнена, должно быть указано: "*См. заключение об обзорной проверке, выполненной бухгалтером*".

Процедуры, предлагаемые для обзорных проверок. При обзорных проверках предполагается получение уровня уверенности, примерно среднего между тем, который необходим для составления отчетности, и тем, который требуется для собственно аудита. При обзорной проверке в соответствии с SSARS нет необходимости достичь понимания системы внутрихозяйственного контроля, выполнять тесты контрольных моментов или проверки операций, получать независимое подтверждение или осуществлять фактический контроль. Основными для обзорной проверки в соответствии с SSARS являются четыре широкомасштабные области:

Рис. 17.11. Пример заключения об обзорной проверке

Мы выполнили обзорную проверку прилагаемого баланса компании XYZ на 31 декабря 19X8 г., и соответствующих отчетов о доходах, нераспределенной прибыли и изменениях в финансовом положении за завершившийся к указанной дате год согласно стандартам, установленным AICPA. Вся информация, включенная в эту финансовую отчетность, представлена компанией XYZ в соответствии с заключенным договором.

Обзорная проверка в принципе состоит из опросов персонала компании и аналитических процедур, применявшихся к финансовым данным. Это существенным образом ограничивает сферу исследования по сравнению с исследованием согласно общепринятым стандартам аудита, цель которых – составить мнение относительно финансовой отчетности как единого целого. Таким образом, мы не высказали подобного мнения.

По результатам нашей обзорной проверки мы не получили представления о каких бы то ни было существенных изменениях, которые следовало бы внести в прилагаемую финансовую отчетность, чтобы она была приведена в соответствие с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

- Получение знаний о бухгалтерских принципах и бизнесе клиента. Уровень таких знаний для обзорной проверки должен быть несколько выше, чем для составления отчетности;
- Получение знаний о клиенте. Эта информация должна касаться характера хозяйственных операций клиента, его бухгалтерской документации и сотрудников, а также базы, формы и содержания финансовой отчетности. Уровень знаний должен быть выше, чем для составления отчетности;
- Проведение опросов администрации. Цель этих опросов – определить, достоверно ли представлена финансовая отчетность, в соответствии с предложением о том, что администрация не намерена обманывать бухгалтера. Опрос – это самая важная из всех обзорных процедур. Примеры опроса: 1) опрос, касающийся контрольных моментов по учету, разноске на счета и суммированию хозяйственных операций и раскрытию информации в отчете компании; 2) опрос акционеров, касающийся взаимоотношений при встречах держателей акций и совета директоров; 3) опрос лиц, несущих ответственность за финансы и бухгалтерию, в отношении того, подготовлена ли финансовая отчетность в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, применявшимися с надлежащей последовательностью;
- Выполнение аналитических процедур для идентификаций взаимосвязей и конкретных позиций, которые представляются необычными. Здесь аналитические процедуры не отличаются от тех, о которых шла речь в гл. 7, а также в главах, посвященных проверкам статей баланса.

Невыполнение общепринятых бухгалтерских принципов. Единственный случай, когда допустимо отклонение от общепринятых бухгалтерских принципов, – это составление отчетности без полного раскрытия. Во всех прочих случаях, в том числе и для договоров в соответствии с SSARS об услугах по обзорным проверкам, нужно заключение с видоизмененной формулировкой. От бухгалтера не требуется определение эффекта по отклонениям, если администрация сама его не выявила, однако содержание отклонения должно быть раскрыто в заключении. Например, нужно указать факт использования метода FIFO для оценки товарно-материальных ценностей и издержек на остаток товаров, однако аудитор не должен определять влияние этого факта на объем чистой прибыли.

Раскрытие должно быть представлено в форме отдельного абзаца в заключении как в случае составления отчетности, так и в случае обзорной проверки. Ниже даны два примера предлагаемой формулировки.

- Как раскрыто в приложении X к финансовой отчетности, согласно общепринятым принципам бухгалтерской отчетности требуется, чтобы земля была учтена по ее стоимости. Администрация информировала нас о том, что она обеспечила учет земли, принадлежащей компании, по стоимости, указанной при ее получении, и что если бы были применены общепринятые бухгалтерские принципы, стоимость земли и доля держателей акций сократились бы на 500 000 дол.

или

- Отчет об изменениях финансового положения за год, завершившийся 31 декабря 19X2 г., не был представлен. Согласно общепринятым бухгалтерским принципам такой отчет должен быть представлен, если финансовая отчетность имеет целью дать понимание финансового положения и результатов операций.

17.8. Обзорная проверка промежуточной финансовой информации

Обзорную проверку промежуточной финансовой информации выполняют для того, чтобы помочь администрации общественных компаний удовлетворить требования в отношении ее ответственности за информирование регулирующих агентств. Согласно SEC требуется квартальная финансовая информация как часть квартальных отчетов по форме 10-Q. Такие отчеты не должны подвергаться аудиторской проверке, и название аудиторской фирмы не следует связывать с квартальными отчетами.

Тем не менее, согласно SEC требуются приложения к годовой финансовой отчетности, подвергнутой аудиту, в которых необходимо раскрыть данные о поквартальных объемах реализации, суммарной прибыли, доходах и долевых доходах за предшествующие два года. По большей части приложение к годовому отчету упоминается в качестве неаудиру-

емого, хотя аудиторская фирма должна, как минимум выполнить процедуры по обзорной проверке информации, содержащейся в приложении. Требование выполнения обзорных процедур на квартальной базе не предусмотрено. Обзорная проверка может быть выполнена как часть годового аудита.

Недостаток процедур обзорных проверок в ходе годового аудита состоит в том, что возможны расхождения между квартальной информацией в приложении к годовому отчету и данными квартальных отчетов формы 10-Q. В связи с этим администрация часто просит аудиторов выполнять квартальные обзорные проверки финансовой отчетности, чтобы максимально увеличить вероятность соответствия между отчетами по форме 10-Q и приложениями к годовому отчету.

Обзорные проверки SAS 36. Требования к обзорной проверке промежуточной информации для публичных компаний определены SAS 36 (AU 722). Даже несмотря на то, что они изданы Комитетом по аудиторским стандартам, требования ближе к требованиям для обзорных проверок SSARS, нежели к требованиям для аудита.

Как и обзорная проверка в соответствии с SSARS, обзорная проверка промежуточной информации SAS 36 не создает базы для выражения позитивного мнения. Она не обеспечивает понимания системы внутрихозяйственного контроля и, как правило, в нее не включаются ни тестирование бухгалтерской отчетности, ни независимые подтверждения, ни фактические исследования. Тем не менее, между отчетами этих двух типов есть определенные различия. Во-первых, в связи с тем, что система клиента при обзорной проверке согласно SAS 36 подвергается аудиторскому исследованию на годовой основе, знание аудитором результатов аудиторских процедур по годовой финансовой отчетности используется с учетом объема и результатов опросов в соответствии с SAS 36 и аналитических процедур. Во-вторых, в случае обзорной проверки по SSARS аудитор проводит опросы относительно собраний директоров и держателей акций, в случае же обзорной проверки согласно SAS 36 аудитор читает протоколы этих собраний. И наконец, в соответствии с SSARS получение письменных объяснений клиента рассматривается в качестве желательного, а согласно SAS 35 оно однозначно необходимо.

Цель обзорной проверки по SAS 36 – обеспечить бухгалтера базой для информирования администрации, совета директоров, а также держателей акций и прочих о важных проблемах, обнаруженных посредством опроса и аналитических процедур. Заключение по такой обзорной проверке становится непосредственно доступным для администрации и директоров, а для держателей акций и прочих, как правило, когда оно включено в форму 10-Q, хотя это необходимо только, если администрация подтверждает в форме 10-Q, что такая обзорная проверка проведена.

Представление заключения. Стандартное заключение о промежуточной финансовой отчетности, подвергнутой обзорной проверке, рекомендовано в SAS 36 (рис. 17.12).

Рис.17.12. Пример заключения о промежуточной финансовой отчетности

Мы выполнили обзорную проверку сводного баланса компании Райнер и сводных вспомогательных документов на 30 сентября 19X8 г., а также связанных с ними отчетов о прибыли, нераспределенной прибыли и изменениях в финансовом положении за трехмесячный и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату года, в соответствии со стандартами, установленными AICPA.

Обзорная проверка промежуточной финансовой информации в принципе состоит из процесса достижения понимания системы ее подготовки, аналитических процедур по финансовым данным и опроса лиц, ответственных за финансовую и бухгалтерскую работу. Она существенно меньше по объему, нежели исследование в соответствии с общепринятым и стандартами аудита, цель которого – составить мнение относительно финансовой отчетности как единого целого. Поэтому мы не выражаем подобного мнения.

Проведя обзорную проверку, мы не получили представления о каких бы то ни было существенных изменениях, которые следовало бы внести в прилагаемую финансовую отчетность, чтобы привести ее в соответствие с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

К такому заключению относятся следующие примечания:

- Стандарты, о которых идет речь в первом абзаце, — это стандарты, установленные SAS 36.
- Средний абзац сформулирован в более специальных терминах, характеризующих выполненную работу, нежели требуется по стандарту для мнения без оговорок.
- Средний абзац гласит, что аудит не был выполнен и что мнение не высказано.
- Заключительный абзац – выражение отрицательной уверенности в соответствии со схемой засвидетельствования уверенности: "*Мы не получили представления о каких бы то ни было существенных изменениях...*" .

ГЛАВА 18
ОПЕРАЦИОННЫЙ АУДИТ

В гл. 1 операционный аудит охарактеризован как обзор одной из функций хозяйственной системы, а также методики оценки ее эффективности и производительности. В предлагаемой главе операционный аудит рассмотрен более детально. В связи с тем, что в книге особое внимание уделено аудиту уже сформированной финансовой отчетности, в данной главе специально отмечены отличительные и сходные признаки аудита финансовой отчетности и операционного аудита.

18.1. Операционный аудит и аудит хозяйственной деятельности

Операционный аудит трактуется менее однозначно, нежели традиционный аудит сформированной финансовой отчетности. Многие профессионалы вместо термина "операционный аудит" (в значении "исследование хозяйственной системы с точки зрения ее эффективности и производительности") предпочитают использовать термины "управленческий аудит" или "аудит хозяйственной деятельности". В этом случае операционный аудит трактуется более широко, в него включается оценка внутрихозяйственного контроля и даже тестирование его эффективности (тесты контрольных моментов). В других случаях не делают различия между операционным аудитом, аудитом хозяйственной деятельности и управленческим аудитом.

Мы предпочитаем более широкое толкование термина операционный аудит, коль скоро цель проверок – определить эффективность и производительность той или иной подсистемы какой-либо хозяйственной системы. Таким образом, тестирование эффективности методов внутрихозяйственного контроля силами внутрихозяйственных аудиторов представляет собой элемент операционного аудита, если перед аудитором поставлена цель помочь хозяйственной системе выйти на более высокий уровень эффективности и производительности. Например, проверка уровня квалификации персонала сборочного конвейера – это тоже операционный аудит, если поставлена задача установить, эффективно и производительно компания изготавливает свою продукцию или нет.

18.2. Различия между операционным аудитом и аудитом финансовой отчетности

Существуют три основных различия между операционным аудитом и аудитом финансовой отчетности: назначение аудита, представление заключений и включение в сферу операционного аудита нефинансовых областей.

Назначение аудита. Главное различие между аудитом финансовой отчетности и операционным аудитом – назначение проверок. При аудите финансовой отчетности аудитор основное внимание уделяет тому, правильно ли отражены в учете и финансовой отчетности хозяйственные операции. При операционном же аудите упор делается на эффективности и производительности. Аудит финансовой отчетности ориентирован на прошлое, а операционный аудит касается перспектив хозяйственной деятельности. Например, благодаря операционному аудиту можно оценить, покупают ли какой-нибудь материал по минимальной цене, чтобы сэкономить деньги при закупках сырья на будущее.

Представление заключений. При аудите финансовой отчетности заключение аудитора, как правило, поступает ко многим пользователям, среди которых акционеры и банкиры; операционные же аудиторские заключения предназначаются в первую очередь администрации.

Как было указано в гл. 2, для финансовых аудиторских заключений, учитывая их широкое распространение, необходимы четко определенные формулировки. Благодаря же ограниченному распространению операционных заключений и различному характеру проверок для установления эффективности и производительности формулировки заключения по операционному аудиту могут существенно изменяться.

Включение нефинансовых областей. Операционный аудит касается многих аспектов эффективности и производительности в той или иной хозяйственной системе, поэтому он применяется в весьма широком диапазоне. Например, выяснение того, какова эффективность рекламной кампании или производительность труда рабочих фабрики, может представлять собой элемент операционного аудита. Аудит финансовой отчетности ограничен проблемами, непосредственно влияющими на объективность представления финансовой отчетности.

18.3. Эффективность и производительность

Производительность характеризует достижение поставленных целей, а эффективность – ресурсы, используемые для достижения этих целей. Пример производительности – выпуск деталей без брака; эффективности – минимизация их стоимости.

Производительность. Прежде чем выполнить операционный аудит, следует определить специальные критерии того, что понимается под производительностью. Примером операционного аудита по произ-

водительности может быть установление того, достигли государственные службы поставленной перед ними цели обеспечения безопасности лифтов в городе или нет. Прежде чем аудитор сможет принять решение относительно производительности работы службы, необходимо установить критерии безопасности лифта. Например, нужно ли подтверждать, что все лифты в городе проверяются по меньшей мере один раз в год? Поставлена ли цель выяснить, что из-за поломок лифта не произошло несчастных случаев, или нужно подтвердить, что поломок не было вовсе?

Эффективность. Как и для производительности, здесь должны быть установлены критерии того, что следует понимать под операцией с более высокой эффективностью. Часто легче установить критерии эффективности, нежели производительности, если под эффективностью понимается сокращение издержек без снижения производительности. Так, если в ходе двух различных производственных процессов обеспечивается выпуск продукции идентичного качества, то процесс с более низкими издержками расценивается как более эффективный.

Ниже перечислены различные виды неэффективности, которые встречаются довольно часто и могут быть выявлены при операционном аудите.

ВИДЫ НЕЭФФЕКТИВНОСТИ	ПРИМЕР
• Приобретение товаров и услуг обходится слишком дорого.	• Не было необходимости в покупке этих материалов.
• Отсутствие материалов для производства в нужный момент.	• Вся сборочная линия должна быть остановлена, поскольку не были заказаны материалы.
• Налицо дублирование труда работников.	• Идентичные производственные документы ведутся и в бухгалтерии, и в производственном отделе, поскольку эти отделы не осведомлены о деятельности друг друга.
• Делается бесполезная работа.	• Копии счетов-фактур и накладных направляются в производственный отдел, где накапливаются, но не используются.
• Отмечена излишняя численность персонала.	• Работа в офисе могла бы эффективно выполняться при сокращении одного из секретарей.

18.4. Взаимосвязь между операционным аудитом и внутрихозяйственным контролем

В главе 9 отмечено, что администрация создает систему внутрихозяйственного контроля для достижения своих целей. Безусловно, двумя главными целями всех хозяйственных систем являются производительность и эффективность. Ниже приведено пять вопросов, по которым можно убедиться в необходимости качественной системы внутрихозяйственного контроля (эти вопросы были уже определены и проанализированы в гл. 9):

- Обеспечение надежной информацией.
- Обеспечение сохранности активов и документов компании.
- Обеспечение эффективности хозяйственной деятельности.
- Обеспечение соответствия предписанным учетным принципам.
- Обеспечение выполнения положений Акта о зарубежной коррупции 1977 г.

Каждый из этих пяти вопросов может рассматриваться как элемент операционного аудита, если цель проведения такового – определить производительность и эффективность операций. Например, надежная бухгалтерская информация об издержках необходима администрации для решения вопросов о том, выпуск какой именно продукции нужно продолжать; какую цену назначить за свою продукцию; а невыполнение Акта о зарубежной коррупции 1977 г.; могло бы привести к крупному штрафу.

Существуют два важных различия между оценкой внутрихозяйственного контроля при аудите финансовой отчетности и при операционном аудите: 1) в целях оценки и тестирования внутрихозяйственного контроля и 2) в ее объемах.

При аудите финансовой отчетности главная цель оценки системы внутрихозяйственного контроля – это определить масштабы проверок. А для операционного аудита цель состоит в оценке производительности и эффективности системы этого контроля, а также в представлении рекомендаций администрации. Контрольные моменты клиента можно оценивать одним способом как для финансового, так и для операционного аудита, однако цели этой оценки различны. Например, операционный аудитор, проверяя дубликаты счетов-фактур по реализации, может определить, эффективно ли гарантируют внутрихозяйственные контрольные моменты клиента такие условия, при которых компания и не ущемляет интересов покупателей, и обеспечивает полноту поступления собственной выручки от реализации. Финансовый аудитор часто выполняет такую же оценку внутрихозяйственного контроля, однако ее основная цель – снижение сферы контроля дебиторской задолженности или выполнение иных принципиально важных тестов. Однако дополнительная цель аудита финансовой отчетности часто состоит в представлении операционных рекомендаций администрации.

Оценка внутрихозяйственного контроля для аудита финансовой отчетности ограничена ответами на вопросы, влияющими на точность финансовой отчетности, тогда как при операционном аудите рассматривается воздействие контроля любого вида на производительность или эффективность. Например, при операционном аудите можно исследовать учетную политику и процедуры, применяемые в отделе маркетинга, чтобы определить реальную отдачу от использования рекламных каталогов продукции.

18.5. Виды операционного аудита

Существуют три основные категории операционного аудита: функциональный, организационный и специальный. Каждый из них обычно позволяет дать оценку внутрихозяйственного контроля с точки зрения его производительности и эффективности.

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ. По функциям можно классифицировать виды деятельности. Например, есть функция сбыта или производственная функция. Существует множество способов классификации функций, например, функций бухгалтерского учета. Однако есть функции получения и расходования денежных средств, осуществления денежных расчетов.

Функциональный аудит, что вытекает уже из его названия, касается одной или нескольких функций хозяйственной системы (подсистемы). Например, при его помощи можно проверить функцию денежных расчетов какого-либо подразделения или компании в целом.

Достоинство функционального аудита в том, что он делает возможной специализацию аудиторов. Некоторые внутрихозяйственные аудиторы могут достичь высокого уровня знаний в такой области, как технология производства. Они могут более эффективно использовать свое время для аудита в этой области. Недостатки же функционального аудита заключаются в невозможности оценки межфункциональных связей, хотя та же технология производства взаимосвязана с функцией выпуска готовой продукции и иными функциями хозяйственной системы.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ. При операционном аудите хозяйственной системы обычно исследуют определенную ее подсистему либо структурное подразделение: отдел, отрасль или дочернюю компанию. Основное внимание при организационном аудите направлено на выявление того, насколько эффективно и продуктивно взаимодействуют функции. Для этого вида аудита особенно важен план организации и метод координации деятельности.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ. Специальное назначение операционного аудита определяется потребностями администрации. Такой аудит весьма многообразен. Примерами являются: определение причин неэффективности системы электронной обработки данных, исследование возможности злоупотреблений в каком-либо подразделении, предложение рекомендаций по снижению стоимости выпускаемой продукции.

18.6. Кто выполняет операционный аудит

Операционный аудит обычно выполняют специалисты одной из трех групп: внутрихозяйственные аудиторы, правительственные аудиторы или присяжные бухгалтеры из аудиторской фирмы.

ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ АУДИТОРЫ. Внутрихозяйственные аудиторы занимают такое исключительное положение в деле операционного аудита, что кое для кого термины "внутрихозяйственный аудит" и "операционный аудит" взаимозаменяемы. Однако было бы неверным

делать выводы, будто всякий операционный аудит проводят внутрихозяйственные аудиторы и внутрихозяйственные аудиторы выполняют только операционный аудит. Многие отделы, занимающиеся внутрихозяйственным аудитом, выполняют работы и по операционному аудиту, и по аудиту финансовой отчетности. Сплошь и рядом работы обоих этих видов осуществляются одновременно. Преимущество внутрихозяйственных аудиторов, проводящих операционный аудит, в том, что все свое время они отдают компании, для которой выполняют аудит. При этом они достигают углубленных знаний о компании и ее бизнесе, что весьма важно для эффективного операционного аудита.

Чтобы максимизировать эффективность своей деятельности, отдел внутрихозяйственного аудита должен представить заключение совету директоров или президенту. Внутрихозяйственные аудиторы должны также иметь доступ к входящим и исходящим сообщениям аудиторского комитета совета директоров. Организационная система помогает внутрихозяйственным аудиторам оставаться независимыми. Например, если внутрихозяйственные аудиторы отчитываются перед главным бухгалтером (контролером), то им затруднительно дать независимую оценку и тем более рекомендации для высшей администрации относительно непродуктивных операций, выполняемых указанным лицом.

В 1978 г. Институт внутрихозяйственных аудиторов (Institute of Internal Auditors, IIA) – организация, работающая в области внутрихозяйственного аудита (подобно тому, что делает AICPA для аудиторских фирм), издал Стандарты практического внутрихозяйственного аудита с целью обеспечить практиков руководящими материалами. Важная часть этих стандартов – раздел, касающийся надлежащего объема работы внутрихозяйственных аудиторов, в котором этот объем описан следующим образом:

- Внутрихозяйственные аудиторы должны делать обзор достоверности и целостности финансовой и операционной информации и средств, используемых для идентификации, измерения, классификации и выдачи такой информации.
- Внутрихозяйственные аудиторы должны выполнять обзорную проверку системы внутрихозяйственного контроля, принятой для того, чтобы обеспечить соответствие с политикой, планами, процедурами, законами и постановлениями, каковые могли бы оказывать существенное воздействие на хозяйственные операции и на отчетность, а также должны определять, обеспечивает ли компания такое соответствие.
- Внутрихозяйственные аудиторы должны выполнять обзорную проверку средств обеспечения активов и, если это требуется, проверять существование таких активов.
- Внутрихозяйственные аудиторы должны оценивать экономию и продуктивность, с которой используются ресурсы.
- Внутрихозяйственные аудиторы должны выполнять обзорные проверки операций или программ, чтобы удостовериться в соответствии их ре-

зультатов поставленным задачам и целям и в том, что операции и программы реализуются так, как они запланированы [1].

ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЕ АУДИТОРЫ. Операционный аудит, выполняемый аудиторами федерального правительства и правительств штатов – элемент аудита финансовой отчетности. Группа правительственных аудиторов, пользующихся наиболее широким признанием, образует Главную учетную службу США (United States General Accounting Office – GAO). Кроме того, многие штаты также имеют службы правительственных аудиторов. Большинство этих аудиторов проводят и операционный аудит, и аудит финансовой отчетности.

Касательно сферы работы GAO любопытно сопоставить пункты "Желтой книги" (Yellow Book) в рамках ответственности с теми, о которых шла речь выше, применительно к стандартам, разработанным для внутрихозяйственных аудиторов.

- *Относительно финансовой части и целостности определяют:*

1) объективно ли финансовая отчетность аудируемого предприятия характеризует финансовое положение, а также представлены ли результаты финансовых операций в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами;

2) согласуется ли его деятельность с законами и постановлениями, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность.

- *Относительно производительности и эффективности определяют:*

1) управляет ли организация своими ресурсами (такими, как персонал, собственность, территория) и использует ли их эффективно и производительно;

2) причины непроизводительной и неэффективной деятельности;

3) согласуется ли деятельность предприятия с законами и постановлениями по аспектам эффективности и производительности.

- *Относительно результатов выполнения программы определяют:*

1) достигнуты ли требуемые результаты или прибыль, установленные законодательным учреждением или иной руководящей организацией;

2) предусмотрело ли агентство альтернативы, которые могли бы дать приемлемые результаты при более низких затратах.

Последние два элемента для внутрихозяйственных аудиторов и аудиторов правительственных органов, осуществляющих операционный аудит, почти идентичны.

Примеры правительственного операционного аудита. Для иллюстрации конкретного операционного аудита, выполняемого правительственными органами штата, ниже приведены три примера, взятые из опубликованной в издании "Внутрихозяйственный аудитор" статьи, в которой идет речь об операционном аудите с точки зрения производительности и эффективности.

1 Стандарты практического внутрихозяйственного аудита. (Standards for the Practice of Internal Auditing, 1978, by The Institute of Internal Auditors, Inc. 249 Maitland Avenue, Altamonte Springs, FL 32701.) Перепечатано с разрешения.

- Больница с собственным административным аппаратом занимала три здания на территории другой больницы. Аудит показал, что ограниченная производственная нагрузка в области административной деятельности первой больницы и ее близость к служебным помещениям основной больницы должны были бы сделать возможным объединение административных функций обеих больниц, что дало бы экономию в 145 000 дол. в год.
- Районное школьное управление контролировало 29 самостоятельных организаций. Аудит показал, что неиспользованные классные помещения составили примерно 28% (что равноценно восьми школам) и что количество вновь поступающих учеников продолжало сокращаться. Мы рекомендовали объединить или закрыть некоторые организации, чтобы их количество стало приемлемым. Подобная операция не только позволила бы сократить затраты, но и сделала бы возможной большую гибкость численности классов и предлагаемых курсов обучения.
- Огромная дебиторская задолженность одной из учебных больниц за двухлетний период возросла с 7 до 11 млн. дол. Аудит показал, что такая сложная ситуация в известной мере обусловлена тем, что не проводится политика настоятельного востребования задолженности, недостаточны контроль и численность персонала, который справился бы с возросшей производственной нагрузкой [1].

АУДИТОРСКИЕ ФИРМЫ. Когда аудиторские фирмы выполняют аудит сформированной финансовой отчетности, отдельными элементами аудита обычно являются выявление проблем операционной деятельности и представление рекомендаций, которые могли бы принести выгоду клиенту. Такие рекомендации могут делаться устно, однако, как правило, они представляются в письме для администрации. О письмах администрации речь шла в гл. 16.

Основополагающие знания о бизнесе клиента, которые внешний аудитор должен приобрести в ходе аудита, помогают ему собирать полезную информацию для формулировки рекомендаций по операционной деятельности. Например, аудитор выяснил, что оборачиваемость товарных запасов у клиента за текущий год существенным образом замедлилась. Вероятно, он сможет определить и причину такого замедления, оценить возможность наличия устаревших товарно-материальных ценностей и то, что это искажает финансовую отчетность. Устанавливая причины замедления товарооборота, аудитор может обнаружить операционные причины, например, неэффективность политики пополнения запасов; к этому он может привлечь внимание администрации. Аудитор, обладающий глубокими знаниями о бизнесе клиента и опытом работы с аналогичными компаниями, скорее снабдит клиентов соответствующими рекомендациями по операционной деятельности, нежели лицо, не имеющее таких знаний и опыта.

1 Из публикации "Круглый стол". (Round Table, 1982, by The Institute of Internal Auditors, Inc., 249 Maitland Avenue, Altamonte Springs, FL 32701.) Перепечатано с разрешения.

Клиент часто заключает договор с аудиторской фирмой на выполнение операционного аудита одной или нескольких специальных отраслей его бизнеса. Обычно такой договор заключается лишь в том случае, когда компания не имеет штата внутрихозяйственных аудиторов, или ее специалисты по внутрихозяйственному аудиту не обладают опытом аудита в той или иной отрасли. Как правило, подобные консультации администрация заказывает у независимой аудиторской фирмы, а не у внутрихозяйственных аудиторов. Например, компания может просить аудиторскую фирму оценить производительность и эффективность ее компьютерных систем.

18.7. Независимость и компетентность операционных аудиторов

Два важных качества при выполнении операционного аудита – это независимость и компетентность.

Вопрос о том, кому должен представить заключение аудитор, весьма важен для гарантирования, что исследования и рекомендации делаются без отклонений. Обеспечение независимости обычно не слишком сложно для аудиторской фирмы, поскольку работающие в ней присяжные бухгалтеры не являются сотрудниками компании, для которой выполняется аудит. Как уже было отмечено, независимость внутрихозяйственных аудиторов усиливается благодаря тому, что отдел внутрихозяйственного аудита дает заключение совету директоров или президенту. Аналогично аудиторы правительственных органов должны представлять заключение на такой уровень, который находиться выше операционных отделов. Например, GAO представляет заключение непосредственно Конгрессу, что повышает уровень независимости этого органа.

Аспекты ответственности операционных аудиторов также могут влиять на их независимость. Аудитор не должен нести ответственность за операционные функции компании или же исправление недочетов, если обнаружены неэффективные или непроизводительные операции. Например, степень независимости аудиторов была бы снижена, если бы они были ответственными за разработку системы электронной обработки данных о сбыте, а также корректировали эту систему, обнаружив в ней недочеты по ходу аудита системы сбыта.

Допустимо, чтобы аудитор рекомендовал внести изменения в операции, однако соответствующий по[illegible] область правом либо принять, с[illegible]нуть по[illegible] аудиторы обладали [illegible] рекомендаций, то они практич[illegible] выполненную ими работу при следующе[illegible] независимость была бы ограничена.

В IIA рас[illegible]ль внутрихозяйственных аудиторов как фактор кр[illegible]ния. Он установил в своем Положении об ответственности внутрихозяйственных аудиторов специальные требования в отношении независимости, которые гласят:

- Внутрихозяйственные аудиторы должны быть независимы в своей аудиторской деятельности. Это обеспечивается, если они выполняют свою работу свободно и объективно. Независимость позволяет внутрихозяйственным аудиторам представлять заключение, высказывая мнение, объективное и свободное от каких-либо влияний, что важно для надлежащего выполнения работы. Это достигается благодаря организационному статусу и объективности.
- Организационный статус должен быть достаточен, чтобы обеспечить широкую сферу аудита, тщательное рассмотрение и эффективные действия на базе раскрытий, сделанных при аудите, а также рекомендаций.
- Для соблюдения объективности требуется, чтобы внутрихозяйственные аудиторы имели независимую позицию и были твердо убеждены в правильности результатов их труда. Функции аудита – не предпроектные процедуры, проектирование, установка и операционные системы. Предполагается, что такая деятельность ограничивает объективность аудита.

Разумеется, для определения причины операционных затруднений и внесения надлежащих рекомендаций необходима компетентность. Это главная проблема, когда операционный аудит касается широкомасштабных оперативных проблем. Представим себе, насколько сложно найти квалифицированных внутрихозяйственных аудиторов, которые могли бы оценить эффективность какой-либо рекламной программы или, скажем, производительность процесса сборки на производстве. Предполагается, что в штат внутрихозяйственных аудиторов, выполняющих операционный аудит этого типа, должен входить персонал, имеющий достаточную подготовку в деле маркетинга, и кто-либо еще, кто знаком с производством.

18.8. Критерии оценки

Основная трудность, с которой приходится сталкиваться при операционном аудите, – это выбор специальных критериев для оценки производительности и эффективности. Аудит сформированной финансовой отчетности проводят на базе общепринятых бухгалтерских принципов, которые и представляет собой широкомасштабные критерии для оценки объективного представления. Цели аудита, как показано выше, служат для установления конкретных критериев при решении вопроса о том, были реализованы общепринятые бухгалтерские принципы в конкретной ситуации или нет. Для операционного же аудита подобных четко определенных кр[illegible]

Один из сп[illegible] для операционного аудита – это утверждение о то[illegible]должны [illegible], можно ли повысить для какой-либо[illegible]тия достигнутый уровень эффективности[illegible]одсказать, какие необходимы усовершенствования. [illegible]емлемо для опытных и хорошо обученных аудиторов, однако [illegible]ьшинства аудиторов затруднительно им пользоваться.

Обычно желательно получить более конкретные критерии, прежде чем начинать операционный аудит. Например, Вы выполняете аудит для плана размещения оборудования или заводов какой-либо компании. Ниже перечислены некоторые конкретные критерии в форме вопросов, задаваемых для оценки схем такого размещения.

- Все ли схемы размещения одобрены внутрихозяйственной инженерной службой на этапе первоначального проектирования?
- Пересматривала ли внутрихозяйственная инженерная служба схемы размещения заводов на протяжении прошедших пяти лет?
- Работает ли часть оборудования с производительностью 60% или более по крайней мере на протяжении трех месяцев каждого года?
- Учтены ли при составлении схемы размещения заводов новые материальные потоки на производственной территории?
- Облегчает ли схема размещения заводов производство готовых изделий?
- Облегчает ли схема размещения заводов перевозку готовых изделий к центрам их распределения?
- Обеспечивает ли схема размещения заводов эффективное использование наличного оборудования?
- Не угрожает ли размещение заводов согласно данной схеме безопасности сотрудников?

ИСТОЧНИКИ КРИТЕРИЕВ. Существует ряд источников, которыми можно пользоваться для разработки специальных критериев. К их числу относятся:

- *Сложившаяся характеристика.* Простой комплекс критериев может базироваться на фактических результатах за предшествующие периоды (или аудит). Идея, лежащая в основе этих критериев, заключается в определении того, стали некоторые виды бизнеса сравнительно "лучше" либо "хуже" или нет. Достоинство этих критериев в том, что их легко установить; однако они могут не дать глубокого понимания того, хорошо или плохо функционирует аудируемая хозяйственная система.
- *Сопоставимая производительность.* Хозяйствующие объекты, для которых выполняется аудит, по большей части не являются единственными в своем роде: существует множество сходных хозяйственных систем (подсистем) в рамках объединения или за его пределами. В подобных случаях данные о производительности сопоставимых хозяйствующих субъектов служат хорошим источником для разработки критериев. Для внутрихозяйственных сопоставимых подразделений данные обычно вполне доступны. Если же сопоставимые хозяйственные системы находятся за рамками объединения, часто доступность такой информации определяется просто доброй волей. Сплошь и рядом она также может оказаться доступной при содействии производственных групп или правительственных регулирующих агентств.
- *Инженерные стандарты.* Для множества видов договоров об операционном аудите можно и целесообразно разрабатывать критерии, основанные на инженерных стандартах, например, исследование времени и маршрутов движения полуфабрикатов для определения норм выпуска продукции. На разработку подобных критериев часто уходит много времени и денег, ибо требуется серьезная экспертиза. Тем не менее, она может оказаться весьма эффективной при решении главной производственной проблемы и оправдать понесенные затраты. Возможно также, что какие-то стандарты уже разработали производственные группы клиента для персонала своей компании, и тогда затраты на их создание распределяются приемлемым образом. На промышленных предприятиях также можно пользоваться теми стандартами и документацией, которые уже есть в различных подразделениях (подсистемах) или которые разработаны функциональными группами (например, для пользователей компьютерных программ, систем, сетей и т.д.).
- *Обсуждение и согласование.* Иногда разрабатывать объективные критерии сложно и дорого. Тогда их и получают просто путем обсуждения и согласования. Сторонами, вовлеченными в этот процесс, должны быть администрация аудируемого клиента, операционный аудитор, а также организация или лица, для которой должно быть составлено аудиторское заключение.

18.9. Фазы операционного аудита

Существуют три фазы операционного аудита: планирование; сбор свидетельств и оценка; составление заключения и его реализация.

ПЛАНИРОВАНИЕ. Планирование операционного аудита сходно с тем, о котором шла речь в предшествующих главах при описании аудита завершенной финансовой отчетности. Как и при аудите финансовой отчетности, операционный аудитор должен определить сферу договора и сообщить о ней клиенту. Необходимо также надлежащим образом подобрать персонал для выполнения договора, получить исходную информацию о клиенте, понять систему его внутрихозяйственного контроля и принять решение по поводу того, какие именно свидетельства должны быть собраны.

Главное различие в планировании операционного аудита и аудита финансовой отчетности – это чрезвычайное многообразие проверок в ходе первого. Поэтому часто возникают затруднения, когда нужно принять решение о конкретных целях операционного аудита. Эти цели следует устанавливать на базе критериев, разработанных для данного договора. Как было указано в предшествующих разделах, эти цели будут зависеть от конкретных обстоятельств. Например, цели операционного аудита эффективности систем внутрихозяйственного контроля за небольшими кассами будут коренным образом отличаться от целей операционного аудита производительности труда в отделе исследований и развития.

Другим отличительным признаком является то, что подбор персонала для операционного аудита более труден, нежели для аудита финансовой отчетности. И опять-таки это обусловлено масштабами договоров. Дело

здесь не только в том, что проверяются различные области или сферы деятельности (например, производство, реклама и стратегическое планирование), но и в том, что постановка целей в рамках каждой из этих областей сплошь и рядом требует специальных технических навыков. Например, аудитору могут понадобиться специальные знания для оценки выполнения какого-либо широкомасштабного строительного проекта.

И наконец, при операционном аудите (в отличие от аудита финансовой отчетности) необходимо уделять больше времени общению с заинтересованными сторонами для согласования сроков выполнения договора и критериев оценки работы. Об этом уже шла речь в предыдущем разделе, когда мы обсуждали критерии, определяемые в процессе обсуждения. Независимо от источника критериев оценки весьма важно, чтобы и клиент, и аудитор, и спонсор, участвующие в заключении договора, отдавали себе отчет в том, каковы должны быть поставленные цели и необходимые критерии, и пребывали в полном согласии по этому вопросу. Подобное согласие сделает более легким эффективное и успешное выполнение операционного аудита.

СБОР СВИДЕТЕЛЬСТВ И ОЦЕНКА. Семь типов свидетельств, о которых подробно изложено в гл. 6 и которые упоминались по всей книге, в равной мере применимы для операционного аудита. В связи с тем, что системы внутрихозяйственного контроля и операционные процедуры представляют собой критическую часть операционного аудита, обычно принято широко использовать документацию, опросы клиента и наблюдение. Для операционного аудита подтверждение и арифметическая точность по большей части не так важны, как для аудита финансовой отчетности, поскольку во многих случаях точность не есть цель операционного аудита.

Чтобы проиллюстрировать процесс сбора свидетельств в ходе операционного аудита, возвратимся к примеру, рассмотренному выше и касающемуся оценки безопасности лифтов в городе. Предположим, нужно определить, проверяет ли ежегодно каждый лифт в городе компетентный инспектор. Чтобы обеспечить выполнение поставленной задачи, аудитор должен, например, изучить копии чертежей городских зданий и месторасположение в них лифтов, а также сверить перечень объектов по документам агентства, дабы удостовериться, что все лифты будут исследованы. Кроме того, аудиторские проверки по заново построенным зданиям были бы приемлемы для сроков, в соответствии с которыми уточняются сводные перечни объектов.

Исходя из предположения, что перечень агентства оценен как полный, аудитор может выбрать один из объектов (лифт) и собрать свидетельства о сроках и повторяемости его проверок (инспектирования). Аудитор может настаивать, что он должен принять в расчет неизбежный риск, существующий при более сложной эксплуатации более старых лифтов или лифтов с имевшимися ранее недочетами с точки зрения безопасности. Аудитор может также захотеть изучить данные для определения уровня компетентности инспекторов по лифтам в отношении оценки их безопасности, например, оценить квалификацию инспекторов, сделав обзор отчетов, программ обучения, результатов экзаменов на выявление уровня компетентности и заключений о выполненных работах.

Возможно также, что аудитор потребует повторного инспектирования каких-либо лифтов определенного типа, чтобы выяснить, есть ли расхождения в данных об их состоянии, о котором сообщено в отчете, и данных об их фактическом состоянии.

Как и в случае аудита финансовой отчетности, операционные аудиторы должны накопить достаточное количество уместных свидетельств, чтобы создать рациональную базу для вывода относительно целей, которые должны быть подвергнуты тестированию. В нашем примере с лифтами аудитор должен собрать достаточное количество данных об инспектировании лифтов на предмет их безопасности. После того, как необходимые данные накоплены, аудитор должен принять решение относительно того, целесообразно ли делать заключение о том, что ежегодно компетентный инспектор проверяет каждый лифт в городе.

СОСТАВЛЕНИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ЕГО РЕАЛИЗАЦИЯ. Два основных различия между операционным аудитом и аудитом финансовой отчетности влияют на заключения по операционному аудиту. Во-первых, при операционном аудите заключение обычно направляется только администрации, а его копия – организации, для которой проведен аудит. Отсутствие третьей стороны (пользователей) ограничивает необходимость в операционных аудиторских заключениях стандартных формулировок. Во-вторых, многообразие операционных проверок при аудите этого типа требует построения каждого заключения таким образом, чтобы оно включало в себя сообщение о сфере аудита, обнаруженных фактах и рекомендациях.

Сплошь и рядом написание заключения требует значительного времени, ибо необходимо сообщить о выявленных аудитом фактах и рекомендациях.

Характерная реализация материалов операционного аудита — направление их администрации. Цель здесь заключается в установлении того, внесены ли рекомендованные изменения, а если нет, то почему.

18.10. Примеры фактов, обнаруженных при операционном аудите

Каждый выпуск выходящего раз в два месяца издания IIA "Внутрихозяйственный аудитор" содержит описания фактов, обнаруженных при внутрихозяйственном операционном аудите, о которых сообщают практикующие специалисты. Оценивая эти факты, авторы приходят к выводу, что почти все они касаются скорее эффективности, нежели производительности. Причина, по нашему мнению, в том, что читатели упомянутого издания находят более занимательным описание фактов, касающихся эффективности, а не производительности. Так, если кто-то сообщит, что в результате операционного аудита достигнута экономия в

68 000 дол., то это, по всей вероятности, вызовет больший интерес, нежели информация о возросшей точности финансовой отчетности. Приведем примеры.

КОНКУРИРУЮЩАЯ ФИРМА УПРАВЛЯЮЩИХ ПОМОГЛА СЭКОНОМИТЬ 160 000 ДОЛ.

- Некий внешний аудитор выполнял обзорную проверку производительности и эффективности услуг по управлению домами, предоставляемых государственными служащими для комплекса зданий конгресса штата. Аудитор обнаружил, что стоимость услуг по управлению домами была избыточно высокой по сравнению со стоимостью аналогичных услуг, предоставляемых конкурирующими фирмами. Кроме того, аудитор обнаружил, что многие из этих услуг осуществлялись не так, как это необходимо, а в результате оказалось неприемлемым их качество. Исследование альтернативных служб, управляющих домами, показало, что конкуренты могут предоставить услуги такого же или более высокого качества, причем ежегодная экономия может составить 137 000 дол. Поэтому аудитор рекомендовал штату поискать такую конкурирующую фирму и заключить с ней контракт, ориентируясь на самые низкие цены, какие существуют для подобных услуг. И действительно, по заключенному благодаря аудиту контракту была получена реальная экономия более 160 000 дол., причем качество, например, уборки территории существенно повысилось.

УСКОРЕНИЕ ОБРАБОТКИ ЗАЯВОК НА КРЕДИТ

- Внутрихозяйственному аудитору нередко приходится слышать жалобы на то, что обработка заявок заказчиков на кредит занимает чрезвычайно много времени. Аудитор выяснил, что подобные жалобы были вполне обоснованными, поскольку между поступлением просьбы и фактической выдачей разрешения на кредит проходило в среднем 14 рабочих дней. В ряде же случаев до момента получения разрешения на кредит проходил даже 21 рабочий день.

Исследовав график прохождения таких заявок и определив расход необходимого времени, аудитор установил, что заявки обрабатывались нелинейно, т.е. неэффективно. Фактически графики прохождения заявок были зигзагообразными (скачкообразными), линия графика петляла. От организации-заказчика просьбы проходили через два отдела, сотрудники которых хотели заручиться обоюдным согласием еще до того, как документы с обоснованием целесообразности выдачи займа опять поступят просителю. Затем документы возвращались в один из отделов, официально санкционирующих выдачу займа, для сортировки, кодирования и распределения по партиям. И, наконец, они передавались на компьютер для учета и распечатки так называемой "кредит-мемо". Каждый этап занимал от одного рабочего дня до пяти в зависимости от производственной нагрузки и сложности просьбы.

Аудитор порекомендовал каждому из обеспечивающих санкционирование отделов выполнять все необходимые функции одновременно, при первичной проверке просьбы и ввести предварительное санкционирование

заявок взамен совокупности надлежащим образом соблюдаемых ранее контрольных моментов (требующихся только для окончательного санкционирования). Эта рекомендация была принята, и отныне заявки на кредиты обрабатываются в пределах пяти рабочих дней после их поступления. Аудитор отметил высокую степень удовлетворенности потребителей, и жалобы перестали поступать.

ПРАВИТЕЛЬСТВЕННЫЕ АУДИТОРЫ ОБНАРУЖИЛИ ПЕРЕБОР 11 МЛН. ДОЛ. СТРАХОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- В большей части штатов функционируют комиссии по надзору за страховой деятельностью. Они осуществляют управление и регулирование в отрасли страхования, обеспечивают определенный уровень гарантии того, что страховые премии целесообразны с точки зрения достижимых масштабов деятельности.

Два правительственных аудитора, проводивших сравнение страховых премий с национальным уровнем страховых случаев, обнаружили, что некоторые полисодержатели (владельцы собственности штата) в среднем платили слишком много. И в самом деле, аудиторы определили, что полисодержатели штата переплатили примерно 55,1 млн.дол. в форме премий за 1974–1978 гг. в связи с тем, что:

- Некоторые страховые компании назначали тарифы премий, разработанные региональными бюро оценки, которые используют региональную (но не штата) статистику потерь. При этом потери от страховых случаев, спрогнозированные таким способом, довольно часто отличались от тех, какие фактически имели место в рамках данного штата.
- В некоторых отраслях страхования собственности и областях ограниченной ответственности существовала неумеренная конкуренция, что также вынудило компании принимать более высокие конкурентоспособные тарифы.
- Повышение ставок, которого требовали многие страховые компании, не было надлежащим образом проанализировано. Вследствие этого тарифы были повышены, хотя оправдание было весьма сомнительным.

Аудиторы рекомендовали комиссии по надзору за страховой деятельностью систематически регулировать соотношение премий и убытков, а также использовать план для каждой из основных отраслей страхования собственности и ограниченной ответственности, чтобы удержать потери в масштабах штата на уровне национальных средних.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАДЛЕЖАЩИХ СРЕДСТВ ПРОИЗВОДСТВА

- Компания взяла в аренду 25 мощных транспортных средства, благодаря чему служащие установили и отремонтировали примерно 20 000 автоматов по реализации мелких товаров на большой территории страны. Все транспортные средства были оборудованы гидравлическими устройствами для погрузки и разгрузки этих автоматов.

Внутрихозяйственный аудитор обнаружил, что фактически лишь небольшое количество этих средств использовалось для доставки и снятия автоматов. Подавляющая же часть транспортных средств использовалась для служебных выездов по ремонту на месте монетных блоков или для

выполнения иных несложных операций, не требующих применения гидравлических подъемников.

Аудитор рекомендовал отказаться от большей части мощных транспортных средств и заменить их легкими рабочими фургонами. Администрация приняла рекомендацию, и ежегодная экономия на арендной плате и производственных затратах была оценена в 25 000 дол.

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ПРОГРАММЫ ЭКОНОМЯТ РУЧНОЙ ТРУД

• Закон о пенсионном обеспечении США (Employee Retirement Income Security Act – ERISA) требует ежегодного аудита планов участия в прибылях. Внутрихозяйственные аудиторы при этом не только проверяли финансы, но и выполняли операционный обзор, который позволил дать ряд ценных рекомендаций администрации. Аудиторы, специализировавшиеся на электронной обработке данных, создали ряд компьютерных аудиторских программ для тестирования контроля за включением в списки и истечением сроков участия в плане участия в прибылях. Компьютеризация позволила отказаться от большого объема ручного труда и обнаружить целый ряд неприглядных фактов. Среди них: наличие сотрудников, получавших свою долю прибыли, хотя они имели отношение к ее формированию менее установленного годичного срока; сотрудников, срок участия которых истек, но фамилии которых продолжали оставаться в плане. Работа компьютера в ходе выполнения аудиторской программы позволила также выявить расхождение данных платежной ведомости и документов ответственного за план участия в прибылях.

Получив результаты аудита, администрация устранила все недочеты и ввела дополнительные контрольные моменты, чтобы избежать подобных промахов в будущем. Угадайте, какие это были дополнительные контрольные моменты? Да, действительно, они хотели, чтобы аудиторы, специализировавшиеся на электронной обработке данных, оставили в машине свои компьютерные программы. Руководитель плана участия в прибылях теперь периодически использует эти программы в качестве системы контроля для обнаружения ошибок при определении доли участия.

СВОЕВРЕМЕННОЕ ДЕПОНИРОВАНИЕ

• В ходе обзорной проверки денежных средств внутрихозяйственный аудитор обнаружил, что вклады в банки вносились лишь по истечении нескольких дней после получения наличных денег и чеков. Причина – весьма сложный процесс согласования и распределения, завершение которого требовало от трех до четырнадцати дней.

Администрация согласилась применить систему прямых депозитов или электронную систему перечисления фондов и только потом, когда фонды будут перечислены, осуществить процесс согласования и распределения. Ориентировочный дополнительный доход от такой системы составляет примерно 120 000 дол. в год[1].

1 Из публикации "Круглый стол". (Round Table, 1982, by The Institute of Internal Auditors, Inc., 249 Maitland Avenue, Altamonte Springs, FL 32701.) Перепечатано с разрешения.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ 5

ГЛАВА 1. ОБЩИЙ ОБЗОР АУДИТА 6

1.1. Сущность аудита 6
1.2. Различие между аудитом и бухгалтерским учетом . . 10
1.3. Типы аудита 11
1.4. Типы аудиторов 13
1.5. Экономика аудита 16
1.6. Аудиторские фирмы (CPA FIRMS) 19
1.7. Деятельность аудиторских фирм 20
1.8. Структура аудиторских фирм 22
1.9. Экзамены на звание присяжного бухгалтера (CPA) . . 23
1.10. Американский институт присяжных бухгалтеров (AICPA) 24
1.11. Общепринятые стандарты аудита (GAAS) 25
1.12. Положения по стандартам аудита (SAS) 28
1.13. Контроль качества 30
1.14. Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям (SEC) 35

ГЛАВА 2. АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ 38

2.1. Стандартное аудиторское заключение без оговорок 39
2.2. Аудиторское заключение без оговорок с объяснительным абзацем или видоизмененной формулировкой 43
2.3. Условия, требующие отхода от использования заключения без оговорок 52
2.4. Аудиторские заключения, отличающиеся от заключения без оговорок 52
2.5. Понятие существенности 54
2.6. Абзац с оговорками 60
2.7. Анализ условий, при которых необходим отход от стандартного заключения 60
2.8. Наличие нескольких обстоятельств, требующих видоизменения аудиторского заключения 67
2.9. Заявления, имеющие отрицательные формулировки . 67
2.10. Заключение 68

ГЛАВА 3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА 70

3.1. Потребность в этических нормах 70
3.2. Разделы кодекса 72
3.3. Независимость 79

3.4. Честность и объективность 89
3.5. Компетентность и технические стандарты 89
3.6. Ответственность перед клиентами – конфиденциальность 92
3.7. Ответственность перед клиентами – вознаграждение персонала 95
3.8. Ответственность перед коллегами 96
3.9. Другие виды ответственности и действий – дискредитирующие поступки 97
3.10. Другие виды ответственности и действий – реклама и другие формы воздействия 98
3.11. Другие виды ответственности и действий – комиссионные 101
3.12. Другие виды ответственности и действий – несовместимые занятия 102
3.13. Другие виды ответственности и действий – форма деятельности и наименование 103
3.14. Обеспечение выполнения требований 104
ГЛАВА 4. ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ . . . 106
4.1. Изменение характеристик юридической среды . . . 106
4.2. Различия между предпринимательской несостоятельностью, несостоятельностью аудита и аудиторским риском 107
4.3. Правовые принципы, оказывающие воздействие на ответственность аудитора 109
4.4. Определения 111
4.5. Ответственность перед клиентами 112
4.6. Ответственность перед третьими лицами в соответствии с общим правом 116
4.7. Гражданская ответственность в соответствии с федеральным законодательством о ценных бумагах 119
4.8. Уголовная ответственность 129
4.9. Ответственность за конфиденциальность 132
4.10. Реакция профессионалов на судебную ответственность 135
4.11. Действия аудиторов, предпринимаемые в индивидуальном порядке 137
4.12. Заключение 138
ГЛАВА 5. ЦЕЛИ АУДИТА 140
5.1. Общие цели 141
5.2. Сегментирование аудита 152
5.3. Определение целей аудита 158
5.4. Как достигаются цели аудита 165

ГЛАВА 6. ТИПЫ СВИДЕТЕЛЬСТВ И ДОКУМЕНТОВ 169
6.1. Решения относительно аудиторских свидетельств . . 169
6.2. Убедительность свидетельств 171
6.3. Типы аудиторских свидетельств 175
6.4. Заключение 180
6.5. Рабочие документы 182
ГЛАВА 7. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА И АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ 191
7.1. Планирование 191
7.2. Предварительное планирование аудита 193
7.3. Сбор общих сведений 198
7.4. Получение информации о юридических обязательствах клиента 202
7.5. Аналитические процедуры 205
ПРИЛОЖЕНИЕ А 219
А.1. Способность погашать краткосрочные обязательства 219
А.2. Краткосрочная ликвидность 220
А.3. Способность к погашению долгосрочных долгов и к выплате дивидендов по привилегированным акциям . 222
А.4. Оперативные и рабочие показатели 223
А.5. Иллюстрация 225
ГЛАВА 8. СУЩЕСТВЕННОСТЬ И РИСК 228
8.1. Существенность 229
8.2. Составление предварительного суждения о существенности 231
8.3. Предварительное суждение о существенности по сегментам (допустимая ошибка) 236
8.4. Исчисление ошибки и сопоставление с предварительной оценкой 238
8.5. Риск 241
8.6. Приемлемый аудиторский риск 243
8.7. Внутрихозяйственный риск 249
8.8. Риск контроля 252
8.9. Риск необнаружения 253
8.10. Применение модели аудиторского риска к сегментам 254
ГЛАВА 9. ИЗУЧЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ КЛИЕНТА И ОЦЕНКА РИСКА КОНТРОЛЯ 257
9.1. Что принимает во внимание аудитор, а что — клиент 258
9.2. Основополагающие концепции 261
9.3. Конкретные цели системы внутрихозяйственного контроля 262

9.4. Элементы системы внутрихозяйственного контроля . 264
9.5. Среда контроля 265
9.6. Учетная система 267
9.7. Контрольные процедуры 269
9.8. Общее понимание системы внутрихозяйственного контроля и оценка риска контроля 274
9.9. Процедуры достижения понимания 281
9.10. Оценка риска контроля 287
9.11. Тестирование контрольных моментов 291
ГЛАВА 10. ОБЩИЙ ПЛАН АУДИТА И ПРОГРАММА АУДИТА 300
10.1. Типы тестов 301
10.2. связь тестов и свидетельств 308
10.3. Вариации планов аудиторских проверок 311
10.4. Разработка программы аудиторской проверки . . 313
10.5. Обобщение процесса аудита 321
ПРИЛОЖЕНИЕ А. ВЗАИМОСВЯЗЬ ЗАДАЧ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И ЦЕЛЕЙ АУДИТА 325
ГЛАВА 11. АУДИТ ЦИКЛА РЕАЛИЗАЦИИ И ПОЛУЧЕНИЯ ВЫРУЧКИ 327
11.1. Сущность цикла реализации и получения выручки 329
11.2. Внутрихозяйственные контрольные моменты и проверки хозяйственных операций, связанных с реализацией товаров (работ, услуг) 333
11.3. Возвраты и скидки по реализации 348
11.4. Внутрихозяйственные контрольные моменты и проверки хозяйственных операций при получении выручки 349
11.5. Аудиторские проверки безнадежной дебиторской задолженности 355
11.6. Следствия результатов проверок хозяйственных операций 356
ГЛАВА 12. АУДИТОРСКИЕ ВЫБОРКИ ДЛЯ ПРОВЕРОК ОПЕРАЦИЙ 357
12.1. Представительные выборки 357
12.2. Статистические и нестатистические методы 358
12.3. Случайный отбор 359
12.4. Невероятностный отбор 366
12.5. Качественное выборочное исследование 368
12.6. Качественные выборочные исследования при аудите 370
12.7. Другие соображения 387
ПРИЛОЖЕНИЕ А. ПРИМЕР 388

ГЛАВА 13. ЗАВЕРШЕНИЕ ПРОВЕРОК В ЦИКЛЕ РЕАЛИЗАЦИИ И ПОЛУЧЕНИЯ ВЫРУЧКИ – ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ 403
13.1. Проверки операций 403
13.2. Тесты статей баланса 405
13.3. Подтверждение дебиторской задолженности 415
ПРИЛОЖЕНИЕ А. ПРИМЕР 424
ГЛАВА 14. ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ДЛЯ ПРОВЕРОК СТАТЕЙ БАЛАНСА 430
14.1. Сравнение с качественным выборочным исследованием для проверок операций 430
14.2. Сущность проблемы 431
14.3. Монетарная выборка 434
ПРИЛОЖЕНИЕ А. КОЛИЧЕСТВЕННОЕ ВЫБОРОЧНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ 453
ГЛАВА 15. АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 469
15.1. Типы денежных счетов 469
15.2. Денежные средства в банке и операционные циклы 473
15.3. Аудит основного счета денежных средств 474
15.4. Аудит расчетного счета по заработной плате . . . 484
15.5. Аудит подотчетных средств на мелкие расходы . . 485
ГЛАВА 16. ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА 487
16.1. Обзор условных обязательств 487
16.2. Обзор последующих событий 494
16.3. Результаты оценки 498
16.4. Письма, адресованные администрации 508
16.5. Последующее раскрытие фактов 508
ГЛАВА 17. ПРОЧИЕ ДОГОВОРЫ, УСЛУГИ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ 511
17.1. Стандарты по засвидетельствованию 511
17.2. Специальные элементы, отчеты или позиции . . 518
17.3. Прочие общепринятые базы бухгалтерского учета 520
17.4. Письмо о кредитоспособности 522
17.5. Система внутрихозяйственного контроля 523
17.6. Информация, сопровождающая основную финансовую отчетность 525
17.7. Услуги по составлению отчетности и обзорные проверки 527
17.8. Обзорная проверка промежуточной финансовой информации 533

ГЛАВА 18. ОПЕРАЦИОННЫЙ АУДИТ 536
18.1. Операционный аудит и аудит хозяйственной деятельности 536
18.2. Различия между операционным аудитом и аудитом финансовой отчетности 537
18.3. Эффективность и производительность 537
18.4. Взаимосвязь между операционным аудитом и внутрихозяйственным контролем 538
18.5. Виды операционного аудита 540
18.6. Кто выполняет операционный аудит 540
18.7. Независимость и компетентность операционных аудиторов 544
18.8. Критерии оценки 545
18.9. Фазы операционного аудита 547
18.10. Примеры фактов, обнаруженных при операционном аудите 549

Государственное издательство
"ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА"
предлагает серию книг по бухгалтерскому учету и аудиту ООН
(перевод с английского)

Главный редактор серии проф. Я.В.Соколов

Хендриксен Э.С., ван Бреда М.Ф.
Теория бухгалтерского учета, 576 с.
Учебник по теории бухгалтерского учета отражает требования международных стандартов и не противоречит отечественным национальным традициям счетоводства и счетоведения.

Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д.
Принципы бухгалтерского учета, 496 с.
Один из наиболее авторитетных американских учебников, написанный на материале, основанном на общепринятых международных принципах бухгалтерского учета. Рассматриваются основные цели, методология и принципы учета, содержание бухгалтерского баланса, финансовой отчетности и т.д.

Энтони Р., Рис Дж. **Учет: ситуации и примеры**, 560 с.
Раскрыты предмет и метод бухгалтерского учета, а также приведен вводный курс, который поможет освоить и развить разнообразные функциональные и технические навыки ведения учета.

Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж.
Бухгалтерский учет: управленческий аспект, 416 с.
Излагаются особенности практики бухгалтерского учета в экономически развитых странах: использование гибких бюджетов в управлении, применение альтернативных классификаций затрат для разных целей, оптимизация прибыли путем отнесения отклонений в системе стандарт-кост к затратам на период и др.

Мюллер Г., Гернон Х., Миик Г.
Учет: международная перспектива, 136 с.
Содержит сравнительную характеристику основных принципов учета в различных странах, классификацию существующих систем учета в мире, перспективы гармонизации бухгалтерского учета, основные требования к подготовке отчетности в транснациональных корпорациях.

Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. **Аудит**, 560 с.
Фундаментальный учебник, позволяющий подготовить высококвалифицированных специалистов в области аудита. Рассмотрены основные методы и процедуры, применяемые западными аудиторами. Поможет при подготовке к сдаче квалификационных экзаменов на звание аудитора.

Ван Хорн Дж.К. **Основы управления финансами**, 800 с.
Рассматриваются вопросы формирования финансов, распределения денежных средств на фирме; влияния налоговой политики, инфляции и изменения курса валют на результаты деятельности фирмы. Особое внимание уделено выпуску ценных бумаг, их обращению на рынке.

Бернстайн Л.А. **Анализ финансовой отчетности**, 624 с.
Дает представление о методах эффективной учетной политики бухгалтеров США и степени ее регламентации, знакомит с методологией построения финансовой отчетности, включающей баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств. Рассмотрены методы анализа финансового положения компаний на конкретном примере.

Книги Вы можете заказать по почте или приобрести в киоске издательства по адресу:
101000, Москва, ул. Покровка, 7
(метро "Китай-город", выход на ул. Маросейка)
Тел.: (095) **925-3502, 923-8042** Факс (095) **925-0957**
E-mail: mail@finstat.ru http: // www.finstat.ru

Аренс Элвин А.
Лоббек Джеймс К.

АУДИТ

Ответственный за выпуск *А.Н. Звонова*
Ведущий редактор *О.Б. Степанченко*
Художественный редактор *Ю.И. Артюхов*
Технический редактор *И.В. Завгородняя*
Корректоры *Т.В. Рослякова, Е.В. Люминарская*
Переплет художника *Ф.Г. Миллера*

Репродуцируемый оригинал-макет выполнен
Л.Г. Захарко и Е.Ф. Тимохиной

ИБ № 3312

Лицензия ЛР № 010156 от 29.01.97

Подписано в печать 02.08.2001. Формат 70x100/16
Гарнитура "Таймс". Печать офсетная
Усл.п.л. 45,5. Уч.-изд.л. 37,7
Тираж 3000 экз. Заказ 2424. "С"162

Издательство "Финансы и статистика"
101000, Москва, ул. Покровка, 7
Телефон (095) 925-35-02, факс (095) 925-09-57
E-mail: mail@finstat.ru http://www.finstat.ru

ГУП «Великолукская городская типография»
Комитета по средствам массовой информации
и связям с общественностью администрации
Псковской области,
182100, г. Великие Луки, ул. Полиграфистов, 78/12
Тел./факс: (811-53) 3-62-95
E-mail: VTL@MART.RU

ISBN 5-279-01213-0

9 785279 012138