
В.Д.Андреев
ВНУТРЕННИЙ
АУДИТ

В.Д.Андреев

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Рекомендовано УМО по образованию
в области финансов, учета и мировой экономики
в качестве учебного пособия
для студентов, обучающихся по специальностям
«Финансы и кредит»,
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

22228

Москва
"Финансы и статистика"
2003

УДК 657.6(075.8)
ББК 65.053я73
А65

ЭКСПЕРТ:
доктор экономических наук, профессор
зав. кафедрой «Экономический анализ и аудит»
Финансовой академии при Правительстве РФ
М. В. Мельник

РЕЦЕНЗЕНТЫ:
доктор экономических наук, профессор
зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит»
Ростовского государственного строительного университета,
заслуженный экономист РФ **В. И. Ткач;**
генеральный директор ООО АФ «СочАудит» **И. И. Половников**

ISBN 5-279-02452-X

© В. Д. Андреев, 2003

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе формирования рыночных отношений при разнообразии форм собственности, дезинтеграции и диверсификации отраслей экономики возрастают требования к повышению эффективности управления, которые обусловливают необходимость функциональной активизации и реформирования контроля как составной части управления. Нормально функционирующий контроль в условиях предпринимательской деятельности способствует согласованию интересов потребителей с эффективным использованием капитала и ресурсов, обеспечивает на определенном отрезке времени сочетание доходов с перспективами устойчивого роста организации, создает условия для осуществления комплексных действий, направленных на достижение различных преимуществ в конкурентной борьбе и решении специфических задач. Стоит задача перехода от традиционного пассивного констатирующего контроля к его активным формам, в частности, к контрольно-аналитическому обеспечению управления информацией, прогнозированию и обоснованию организационных и экономических решений. В связи с этим формы, организация, методы и техника контроля должны непрерывно развиваться и совершенствоваться с тем, чтобы постоянно и полно соответствовать изменившимся хозяйственным условиям, минимизировать ошибки предпринимательской деятельности.

В развивающейся рыночной экономике действуют системы государственного, управленческого (внутреннего аудита) и независимого (внешнего аудита) контроля. Все они тесно взаимосвязаны, и их роль возрастает в связи со значительным объемом и разнообразием услуг, оказываемых внутренним аудитом. Кроме финансовых отчетов внутренние аудиторы проверяют систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля и их соответствие учетной политике, законодательству, дают оценку экономичности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности, проверяют уровень достижения программных целей, предусмотренных развитием организации.

Внутренний аудит глубоко проникает в функции менеджмента, организационную деятельность предприятия, обеспечивает информацией о качестве управленческой деятельности, пред-

ставляет руководству данные анализа, оценки, рекомендации, советы, а также финансовые прогнозы о проверяемых объектах.

В условиях активной интеграции производственных объектов, формирования вертикально и горизонтально интегрированных корпоративных структур, активизации иностранного капитала вопросы укрепления и рациональной организации внутреннего контроля и аудита становятся важнейшим условием обеспечения единой методологии учета и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Закон об аудиторской деятельности подчеркнул значимость внутреннего контроля и аудита для акционерных обществ, но не сформулировал четкие требования к его организации, в частности, не определяя его статуса.

Все это требует систематизации опыта, исследования теории, методологии и практики внутреннего аудита в современных условиях рыночных отношений, решения проблемных вопросов его развития, таких как:

- разработка рациональной модели технологии аудиторских проверок;
- внедрение научной организации труда персонала в аудиторскую работу;
- обогащение и совершенствование методических приемов и технических способов проверки документов и учетных регистров;
- осуществление в процессе аудиторских проверок глубокого и всестороннего экономического анализа;
- улучшение аудиторской работы за счет упорядочения организационной структуры и совершенствования управления аудиторскими службами;
- разработка рациональных методик оценки системы бухгалтерского учета и отдельных его разделов, базирующихся на риско- и системно-ориентированных подходах;
- выработка концепции развития внутреннего аудита в условиях перехода к рыночным отношениям.

В связи со сказанным, исследование проблем внутреннего аудита представляет актуальную задачу народно-хозяйственного уровня.

Многие вопросы теории и практики внутреннего аудита недостаточно исследованы и остаются дискуссионными. Все еще не в полном объеме разработана методика аудита в условиях автоматизированной обработки экономической информации и АРМ для выполнения аудиторской работы. Отсутствуют типовые методики по аудиту хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности в формирующейся рыночной экономике. Ждет своего решения разработка методики текущего и прогнозного анализа функционирования проверяемых объектов, состояния сохранности активов, а также выявления внутрихозяйственных резервов. Не в полной мере отвечает современным требованиям организация труда работников внутреннего аудита, в частности, необходима разработка нормативов численности аудиторов и рациональных затрат времени по видам аудиторской деятельности и объектам, а также рекомендаций по оценке эффективности и качества труда персонала аудиторских служб.

Требует дальнейшего совершенствования методология, методика и организация ревизий и аудиторских проверок в связи с внедрением принципов рыночных отношений. Новые экономические условия способствовали росту экономической преступности против государственных экономических отношений, экономических интересов негосударственных юридических лиц, а также интересов потребителей товаров и услуг. Так, в 2000 г. выявлено 376,4 тыс. экономических преступлений. Их удельный вес в общем количестве составил 12,7%, а материальный ущерб – 7,3 млрд руб.

Усиление самостоятельности и самоуправления хозяйственных низовых звеньев в отраслях рыночной экономики на передний план выдвигает необходимость полного выявления и использования резервов повышения эффективности хозяйствования, сбережения и приумножения собственных оборотных средств, что может быть осуществлено на основе глубокой разработки теоретических и методологических вопросов внутреннего аудита с привлечением международного опыта.

Цель курса «Внутренний аудит» в системном рассмотрении, решении и обобщении теоретических и практических проблем, закономерностей его развития, научном обосновании путей дальнейшего совершенствования внутреннего аудита в соответствии с современными требованиями оптимального управления в условиях формирования рыночных отношений, а также зарубежного опыта. Исходя из этого поставлена задача вооружить студентов теоретическими знаниями и практическими навыка-

ми, необходимыми для проведения качественных ревизий и аудиторских проверок.

Теоретической и методологической основой данного курса явились международные и отечественные стандарты внешнего и внутреннего аудита и сопутствующих работ; директивы Европейского экономического сообщества, законодательные, нормативно-правовые акты, положения и инструктивные указания.

При написании курса критически изучены и использованы труды отечественных и зарубежных экономистов и другие материалы, опубликованные в экономической литературе по данной проблематике; положения и методические указания Министерства финансов, российского филиала Международного института внутренних аудиторов, Госкомстата, Центросоюза потребительской кооперации Российской Федерации; исследованы и научно обобщены информация предприятий и организаций системы потребительской кооперации, санаторно-курортных организаций и учреждений, других отраслей формирующейся рыночной экономики, передовая практика работы аудиторов, материалы анкетного опроса мнений специалистов.

Конструирование системы параметров курса «Внутренний аудит» представляет весьма важную проблему и должно учитывать содержание той реальности, которая подлежит проектированию, т. е. принимать во внимание задачи, стоящие перед внутренним аудитом в условиях рыночной экономики. Для их решения курс разделен на два последовательно взаимосвязанных раздела: в первом рассматриваются теоретические и методологические основы внутреннего аудита, во втором – методика аудиторской проверки основных процессов (циклов) предпринимательской деятельности.

В первом разделе освещаются такие **приоритетные элементы** внутреннего аудита, как сущность, приемы и концепция развития, технология аудиторских проверок, управление внутренней аудиторской службой, сферы и основные направления деятельности, особенности проведения в условиях компьютерной обработки данных, использование приемов экономического анализа.

Следует отметить, что при описании практики аудита во втором разделе учебника применен **циклический подход,** предусматривающий обособленный аудит сальдо и хозяйственных операций по группам бухгалтерских счетов. Несмотря на то, что каждый цикл хозяйственных операций исследуется по отдельности, аудитор проверяет их в тесной взаимосвязи, что позволяет эффективно проводить сложные проверки и комплексно оценивать финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Изложение материала курса увязывается с достижениями других наук и в первую очередь с применением методик и возможностей экономического анализа, судебной бухгалтерии, менеджмента, бухгалтерского учета и налогообложения.

Вопросы теории и практики, излагаемые в учебнике, обеспечены дидактическими материалами, которые могут оказать помощь студентам в освоении курса.

В начале каждой главы раскрыты **цели изучения** той или иной темы, т. е. к чему должен стремиться студент, чтобы усвоить учебный материал. Поскольку место каждой темы в курсе аудита разное, то и цели изучения разнообразны. В целом совокупность общих и конкретных целей позволяет получить представление о теоретическом и практическом назначении и содержании курса.

После каждой главы учебника приводятся вопросы, акцентирующие внимание на наиболее важных подразделах раскрываемой темы. Они помогают изучить ключевые моменты темы и могут быть полезны для контроля знаний, при составлении экзаменационных билетов, подготовке к зачетам, определении тем курсовых работ и заданий для контрольных работ.

Главы также снабжены ситуационными заданиями, т. е. совокупностью обстоятельств, которые могут встретиться в аудиторской работе и необходимых для качественного усвоения курса. Естественно, что их количество может быть увеличено при творческом подходе к изучению каждой конкретной темы. При освещении ситуаций поставлены цели и рекомендации по их усвоению, т. е. к чему должен стремиться студент для приобретения минимальных навыков методики проведения аудита по каждой теме. Одни ситуации можно выполнять в аудитории под руководством преподавателя, другие самостоятельно. Ситуации, приводимые в учебнике, охватывают определенные разделы изучаемого курса и должны строиться на практическом материале. При выполнении практических ситуаций студентам необходимо овладеть приемами и процедурами аудита, научиться выявлять ошибки и нарушения в работе хозяйствующих субъектов, формулировать записи в рабочие документы аудитора, приобрести навыки работы с нормативными документами, составлять расчеты и аналитические таблицы, корректировочные бухгалтерские проводки. В процессе рассмотрения ситуаций необходимо, чтобы

студенты формулировали вид нарушений, его последствия, анализировали ситуацию и умели исправить ошибки. Важно, чтобы студенты в процессе проведения практических занятий усвоили алгоритм и процедуры (аналитические или аудиторские), а в целом частные методики проверки тех или иных сальдо счетов и финансово-хозяйственных операций. Целесообразно, чтобы на основе анализа ситуаций студенты вносили предложения по совершенствованию бухгалтерского учета, минимизации налогов, укреплению финансового состояния предприятий, вскрытию резервов снижения себестоимости, устранению ошибок в текущем учете и бухгалтерской отчетности.

В конце каждой главы даются **ключевые термины** – совокупность логически оформленных понятий, составляющих предмет и методику внутреннего аудита. Среди них нашли отражение такие понятия, как объекты, элементы, контрольные точки, цели, процедуры и приемы аудита, информационная база, возможные нарушения и ошибки, алгоритм и последовательность аудита отдельных сальдо и операций по счетам.

Названные понятия фактически являются расширенным рабочим планом каждой главы, характеризуют ключевые моменты и дают представление о технологии аудиторских проверок отдельных объектов (участков) учета. Термины могут быть использованы для составления программы курса и дополнительных вопросов на экзаменах или зачетах, контрольных заданий. По каждому ключевому понятию могут быть подготовлены ситуации, основывающиеся на практическом материале.

В конце учебника приведен библиографический список изученных нормативных документов и литературы, который может быть использован студентами для углубления знаний по отдельным разделам курса, написания курсовых работ, а также при проведении практических занятий.

Курс «Внутренний аудит» нацелен на формирование у студентов глубокого экономического мышления и психологического подхода к изучаемым хозяйственным явлениям, воспитание деловитости и компетентности, умение решать задачи с точки зрения собственника и руководства предприятия, творческий поиск путей, ведущих к наилучшему финансовому результату.

Учебное пособие может быть использовано в учебном процессе как для дисциплины специализации, так и спецкурсов по выбору.

РАЗДЕЛ 1

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Глава 1
СУЩНОСТЬ РЕВИЗИИ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ

Цель изучения. Рассмотреть сущность и перспективы ревизии как предшественницы аудита и акцентировать внимание на возможности использования ее приемов для аудиторской деятельности. Дать определение содержания внутреннего аудита и представить концепцию его развития в условиях рыночной экономики переходного периода, разъяснить порядок разработки и требования к стандартам внутреннего аудита.

1.1. Ревизия и внутренний аудит как две эффективные взаимосвязанные и взаимодействующие формы финансового контроля

Одной из действенных форм финансово-хозяйственного контроля считается ревизия.

В специальной литературе распространен взгляд на ревизию как на метод контроля. Известно, однако, что *метод* в самом общем философском значении – это средство познания, средство достижения цели исследования. Для метода характерно изучение явлений хозяйственной жизни, но он не выражает содержания, цели и задач. Такое утверждение ошибочно, так как представляя собой метод контроля, сама ревизия не может иметь собственный предмет и метод.

В связи с этим существенную роль играет определение *границ* и *пределов ревизии*, чтобы составить представление об объектах ревизии в целом. В качестве *объектов ревизии* могут выступать отдельные отрасли рыночной экономики, хозяйственные процессы на предприятиях и в организациях, фактическое наличие и сохранность различных видов имущества.

Важными объектами ревизии считаются все аспекты проверяемого хозяйствующего субъекта, относящиеся к бухгалтерскому учету. Предметом ревизии также может выступать управленческая деятельность, соблюдение устава проверяемой организации, внеучетная информация.

На протяжении десятилетий среди ученых ведется дискуссия об ограничении или расширении объектов, а следовательно, и *предмета ревизии*. Этот спор не потерял свою актуальность и в настоящее время. Европейская практика считала действенным средством проверку по существу не только фактов, отраженных в учете, но, смотря по обстоятельствам, и таких, которые не получают отражения в балансе. Против этого возражали отечественные ученые, которые отмечали, что ревизор не может обладать универсальными знаниями. Они рекомендовали при проверке отчетности рассматривать только те вопросы и обстоятельства, которые в той или иной форме и степени связаны с балансом и бухгалтерскими документами и могут служить базой и объектом для анализа, проверки и установления фактов, подлежащих освещению и выводов.

Все объекты ревизии в экономике взаимосвязаны, поэтому разделять и противопоставлять их можно с известной долей условности. *Объекты ревизии* необходимо рассматривать применительно к конкретным условиям.

В первые годы советской власти внимание ревизии было сосредоточено на таких объектах, как материальная отчетность и фактическое наличие ценностей, их сохранность. К этому понуждало большое количество присвоений и растрат государственных и кооперативных средств.

В 1930-е гг. предпочтение отдается документальной ревизии, а совершенствование ведомственного контроля сводится к улучшению работы контрольно-ревизионного аппарата.

В 1960–1970-е гг. ревизия из документальной становится комплексной, проводимой группой специалистов, расширилась не только сфера ее применения, но и предмет.

В 1980-е гг. дальнейшее совершенствование ревизионной работы в стране сосредоточивается на низовом звене и создании самостоятельных контрольно-ревизионных отделов в районах. Основные их функции состояли в проведении инвентаризаций, организации ревизий в подотчете у отдельных материально ответственных лиц, изучении причин и обстоятельств возникновения недостач и их оперативном учете, руководстве работой общественных ревизионных комиссий. Это позволило акцентировать внимание ревизии на главных объектах бухгалтерского учета – материально-товарных запасах и основных фондах, а также усилить контроль за работой нижестоящих звеньев, где было сосредоточено 2/3 оборотных средств и 3/4 основных фондов, допускалось 80% всех недостач и хищений.

В таких условиях ведомственный контроль стал неотъемлемой частью управленческой деятельности. Правовой статус и функции данного вида контроля определялись многогранными задачами, стоящими перед экономикой на различных этапах ее развития, а применительно к ним и специфике деятельности министерств и ведомств строилась организационная структура, выбирались объекты контроля, формы и методы проверки хозяйствующих субъектов. Ревизия, как *форма ведомственного финансового контроля*, служила источником информации для принятия управленческих решений, системой проверки фактического состояния дел на подведомственных предприятиях с целью проверки правомерности их деятельности, механизмом обратной связи для получения необходимой информации об исполнении управленческих решений. Контрольно-ревизионные службы предназначались для организации всего контроля, осуществляемого органом управления на подведомственных предприятиях. Они входили в состав отраслевого управления экономикой и выполняли три основные функции: профилактическую, информационную и мобилизующую. Применяя соответствующие методы, ревизия заставляла организаторов и исполнителей ответственно подходить к своим обязанностям, способствовала выявлению и устранению условий, порождающих бесхозяйственность и хищения, обеспечивала представление информации для корректирующих действий, и организации нормального функционирования контролируемых объектов.

Многолетняя плодотворная деятельность ведомственного контроля и исследования ученых позволили выработать обстоятельную классификацию ревизий и проверок, а также методы их организации, которые, на наш взгляд, вполне с учетом текущих условий могут быть использованы внутренними аудиторами при переходе к рынку. Следует отметить, что многие авторы классифицировали ревизии по неоднородным признакам, а также в по-

нятие одного и того же признака вкладывали разное значение. Это породило путаницу и разнобой в определении их сущности.

Данную классификацию нельзя игнорировать, а целесообразно отобрать наиболее приемлемое, хорошо зарекомендовавшее себя на практике: комплексные и сквозные ревизии, тематические проверки (обследования) и счетные проверки отчетности. В основу классификации ревизий были положены объем и глубина охвата контролем различных сторон хозяйственной и финансовой деятельности предприятий, что в условиях перехода к рынку соответствует таким категориям проверок, как функциональные (изучающие одну или несколько функций хозяйственной системы), организационные (ставящие целью проверку всей работы предприятия), специальные (определяемые текущими потребностями администрации).

Применение различных видов ревизий потребовало разработки и внедрения многообразных способов и приемов контроля. Проведенное исследование ревизионной практики и критический анализ литературных источников позволили прийти к выводу о наличии спорных суждений и отсутствии единой точки зрения по вопросу приемов. Некоторые авторы чрезмерно детализировали приемы, а отдельные виды контрольных действий или способы оформления ревизионных материалов называли методическими приемами. В связи с этим их количество в трудах ученых при разном понимании их содержания колебалось от 6 до 27.

Отечественная литература по ревизии и контролю, судебно-бухгалтерской экспертизе накопила значительный опыт в раскрытии способов мошенничеств, хищений, злоупотреблений и других моментов, связанных с нарушением правовых норм хозяйственной работы. На протяжении десятилетий русскими и советскими учеными разрабатывались и внедрялись эффективные методы документального и фактического контроля, например контрольное сличение, анализ ежедневного движения товарно-материальных ценностей и денежных средств, сопоставление данных бухгалтерского учета с информацией оперативного учета, проверка объективной возможности выполнения операций, отраженных в документах, логический анализ взаимосвязанных документов, контрольный запуск сырья и материалов в производство, контрольный обмер выполняемых работ и др.

Так, обследование в потребительской кооперации показало, что многие ревизоры использовали в своей работе такие приемы,

как: экспертные проверки – 4,2%, контрольный запуск сырья и лабораторные анализы – 11,5, анализ ежедневного движения материальных ценностей на неотчетные даты – 22,9, проверку объективной возможности выполнения операций – 50, сопоставление количества перевозимых ценностей, указанных в накладных, с тарой, в которой они перевозились, – 55,2, аналитические процедуры – 45,6%.

К сожалению, при утверждении отечественных правил (стандартов) аудита, разработанные предшественниками приемы ревизии, не были достаточно полно учтены, и приемлемые в работе аудиторов методы оказались ограниченнее и уже. В то же время в аудиторских стандартах названы такие методы, как проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, проверка документов, которые носят общий характер и могут быть названы приемами с большой долей условности.

Переход к рыночным отношениям в экономике требует традиционных приемов, *расширения* и *модификации* действующих, выдвижения на первый план новых приемов, помогающих оценить финансовые результаты и финансовое состояние предприятий.

Только синтез отечественных традиций и западного опыта позволит создать действенную систему методических приемов и частных методик, отвечающих современным требованиям науки и практики.

В условиях функционирования командно-административной экономики основной задачей ведомственного контроля являлось обеспечение сохранности активов, эффективное их использование, выявление и ликвидация задолженности по недостачам, растратам, хищениям. Были разработаны эффективные методы профилактического контроля сохранности активов. Однако в условиях перехода к рыночным отношениям этот опыт используется недостаточно, а то и совсем забыт. Внешние и внутренние аудиторы выявление злоупотреблений чаще всего считают побочным продуктом своей работы, а ставят главной целью засвидетельствование отчетности и выработку рекомендаций по оптимизации налогообложения. Надежды властных структур на обеспечение сохранности активов оказываются наивны и иллюзорны. Поэтому необходимо выработанные ранее практикой приемы ревизии модифицировать применительно к новым условиям хозяйствования, вменив функцию сохранности активов в обязанность внутренних аудиторов.

Вместе с тем изучение деятельности ведомственного финансового контроля выявило его определенные недостатки. Ведомственные ревизии проводились недостаточно глубоко и носили формальный характер, не оказывали должного воздействия на улучшение работы предприятий. Контрольно-ревизионные органы утратили независимое положение внутри министерств (ведомств), превратившись в пассивного регистратора фактов и процессов на подконтрольных объектах, а совершенствование их деятельности в основном сводилось к организационным перестройкам. Мало уделялось внимания качеству ревизионной деятельности, недостаточно совершенствовались существующие и разрабатывались новые методики ревизии, слабо использовался для выявления недостатков и разработки рекомендаций экономический анализ, действия ревизоров носили последующий характер без применения профилактических мероприятий и выработки прогнозов. Не нашла должного внедрения автоматизированная обработка ревизионной информации, по результатам ревизии принимались слабые и малоэффективные решения. В последующие годы в связи с изменением функций и задач министерств (ведомств) в условиях перехода к рыночным отношениям внимание к ведомственному контролю ослабло, он не сумел адекватно адаптироваться к новым условиям хозяйствования и практически оказался почти разрушен.

В экономической литературе и периодической печати обозначились различные точки зрения, направленные на ликвидацию ведомственного контроля или создание в стране единого вневедомственного органа. Это недостаточно обоснованно, ведомственный финансовый контроль должен быть сохранен как самостоятельный вид контроля и в условиях перехода к рыночным отношениям, ибо он представляет собой контрольную функцию управления и доказал свою необходимость многолетней практикой. *Достоинством* данного вида контроля по сравнению с другими является то, что он обладает глубокими знаниями специфики отраслей экономики, где проводится ревизия, комплексно изучает широкий круг вопросов деятельности предприятий и способствует выработке предложений по всестороннему улучшению их работы. *Ревизия* – это система обязательных контрольных действий по проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций, а также законности и правильности действий должностных лиц.

Следует отметить, что деятельность внешних аудиторов во многом опирается на результаты работы ведомственных (внутренних) ревизоров. Квалифицированно и эффективно проведенная ревизия снижает затраты времени и стоимость внешнего аудита, резко уменьшает аудиторский и информационный риск.

Особенно эффективно ревизия может быть использована для контроля собственности федеральной, субъектов Федерации, муниципальной, а также проверки деятельности государственных, муниципальных унитарных предприятий. Так, только в 1998 г. контрольно-ревизионными органами Минфина России проведены 51 тыс. ревизий и проверок, которыми были охвачены десятки субъектов Федерации, сотни предприятий, учреждений и организаций. По их результатам были выявлены финансовые нарушения на сумму в 25,8 млрд руб., возбуждено почти 3,7 тыс. уголовных дел, принято 9,5 тыс. постановлений и решений органов государственной власти и местного самоуправления, 23,1 тыс. человек привлечены к дисциплинарной и материальной ответственности.

Учитывая, что в настоящее время в России наметилась тенденция реструктуризации производства, во многих отраслях промышленности и организационного закрепления хозяйственных связей, привлечение внимания к восстановлению традиций государственного и ведомственного финансового контроля, разработке методов организации и проведения ревизий, адекватных новым условиям хозяйствования, весьма актуальны.

Вместе с тем необходимо дальнейшее законодательное регулирование единой системы финансово-экономического контроля в стране, которое определило бы место, задачи и роль отдельных его видов в рыночной экономике переходного периода. В последние годы в этом направлении сделано не мало. Постановлением Правительства РФ от 06.03.98 г. № 276 создан департамент государственного финансового контроля и аудита, в рамках которого в субъектах Федерации в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 06.08.98 г. № 888 функционируют территориальные контрольно-ревизионные управления Минфина России. Данные органы осуществляют последующий государственный финансовый контроль с использованием ревизий и проверок, руководствуясь приказом Минфина России от 14.04 2000 г. № 42н «Об утверждении Инструкции о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Министерства финансов Российской Федерации».

Важными направлениями деятельности департамента государственного финансового контроля являются проведение комплексных ревизий и тематических проверок за поступлением и целевым расходованием средств федерального бюджета; участие в разработке единой политики, формировании и развитии системы аудита; организация контроля за качеством проведения аудиторами проверок организаций; разработка проектов правовых нормативных актов по вопросам финансового контроля; установление взаимодействия с международными и иностранными организациями финансового контроля и аудита; организация и проведение финансового контроля по линии органов исполнительной власти, проверка организации внутриведомственного контроля финансово-хозяйственной деятельности организаций и др.

Поэтому необходимо использовать потенциал и опыт деятельности контрольно-ревизионных органов Минфина России, других министерств и ведомств и обосновать правовой статус, сферы деятельности и функции государственного и внутреннего аудита в соответствии с реалиями рыночной экономики. При этом, на наш взгляд, следует различать ревизию, проводимую государственными органами (государственный аудит) и ревизию, осуществляемую хозяйствующими субъектами.

К первоочередным задачам государственного аудита относятся контроль за соблюдением государственной дисциплины; экономным использованием государственных средств; сохранностью материальных и денежных ресурсов; правильностью постановки бухгалтерского учета; пресечение фактов бесхозяйственности, расточительства, приписок.

Этими обстоятельствами продиктована разработка и реализация проекта Федеральной целевой программы перспективного развития контрольно-ревизионных органов Минфина России на 2001–2004 гг. Цель программы – комплексное развитие системы контрольно-ревизионных органов Минфина России, направленное на усиление контроля за расходованием бюджетных средств и повышение эффективности их деятельности, отдача для государства в целом, предотвращение финансовых нарушений в сфере экономики. В Программе также определены основные направления развития организации и структуры, уровня и форм взаимодействия с другими государственными контролирующими органами, кадрового состава, материально-технического, правового

и информационного обеспечения контрольно-ревизионных органов.

Важными положениями Программы являются внедрение на базе комплексного и системного анализа контрольных материалов и тенденций прошлых лет системы прогнозных оценок и предложений по совершенствованию законодательства и возможному предотвращению финансовых нарушений в сфере экономики; совершенствование механизма взаимодействия контрольно-ревизионных органов с органами федерального казначейства, правоохранительными органами и налоговыми инспекциями, ведомственным и внутренним финансовым контролем; обеспечение методологического руководства внутренним аудитом и использование международного опыта его организации; восстановление практики проведения комплексных ревизий; ввод в эксплуатацию Единой федеральной информационной программы «Контроль».

Считается, что реализация программы позволит создать современную эффективную систему функционирования контрольно-ревизионных органов, усилит профилактические мероприятия по недопущению финансовых нарушений, обеспечит в прогнозируемом периоде экономическую эффективность в сумме 9–10 млрд руб.

В то же время ревизия, являющаяся формой контроля внутреннего аудита, осуществляется в интересах собственников и имеет несколько иные задачи, о чем будет сказано ниже.

Четкое определение места каждого вида контроля в системе рыночной экономики переходного периода, способствовало бы ликвидации параллелизма, несогласованности и дублирования в деятельности органов финансового контроля.

1.2. Сущность внутреннего аудита и концепция его развития

На современном этапе происходит разграничение сфер деятельности между внешним и внутренним аудитом при возрастании взаимосвязи между ними с целью уменьшения дублирования в работе и функциональных направлениях деятельности. Отметим *особенности формирования* внутреннего аудита применительно к российской специфике, которые заключаются в следующем: отсутствие законодательной базы и методических материалов;

влияние отраслевых принципов управления экономикой и показателей, сложившихся при административно-командной системе; широкое распространение финансовых нарушений и безнаказанности за их возникновение; перевод бухгалтерского учета на западную методологию; медленное внедрение принципов рыночной экономики и развитие предпринимательства; тенденция к чрезмерной централизации методического обеспечения при отсутствии достаточной самостоятельности и инициативы в этом вопросе хозяйствующих субъектов. При этих обстоятельствах внутренний аудит следует рассматривать как элемент системы внутреннего контроля, необходимый для крупных хозяйствующих субъектов в основном негосударственного сектора экономики, чтобы с его помощью успешно конкурировать на рынке за счет роста качества, снижения себестоимости продукции, знания потребностей рынка и, таким образом, повышения эффективности работы. В условиях предпринимательской деятельности изыскиваются все средства для получения прибыли, оптимальной траектории развития экономического субъекта, поэтому многочисленные собственники заинтересованы в качественной работе службы внутреннего аудита.

Главные *выгоды* внутреннего аудита заключаются в доступности внутреннего аудита; меньших затратах в сравнении с внешним аудитом (услуги внутренних аудиторов дешевле на 30–50%); востребованности услуг внутренних аудиторов в любой момент; глубоком знании внутренними аудиторами ситуации в организации, стиля работы и управления, культуры и политики; привлечении через аудиторов к проверкам высококвалифицированных специалистов подразделений; гарантии постоянного соблюдения законодательства и стимулировании прогрессивных нововведений.

Установились, как показывает исследование практики, *различия* между внешним и внутренним аудитом в вопросах назначения (целей) аудита, составления заключений, использования нефинансовых показателей (табл. 1.1).

Наблюдается также значительное варьирование обязанностей внутренних аудиторов в зависимости от отрасли экономики, органа управления, форм собственности, источников финансирования и других признаков.

Различия внешнего и внутреннего аудита, лежат, прежде всего, в правовой, организационной и методологической форме их

Таблица 1.1

Различия между внешним и внутренним аудитом

Отличительный признак	Внешний аудит	Внутренний аудит
Субъекты и характер деятельности	Осуществляется в порядке предпринимательской деятельности аудиторскими фирмами или физическими лицами при наличии лицензии на основании заключенных договоров	Осуществляется работниками специальной службы, составляющей часть внутреннего контроля и независимой от других структурных подразделений
Цели	Главная задача – засвидетельствование достоверности финансовой отчетности, снижение информационного риска и выражение своего мнения для нужд собственников и третьих лиц (инвесторов, органов власти, партнеров и т.д.)	Основная задача – контроль за качеством работы автономных подразделений в интересах его собственников, выявление резервов и определение наиболее эффективных путей развития, предоставление обоснованных рекомендаций, консультаций
Правовое обеспечение	Правовое регулирование на основании законов, Гражданского кодекса (ГК РФ), указов президента	Руководствуется приказами государственных и вышестоящих органов, организации, при которой учрежден, и административным правом
Управленческие связи	Связи горизонтальные, добровольные на основании заключаемых договоров, равноправия во взаимоотношениях с клиентом	Связи вертикальные, в порядке административного подчинения, осуществляются непрерывно на основании планов
Порядок осуществления контрольных действий	Процедуры, принципы и критерии проведения аудита определяются правилами (стандартами) аудиторской деятельности	Последовательность, методика и техника проверок определяется инструкциями о порядке их проведения
Функции и статус	Основные функции и статус определяются ус-	Основные функции, место и взаимосвязи в сис-

Продолжение

Отличительный признак	Внешний аудит	Внутренний аудит
	тавом аудиторской фирмы	теме внутрихозяйственного контроля организации определяются внутренними документами, Положением о службе внутреннего аудита, утвержденным администрацией
Виды аудита	Базируется на риске или системно-ориентированном подходе к проверке деятельности хозяйствующих субъектов, результатах внутреннего аудита	Базируется на подтверждающем аудите, на сплошной или выборочной проверке первичных документов и учетных регистров, изучении системы бухгалтерского учета в последовательности от общих данных к частным
Отчетность	Аудиторский отчет представляется клиенту, а заключение – всем заинтересованным лицам (инвестор, партнер и др.)	Акт проверки и проект приказа (постановление) с организационными выводами и обязательными указаниями, представляемый органу, назначившему проверку

осуществления. При этом в рамках внутреннего аудита проводится не только детальный контроль сохранности активов, защита имущественных интересов собственника, но и контроль за политикой и качеством менеджмента.

Потребности совершенствования финансово-хозяйственной деятельности определяют множество направлений внутреннего аудита, каждое из которых содержит немало разновидностей и подразновидностей в зависимости от формы, статуса, цели конкретной аудиторской проверки. Это существенно влияет на классификацию внутреннего аудита.

Широкое распространение в современных условиях получает *операционный аудит*, по поводу трактовки которого среди ученых

нет однозначного мнения. Многие специалисты предпочитают использовать термин «аудит хозяйственной деятельности», или «аудит результатов». Нам представляется более правильным название «операционный аудит», так как направлением его деятельности в основном является комплексное системное изучение деятельности организации с целью выработки рекомендаций по экономному и эффективному использованию ее ресурсов, оптимальному достижению целей программ, установленных законодательными и руководящими органами, увеличению производительности и рентабельности. Вместе с тем в связи с разнообразием целей и объемов работ, выполняемых внутренними аудиторами по заданию управляющего органа, операционный аудит, по нашему мнению, можно подразделить на три категории:

функциональный – изучающий одну или несколько функций хозяйственной системы;

организационный – ставящий целью проверку всей работы предприятия (отрасли, отдела, подразделения);

специальный – определяемый текущими потребностями администрации.

Важная часть внутреннего аудита – *управленческий аудит*; обслуживает потребности управления организацией, обеспечивает организацию объективной, достоверной и профессиональной информацией о системе ситуационных условий, в том числе для целей ее оптимизации. Аудит управления оценивает соответствие процедур и методов внутреннего управления организацией ее целям и возможность их совершенствования. Управленческий аудит – это выявление недостатков (возможности развития) в используемых управленческих технологиях и определение отсутствующих элементов управленческих технологий с позиции их необходимости для максимального уровня долгосрочной эффективности организации. В рамках управленческого аудита изучаются управленческие технологии по направлениям:

стратегическое планирование (определение критериев стратегического развития, комплексный анализ и прогнозирование состояния и динамики системы внешних и внутренних ситуационных условий, разработка стратегии конкурентной борьбы, перспективное планирование развития потенциала организации);

оперативное планирование (по функциональным направлениям и управленческой работе);

системы структурирования и организации работ;

системы управления персоналом (в том числе стимулирование и мотивация эффективности работ);

системы контроля эффективности работ.

Специфика конкретного направления управленческого аудита в основном определяется природой и характером объекта и предмета аудита.

Методологию управленческого учета составляет совокупность методов исследовательской работы в экономической, социальной и психологических сферах. К ним могут относиться наблюдения, специальные записи и отчеты, беседы (интервью), вопросники (анкетирование), оценки служащих, подтверждения, опросы, проверка документов, аналитические процедуры, эксперимент и др.

Необходимо учитывать, что управленческий аудит строится на методологии ситуационного подхода к управлению, а это диктует использование методов, подходящих конкретной ситуации.

В ряде европейских стран получил распространение аудит в трудовой сфере, так называемый «социальный аудит». Он позволяет использовать методы аудита для формирования целостной картины состояния эффективности системы управления персоналом и состояния человеческих ресурсов, персонала организации. *Социальный аудит* определяют как «...инструмент руководства, управления и способ наблюдения, который, по аналогии с финансовой или бухгалтерской ревизией, дает возможность оценить способность предприятия или организации управлять возникающими человеческими или социальными проблемами, вызванными профессиональной деятельностью». Вместе с тем ряд авторов считает, что социальный аудит это «...независимая деятельность по наблюдению, анализу, оценке и выработке рекомендаций, деятельность, основывающаяся на методологии и методах, позволяющих при сопоставлении со справочными изданиями определить сначала сильные стороны и проблемы в области использования персонала в форме затрат и рисков, а затем провести диагностику и выявить причины этих проблем, оценить их значимость и, наконец, сформулировать рекомендации по осуществлению конкретных действий...» В отечественной литературе понятие социальный аудит рассматривают более широко и определяют как *аудит персонала*. Под ним понимается комплексный метод диагностического исследования и долгосрочного повышения эффективности организации посредством оптимизации системы управления персоналом, роста эффективности формирования и использования трудового потенциала применительно к ситуационным условиям. Объектом аудита служит персонал фирмы и принципы его организации, управления и деятельности, т. е. результаты работы.

Однако чтобы четко организовать аудиторскую деятельность, выработать соответствующие процедуры и методику осуществления необходима *классификация* аудита не только по формам и направлениям проведения, но и по другим признакам (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Классификация внутреннего аудита

Классификационный признак	Классификационная группа
1. В зависимости от субъектов аудита	1.1. Службы (отделы) внутреннего аудита фирм 1.2. Ревизионные комиссии хозяйствующих субъектов 1.3. Сторонние организации и (или) внешние аудиторы, привлекаемые для целей внутреннего аудита 1.4. Отделы внутреннего аудита в министерствах и ведомствах
2. Виды внутреннего аудита в зависимости от проверяемой сферы деятельности	2.1. Финансовый (бухгалтерский) аудит 2.2. Управленческий аудит 2.3. Производственный аудит 2.4. Хозяйственный аудит 2.5. Социальный аудит
3. В зависимости от объекта контроля	3.1. Проверка систем бухгалтерского учета 3.2. Проверка и оценка эффективности механизма внутреннего контроля 3.3. Проверка соблюдения законов и других нормативных актов, требований учетной политики, инструкций и решений 3.4. Проверка деятельности различных звеньев управления 3.5. Проверка наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта 3.6. Проверка отдельных элементов структуры внутреннего контроля и специальных вопросов
4. По степени необходимости проверок	4.1. Плановый (обязательный) аудит 4.2. Внеплановый (инициативный) аудит
5. По направлениям аудита	5.1. Организационно-правовой 5.2. Финансово-аналитический

Продолжение

Классификационный признак	Классификационная группа
	5.3. Операционно-производственный 5.4. Компьютерный 5.6. Маркетинговый
6. В зависимости от форм организации проверки в интересах собственника	6.1. Полный (комплексный) аудит финансово-хозяйственной деятельности 6.2. Специальный (тематический) аудит 6.3. Сквозная аудиторская проверка 6.4. Счетно-аналитическая проверка баланса 6.5. Подтверждающая проверка на обоснованность и разумность
7. По способу организации проверки документов	7.1. Сплошной аудит 7.2. Выборочный аудит 7.3. Промежуточный аудит 7.4. Ограниченный аудит 7.5. Систематизированный аудит
8. По временны́м этапам	8.1. Предварительный (ознакомительный) 8.2. Последующий 8.3. Прогнозный (стратегический)
9. В зависимости от способа получения информации при проведении аудита	9.1. Документальная проверка первичных документов и учетных регистров 9.2. Физическая проверка (инвентаризация) 9.3. Процедурный аудит (обследование и визуальное наблюдение)
10. В зависимости от инициаторов проверки	10.1. Аудит по инициативе собственников и акционеров 10.2. Аудит по инициативе руководства организации 10.3. Аудит по требованию правоохранительных органов
11. В зависимости от проверяемых циклов (блоков)	11.1. Аудит снабженческо-заготовительной деятельности 11.2. Аудит производственного цикла 11.3. Аудит цикла сбыта и финансовых результатов 11.4. Аудит финансово-инвестиционного цикла
12. В зависимости от методики организации аудита	12.1. Аудиторская проверка на соответствие 12.2. Аудиторская проверка по существу 12.3. Аналитическая проверка
13. По частоте проведения	13.1. Непрерывный аудит 13.2. Эпизодический (периодический) аудит
14. В зависимости от места проведения	14.1. Камеральная проверка 14.2. Выездная проверка

Продолжение

Классификационный признак	Классификационная группа
15. По количеству проведенных в организации проверок	15.1. Первичный аудит (проводимый впервые) 15.2. Очередной (регулярный) аудит
16. По форме оформления результатов аудита	16.1. Проверки, оформляемые актом ревизии 16.2. Проверки, оформленные промежуточным актом 16.3. Проверки, оформленные заключениями 16.4. Проверки, оформленные специальным заключением 16.5. Проверки, оформленные письменной информацией
17. В зависимости от уровня значимости субъектов, осуществляющих аудит	17.1. Аудит, проводимый контрольными службами министерств и ведомств 17.2. Аудит, проводимый специальными службами контроля организации (отделы внутреннего аудита, ревизионные комиссии) 17.3. Аудит, проводимый сотрудниками подразделений организации, которые, кроме основных функций, выполняют и контрольные (финансовый, экономический, юридический, бухгалтерия и другие отделы)
18. В зависимости от цели и объема аудиторской проверки	18.1. Организационный, проверяющий всю работу организации 18.2. Функциональный, проверяющий одну из функций деятельности 18.3. Специальный, определяемый текущими потребностями организации
19. В зависимости от видов деятельности, осуществляемой внутренними аудиторами	19.1. Аудиторские ревизии и проверки 19.2. Сопутствующие аудиту услуги
20. Внутренний аудит, осуществляемый в зависимости от уровня значимости иерархических структур	20.1. Проверка деятельности организации в целом 20.2. Проверка функций подразделений организации 20.3. Проверка по центрам ответственности
21. Аудит, проводимый в зависимости от условий обработки данных	21.1. Аудит в условиях ручного ведения учета 21.2. Аудит в среде электронной обработки данных

Предметом внутреннего аудита в условиях переходного периода к рыночной экономике считается совокупность различных объектов, явлений и фактов, происходящих в процессе управления предпринимательской деятельностью, отраженных в системе административного и бухгалтерского контроля, нефинансовых документах и системно оцениваемых с позиций соблюдения законности, экономичности и эффективности совершенных операций, производительности и результативности достижения поставленных целей.

Несмотря на *отличие внутренних аудиторов от ревизоров*, при различных подходах к решению часто одних и тех же проблем аудит, являясь продолжением контроля, при этом не отменяет, а дополняет ревизию, представляет собой важную функцию управления. В условиях рыночных отношений аудит позволяет собственнику через систему контроля экономическими средствами обеспечивать устойчивое финансовое состояние предприятий. Внутренний аудит снабжает руководство информацией по таким направлениям, как анализ системы учета; анализ статей расходов; прогноз прибылей и продаж; финансовый анализ; выявление резервов и определение направлений эффективного развития.

Дальнейшее развитие внутреннего аудита требует критического осмысления зарубежного опыта, углубленных исследований в области теории и, прежде всего, *разработки концепции* данного вида аудита. Необходимо также выявить цели и содержание внутреннего аудита в условиях предпринимательской деятельности. Если ранее аудиторской деятельности был характерен ретроспективный характер, и она была направлена на проверку достоверности отражения совершенных финансовых и хозяйственных операций в соответствии с нормативными актами, то этого теперь недостаточно. Собственники и пользователи информации надеются получить от аудиторов основу для принятия экономических решений, экспертизу бизнеса, компетентную консультацию по различным вопросам, исчерпывающую информацию по реальной жизнеспособности предприятия. Поэтому концепцию внутреннего аудита необходимо увязывать с развитием бизнеса. Аудит должен иметь прогнозный характер, направленный на выявление возможного предпринимательского риска и раскрытие перспективы развития предприятия. Требуется усилить роль внутренних аудиторов, как консультантов, ибо они владеют наиболее полной информацией по специфике деятельности данной от-

расли и ее предприятий. Акцент аудиторской деятельности целесообразно значительно сместить в сторону аудиторских проверок, предусматривающих стратегический анализ, анализ на уровне предприятия, анализ хозяйственных процессов, оценку хозяйственных рисков. При анализе хозяйственной деятельности необходимо использовать систему оценочных показателей, содержащую не только показатели работы предприятия в прошлом, но и позволяющую оценить возможность дальнейшего развития предприятия. В частности, анализ хозяйственной деятельности должен формироваться на основе определенных ожиданий аудиторов по поводу будущего состояния активов, финансов и доходов предприятия, на которых строится его развитие. При этом аудиторам целесообразно ориентироваться на ожидания к концу отчетного периода, анализ среднесрочного и долгосрочного развития, оценку ликвидности и финансового состояния предприятия.

В основу внутреннего аудита целесообразно положить риско- и системно-ориентированные методы проверок. Это значит, что аудитор при их проведении занят теми областями учета либо статьями отчетности, которые, по его мнению, содержат наиболее высокий риск ошибок. Детальные сплошные проверки осуществляются лишь при выявлении фактов мошенничества и злоупотреблений. Выборочная проверка операций не всегда может дать исчерпывающие аудиторские доказательства, поэтому все большую роль должны приобретать аналитические аудиторские процедуры. Аудиторы также должны рассматривать не только процессы, протекающие на предприятии, но и окружающую среду и связанные с ними риски. Усиление ориентации на экономические условия отрасли и риски хозяйственной деятельности предприятий требуют высокого уровня специализации аудиторов, участия в проверках руководства и специалистов. Поэтому служба внутреннего аудита должна включать специалистов, владеющих аудиторскими процедурами, налоговым и бухгалтерским законодательством, знаниями программных продуктов для ЭВМ, методиками расчета экономических показателей внутри отраслей, элементами консалтинга по вопросам управления предприятием.

В целом концепцию развития внутреннего аудита в условиях перехода к рыночным отношениям можно представить в табл. 1.3.

Таким образом, исходя из главной концепции аудита, обобщения теории и практики внутренний аудит можно рассматри-

Таблица 1.3

Сравнительная характеристика концепций развития ревизии и внутреннего аудита в прошлом и при переходе к рыночным отношениям

Основное направление концепции	Внутренняя ревизия в условиях административно-командной экономики	Внутренний аудит при переходе к рыночной экономике
Цели	Удовлетворение в информации вышестоящей организации в рамках данной хозяйственной системы	Представление информации собственникам в рамках конкретной организации и защита их имущественных интересов. Осуществление тесной взаимосвязи с руководством и службами организации по вопросам аудита
Способ оценки совершенных хозяйственных операций	Оценка преимущественно прошлой деятельности предприятия, выполнение плановых показателей	Изучение предпринимательской деятельности, надежности и стабильности работы организации, получение ее собственниками прибыли на вложенный капитал, применяет концепцию действующего предприятия
Применяемые виды проверок	Документальные и комплексные ревизии, выборочные проверки сохранности активов и достоверности отчетности	Применение риско- и системно-ориентированного аудита, изучающего не только предприятие, но и окружающую его среду
Основные функции проверяющих	Контрольная, информационная и мобилизующая функции	Кроме ранее используемых, резко возрастает роль контрольно-аналитической и консультативной функций
Главные направления проверок	Контрольные действия и процедуры, связанные с обеспечением сохранности активов, документальной и фактической проверкой законности, эффективности и целесообразности совершенных операций	Кроме изучения сохранности активов, правовая проверка качества программных продуктов для ЭВМ; расчет экономических показателей и консалтинг по различным вопросам

Продолжение

Основное направление концепции	Внутренняя ревизия в условиях административно-командной экономики	Внутренний аудит при переходе к рыночной экономике
Анализ и оценка хозяйственной деятельности предприятий и окружающей экономической среды	Анализ используют для выявления отклонений от плана, сметы, изучения текущей отчетности	Особое внимание акцентируется на использовании анализа для определения критических целей и методов проверки, оценки финансового состояния и выработки прогнозов развития
Оценка управленческой деятельности	Проверка законности и правильности действий должностных лиц при осуществлении хозяйственных операций	Проникновение в функции менеджмента и организационную деятельность предприятий с последующей оценкой качества управления и выработкой предложений по ее совершенствованию
Методические приемы	Документальные и фактические приемы ревизии, направленные в основном на проверку сохранности активов, состояние технологии и организации производства	Расширение и модификация приемов аудита, дополнительно развиваются оценочные и компьютерные приемы получения аудиторских свидетельств, проверки сохранности активов применительно к разным видам собственности и организационно-правовым формам хозяйствования
Подход к организации и управлению контрольной деятельностью	Жесткая централизация и дисциплина труда, применение отраслевых инструкций по проведению ревизий	Тщательно продуманная стратегия аудита, демократизация системы контроля, строгая регламентация деятельности аудиторов на уровне организации, контроль качества аудиторского процесса

вать как систему контроля, организованную на хозяйствующем субъекте в интересах его собственников (или руководства) и регламентируемую внутренними документами. Внутренний аудит представляет собой независимую компетентную оценку финансово-хозяйственной и управленческой деятельности, осуществляемую внутри организации, основанную на системном научно обоснованном процессе объективного сбора, анализа и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью выявления степени соответствия их установленным критериям эффективности работы, прогноза будущего развития, выработки рекомендаций и советов. Вместе с тем внутренний аудит можно считать одним из способов контроля эффективности деятельности звеньев экономического субъекта, инструментом оценки надежности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Работа внутреннего аудита имеет для руководства (собственников) экономического субъекта информационное и консультационное значение. Являясь функцией управления, внутренний аудит тесно связан с ним и взаимодействует в выработке управленческих решений (рис. 1.1).

В отношении сущности внутреннего аудита бытуют различные мнения. Одни понимают его в достаточно узком смысле и отождествляют с ревизией. Другие считают, что он представляет разновидность внутреннего контроля. Различия между внутренним контролем и внутренним аудитом можно представить в табл. 1.4.

Внутренний аудит необходимо понимать достаточно широко, как функцию управления, форму внутреннего контроля, который использует в качестве инструмента комплексные ревизии, тематические, аналитические, сквозные и другие виды проверок. При этом внутренний аудит не только обеспечивает детальную всестороннюю проверку финансово-хозяйственной и производственной деятельности, но и разрабатывает предложения по оптимизации хозяйственной деятельности, рационализации расходов и увеличению прибыли, оказывает различные консультационные услуги для управления. Осуществляя проверки по различным направлениям деятельности и компетентно системно исследуя и оценивая работу организации, опираясь на достоверную информацию, аудит дает внутренним пользователям обоснованные предложения для принятия управленческих решений.

Внутренний аудит охватывает проверками все основные функциональные направления деятельности организации.



Рис. 1.1. Формы связи и место внутреннего аудита в системе управления хозяйствующим субъектом

В этом смысле *предмет* его исследования выходит за рамки внешнего аудита, выполняющего в основном функцию засвидетельствования финансовой отчетности. Вместе с тем внутренний аудит имеет *ограниченные возможности*, так как вследствие использования выборочного метода и изменения окружающей среды не может дать полной гарантии, что финансовая отчетность точна и не содержит существенных ошибок, отсутствуют невыяв-

Таблица 1.4

Различия между внутренним контролем и внутренним аудитом

Отличительный признак	Внутренний контроль	Внутренний аудит
Субъекты и характер контроля	Проводится специалистами функциональных подразделений – бухгалтерией, юридическим, экономическим и другими функциональными отделами	Осуществляется работниками отдела внутреннего аудита и ревизионной комиссии
Цели и задачи	На экономическом субъекте осуществляет системное, сплошное наблюдение за сохранностью и эффективным использованием всех видов материальных, финансовых, трудовых ресурсов	Основная задача – контроль качества работы подразделений предприятия, оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, выработка обоснованных рекомендаций и оказание консультационных услуг
Правовой статус	Руководствуется положением о соответствующем подразделении и должностными обязанностями. Подчиняется заместителям руководителя	Руководствуется уставом организации, положением о службе внутреннего аудита или ревизионной комиссии. Является независимым подразделением и подчиняется непосредственно руководителю и (или) собранию акционеров, представляет им отчетность
Ограничения в деятельности	Принимаются управленческие решения на основании указаний и распоряжений руководства. Создается, если экономические выгоды выше затрат. Есть вероятность неэффективности среды контроля	Работа аудиторов осуществляется по плану и документируется. Дают рекомендации, но не участвуют в их выполнении. Возможен аудиторский риск неполного выявления ошибок и искажений
Уровень значимости рассматриваемых вопросов	Принимаемые решения касаются тех или иных видов или направлений деятельности отдельных подразделений и их работников	Принимаемые решения по результатам проверок касаются в целом деятельности хозяйствующего субъекта или наиболее важных вопросов. Подтверждают эффективность и достоверность системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Утверждаются руководителем или собранием акционеров
Место в управлении экономическим субъектом	Самостоятельная система контроля, входящая в состав управления организацией и контролирующая с помощью совокупности специальных процедур все вопросы финансово-хозяйственной деятельности и создающая условия для эффективной работы организации	Система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. Является способом контроля за эффективной деятельностью звеньев структуры экономического субъекта
Взаимосвязь и взаимодействие в системе управления	Обеспечивает взаимодействие между сотрудниками организации путем оправданного разделения ответственности и полномочий с целью достижения поставленных задач	Взаимодействует вертикально с руководством организации, собранием акционеров, внешними аудиторами; по горизонтали с работниками подразделений организации
Технология осуществления контрольных действий	Использует процедуры и методы административного, бухгалтерского и экономического контроля	Используют стандарты, специальные процедуры и методы аудиторского контроля – предварительное планирование, оценку риска, разработку плана и программы аудита, методы проведения аудита, оценку и документальное оформление результатов аудита
Оценка и документальное оформление результатов	Оперативное вмешательство и корректировка совершаемых хозяйственных операций, составление справок и служебных записок	Составление рабочих документов аудитора, актов, документальных записок, подведение итогов, формулирование выводов и внесение рекомендаций

ленные злоупотребления, а проверенное предприятие в ближайшем будущем не обанкротится. Кроме того, он не в состоянии подвергнуть проверке события, которые не зафиксированы в документах, если отсутствуют контрольные процедуры, призванные обеспечить полноту проверки записей, или нечетко определены и меняются критерии проверки и ее цели. Аудит для достижения своей цели не должен быть связан со слишком большими затратами для организации, необходимо, чтобы доказательства собирались в количестве, достаточном для формирования мнения о финансовом состоянии предприятия, повышали ценность информации, созданной в процессе учета, базировались на здравом смысле.

1.3. Стандарты как инструмент нормативного и методологического регулирования внутреннего аудита

Основное условие эффективной деятельности внутреннего аудита и решения задач, стоящих перед ним, – наличие стандартов, обеспечивающих снижение затрат на аудит и качество работ. *Правила (стандарты)* аудиторской деятельности это нормативные документы, регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита и сопутствующих ему услуг, а также к оценке качества аудита, к порядку подготовки аудиторов и к оценке их квалификации. Они должны адекватно соответствовать правовому и организационному статусу внутреннего аудита, оказывать методическую помощь аудиторам.

Термин «стандарт» (*англ.* standart) следует понимать в специальном, отличном от принятого в России, смысле. Вместо «стандарты аудита» за рубежом применяется название Code of Ethics for Auditors, переводимое как «стандарты поведения», «этический кодекс» или «правила для аудиторов».

В странах с развитым государственным аппаратом проблемам внутреннего аудита уделяется много внимания. Существует Международный институт внутренних аудиторов (The Institution of internal Auditors, IIA), в котором имеется подразделение, ответственное за разработку соответствующих стандартов аудита. В связи с этим целесообразно охарактеризовать стандарты внутреннего аудита, используемые международными организациями для возможного применения в отечественной практике. Обычно такие стандарты распространяют и на всю систему внутреннего контроля, группируя их в три, а иногда четыре группы.

Рассмотрим три группы зарубежных стандартов:

1. Общие стандарты (General Standarts). Эта группа охватывает правила:

Разумная гарантия, т. е. разумное достижение целей проверки, при которой стоимость проверки не должна превышать полученного эффекта и учитывать возможные риски.

Отношение проверяемой организации, т. е. администрация организации должна демонстрировать положительное отношение к внутренней проверке и способствовать повышению ее эффективности.

Компетенция персонала требует, чтобы руководство службы внутреннего аудита имело высокие личные качества, необходимую профессиональную подготовку, знание системы внутреннего контроля, достаточные для эффективного выполнения своих обязанностей.

Объекты и цели проверки должны быть определены, обоснованы и полны для каждого вида деятельности организации, а также привязаны к операциям данной компании. Все операции могут быть сгруппированы в блоки (циклы), например, руководство компании, финансовый блок, операционные (программы) блоки, администрация.

Методы проверки внутреннего аудита должны быть эффективны и продуктивны для достижения поставленных целей, обеспечивали высокую степень надежности проверки.

2. Специальные стандарты (Specifik Standarts). К ним относят правила:

Документация, т. е. документирование методов внутреннего контроля, операций, событий с тем, чтобы они были полезны руководству компании и аудиторам при контроле за операциями.

Регистрация сделок и событий, относящихся к жизненному циклу и всем аспектам операций.

Исполнение сделок и операций, т. е. все сделки и другие значительные операции должны быть авторизованы (разрешены) и выполнены соответствующим персоналом в рамках его компетенции.

Разделение обязанностей между сотрудниками, закрепление за ними ключевых функций и ответственности.

Надзор, т. е. обеспечение квалифицированного и постоянного надзора для достижения цели внутреннего аудита.

Доступность к ресурсам и ответственность за них только уполномоченных сотрудников.

3. Стандарты аудиторских отчетов (Audit Resolution Standarts). По ним проводится своевременная оценка результатов аудиторской проверки, исправляются недостатки исходя из рекомендаций аудиторов.

Из сказанного выше, стандарты международного внутреннего аудита характеризуют общие требования и условия проведения аудита. Следовательно, стандарты надо воспринимать в качестве некоторых общих указаний при организации аудита, выборе объектов, целей и методов проведения проверки. Рассматривая стандарты как отправную базу, государственные или коммерческие организации разрабатывают свои, более или менее детальные, правила и методы проведения внутреннего аудита.

При отсутствии отечественных стандартов внутреннего аудита существенное значение приобретает *концепция* их *построения*. Естественно, что при этом они должны быть в какой-то степени адекватны Положениям по стандартам внутреннего аудита, изданным Международным институтом внутренних аудиторов, и учитывать национальные особенности регулирования аудита и бухгалтерского учета в России. Главные требования, предъявляемые к стандартам внутреннего аудита, по нашему мнению, следующие:

целесообразность (при разработке стандартов следует учитывать их практическую пользу, актуальность и приоритетность);

преемственность и непротиворечивость (каждый последующий стандарт внутреннего аудита должен опираться на действующие стандарты, обеспечивать согласованность с нормативными документами и взаимосвязь с другими внутренними стандартами);

логическая стройность (целостность, четкость формулировок и ясность изложения);

полнота и детализация (полнота охвата всех значимых вопросов изучаемого объекта);

единство терминологической базы.

Аудиторские стандарты должны представлять собой систему взаимосвязанных документов с иерархией, группировкой, перекрестными ссылками, объединенных единым замыслом и даже подчиняющихся единому стилю изложения.

Отечественные стандарты внутреннего аудита должны определить общий подход для проведения проверок, их границы и масштаб; приемы и методы работы внутренних аудиторов; процедуры выявления надежности системы учета и внутреннего контроля; перечень и формы бланков рабочей документации аудиторов; формы итоговых документов аудита; рекомендуемые формы, принимаемых руководством решений организационного и экономического характера по устранению выявленных нарушений; порядок документооборота в аудиторской службе; требования к качеству и надежности проверок.

Стандарты внутреннего аудита выполняют как творческую методологическую функцию, так и технологическую, создавая эффективную систему взаимосвязанных алгоритмов действий аудиторского персонала, обеспечивая прочную основу для урегулирования потенциальных конфликтов и регламентации взаимоотношений между всеми участниками аудиторской деятельности.

Вместе с тем стандарты лишь вводят границы творческого потенциала, но не исключают его, так как аудиторская деятельность относится к высокоинтеллектуальной. Они могут касаться способов и методов выполнения аудитором работы, регламентировать главные принципы ее осуществления, последовательность, требуемый порядок оформления процедур и результатов, но не подменять собой аналитическую работу по систематизации и исследованию аудиторских доказательств.

Необходимо также, чтобы стандарты внутреннего аудита нацеливали внимание аудиторов на основные работы:

обзор достоверности и целостности финансовой и операционной информации;

проверку системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета в условиях их реформирования;

оценку эффективности использования активов и их сохранности;

оценку экономичности и продуктивности использования ресурсов;

выявление соответствия операций или программ запланированным задачам и целям.

Для того чтобы стандарты (правила) аудита служили организационно-технологической основой внутреннего аудита, необходимо разработать группы стандартов:

1) по анализу законов и нормативных актов, оценке экономичности и эффективности использования ресурсов, анализу результатов программ;

2) по регулированию технологии проведения аудита (планирование, изучение и оценка внутреннего контроля, регламентирование получение аудиторских доказательств, использование работы специалистов и т.д.);

3) по организации работы отдела внутреннего аудита и управления им, контролю качества аудиторской деятельности;

4) по регламентированию всех аспектов составления аудиторских отчетов (актов) и подведению итогов аудита;

5) по специальным аудиторским проверкам и консультационным услугам;

6) по профессиональным требованиям (права, обязанности и ответственность) и взаимоотношениям с другими службами и специалистами во время проведения аудиторской проверки конкретного участка учета или подразделения.

Данные стандарты должны являться руководством при проведении аудита и составлении программ проверок, определять организационно-технологическую модель внутреннего аудита.

К *целям* стандартов относятся разъяснение роли и ответственности внутреннего аудита руководителям; создание основы для руководства и нормирования работ по внутреннему аудиту; совершенствование практики проведения внутреннего аудита.

Стандарты должны определять *объекты* и *цели* аудиторских проверок. При этом необходимо, чтобы объекты проверок привязывались к операциям конкретной организации исходя из циклов ее работы. Циклы должны охватывать все виды деятельности организации и быть совместимыми со структурой организации и функциями ее подразделений. Циклы классифицируются различными способами. Например, можно выделить циклы приобретения и расходования, производственный, сбыта и финансовых результатов, финансово-инвестиционный.

В рамках каждого цикла должны определяться цели внутреннего аудита, которые во многом зависят от планов работы организации. В эти цели могут включаться содействие в проведении точных, экономичных и эффективных операций, соответствующих основным целям организации; обеспечение безопасности ресурсов (недопущение воровства, растрат, мошенничества и других нарушений); соблюдение законов, инструкций и директив

руководства; получение надежной информации о состоянии деятельности организации и отражении данных в периодической отчетности.

В дополнение к стандартам внутреннего аудита должны разрабатываться конкретные, детальные методики, процедуры, рабочие таблицы, макеты, внутрифирменные инструкции, раскрывающие подходы к проведению аудита в организации, при которой создана внутренняя аудиторская служба. В целом методические документы призваны обеспечивать комплексный подход аудиторской службы к организации и технологии проведения внутреннего аудита.

Стандарты должны быть унифицированы. Для этого необходимо, чтобы каждый из них имел следующую *структуру*:

регламентирующие положения и ссылки на российские или международные нормативные документы, используемые в качестве прототипов;

общие положения – описание необходимости создания стандарта внутреннего аудита, определение основных терминов и понятий, сфера применения, а также описание объекта стандартизации;

цели и задачи стандарта;

взаимосвязь с другими стандартами;

выявление основных принципов и технологий – описание подходов аудиторской службы к положениям стандарта, изложение принятых методик и технических приемов решения рассматриваемых проблем;

оформление – перечень документов, которые аудитор должен составить согласно требованиям стандарта внутреннего аудита.

В дополнение к стандартам внутреннего аудита могут разрабатываться приложения с конкретными пояснениями вопросов, изложенных в стандартах внутреннего аудита. Приложения могут содержать следующие разделы:

алгоритм применения стандарта внутреннего аудита;

описание технологий выполнения каждого этапа;

перечень вопросников и аудиторских процедур;

таблицы, схемы, рабочие документы с цифровыми примерами по использованию методик и аудиторских процедур;

систематизированный перечень нормативных документов.

Внедрением стандартов внутреннего аудита должен заниматься Российский филиал Международного института внутрен-

них аудиторов с привлечением внутренних аудиторских служб крупных хозяйствующих субъектов. Это будет способствовать выработке единых методик и положений, адаптированных к масштабам деятельности участвующих в них организаций.

Применение стандартов внутреннего аудита позволит хозяйствующим субъектам:

четко соблюдать требования действующих стандартов внутреннего аудита;

сделать технологию и организацию проведения внутреннего аудита более рациональным, уменьшить трудоемкость аудиторских работ по проверкам отдельных участков (за счет разработанных рабочих таблиц, вопросников), обеспечить дополнительный контроль за работой аудиторов;

содействовать внедрению в аудиторскую практику научных достижений и новых технологий;

обеспечить высокое качество аудиторской работы и способствовать снижению аудиторского риска;

регулировать профессиональное поведение внутренних аудиторов в соответствии с этическими нормами аудита.

Таким образом, аудиторские стандарты должны способствовать внедрению экономического механизма регулирования аудита и создавать методическую базу для его проведения.

1.4. Методические приемы внутреннего аудита

Успешное решение задач, поставленных перед внутренним аудитом, требует дальнейшего совершенствования его методологии и приведения ее в соответствие с новыми условиями хозяйствования. *Методология* внутреннего аудита характеризуется системой методов, приемов, теоретических обобщений и принципов познания. Методы аудита в условиях перехода к рынку должны обеспечить системное, комплексное и органически взаимосвязанное изучение финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью объективной оценки результатов работы, выявления и мобилизаций резервов повышения эффективности хозяйствования, проверки сохранности, экономической эффективности, целесообразности и законности использования всех видов активов для последующего принятия оптимальных управленческих решений.

Часто под *методами* аудита имеют в виду различные процедуры, позволяющие достигать поставленные цели. Методы внутреннего аудита должны быть эффективными и продуктивными, их выбор определяется особенностями объекта и целью аудита.

Под *объектом* аудита могут пониматься конкретная организационная единица (касса, отдел материально-технического снабжения и т.д.); продукт или услуга, предлагаемая организацией (товары, путевки и др.); автоматизированная система обработки данных; счета бухгалтерского учета.

В условиях формирования рыночных отношений меняется методика проведения аудиторских проверок. Больше внимания должно уделяться взаимосвязи аудита с анализом хозяйственной деятельности, с бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью, как основе информации об объектах аудиторской проверки.

Для сбора аудиторских доказательств внутренний аудит использует совокупность общенаучных и специальных приемов исследования объектов. *Общенаучные методы* включают анализ и синтез, индукцию и дедукцию, сравнение и аналогию, гипотезу и эксперимент и др. Применение общенаучных методов в аудите носит всеобщий характер – они лишь модифицируются в зависимости от объектов и условий процесса познания, приобретают специфические особенности, сохраняя свою сущность.

Общенаучные методы преломляются в *специальных* (специфических) *приемах* и дополняются ими. Внутренний аудит использует собственные специальные методы и выработанные другими науками (статистика, экономический анализ, бухгалтерский учет, судебно-бухгалтерская экспертиза и др.), и наоборот, они используют приемы аудита. Разрабатываемые методы в условиях перехода к рынку должны ориентироваться на общие и конкретные цели аудита, а также определенные типы аудиторских проверок. Зарубежный опыт исследования действующей практики использования приемов аудита позволяет классифицировать их в табл. 1.5.

Методические приемы документирования и реализации аудиторских проверок:

1. Блок-схемы документооборота.
2. Анкеты по внутрихозяйственному контролю.
3. Матрицы ключевых контрольных моментов.
4. Аналитические группировки.

Таблица 1.5

Методические приемы получения аудиторских свидетельств

Фактические	Документальные	Оценочные	Компьютерные
Инвентаризация Наблюдение Опрос Осмотр	Пересчет и повтор процедур Подтверждение Прослеживание Сканирование Контрольное сличение Логическое сопоставление взаимосвязанных документов Анализ движения ценности и денежных средств Моделирование	Юридическая проверка Экономическая проверка Экспертная оценка Аналитические процедуры Статистические методы	Параллельное моделирование Запросы в диалоговом режиме Упорядочение и переформатирование данных Сопоставление данных различных файлов Аудиторские программные средства

5. Аналитические обзоры.
6. Промежуточные и основные акты.
7. Результаты инвентаризации активов и обязательств.
8. Альтернативный баланс.
9. Предложения и решения по результатам аудиторских проверок.

Содержание приемов, как показывает исследование, может меняться в зависимости от источников информации (учетные регистры, отчетность, первичные документы), степени использования приемов в целом в рыночной экономике или отдельных отраслях (общие и частные), видов хозяйствования и форм проявления хозрасчетных отношений.

Приемы аудита также зависят от формы учета (неавтоматизированная, автоматизированная), порядка проверки документов и учетных регистров (сплошной, выборочный, хронологический или систематизированный).

В связи с тем что процесс аудита включает ряд последовательных этапов, его приемы можно подразделить в соответствии с ними. Например, на стадии подготовки к аудиту используются сетевые методы планирования, в процессе аудита – перечисленные выше приемы, а при завершении аудита и составлении отчета – методы обработки информации: группировки, расчет относительных и средних величин, коэффициенты.

При анализе и прогнозировании возможных случаев недостач применяются методы экспертных оценок, экстраполирования, экономико-математического моделирования.

Методы аудита, по существу, развивают и конкретизируют требования материалистической диалектики и эффективны постольку, поскольку соответствуют ей и практике познания.

В литературе нет единой точки зрения по вопросу приемов проведения аудиторских проверок. Это вызвано наличием двух причин, порождающих разногласия. Первая – чрезмерная детализация отдельных приемов и вторая – отождествление приемов аудита с контрольными действиями.

В связи с возрастающей диверсификацией и децентрализацией деятельности коммерческих организаций, усложнением организационных структур управления возрастает роль проверок, основанных на сочетании различных приемов аудита.

В современных условиях существенное значение имеет *выборочный* метод (аудиторская выборка) проверки документов и бухгалтерских записей. Выборочное наблюдение по сравнению со сплошным имеет определенные преимущества: более высокую оперативность; применимость в условиях, исключающих возможность сплошного наблюдения; возможность значительного расширения программы аудита; повышение качества аудиторских свидетельств; выборочный контроль результатов сплошных проверок; удешевление аудита.

При наличии недоброкачественных документов, несоблюдении правил корреспонденции счетов и других нарушениях целесообразно проводить выборочную проверку по дебету или кредиту некоторых счетов, контролировать хозяйственные операции по заключительным проводкам, проверять проводки, составленные с нарушением установленных правил, и встречные записи в учетных регистрах, изучать операции по результатам предварительного экономического анализа. При этом проверяющий по своему усмотрению выбирает период, участки учета, критические точки контроля, объем документов для проверки, что позволяет концентрировать внимание на наиболее вероятных направлениях нарушений и сокращает сроки проверки.

В отличие от экспертного порядка выборки в зарубежной практике контроля и рекомендациях международных нормативов аудита широкое распространение получил выборочный метод математической статистики, заключающийся в изучении совокупности по данным выборочного наблюдения. Основное условие применения выборочного метода – правильное определение единицы выборки, обеспечение репрезентативности (представительности) выборки, верная оценка аудиторского риска и результатов выборки. Знание законов распределения позволяет более обоснованно определить объем выборки, повышает достоверность результатов контроля. Перечень контролируемых показателей должен выявляться в каждом конкретном случае в зависимости от специфики предприятия, уровня автоматизации учетных работ. Данный способ проведения аудиторской проверки должен получить признание и распространение в работе отечественных аудиторов.

Повысить эффективность аудиторских процедур позволяют методы *автоматизированного аудита*. Изменение среды обработки данных сильно влияет на методы аудита, приводя к появлению новых приемов и процедур (имитация, параллельное моделирование, переформатирование данных и т.д.). В связи с этим руководитель группы аудиторов должен, по нашему мнению, привлекать специалистов для оценки влияния компьютерной обработки данных на аудиторские проверки, определения формы и методов аудита в условиях использования вычислительной техники для ведения учета, работы со статистическими и имитационными данными, анализа программ, а также разработки и выполнения аудиторских процедур. Руководители аудиторских проверок должны иметь достаточные знания в области компьютерной технологии, чтобы координировать и контролировать работу специалистов, оценить риск неэффективности контроля в компьютерной системе, поскольку это имеет решающее значение для достижения целей аудиторской проверки. В ходе аудита приходится иметь дело с одноименными документами, выполнять однотипные операции при проверке правильности подсчетов в первичных документах, оборотных и накопительных ведомостях; устанавливать достоверность отчетности и выведенных бухгалтерией остатков денежных средств и материальных ценностей. Однако, как показывают исследования, например, в потребительской кооперации, только 32,3% аудиторов используют в работе компью-

теры в процессе проверки всех операций, 14,6% – при подсчетах цифровых данных в документах, 16,7% – во время проведения инвентаризации и оформления материалов. В связи с этим до начала аудита целесообразно составлять план проверки первичных документов и учетных регистров на ЭВМ, макеты таблиц для записей результатов и оформления выявленных расхождений.

Аудитор может проводить процедуры с помощью автоматизированных методов, таких как контрольные данные, пересмотр операционных данных или проверка кодирования применяемых программ. Кроме того, документирование проверок целесообразно осуществлять посредством процедур запроса и обзора.

Эффективность и действенность аудиторских проверок повышается благодаря аудиторскому *программному обеспечению* для обработки данных, которое может состоять из пакетных и целевых программ, а также программ пользования.

Процедуры сбора информационного материала аудитором могут включать наблюдение за проводящимся контролем; проверку его документальных свидетельств; повторное проведение контроля; проверку отдельных частей программы и соответствующего общего контроля.

Эффективным приемом для получения свидетельств является использование системы электронных таблиц Excel, позволяющих составлять программы аудита. Аудитору достаточно разработать форму и содержание выходного документа, определить необходимые входные данные, действия, которые должны быть выполнены над ними для получения выходной информации.

Особенно эффективно использование компьютеров и программного обеспечения аудита при проведении выборочного обследования и аналитической проверки.

Парк программных средств аудитора должен включать минимальный набор программных средств (при работе в программе Windows) – текстовой редактор Word, электронные таблицы Excel, комплекс специальных бухгалтерских программ, программный комплекс анализа финансового состояния предприятия.

Поскольку важной задачей и составной частью внутреннего аудита остается контроль за движением и сохранностью имущества, то исключительное значение имеет совершенствование метода *инвентаризации* и связанных с ней аудиторских процедур (до, во время и после проведения инвентаризации). Намеренное

или случайное искажение количества или оценки данных по запасам и незавершенному производству мгновенно сказывается как на финансовых результатах предприятия, так и на возникновении и сокрытии недостач и хищений.

Анализ недостач, выявленных в последние годы по системе потребительской кооперации и торговле, свидетельствует о том, что 45–60% их возникает по причине некачественного и несвоевременного проведения инвентаризаций. Низкое качество инвентаризационной работы вызывается несоблюдением принципа внезапности; нарушением количественного и качественного подбора состава инвентаризационных комиссий; неправильным оформлением инвентаризационных описей; нарушением сроков и порядка выявления результатов инвентаризаций; непроведением контрольных проверок качества инвентаризаций. В связи с этим внутренним аудиторам необходимо знать основные признаки, указывающие на злоупотребления при проведении инвентаризаций, осуществлять оптимальные аудиторские процедуры до инвентаризации и после ее проведения, использовать рациональные приемы проверки достоверности и качества инвентаризационных материалов.

Исследование практики и передового опыта позволяет рекомендовать для ускорения и рационализации инвентаризаций применение сетевых графиков, создание инвентаризационных комиссий по числу материально ответственных лиц, использование вычислительной техники в процессе снятия остатка ценностей и для обработки инвентаризационных данных, внедрение ярлычного метода проведения инвентаризаций, внесение данных инвентаризации в специальные книги, построенных по принципу оборотных ведомостей. Приемы инвентаризации упрощают аудиторские процедуры и позволяют сократить время на их проведение на 15–35%.

Контрольные вопросы

1. Обоснуйте, почему ревизия является формой, а не методом контроля.
2. Каковы границы и пределы ревизии?
3. Что является предметом и объектом ревизии, как на них влияют конкретные исторические условия?
4. Сущность, функции и задачи ревизии как формы контроля.

5. Классификация видов ревизий и их методических приемов.
6. Необходимость осуществления ревизий на современном этапе и проблемы их адаптации к новым условиям хозяйствования.
7. Сущность, предмет и виды внутреннего аудита в условиях рыночной экономики переходного периода.
8. Сущность и значение стандартов внутреннего аудита, требования, предъявляемые к ним.
9. Содержание методических приемов для получения аудиторских доказательств и их классификация.
10. Выборочный метод аудита, его сущность и значение.
11. Методы автоматизированного аудита и их использование в аудиторской работе.
12. Метод инвентаризации и его роль в обеспечении сохранности активов.
13. Концепция развития внутреннего аудита при переходе к рыночной экономике.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – раскрыть сущность и методологические приемы ревизии, сформулировать концепцию внутреннего аудита в условиях экономики переходного периода, овладеть методикой составления стандартов внутреннего аудита и использования методических приемов аудита.

Для этого на практических занятиях выполните следующие задания:

1. Составьте классификацию или блок-схему наиболее распространенных методов получения аудиторских доказательств.
2. Разработайте примерную форму стандарта внутреннего аудита.
3. Составьте схему концепции внутреннего аудита.
4. Составьте по какому-либо участку учета таблицу вероятных видов нарушений и отметьте, какие приемы аудита можно использовать для их выявления.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: ревизия как форма финансово-хозяйственного контроля; границы и пределы ревизии; объекты и предмет ревизии; классификация реви-

зий и проверок; модификация приемов контроля; сущность ревизии; недостатки ревизии; достоинства ревизии; совершенствование ревизий; особенности формирования внутреннего аудита; различия между внешним и внутренним аудитом; операционный аудит; предмет внутреннего аудита; отличие внутренних аудиторов от ревизоров; концепция внутреннего аудита; сущность внутреннего аудита; объекты и цели аудиторской проверки; границы внутреннего аудита; стандарты аудиторской деятельности; концепция и требования к построению и разработке стандартов внутреннего аудита; роль и цели стандартов внутреннего аудита; структура стандартов внутреннего аудита; методология внутреннего аудита; методы аудита; общенаучные методы; специальные приемы; методологические приемы внутреннего аудита; классификация приемов в соответствии с содержанием и назначением; выборочный метод аудита; методы аудита в условиях автоматизации учета; аудиторское программное обеспечение; использование компьютеров в аудите; метод инвентаризации.

Глава 2
ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ СТАТУС И ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К СЛУЖБАМ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Цели изучения. Изучить организационную структуру внутренних аудиторских служб, положения об их деятельности, права и обязанности специалистов, способы взаимодействия с внешними аудиторами и другими подразделениями организации, при которых находятся аудиторы.

2.1. Организационная структура внутренних аудиторских служб и профессиональные требования, предъявляемые к деятельности аудиторов

Возникновение новых экономических отношений, изменение функций отраслевых министерств и ведомств, появление предприятий различных организационно-правовых форм и множества собственников требуют проработки вопросов организационного построения органов внутреннего аудита, определения сферы их действия и механизма осуществления контроля.

Кроме того, необходимость организационного совершенствования внутреннего аудита вызывается стремлением администрации экономического субъекта получить достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления; повышением степени доверия к организации со стороны деловых партнеров; снижением предпринимательского риска. В новых условиях хозяйствования внутренний аудит должен активно проникать в функции менеджмента, организационную деятельность предприятий, где от аудита ждут не только информации о качестве управленческой деятельности, но и предложений по ее усовершенствованию, стабилизации финансового состояния предприятия.

Вместе с тем в быстро меняющихся условиях становления правового государства и перехода к рыночной экономике формирование внутреннего аудита не может быть кратковременным процессом с заранее заданными параметрами. Необходимо создание, по примеру США, Института внутренних аудиторов, который функционирует около 60 лет и эффективно занимается развитием и совершенствованием профессии внутреннего аудита.

Примером оптимизации служб внутреннего аудита может служить *потребительская кооперация*. Это связано с тем, что она является собственником с многоотраслевым хозяйством, различной структурой предприятий и организаций, находящихся на значительном отдалении по всей стране, а следовательно, нуждающемся во внутреннем аудите. Организационная структура внутреннего аудита в потребительской кооперации России различна и зависит от решений собраний пайщиков и правлений соответствующих потребсоюзов.

В ряде потребсоюзов аудиторы включены в состав ревизионных комиссий или контрольно-ревизионных отделов. В потребительских обществах действуют ревизионные комиссии, работающие на общественных началах, и переданные им в помощь аудиторы для проведения инвентаризаций и проверок. В своей деятельности ревизионные (аудиторские) службы руководствуются утвержденным Положением о соответствующей службе (районного, областного, республиканского звена) и Уставом кооперативных организаций, которые определяют их основные задачи, обязанности, права и ответственность.



Рис. 2.1. Организационная структура внутренних аудиторских служб

В других отраслях рыночной экономики переходного периода службы внутреннего аудита могут быть организованы в следующую структуру: ревизионная комиссия, отдел внутреннего аудита, группа контроля, инвентаризационное бюро и др. (рис. 2.1).

Внутренний аудит в переходный период к рынку должен играть роль специализированной службы, не являясь одним из структурных подразделений учетно-финансовой службы, а служить частью внутрихозяйственного контроля. При этом служба внутреннего аудита может находиться:

в крупных фирмах с разветвленной структурой, имеющих филиалы и дочерние компании;

в областных потребсоюзах, объединяющих территориально отдаленные районные и сельские потребительские общества;

при коммерческих структурах (обществах с ограниченной или дополнительной ответственностью, акционерных обществах, ассоциациях и союзах) на правах контрольно-ревизионных комиссий.

Обязанности и статус внутренних аудиторов должны значительно варьироваться в зависимости от российского нанимателя. Внутренний аудит имеет другую природу, смысл, назначение и организацию по сравнению с внешним. Служба внутреннего аудита (или, как ее иногда называют, служба внутренней ревизии, служба внутреннего контроля), являясь независимым подразделением, созданным в рамках организации, выполняет систематическую, каждодневную работу по проверке и оценке ее деятельности.

На обоснование и выбор структуры внутреннего аудита могут влиять такие факторы, как организационно-правовая форма, отраслевая принадлежность, объемы деятельности, степень свободы действий в условиях перехода к рынку, стратегия финансово-хозяйственного развития, система информационного обеспечения, квалификация кадров.

Работу аудиторских служб необходимо строить на основе принципов коллегиальности, компетентности, самостоятельности, независимости, конфиденциальности, регламента и информационной обеспеченности, ответственности.

Службы внутреннего аудита как неотъемлемая часть организации должны работать на основе как государственных, так и внутрифирменных документов и распоряжений, положений о

структурном подразделении и должностных инструкций, контрактов, заключенных между аудитором и руководством организации.

Аудиторскую службу необходимо обеспечить следующими *регламентами* внутреннего аудита: положением об отделе (службе) внутреннего аудита, должностными инструкциями специалистов, календарными планами работы отдела и его специалистов, методическими руководствами по вопросам аудиторских проверок, стандартами внутреннего аудита, нормами (правилами) по процедурам внутреннего аудита, методическими указаниями по методике внутреннего аудита и получению аудиторских доказательств, методическими рекомендациями по реализации результатов аудиторских проверок и внедрению решений.

Внутренние аудиторы должны пользоваться полной поддержкой руководителей высшего звена (Совета директоров), чтобы они могли добиваться сотрудничества со стороны объектов аудита и беспрепятственно выполнять свою работу. При этом руководитель, курирующий отдел внутреннего аудита, должен обладать надлежащей властью для рассмотрения аудиторских заключений и принятия соответствующих мер по рекомендациям аудиторов. Внутренний аудит – это орудие управления, предназначенное для обеспечения (гарантии) достижения целей управления. Для этого внутренний аудит снабжает управление организации результатами выполненного анализа, оценками деятельности того или иного подразделения, рекомендациями и информацией. Результаты внутреннего аудита используются руководством организации для управления и текущего ведения дел с учетом имеющихся ресурсов и в рамках существующих законов.

Информация о службе внутреннего аудита, о порядке ее образования и полномочиях фиксируются соответствующим приказом (постановлением) по организации и Положением о структурном подразделении.

Положение о службе внутреннего аудита может содержать следующие разделы:

Общие положения. Фиксируется, чьим структурным подразделением является отдел, его подчиненность вышестоящему руководству, какими нормативными документами руководствуются работники службы аудита, кто несет непосредственную ответственность за организацию внутреннего аудита.

Задачи подразделения. Перечисляются главные и второстепенные задачи, стоящие перед службой аудита по комплексному контролю и оказанию консультационных (сопутствующих) услуг.

Структура подразделения. Называются все структурные подразделения (секторы, бюро, группы) и взаимосвязи между ними, распределение обязанностей между работниками, квалификационные требования к начальнику отдела, штат работников и формы оплаты их труда.

Функции подразделения. Отмечаются назначение и роль подразделения, работа, производимая им.

Компетенция подразделения. Указывается совокупность прав и обязанностей работников.

Ответственность. Перечисляются льготы работников по законодательству и меры ответственности за нарушение обязанностей.

Основные взаимоотношения отдела аудита с другими подразделениями. Отмечают, какую информацию и от кого получает отдел, как и кому ее передает.

Если внутренний аудит осуществляется в форме ревизионных комиссий, то Положение с учетом устава открытого акционерного общества будет иметь некоторые особенности. В нем определяются правовой *статус* ревизионной комиссии, ее состав, функции, права и полномочия, обязанности членов ревизионной комиссии и оплата их труда, порядок решения вопросов и взаимодействия с иными органами управления общества. При этом учитывается, что ревизионная комиссия не подчиняется исполнительному органу, а общему собранию акционеров и подотчетна ему, действует исходя из интересов собственников организации. Планы и порядок работ определяются на заседаниях ревизионной комиссии и утверждаются председателем ревизионной комиссии. Статус ревизионной комиссии закрепляется в Уставе и детализируется в Положении о ревизионной комиссии. Стандарты и Кодекс профессиональной этики не разрабатываются.

Правильное понимание руководителями организации двух форм внутреннего аудита как взаимодополняющих друг друга позволяют их эффективно использовать для целей управления.

Следует отметить, что аудиторы не должны обладать полномочиями и ответственностью за проверяемые ими виды деятельности. Обязанности сотрудников службы и уровень их квалификации определяются в должностных инструкциях.

Поскольку служба внутреннего аудита проверяет широкий круг вопросов, то в ее *составе* должны быть не только аудиторы, но и специалисты других областей деятельности – по налогообложению, правовым вопросам, финансовому анализу, электронной обработке данных, статистике и т. д. Специалисты могут быть штатными работниками или привлекаться на договорных условиях для консультирования, выработки методологических и финансовых решений по наиболее сложным вопросам изучения и распространения передового опыта. Целесообразно, чтобы в составе службы внутреннего аудита была предусмотрена должность специалиста, имеющего квалификационный аттестат внешнего аудитора и владеющего методикой и техникой проведения внешнего аудита. Другие сотрудники службы внутреннего аудита должны иметь образование, соответствующее характеру их работы.

Ключевое место в отделе внутренней службы принадлежит *начальнику отдела*, который напрямую связан с Советом директоров и сообщает о всех вопросах, представляющих взаимный интерес. Целесообразно, чтобы для поддержания контактов начальник отдела внутреннего аудита регулярно участвовал в тех заседаниях Совета директоров, которые касаются вопросов аудиторской деятельности, финансовой отчетности, управления организацией. Присутствие на таких заседаниях руководителя службы обеспечивает обмен информацией относительно планов и деятельности отдела внутреннего аудита, повышает престиж отдела среди других служб организации. Начальник отдела внутреннего аудита обязан периодически давать оценку работе отдела и письменно или устно сообщать о ней Совету директоров, ежегодно представлять к сведению руководства календарные планы аудиторских работ, проекты формирования штатов и сметы расходов своего отдела. Руководитель отдела информирует администрацию о всех существенных фактах, вскрытых в ходе аудиторской проверки, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на организацию. Эти факты могут быть связаны с нарушениями, противоправными действиями, ошибками, неэффективностью, растратами, нерентабельностью, конфликтом интересов и недостатками контроля. Руководители организации обеспечивают выбор соответствующих мер для устранения выявленных недостатков. В обязанности руководителя службы, кроме того, может входить определение состава групп для проверок и надзор за их

работой, консультирование аудиторов по документальному оформлению результатов аудиторских процедур, проведение при необходимости финансового анализа и консультаций по отдельным вопросам, контроль выполнения приказов и распоряжений администрации, составление отчетов о проделанной службой внутреннего аудита работе.

Начальник отдела внутреннего аудита ответствен за обеспечение надзора за аудитом. Надзор представляет собой непрерывный процесс от планирования до завершения выполнения аудиторского задания, обеспечивает подчиненных соответствующими инструкциями и утвержденными программами проведения аудиторской проверки; осуществляет контроль за тем, чтобы выявленные факты, выводы и заключение аудиторов подтверждались рабочей документацией; это дает уверенность в том, что аудиторские заключения объективны, точны, конструктивны и своевременны, а цели аудита достигнуты. Соответствующие доказательства надзора должны документироваться. Необходимый уровень надзора зависит от опытности внутренних аудиторов и сложности аудиторского задания.

Наиболее квалифицированные работники отдела внутреннего аудита назначаются *руководителями* аудиторской проверки или группы аудиторов. Им поручается проводить проверку и руководить персоналом, занятым в аудиторской проверке конкретного экономического субъекта (филиала) или подразделения.

Руководитель группы аудиторов составляет план-график проверок и устанавливает очередность выполнения работ, комплектует выездную группу и определяет участки работы для аудиторов, составляет общий план и программу внутреннего аудита; доводит до сведения руководителя службы основные результаты аудита, которые могут повлиять на содержание и выводы отчета о внутреннем аудите; участвует в подготовке, непосредственно осуществляет и документально оформляет и систематизирует результаты аудиторских процедур; составляет отчет по результатам внутреннего аудита и добивается принятия управленческих решений; организует и контролирует работу участников выездной группы внутренних аудиторов по объему и заданным срокам; проводит консультации, проверку выполнения приказов и распоряжений организации, назначившей проверку.

Основной объем работы в аудиторской службе выполняют *аудиторы*. Главный принцип их работы – объективность, т. е. неза-

висимая позиция, которую обязаны занимать внутренние аудиторы в ходе аудиторских проверок. Внутренние аудиторы не должны подчинять свое мнение по вопросам аудита мнению других, а принимать объективные профессиональные решения.

Существенным также является независимость внутренних аудиторов, т. е. они независимы от той деятельности, которую проверяют. Это позволяет высказывать справедливые и беспристрастные суждения, необходимые для надлежащего проведения аудиторских проверок. Требования к аудитору в части обеспечения независимости достигаются посредством организационного статуса, а также Кодекса профессиональной этики.

Другие, не менее важные, принципы аудита – честность, профессиональная компетентность, добросовестность, конфиденциальность, профессиональное поведение, выполнение правил (стандартов) аудиторской деятельности, постоянное стремление к повышению качества и эффективности работы.

При назначении на должность аудитора устанавливают соответствующие критерии образования и опыта, уделяя особое внимание объему работ и степени ответственности. Однако в совокупности сотрудники отдела внутреннего аудита должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для профессиональной деятельности в организации, а именно, умением применять стандарты, процедуры и методы внутреннего аудита. Кроме того, аудиторы должны быть знакомы с принципами и методами бухгалтерского учета, иметь понятие об основах таких дисциплин, как управление, налогообложение, право, финансы, информационные системы.

Для аудиторской практики важно понимание возникших ситуаций. Это означает способность применять широту знаний в любых ситуациях, распознавать существенные отклонения или потенциальные проблемы, анализировать их, выяснять, какая может потребоваться помощь и принимать разумные решения.

Внутренние аудиторы должны быть коммуникабельными, уметь работать с людьми, а также четко излагать обнаруженные факты, оценки, выводы и рекомендации в устной или письменной форме.

Должное профессиональное отношение к работе требует от аудитора осторожности, мастерства и соответствия сложностям выполняемой аудиторской проверки. Внутренние аудиторы должны бдительно относиться к возможности умышленных пра-

вонарушений, ошибок и упущений, неэффективности, растрат, нерентабельности и конфликтов интересов. Особое внимание они обязаны обращать на те условия и виды деятельности, где возможно появление нарушений, выявлять случаи недостаточного контроля и рекомендовать как достичь соответствия применяемым процедурам и методам.

Общественный подход к работе предполагает достаточное внимание и компетентность, т. е. проведение проверок аудитором в разумных пределах с учетом возможного аудиторского риска.

Должное профессиональное отношение означает проявление достаточного аудиторского мастерства при проведении аудита. Аудитор обязан учитывать объем аудиторской работы, необходимый для достижения целей аудита; существенность и значимость вопросов, к которым применяются процедуры аудита; достаточность и эффективность системы внутреннего контроля; стоимость аудиторской проверки по отношению к потенциальной прибыли; обоснованность и приемлемость установленных производственных нормативов для определения результатов финансово-хозяйственной деятельности.

При необходимости служба внутреннего аудита может привлекать к работе *экспертов* и предъявлять к ним определенные требования. Экспертом признается не состоящий в штате данной организации специалист, имеющий достаточные знания, опыт и квалификацию в определенной области, отличный от бухгалтерского учета и аудита, и дающий заключение по вопросу, относящемуся к этой области. Например, знания эксперта могут быть использованы для юридической оценки и интерпретации договоров, учредительных документов, нормативных актов, выявления состояния и оценки отдельных видов имущества, измерения объемов выполненных работ и др. К сожалению, стандарты внутреннего аудита не регламентируют работу эксперта, поэтому для образца может быть использован аналогичный стандарт, предусмотренный для внешних аудиторов. Он может быть изменен применительно к специфике внутреннего аудита. С экспертом заключается договор возмездного оказания услуг от имени организации, при которой находится служба внутреннего аудита, или по рекомендации бригады аудиторов руководством объекта,подвергаемого аудиторской проверке. Результаты работы эксперта оформляются письменно, рассматриваются аудиторской службой и включаются в состав рабочей документации.

2.2. Права и обязанности работников службы внутреннего аудита, их взаимосвязь с другими подразделениями организации и видами контроля

При рассмотрении вопросов о правах и обязанностях работников службы внутреннего аудита за основу целесообразно принимать нормативные документы, регулирующие деятельность внешних аудиторов и, в частности, Закон об аудиторской деятельности в Российской Федерации. Применительно к данному положению специалисты отделов внутреннего аудита должны иметь следующие **права**:

определять формы и методы аудиторской проверки с учетом общих методологических принципов, выработанных службой внутреннего аудита;

получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы (в том числе приказы, бухгалтерские, отчетные и денежно-расчетные документы, связанные с компьютерным обеспечением учетного процесса);

получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

привлекать при необходимости сотрудников иных подразделений для решения задач внутреннего аудита;

самостоятельно или с привлечением сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов и т.д.;

получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки письменную информацию от третьих лиц;

привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке специалистов.

Для успешной реализации своих прав и качественного проведения аудиторских проверок аудиторы имеют следующие **обязанности**:

придерживаться основной стратегии и учетно-финансовой политики фирмы (организации), при которой создана аудиторская служба;

организовывать постоянный контроль деятельности подразделений путем регулярных проверок с целью установления соответствия требованиям законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности, а также устанавливать соответствие внутренних документов должностным инструкциям;

квалифицированно и качественно проводить аудиторские проверки, а также оказывать консультационные услуги;

проверять состояние сохранности имущества и расследовать факты хищений собственности учредителей и фирмы, а также нарушений требований законодательства, нормативных актов, внутренних документов, должностных инструкций;

разрабатывать рекомендации и консультации, участвовать в семинарах и осуществлять контроль за устранением нарушений, мобилизацией выявленных резервов, вырабатывать меры по повышению эффективности управления;

осуществлять документирование посредством рабочих документов каждого факта проверки и оформлять заключения;

обеспечивать сохранность и возврат полученных от подразделений (филиалов) документов, конфиденциальность информации;

проводить экспертизу достоверности и надежности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, периодически осуществлять анализ финансового положения организаций и структурных подразделений (филиалов);

представлять итоговую информацию руководству организации и проверенным подчиненным подразделениям (филиалам) и своевременно информировать о возможных предпринимательских рисках, случаях нарушений нормативных актов и внутренних распоряжений;

организовывать подготовку к проверкам внешнего аудита, налоговой инспекции и других органов контроля, принимать активное участие в этих проверках и реализации их материалов.

Проверяемые организации должны создавать аудитору условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, представлять документы согласно определенному перечню, давать по запросу аудитора разъяснения и объяснения в устной и письменной форме. Сотрудники проверяемого подразделения обязаны оказывать содействие в осуществлении аудита, оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения, не допускать ограничения круга вопросов, подлежащих аудиторской проверке.

Выполнение своих обязанностей внутренними аудиторами позволяет руководству удостовериться, что деятельность организации соответствует принятой учетно-финансовой политике и требованиям законодательства. Вместе с тем внутренний аудит обеспечивает обратную связь с различными сферами деятельности и подразделениями. Эту взаимосвязь можно представить в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Взаимосвязь внутреннего аудита с другими службами и подразделениями организации

Подразделение	Элемент взаимосвязи
Руководство организации	Аудиторы получают для исполнения приказы, распоряжения, указания, планы. Выдают результаты проверок, анализов, оценку деятельности, рекомендации, заключения
Бухгалтерия	Аудиторы проверяют документы, подтверждающие надежность системы учета и отчетность, обоснованность расчетов с бюджетными и внебюджетными фондами, дебиторами, кредиторами и др. Представляют материалы проверок, инвентаризаций, анализов. Информируют об изменениях в налоговом законодательстве, бухгалтерском учете и отчетности
Планово-экономический отдел	Аудиторы проверяют наличие действующих норм и нормативов, отчеты о выполнении плановых заданий по всем видам деятельности, обоснованность плановых отпускных цен на выпускаемую продукцию, штатного расписания и Положения о фонде потребления. Информируют о возможной экономии материальных и денежных средств, необходимости совершенствования плановой работы и самофинансирования, консультирует по составлению расчета цен, формам оплаты труда
Юридический отдел	Аудиторы получают результаты судебного рассмотрения по гражданским и уголовным делам, проекты приказов, инструкций, договоров. Представляют материалы по фактам хищений, недостач и взысканий дебиторской задолженности, справки и акты для юридической оценки негативных фактов
Отдел труда и заработной платы	Аудиторы получают штатное расписание и изменения к нему, Положение об оплате труда. Представляют предложения по совершенствованию оплаты труда,

Продолжение

Подразделение	Элемент взаимосвязи
	справки о проверке подразделений в части оплаты труда и использования рабочего времени
Отдел снабжения и сбыта, материальный склад	Контролируют состояние материально-технического снабжения, эффективность заключенных сделок по приобретению материально-производственных запасов и договоров на реализацию продукции, отчеты о расходовании материалов на производство, отпуск материалов на сторону, акты приемки и списания товарно-материальных ценностей (ТМЦ), документы по претензиям и искам в связи с поставкой продукции. Подтверждают обоснованность прихода и списания ТМЦ, консультируют по вопросам составления договоров, заполнения бланков учета и отчетности, проведения и оформления инвентаризаций. Проверяют на складах карточки складского учета, оформление первичных документов, договора о материальной ответственности, сохранность ценностей, исправность весоизмерительного оборудования. Представляют аналитические справки и предложения по совершенствованию работы отдела
Производственный отдел и производственные цеха	Аудиторы получают сводки выполнения плана выпуска продукции, данные об остатках незавершенного производства, нормах расхода материальных ресурсов, рекламации на некачественную продукцию. Представляют материалы проверок и анализы использования материальных ресурсов. В производственных цехах проверяют отчеты, оформление накладных, соответствие фактического выхода продукции нормам, обоснованность применения норм естественной убыли. Изучают законность отнесения затрат на производство продукции, заполнение производственных журналов, соблюдение технологической дисциплины, своевременность отражения операций в первичных документах. Информируют об изменениях норм, нормативов и расчетной себестоимости продукции

Существенное значение для работы внутренних аудиторов имеет *взаимодействие с внешними аудиторами*. Координация работы между ними необходима для обеспечения соответствующего охвата зоны действия аудита и для сведения к минимуму слу-

чаев дублирования. При этом необходимо учитывать, что сфера внутреннего аудита охватывает производственные и финансовые вопросы, а внешние аудиторы преследуют цель получить доказательный материал о достоверности годовых финансовых отчетов.

Внутренние аудиторы в качестве содействия могут выполнять работы для внешних аудиторов в связи с ежегодной проверкой финансовых отчетов.

Начальник отдела внутреннего аудита по просьбе руководства организации может оценивать результативность и эффективность деятельности внешних аудиторов, обсуждать с внешними аудиторами представляемые ими материалы. Эти материалы могут касаться существенных недостатков контроля, ошибок и нарушений, незаконных действий, вопросов решений руководителей подразделений и бухгалтерской отчетности, существенных аудиторских корректировок, разногласий с руководителями, трудностей, возникших в ходе аудиторской проверки.

Координация усилий аудиторов предполагает периодическое проведение деловых встреч, а также согласование запланированной ревизионной деятельности внутренних и внешних аудиторов, с тем чтобы свести к минимуму дублирование.

Важным моментом координации деятельности внешних и внутренних аудиторов является взаимный доступ к программам проведения аудиторских проверок и рабочей документации. Это помогает внешним аудиторам убедиться в правильности и основательности выводов, сделанных внутренними аудиторами.

Взаимные интересы аудиторов могут координироваться посредством обмена аудиторскими заключениями и письменными сообщениями руководителям. Внешним аудиторам должны быть доступны заключения внутренних аудиторов, ответы руководителей на эти заключения, отчеты о проведенных отделом внутреннего аудита пострevизионном контроле. Данные материалы помогают внешним аудиторам определять и уточнять объем их работы. Вместе с тем внутренним аудиторам необходим доступ к письменным отчетам внешних аудиторов. Излагаемые в отчетах вопросы помогают внутренним аудиторам выявлять в своей дальнейшей работе зоны особого внимания, а также обеспечивать надлежащий пострevизионный контроль и меры, направленные на исправление вскрытых нарушений.

Совместная работа позволяет аудиторам добиваться однозначного понимания методов, способов и терминологии аудита.

Необходимо стремиться к тому, чтобы методы, способы и терминология внешних аудиторов были понятны внутренним аудиторам в объеме, достаточном для того, чтобы координировать внутренний и внешний аудит, оценивать достоверность работы внешних аудиторов, обеспечивать результативность общения в достижении поставленных целей. В свою очередь, качественная и надежная информация внутренних аудиторов должна укреплять доверие к ним внешних аудиторов.

Контрольные вопросы

1. Необходимость внутреннего аудита и структура служб в условиях экономики переходного периода.
2. Основные принципы работы аудиторских служб и документы, регламентирующие их деятельность.
3. Содержание и структура примерных положений о службе внутреннего аудита и ревизионной комиссии.
4. Каковы основные обязанности ключевых работников служб внутреннего аудита?
5. Главные профессиональные и этические принципы работы внутренних аудиторов.
6. Права и обязанности аудиторов внутренних аудиторских служб.
7. Взаимосвязь и координация деятельности внутренних аудиторов с другими подразделениями организации и внешними аудиторами.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – раскрыть сущность работы, организационную структуру, права и обязанности ключевых работников внутренних аудиторских служб. Студенты должны овладеть навыками разработки положений об отделах внутренних аудиторских служб, должностных обязанностей работников. Для этого выполните следующие задания.

1. Составьте положение об отделе внутреннего аудита (ревизионной комиссии).
2. Разработайте должностные обязанности ведущих работников отдела внутреннего аудита.

3. Оформите блок-схему взаимосвязи отдела внутренних аудиторов с другими подразделениями организации.

4. Разработайте в виде блок-схемы направления координации работы внутренних и внешних аудиторов

Дайте определение следующим ключевым понятиям: необходимость организационного совершенствования внутреннего аудита; оптимизация служб внутреннего аудита; организационная структура внутренних аудиторских служб; выбор структуры внутреннего аудита; принципы работы аудиторских служб; регламенты внутренних аудиторских служб; содержание и структура положения о внутренней аудиторской службе; статус ревизионной комиссии; состав службы внутреннего аудита; обязанности руководителя аудиторской службы; обязанности руководителя аудиторской проверки; обязанности внутренних аудиторов; обязанности экспертов; права внутренних аудиторов; взаимосвязь внутренних аудиторов с подразделениями организации; взаимодействие с внешними аудиторами.

Глава 3
УПРАВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕЙ АУДИТОРСКОЙ СЛУЖБОЙ

Цели изучения. Представить методику планирования работы отдела внутреннего аудита, общий подход к разработке частных методик аудита с учетом специфики объектов учета. Обратить внимание на организацию управления внутренней аудиторской службой, научную организацию труда аудиторов, расчет показателей оценки качества и эффективности их работы, надзор и контроль деятельности аудиторов.

3.1. Информационное обеспечение аудиторской деятельности

Информация – это совокупность каких-либо сведений, данных о состоянии или изменении проверяемого хозяйствующего субъекта.

Для целей аудиторской деятельности экономическая информация представляет собой совокупность сведений и фактов, характеризующих производственные и финансово-хозяйственные процессы проверяемой организации. Поиск информации – основной вид аудиторских работ, так как только с ее помощью можно доказать достоверность бухгалтерской отчетности и сформулировать соответствующие выводы.

Информацию, используемую для задач аудиторской деятельности, можно классифицировать по определенным признакам (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Классификация информационного обеспечения аудиторской деятельности

Классификационный признак	Содержание классификационной группы
1. Источник информационного обеспечения в зависимости от вида информации	1.1. Законодательно-нормативные акты 1.2. Литературные источники 1.3. Фактографическая информация (плановая, учетная, отчетная, статистическая) 1.4. Нормативно-справочная информация 1.5. Специальные информационные системы аудита (ИПС): Кодекс, Консультант Плюс, Ассистент аудитора, компьютерные системы внешнего и внутреннего аудита
2. Требования к источнику информации	2.1. Достоверность 2.2. Достаточность 2.3. Своевременность
3. Методы получения информации	3.1. Анализ общеэкономических, региональных и отраслевых особенностей деятельности экономического субъекта 3.2. Знакомство с организацией и технологией производства, подлежащего проверке 3.3. Сбор информации о структуре собственного капитала, персонале и производственной структуре экономического субъекта, ассортименте выпускаемой продукции, применяемых методах ведения бухгалтерского учета, системе внутреннего контроля 3.4. Сбор информации об основных поставщиках и покупателях, юридических и финансовых обязательствах экономического субъекта
4. Информационное свидетельство, место получения	4.1. Данные, собранные аудиторами непосредственно на изучаемом предприятии (внутренние свидетельства)

Продолжение

Классификационный признак	Содержание классификационной группы
	4.2. Данные, собранные проверяемым хозяйствующим субъектом, надлежаще проверенные и используемые аудитором 4.3. Данные, представленные третьими сторонами, включая и экспертов (внешние свидетельства)
5. Источник информации в зависимости от исследуемой документации	5.1. Документы, регламентирующие деятельность экономического субъекта (устав, регистрационное свидетельство, учетная политика, внутрифирменные инструкции) 5.2. Документы, отражающие результаты деятельности (бухгалтерская и статистическая отчетность, экономические анализы) 5.3. Материалы различных проверок, судебных и арбитражных исков 5.4. Документы планирования деятельности экономического субъекта (инвестиционные программы и бизнес-планы, сметы, проекты) 5.5. Документы оперативной и текущей деятельности экономического субъекта (протоколы заседаний Совета директоров и собраний акционеров, договора и соглашения) 5.6. Письменная информация, полученная по результатам бесед с руководством и персоналом, при осмотре экономического субъекта 5.7. Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, результаты инвентаризации имущества и обязательств
6. Источник информации по направлению использования	6.1. Рациональное планирование и эффективное проведение аудита 6.2. Определение аудиторского риска и уровня существенности 6.3. Оценка системы внутреннего контроля, аудиторских доказательств и допущения непрерывности деятельности экономического субъекта 6.4. Выбор видов и методов выполнения аналитических процедур и получения аудиторских доказательств 6.5. Определение третьих сторон и операций, связанных с третьими сторонами 6.5. Выявление противоречивой информации

Приведенная классификация информации необходима аудитору для правильной оценки событий и операций, совершенных хозяйствующим субъектом, выявления их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности и обоснования выводов. При подборе информации для аудиторской проверки большое значение имеет ее *достоверность*, которая зависит от таких факторов, как независимость и компетентность источника.

Вместе с тем достоверность информации зависит от ее *достаточности*.

При определении достаточности необходимо учитывать следующие положения: информация из независимого источника (от третьих лиц) более достоверна, чем полученная непосредственно от сотрудников экономического субъекта; информация, выявленная в результате самостоятельного анализа или проверки аудиторской службы, более достоверна, чем сведения от других лиц; аудиторская информация в форме документов и письменных сообщений более достоверна, чем сообщения в устной форме. Информация из разных источников должна сопоставляться.

Качество и убедительность информации зависит от ее *своевременности* и приближенности к реальному событию или исследуемому периоду, ибо в противном случае она будет избыточна или не нужна.

При сборе информации необходимо исходить из общего плана и программы аудиторской проверки или иных целей, например прогноза платежеспособности, рентабельности и т.п.

Для подбора информации для аудиторской проверки должны составляться и уточняться базовые перечни необходимой нормативно-справочной и учетно-отчетной информации в целом по организации и по каждому разделу программы аудита. Например, обязательными нормативными документами при проведении аудиторской проверки являются Закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.96 г. (в ред. от 23.07.98 г.); «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. № 34н (в ред. приказов Минфина России от 30.12.99 г. № 107н и от 24.03.2000 г. № 31н); ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»; ПБУ4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и другие положения и методические указания (рекомендации) по учету объектов бухгалтерского учета.

Целесообразно также составлять перечни учетно-отчетной информации – документов, регистров, которые необходимо запросить у проверяемой организации. Хорошим помощником в подборе информации является система Ассистент Аудитора, интегрированная в ИПС Кодекс, которая позволяет проводить поиск необходимых материалов всеми доступными методами (тематический и контекстный поиск, поиск по наименованию, виду и типу документа и т.д.). Информационные ресурсы ИПС Ассистент Аудитора постоянно пополняются, обновляются, актуализируются в соответствии с изменениями в законодательной и нормативной базе по аудиту и бухгалтерскому учету. Известны и другие не менее полезные информационные системы. Например, могут быть использованы правовые базы и справочники Консультант Плюс, Гарант, Кодекс, сборники нормативных документов на компактных дисках и др.

3.2. Планирование аудиторской работы

Для выполнения обязанностей отдела внутреннего аудита составляются планы, согласующиеся с его задачами. Процесс планирования включает разработку задач, календарных графиков аудиторских проверок, проектов формирования штата и финансовых смет расходов, отчетов о результатах деятельности.

Задачи аудиторской службы должны быть выполнимы в рамках производственно-финансовых планов и смет, а также по возможности измеримы. Для этого необходимы определенные критерии оценок и плановые сроки выполнения.

В календарных графиках аудиторских проверок рекомендуется указывать:

какие виды деятельности подвергаются аудиторской проверке;

когда по ним будет проводиться ревизия;

сколько примерно потребуется времени на проверку с учетом объема планируемой аудиторской работы, характера и масштаба аудиторской работы, выполняемой другими проверяющими.

При составлении календарных графиков аудиторских работ первостепенное значение следует уделять дате проведения и результатам предыдущей аудиторской проверки; вскрытию финансовых нарушений; возможным потерям и рискам; просьбам руководства; коренным изменениям в операциях, системах, программах и контроле; возможности получения операционных выгод; изменению потенциальной возможности штата аудиторов.

Графики работ должны быть гибкими и учитывать возможность незапланированных проверок.

Для разработки эффективных календарных графиков аудиторских работ существенное значение имеет *оценка* риска. Процесс оценки включает определение тех видов деятельности, которые необходимо проверять, установление относящихся к ним факторов риска и оценку их относительной значимости. Под *риском* понимается вероятность того, что какие-то события или действия могут оказать неблагоприятное воздействие на организацию. Количество факторов риска ограничено, однако их должно быть достаточно для всесторонней оценки выбираемой для проверки организации.

Факторами риска, которые принимаются аудиторами к сведению могут быть моральный климат в организации; компетентность, честность и соответствие занимаемой должности сотрудников; величина активов, ликвидность или объем операций; финансовое состояние и экономические условия; конкурентоспособность; сложность и изменчивость видов деятельности; влияние клиентов, поставщиков и правительственных решений; уровень компьютеризации информационных систем; адекватность и эффективность систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета; организационные, операционные, технологические и экономические изменения; принятые меры по исправлению фактов нарушений ранее проведенных проверок, дата и результаты предыдущего аудита.

Факторы риска подлежат изучению и взвешенной оценке на предмет относительной значимости.

Воздействие риска может повлечь за собой принятие ошибочного решения в результате использования неправильной, несвоевременной, неполной или недостоверной информации; неправильное ведение бухгалтерских записей и составление искаженной финансовой отчетности, скрытие потенциальных убытков; не надлежащее обеспечение сохранности активов; снижение репутации организации и мнения о качестве ее продукции; неспособность организации придерживаться правил, планов и процедур или невыполнение ею соответствующих законов; нерентабельное приобретение ресурсов и их нерациональное использование; неспособность достичь программных целей и задач.

Поэтому оценка риска должна представлять комплексный процесс профессиональных суждений о возможных неблагоприятных условиях или событиях и служить инструментом для разработки календарного графика аудиторских работ. При этом первоочередными работами должны стать те, где степень риска выше.

Важнейшим моментом планирования считается обоснованный *выбор* и *оценка объектов* для проведения аудита. К ним могут относиться:

правила, процедуры и методы, законы и инструкции;

центры затрат, центры прибыли и центры инвестиций;

остатки на счетах Главной книги и финансовые отчеты;

информационные автоматизированные и неавтоматизированные системы;

основные договоры и программы;

подразделения организации и выполняемые ею функции (снабженческо-заготовительная деятельность, производственные цеха, сбыт и реализация продукции, маркетинг, управление трудовыми ресурсами и т.д.);

система сделок в таких видах деятельности, как продажи, инкассация, закупки, выплаты, учет товарно-материальных ценностей и производственных затрат, операции с активами и др.

В процессе оценки риска и выбора объектов планирования аудита необходимо использовать информацию, поступающую из различных источников. Такими источниками могут быть переговоры с Советом директоров и руководителями разных уровней, дискуссии в кругу руководителей и сотрудников отдела внутреннего аудита, информация внешних аудиторов, обсуждение применяемых законов и инструкций, анализы финансовой информации, обзоры предыдущих аудиторских проверок, а также тенденций экономического развития.

При планировании также необходимо учитывать возможные коренные изменения в деятельности организации, произошедшие в течение года после составления календарного графика аудиторских работ и вносить соответствующие коррективы в очередность проведения аудиторских проверок.

Проекты формирования штатов и сметы расходов должны составляться исходя из календарных графиков аудиторских работ, практической деятельности аудиторов, а также необходимых для выполнения обязанностей знаний и навыков.

По результатам аудиторской деятельности руководству периодически представляются *отчеты*, в которых сравниваются выполненные работы с задачами отдела аудита и календарными графиками аудиторских проверок, анализируется исполнение смет расходов, объясняются причины основных отклонений и указываются принятые или необходимые меры.

3.3. Процедуры и частные методики аудиторской деятельности

Служба внутреннего аудита должна обеспечиваться правилами, процедурами и частными методиками для руководства ими в процессе работы. Необходимо, чтобы форма и содержание методических пособий соответствовали численности, структуре и сложности выполняемой работы. Частные методики проведения аудиторских проверок призваны учитывать специфику контролируемых объектов. Например, качественное проведение аудиторской проверки на предприятиях может быть осуществлено при условии знания аудитором организационно-технического уровня и типа производства, характера технологического процесса, вида и свойств выпускаемой продукции, применяемого метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции, формы бухгалтерского учета и требований учетной политики. Эти обстоятельства обусловливают необходимость разработки программ и частных методик аудиторских проверок с учетом специфики отрасли и дают возможность последующей подготовки конкретных рекомендаций.

Трудности и ошибки в проведении аудиторских проверок часто вызываются на практике недостаточным знанием и недооценкой аудиторами самой специфики. Так, при анкетном опросе аудиторов, проверявших промышленные предприятия, 55 % ответили, что аудиторские проверки проведены недостаточно глубоко или поверхностно прежде всего из-за слабой профессиональной подготовки, отсутствия соответствующих методических разработок, недостаточного знания особенностей промышленности, а также специальных нормативных актов, действующих в данной отрасли. Поэтому одна из основных задач при разработке методик аудита состоит в выявлении и изучении объективных закономерностей влияния специфических условий функционирования различных отраслей и организационно-правовых форм уп-

равления предприятиями на характер аудиторских проверок. Значимость этой процедуры очевидна, поскольку позволяет обеспечить аудитора знаниями специфики отрасли и нормативными актами, регулирующими ее деятельность, в пределах, необходимых для успешного ведения аудита; указать на наиболее уязвимые, «узкие» места в совершении хозяйственных операций; дать описание всех известных практике и прогнозируемых на основе, сложившихся условий деятельности предприятий конкретной отрасли возможных ошибок; описать возможные признаки нарушений и способы их выявления.

Обобщение аудиторской практики, изучение устойчивых закономерностей, использования аналогий позволяет предложить частные методики аудита. Например, применительно к предприятиям промышленности могут быть использованы частные методики инвентаризации незавершенного производства и обследования производственного процесса, проверки снабженческо-заготовительной деятельности, контроля технологического процесса и соблюдения норм расходования сырья, проверки полноты оприходования и отпуска ценностей в производство, аудита достоверности объема реализации продукции и вскрытия фактов сбыта неучтенной продукции и др.

Особый акцент при рассмотрении частных методик следует делать на рациональный порядок и последовательность изучения первичных и сводных документов, отчетных форм, доказательность оформления выявленных фактов.

В случае изучения однородных массовых хозяйственных операций основное внимание следует уделять проверке «от записи к документу» в систематизированном порядке. При этом используются учетные регистры, по которым изучают каждую запись, отражающую хозяйственную операцию, а в необходимых случаях обращаются к документам. К сожалению, такой способ не нашел должного распространения (его используют только 42% опрошенных аудиторов).

При разработке частных методик аудита сложных хозяйственных операций целесообразно использовать прослеживание, т. е. описание последовательности аудиторской проверки в виде блок-схемы. Данный метод позволяет проследить за одной или несколькими хозяйственными операциями через всю учетную систему и получить необходимые аудиторские доказательства. В этом смысле информационная модель аудита становится динамическим началом, основой программы действий аудитора, содержащей предпосылки для углубленной проверки учетных регистров и первичных документов, выявления недостатков.

Исследование аудиторской практики и критический анализ литературных источников позволяют утверждать, что необходима дальнейшая разработка частных методик аудиторских проверок, однако не в традиционно узком смысле только с позиций собственно аудита, а в соответствии с новейшими достижениями и другими науками: логикой, информатикой, управлением, судебно-бухгалтерской экспертизой, экономическим анализом, правом, налогообложением и статистикой.

Необходима также разработка частных базовых методик проверки соответствующих разделов и объектов бухгалтерского учета. Такие методики должны следовать из задач системы учета и ее понимания, содержать перечень нормативных документов, регулирующих данный вид операций; описание альтернативных методических элементов учетной политики по данному объекту учета; перечень источников информации, отражающих хозяйственные операции по проверяемому разделу учета; классификацию признаков возможных нарушений, их причин и типичных ошибок; алгоритм действий (процедур) аудита и возможных приемов проверки данных операций; примерный перечень рабочих документов, подтверждающих результаты аудита данного раздела учета.

3.4. Руководство персоналом и организация его труда

На современном этапе перехода к рыночной экономике необходимо решать новые задачи по эффективному управлению внутренним аудитом. Это сдерживается отсутствием правового регулирования, недостаточным уровнем связей с другими видами контроля, слабым информационным и программным обеспечением, неразработанностью методик анализа результатов и эффективности осуществляемого аудита.

Исследование практики и теории указывает на необходимость системного подхода к управлению аудитом. Наилучшим образом этим требованиям отвечает *управленческая модель*, предусматривающая такие вполне применимые для аудита элементы, как планирование, организация, управление персоналом и руководство, координация, контроль (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Структура управления внутренним аудитом и ее основные элементы

Функция управления	Характеристика
Планирование	Выбор средств для достижения целей аудита Определение необходимой квалификации аудиторов и формирование их команд Составление планов, охватывающих все аспекты работы и распределение аудиторов по конкретным участкам работы Подготовка рабочей документации аудиторской службы Подготовка соответствующей нормативной базы аудиторских проверок
Организация	Обеспечение всеми видами ресурсов и различной информацией (правовой, методической и др.) Административное регламентирование (разработка положений об аудиторской службе, должностных инструкций сотрудников, служебных руководств) Подбор, расстановка, тестирование, информирование и воспитание кадров в соответствии с Кодексом профессионального поведения Определение порядка контрольных действий, обобщения и реализации материалов аудиторских проверок
Управление персоналом	Издание организационно-регламентирующих приказов Разработка внутрифирменных стандартов внутреннего аудита Внедрение современных методик и технологий аудита Составление программ и планов проведения аудиторских проверок Определение и учет показателей работы аудиторской службы Организация службы документального обеспечения управления и исполнения принятых решений Контроль за эффективным использованием рабочего времени сотрудниками службы внутреннего аудита
Координация	Обеспечение взаимодействия с внешним аудиторским контролем Координация контрольных действий с подразделениями организации, при которой находится аудиторская служба и оказание им консультационных услуг

Продолжение

Функция управления	Характеристика
Контроль	Корректировка планов и программ.с учетом фактических данных, полученных в процессе аудиторских процедур Разработка методов и организация контроля качества работы аудиторов в ходе аудиторских проверок Контроль качества аудиторских услуг на соответствие стандартам аудита, эффективность применяемой технологии аудита, по существу (аудиторские доказательства, рекомендации и т.д.) Обратная связь с подвергнутыми аудиту организациями (запросы, тесты о полезности услуг) Контроль и анализ результативности аудиторских проверок и выявление резервов улучшения работы

Каждый из этих элементов отражает специфические вопросы управления процессом внутреннего аудита и одну из сторон его целенаправленной деятельности, служит основой для непрерывного управления аудиторской деятельностью. Названные элементы должны строиться на учете и анализе выполняемых работ (функций) и представлять в комплексе единое целое, обеспечивающее эффективное управление внутренним аудитом.

Первоочередное значение в управлении аудиторским контролем имеет правильная, на современной основе, организация труда аудиторов, обеспечивающая рациональную расстановку и использование кадров, укрепление трудовой дисциплины, совершенствование форм и методов аудиторской работы, повышение их квалификации.

Основные направления и резервы улучшения организации труда в аудиторских службах связаны, *во-первых*, с совершенствованием организации их коллективного труда, *во-вторых*, с повышением производительности и эффективности индивидуального труда аудиторов.

Организация труда персонала на научной основе в аудиторских службах – это совокупность трудовых операций и комплекса процедур, основанная на достижениях науки и передовом опыте контроля, систематически внедряемых в работу аудиторов.

Критический анализ литературных источников и передовой практики аудиторской деятельности в потребительской кооперации позволили разработать и сформулировать главные направления современной организации труда персонала в аудиторских службах, которые могут быть приемлемыми и для других отраслей деятельности экономики переходного периода:

установление оптимальной структуры аудиторских служб, обеспечивающей необходимое сочетание централизованной и децентрализованной форм руководства и их координацию, вплоть до создания хозрасчетных форм финансово-хозяйственного контроля (аудиторских фирм и хозрасчетных центров (групп));

внедрение нормирования труда и оптимизации численности аудиторов всех звеньев потребительской кооперации в соответствии с трудоемкостью, функциональными обязанностями и объемом выполняемых работ;

научно обоснованное разделение и кооперация труда аудиторов и специалистов, выражающаяся через организацию комплексных проверок и специализацию аудиторов;

рациональное распределение прав и обязанностей между работниками аудиторских служб;

совершенствование планирования контрольной деятельности (целевой характер, комплексность и конкретность планирования, надзор и координация контрольных действий, сочетание планирования отраслевого, территориального и по звеньям), составление планов-балансов использования рабочего времени;

нормирование и эффективное использование бюджета рабочего времени аудиторов (заполнение вакантных должностей, установление научно обоснованных норм затрат времени по процедурам, видам работ и объектам проверок, широкое привлечение общественности для проведения проверок и совместных действий, правильная организация аудиторских проверок и других видов работ, исключающие непланируемые и непроизводительные затраты времени);

упорядочение делопроизводства и всех видов информационного и правового обеспечения (непрерывность, своевременность и четкость сбора информации, применение автоматизированных способов обработки информации);

унификация, стандартизация и упрощение документации и информации об аудиторской работе, позволяющая сократить

число видов и разновидностей документов, обеспечить соблюдение четкой регламентации проведения проверок, разгрузить исполнителей от технических процессов труда, улучшить качество оформления материалов проверок и их обработку;

применение в процессе проверок современных передовых приемов контроля, комплексного и прогнозного экономического анализа применительно к различным отраслям деятельности, видам и этапам аудиторской работы;

повышение уровня использования вычислительной техники в процессе аудиторского труда;

улучшение организации подбора, подготовки и повышения квалификации кадров аудиторов, воспитание необходимых профессионально-психологических качеств и навыков делового общения;

создание благоприятных условий труда (физиологических, социально-психологических), быта и отдыха;

внедрение рациональных форм и методов материального и морального поощрения;

разработка и внедрение основных принципов и показателей эффективности и качества аудиторского контроля, позволяющих объективно оценить коллективную и индивидуальную деятельность аудиторов.

Из перечисленных направлений современной организации труда, наиболее важным является определение *норматива численности* работников аудиторских служб различных звеньев потребительской кооперации. Как показывают исследования, в настоящее время существуют неоправданные различия в формировании штатов аудиторских служб в потребсоюзах. Число предприятий и организаций, приходящихся на одну штатную должность аудитора в контрольных органах областных потребсоюзов для проведения ревизий, составляет 4–12. Все это требует разработки и введения в действие норматива численности указанных работников исходя из количества предприятий, подвергаемых проверке, объема документооборота, состояния сохранности средств и технологии ведения бухгалтерского учета, научно обоснованных норм расхода времени на проведение проверок, порядка изучения документов. Расчеты и существующий опыт показывают, что оптимальной следует считать нагрузку в среднем на одного аудитора в пределах 5–7 проверок в год (без других видов работы). Может быть использована следующая примерная методика расчета норматива

численности аудиторов областного потребсоюза ($Ч_р$) исходя из количества объектов (О), средних затрат времени на проведение аудиторских проверок (В) и тематических проверок (ПТ), а также полезного фонда рабочего времени аудитора (Ф):

$$Ч_р = \frac{О \cdot В + \Sigma ПТ}{Ф}.$$

Проведение работ по нормированию было бы важным этапом организации базы для обоснованного планирования и организации управления внутренним аудиторским контролем. При нормировании наиболее приемлем аналитическо-исследовательский метод, предусматривающий разработку норм времени на операции или комплекс хозяйственных операций, подвергаемых контролю. В данном случае необходимо учитывать технологию контрольного процесса, проводить достаточно большое число наблюдений с использованием самофотографии, фотографии и хронометража, устанавливать с помощью корреляционного и регрессионного анализа зависимость между ростом объема операций и затратами на их контроль и положить это в основу расчета количества аудиторов, необходимых для контроля.

С нормированием численности аудиторов тесно связано исследование *бюджета* их *рабочего времени*. Данные о затратах рабочего времени, полученные путем анкетирования аудиторов и фотографии их рабочего дня, показывают, что они используются недостаточно эффективно. Так, от 9 до 11 % времени аудиторы тратят на передвижения и устройство в гостиницу, 5% – на выполнение несвойственных работ и 12% – на работы технического характера. Затраты времени на проверки отдельных объектов превышали или были меньше плановых, неравномерно затрачивалось время на аудиторские проверки в течение года, колебался коэффициент использования времени отдельными аудиторами. Использование же для изучения затрат времени современных экономико-математических методов, в частности, дисперсионного анализа, подтвердило необходимость установления сроков аудиторских проверок в зависимости от количества месяцев, подвергаемых проверке. Кроме того, при выявлении недостач и злоупотреблений фактические затраты времени на проверки должны увеличиваться по сравнению с планом на 16–30%.

Для изучения затрат времени необходима методика их анализа. Целесообразно проводить анализ общего рабочего фонда времени и его составных частей, анализировать плановый и фактический фонд времени, изучать затраты рабочего времени по видам, операциям и этапам аудиторской деятельности, контролируемым объектам и отраслям, по периодам отчетного года и отдельным аудиторам. Такой анализ позволяет определить резервы рационального использования времени.

Резервами, направленными на лучшее использование рабочего времени, считаются составление рациональных графиков и продуманных программ на проведение проверок; организация комплексных проверок и специализация аудиторов; унификация и типизация рабочих документов, составляемых аудиторами, делегирование части работ специалистам и общественности; кооперирование труда опытных аудиторов и работающих непродолжительное время (наставничество); строгое нормирование затрат времени по контролируемым объектам и его ритмичное использование; методическая вооруженность аудиторов нормативно-инструктивными материалами и современной вычислительной техникой; использование оптимальных приемов аудита.

3.5. Контроль эффективности и качества аудита

Важным вопросом является объективная оценка эффективности труда работников аудиторских служб. Однако это сопряжено с определенными трудностями в связи с различными критериями подхода к эффективности труда аудиторов на практике и в экономической литературе, недостаточной возможностью количественной оценки деятельности аудиторов и установления воздействия их труда на конечные результаты хозяйствования. Сложившаяся на практике оценка деятельности аудиторов по количеству выполненных ими проверок, сумме выявленных незаконных выплат и хищений, соблюдению сроков проведения проверок, числу проведенных профилактических мероприятий малоэффективна. Исходным моментом для выявления непосредственных результатов деятельности аудиторских служб должны служить *степень*, или *уровень, достижения определенных задач* или выполнения этапов (процедур) аудиторского труда. Для этого следует использовать систему показателей, отражающих полноту, своевременность и оперативность выполнения работы; единство совокупности показателей; сравнимость результатов. Этому тре-

бованию в наибольшей мере соответствуют относительные величины, характеризующие уровень достижения задач (целей) или выполнения процедур (этапов) аудиторской работы. Общий принцип подсчета отдельных показателей заключается в том, что выбираются отдельные элементы цикла аудиторской работы или функциональных обязанностей, конечный результат которых поддается количественному определению.

Рассчитанные коэффициенты будут характеризовать состояние и качество коллективного труда аудиторов. Исходя из требований, предъявляемых к системе показателей, а также анализа опыта их использования можно предложить *систему показателей*, характеризующих внутренний аудит и управление по трем направлениям: 1) уровень управления аудиторским контролем по элементам должен включать показатели количественного и качественного состава работников (укомплектованность, образование, стаж работы и т.д.), использование рабочего времени, методическую вооруженность аудиторского контроля, степень загрузки аудиторов в целом и по отдельным видам работ; 2) оценка результатов и эффективности аудиторского контроля должна выражаться в показателях объема контроля (количестве аудиторских проверок), его результатах (сумма выявленных недостач, незаконного расходования средств и др.), а также показателях реализации результатов и эффективности контроля (взыскание материального ущерба, сокращение излишних ассигнований из бюджета, выработка оптимальной учетной политики, сокращение штрафных налоговых санкций, оптимизация заданий, сокращение отдельных видов расходов, наказание виновных лиц и т.п.); 3) аналитические показатели аудиторского контроля, должны быть связаны с выявлением резервов роста его эффективности, например, улучшение использования рабочего времени, совершенствование профессиональной подготовки, методов и технических приемов контроля, информационно-правового обеспечения и т.д.

Кроме того, при оценке внутреннего аудита целесообразно учитывать его организационный статус, компетентность, профессиональный уровень, функциональные рамки (содержание и объем работы), уровень значимости для руководства организации (отношение к замечаниям и предложения внутренних аудиторов).

В качестве *частных* показателей целесообразно применение коэффициентов выполнения комплексных проверок, степени

использования рабочего времени аудиторов, взыскания материального ущерба, причиненного недостачами и незаконными расходами, своевременности проведения инвентаризаций и др. При выборе коэффициентов учитывается, что в комплексе они должны количественно и качественно характеризовать эффективность труда аудиторов. Не исключается также применение средних показателей (средние затраты времени на одну проверку, среднее количество проверок на одного аудитора), которые в динамике за ряд лет должны показывать уровень работы аудитора.

Коэффициенты оценки эффективности труда аудиторов являются определяющими, однако не исчерпывающими и должны дополняться экспертной оценкой *качества индивидуального труда аудиторов*. При экспертной оценке целесообразно учитывать полноту охвата инвентаризацией ценностей и расчетов; использование приемов экономического анализа для изучения информации; степень достоверности и доказательности фактов, изложенных в отчете, и конкретность вносимых предложений; применение современных приемов и инструментов аудиторской работы; умение использовать при проверках аудиторских доказательств – накопительных ведомостей, разовых и частных актов; полноту выполнения плана-задания и программы проверки; действенность принятых мер по возмещению материального ущерба и устранению недостатков; обеспечение выполнения бюджета отведенного времени; обоснованность делегирования полномочий специалистам и общественности; соответствие сделанных выводов результатам выполненной работы и проверенной информации; оформление материалов проверок в соответствии с утвержденными требованиями.

Показатели эффективности и качества труда аудиторов должны являться основой для их премирования. Для этого целесообразно составление индивидуальных оценочных листов на каждого исполнителя, применение табелей учета качества труда.

Необходимо, чтобы в отделах внутреннего аудита действовала *программа гарантии качества*, позволяющая проводить ежегодную аттестацию аудиторов и обеспечивающая уверенность, что проводимые аудиторские проверки соответствуют стандартам. Адекватность аудиторских проверок стандартам означает выполнение аудиторами обязанностей с высокой степенью результативности и эффективности, обеспечение доверительных отношений с теми, на кого работает аудит.

Программа гарантии качества должна включать следующие элементы: надзор, внутренние и внешние проверки качества.

Ключевым моментом в оценке работы отдела внутреннего аудита является соблюдение его работниками положения об отделе, должностных обязанностях и инструкций, планов повышения квалификации аудиторов. При этом обращается внимание на выполнение целей, правил и процедур отдела внутреннего аудита; обеспечение требований законов и постановлений в части проведения аудита и представления отчетности; верность выбора объектов для аудиторских проверок, оценки риска, определения периодичности и объема аудита; правильность документации по планированию аудиторских проверок.

Надзор за работой внутренних аудиторов должен проводиться на постоянной основе и включать адекватное планирование и обеспечение подчиненных необходимыми инструкциями; выяснение того, как выполняется программа аудиторской проверки, подтверждены ли факты нарушений рабочей документацией аудита, а аудиторское заключение имеет соответствующие итоговые комментарии.

Следует отметить, что надзор должен осуществляться на стадиях планирования, проверки, оценки, выдачи заключения и постревизионного контроля всех аудиторских заданий. Его также целесообразно распространять на повышение квалификации, аттестацию показателей деятельности сотрудников, контроль времени и расходов и другие административные вопросы.

Для оценки качества выполненной аудиторской работы периодически проводят плановые внутренние обзорные проверки. Они представляют собой периодическую самооценку отдела внутреннего аудита, осуществляемую руководителем или назначенными сотрудниками отдела. С письменными результатами проверки и рекомендациями по улучшению работы могут знакомиться руководители высшего звена и Совета директоров. Проверки позволяют повысить квалификацию, обменяться мнениями и достичь бóльшего единообразия в работе аудиторской службы, обеспечить соответствующие меры по улучшению работы, а также при необходимости подготовиться к внешней проверке.

Для усиления обратной связи с объектами аудита (помимо личного общения) используют анкеты или опросы либо постоянно после каждой аудиторской проверки, либо периодически по отдельным проверкам.

Для определения качества операций отдела не реже одного раза в три года могут проводиться внешние проверки, осуществляемые квалифицированными специалистами (консультантами, внешними аудиторами), не зависимыми от организации. В представляемом отчете, как правило, выражается мнение о соответствии работы отдела стандартам по профессиональной практике проведения внутреннего аудита и при необходимости предложения по совершенствованию деятельности. При наличии важных замечаний начальник отдела внутреннего аудита должен подготовить письменный план мероприятий и обеспечить его выполнение. Внешние проверки предоставляют независимую гарантию качества работы отдела руководителям высшего звена.

Контрольные вопросы

1. План работы отдела внутреннего аудита и его составные элементы.
2. Порядок составления календарного графика аудиторских проверок.
3. Оценка риска и его факторов при планировании аудита.
4. Порядок выбора и оценки объектов при планировании проведения аудита.
5. Частные методики аудита и их обусловленность спецификой контролируемых объектов.
6. Содержание частных базовых методик аудита.
7. Сущность и значение управленческой модели аудита.
8. Научная организация труда персонала аудиторских служб и ее составные элементы.
9. Нормирование численности персонала аудиторских служб как составной элемент научной организации труда.
10. Бюджет рабочего времени аудиторов и анализ его использования.
11. Система комплексных и частных показателей оценки труда внутренних аудиторов.
12. Экспертная оценка качества индивидуального труда внутренних аудиторов.
13. Программа гарантии качества работы отделов внутреннего аудита – основа аттестации аудиторов.
14. Организация надзора за работой внутренних аудиторов и внутренние проверки качества аудита.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – приобрести навыки планирования работы внутренней аудиторской службы, составления календарных графиков аудиторских проверок, расчета штатной численности работников и анализа рациональности использования бюджета рабочего времени аудиторов, оценки качества и эффективности труда аудиторов.

Для усвоения практического материала выполните следующие задания.

1. Составьте единую схему аудиторской процедуры и ее составных элементов.
2. Разработайте блок-схему последовательного выполнения аудиторских процедур по отдельному разделу (участку, бухгалтерскому счету) или нескольким взаимосвязанным разделам учета.
3. Составьте календарный график аудиторских проверок.
4. Подготовьте частную методику аудиторской проверки какого-либо участка учета.
5. Составьте блок-схему управленческой модели аудита.
6. Выполните расчет штатной численности работников отдела внутреннего аудита.
7. Проанализируйте использование бюджета рабочего времени работников отдела внутреннего аудита.
8. Рассчитайте комплексные и частные показатели, характеризующие эффективность и качество работы персонала внутренней аудиторской службы.
9. По данным материалов аудита дайте экспертную оценку качества индивидуального труда аудиторов и оформите результаты заключением.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: план отдела внутреннего аудита; календарный график аудиторских проверок; оценка и факторы риска при планировании аудита; выбор и оценка объектов для аудита; отчеты о работе внутренних аудиторов; частные методики аудита; управленческая модель аудита; научная организация труда аудиторов; нормирование численности аудиторов; бюджет рабочего времени аудиторов; система показателей, характеризующих качество и эффективность труда аудиторов; экспертная оценка качества индивидуального труда аудиторов; программа гарантии качества аудита; надзор за работой аудиторов; внутренние проверки качества аудита.

РАЗДЕЛ 2

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Глава 4
ТЕХНОЛОГИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Цели изучения. Рассмотреть последовательность осуществления этапов аудиторской проверки, порядок ее планирования, использование приемов аудиторских и аналитических процедур, методики оформления аудиторских заключений и постревизионного контроля по результатам аудита.

4.1. Сущность технологии аудита и этапы проведения аудиторских проверок

Внутренний аудит – это *технология*, процесс конвейерного типа, когда специально обученный и подготовленный персонал в короткие сроки и с требуемым качеством осуществляет набор процедур, связанных с определенным алгоритмом. Данный процесс содержит много повторяющихся, рутинных элементов, выполнять которые, как правило, поручают ассистентам. В то же время значительная часть работы содержит элементы творчества, их исполняют наиболее квалифицированные аудиторы. В связи с отсутствием единых рекомендаций по технологии аудита многие аудиторские службы столкнулись с трудностями системного характера. Одни шли по пути создания набора разрозненных методик, охватывающих лишь определенные этапы проведения аудита (аудит отдельных участков учета, документирование аудита и т.д.) и увязли в многочисленных нестыковках и взаимных противоречиях. Другие пытались навязать персоналу целый комплекс недостаточно продуманных инструкций, указаний, макетов, которые персонал игнорировал.

Поэтому для внутренних аудиторов необходим единый стиль подхода к технологии аудиторских проверок. Под *стилем* следует понимать целевые установки внутреннего аудита, в первую оче-

редь отношение к ответственности за качество работы. Успешным выходом из этого может быть создание по отраслям деятельности, где работают аудиторы единых методик и положений, адаптированных к масштабам и особенностям работы этих отраслей.

Важным направлением совершенствования технологии внутреннего аудиторского контроля является повышение эффективности организации и проведения проверок. *Аудиторская проверка* – мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового и имущественного положения, результатов деятельности экономического субъекта, подлежащего аудиту и имеющее результатом оказание помощи в повышении эффективности его деятельности. На эту форму контроля в потребительской кооперации и других отраслях экономики расходуется свыше 80% времени, используемого на выполнение контрольных функций. Поэтому последовательность этапов аудиторской проверки, ее ход и результативность определяют эффективность и состояние внутреннего аудиторского контроля.

Этап – отдельная стадия процесса проведения аудиторской проверки, включающая комплекс последовательных взаимосвязанных аудиторских процедур, рассчитанный на определенный период времени.

В экономической литературе ведутся дискуссии по поводу выделения этапов аудиторской проверки по их количеству, названию, признакам выделения и т.п.

Например, типичными этапами для аудиторской проверки отдельного объекта являются предварительное планирование; оценка риска; разработка общего плана и программы аудита; проведение аудита; оценка и документальное оформление результатов аудита.

При этом нередко процесс аудиторской проверки отдельные авторы классифицируют на различное количество этапов без четкого указания границ их начала и окончания. Такое разделение на этапы не в полной мере учитывает качественные изменения в аудиторском процессе при переходе к рынку, ориентацию аудита на риско- и системно-ориентированные методы, смещение акцентов в сторону анализа хозяйственной деятельности, оценки хозяйственных рисков и перспектив будущего развития предприятий.

Поэтому наиболее убедительным является разделение процесса аудиторской проверки на четыре самостоятельных этапа (рис. 4.1).



Рис. 4.1. Основные этапы внутреннего операционного аудита, базирующиеся на системно-ориентированном подходе

Такая классификация – несколько условна, поскольку контрольные действия постепенно переходят из одного этапа в другой, в некоторых случаях осуществляются со сдвигом во времени или одновременно, возможно также выделение дополнительных или расширение этапов с учетом специфики проверяемого объекта, целей аудиторской проверки и конкретных обстоятельств.

4.2. Подготовка и планирование аудиторской проверки

Внутренние аудиторы должны планировать каждую аудиторскую проверку, так как несут ответственность за планирование и выполнение аудиторского задания.

Планирование аудита это система мероприятий, направленных на эффективное и своевременное проведение аудиторской проверки. Оно заключается в определении стратегии и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составлении общего плана аудита, разработке аудиторской программы, конкретных аудиторских процедур и методов.

Планы должны основываться на знании деятельности проверяемой организации и касаться получения знаний об учетной системе проверяемого предприятия, процедурах внутреннего контроля; установлении ожидаемого уровня достоверности внутреннего контроля; времени проведения и объеме выполняемых аудиторских процедур и координации выполняемой работы.

Для планирования характерны определенные *принципы*: комплексность, т. е. обеспечение взаимоувязки и согласованности всех этапов планирования; непрерывность – установление сопряженных заданий группе аудиторов и увязка этапов планирования по срокам и смежным хозяйствующим субъектам (структурным подразделениям, дочерним организациям); оптимальность, выражающаяся в обеспечении вариантности планирования для возможного выбора оптимального варианта плана и программы аудита на основании определенных критериев.

Планирование прежде всего включает определение целей, процедур и объема аудита.

Цели аудита представляют намеченные к выполнению задачи.

Процедуры аудита – это средства для достижения целей аудита. Они определяют порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита. Различают значительное число процедур, используемых для оценки надежности систем бухгалтерской отчетности и внутреннего контроля:

Процедуры достижения *понимания системы внутрихозяйственного контроля*, цель которых заключается в том, чтобы достичь понимания системы внутрихозяйственного контроля и собрать необходимое количество сведений для подкрепления ее функционирования. При этом используют опросы персонала, инструкции по методикам и процедурам проверяемой организации, проверку документов и записей, исследование хозяйственной деятельности предприятия.

Процедуры *тестирования контрольных моментов*, предназначенные для оценки уровня риска контроля в отношении существующих задач внутрихозяйственного контроля. На практике проводят опрос персонала предприятия, проверку документов и записей, наблюдение за применением конкретных мероприятий и процедур, повторное выполнение конкретных мероприятий и процедур аудитором. Некоторые из перечисленных процедур аналогичны используемым при проверке внутрихозяйственного контроля, однако основное различие заключается в том, что при тестировании контрольных моментов цели проверки более конкретные. Аудитор выясняет, какие существуют контрольные моменты для каждого типа хозяйственных операций в учетном цикле, затем фиксирует отсутствие ключевых контрольных моментов или наличие возможных потенциальных искажений, а также анализирует не компенсируется ли отсутствие контрольных моментов другими элементами контроля.

Процедуры *проверки хозяйственных операций по существу* подразумевают необходимость повторных расчетов и сверки сумм по различным документам, выявление суммовых расхождений. При этом устанавливают, были ли хозяйственные операции должным образом санкционированы, правильно ли они учтены и обобщены в журналах, а также верно ли перенесены в регистры синтетического учета и Главную книгу.

Аналитические процедуры представляют собой оценку финансовой информации на основе изучения вероятных соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными, в том числе сравнения сумм, отраженных в учете, с ожидае-

мыми суммами, которые определил аудитор. Могут использоваться различные типы сравнений, статистические методы, рассчитываться коэффициенты. Наиболее важными целями процедур являются ознакомление с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия; оценка способности предприятия оставаться функционирующим; выявление вероятных ошибок в бухгалтерской отчетности; сокращение числа детальных аудиторских тестов.

Процедуры *проверки отдельных элементов сальдо* направлены на подтверждение точности конечного сальдо в Главной книге и бухгалтерской отчетности. Для этого составляются письменные запросы покупателям о размере задолженности, проводится инвентаризация фактического наличия ценностей, изучается кредиторская задолженность по документам поставщиков.

Цели и процедуры аудита вместе определяют объем работы внутреннего аудитора.

Под *объемом* аудиторской проверки понимают оценку аудитором количества и глубины проведения аудиторских процедур, затрат времени, количества и состава специалистов, необходимых для проведения полноценной аудиторской проверки, составления аудиторского заключения. Объем аудиторской проверки определяется аудитором самостоятельно с учетом приобретенных знаний о деятельности организации, подлежащей проверке, прогнозирования масштаба предстоящих работ и сопутствующих услуг, полученного задания на аудит.

Цели и процедура аудита должны исходить из риска, связанного с ревизуемым видом деятельности.

Под *риском* подразумевается субъективно определяемая аудитором вероятность признать по итогам аудиторской проверки, что система бухгалтерского учета и внутреннего контроля может содержать необнаруженные существенные искажения после подтверждения ее надежности, которые могут неблагоприятно повлиять на ревизуемый вид деятельности. Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а также выявляет недостоверную информацию.

Аудиторам необходимо выявить степень риска для самостоятельных аудиторских заданий. Следует принимать во внимание характер и объем деятельности предприятия, честность и компе-

тентность администрации, результаты предыдущего аудита, первоначальный или повторный аудит, взаимосвязанные стороны, профессионализм работников организации, объем и состав совокупности операций, подвергаемых исследованию сплошным или выборочным порядком, характер и сумма обязательств, распределение собственности, состояние ликвидности и прибыльность организации.

Для одного и того же конкретного аудита разные аудиторы должны устанавливать одинаковый уровень риска, а различные уровни аудиторского риска лишь отражают неодинаковые обстоятельства (компетентность и профессионализм, затруднительность измерения аудиторского риска, предполагаемые затраты времени и др.). Отметим, что оценка риска в значительной мере субъективна и лишь приближенно отражает реальность, поэтому оценка аудиторского риска, как правило, ограничивается его использованием при составлении плана аудита.

Цель определения степени риска на стадии планирования аудиторской проверки – выделение основных участков подлежащего аудиту вида деятельности.

При подготовке к аудиторской проверке аудитору необходимо получить основную информацию о подлежащих аудиторской проверке видах деятельности. *Информация* – совокупность сведений об объектах учета экономического субъекта, характеризующая эти объекты с количественной или качественной стороны. Аудиторы должны обращать внимание на достоверность, актуальность, точность, полноту и связность информации, вести целенаправленную работу по ее сбору. Информация необходима для определения ее влияния на аудит, формулировки заданий, цели и планов. К информации, как правило, относят сведения об организационно-управленческой структуре и технологических особенностях, должностные инструкции, справочники правил и процедур; информацию о системе внутреннего контроля и бюджете, производственных и финансовых результатах; рабочую документацию предшествующей аудиторской проверки; результаты предыдущих аудиторской проверок, включая уже завершенную или текущую работу внешних аудиторов; архивы корреспонденции для выявления спорных вопросов при проведении аудита; специальную и техническую литературу по данному виду деятельности. Кроме того, в качестве источников информации могут служить устав экономического субъекта, протоколы собраний

акционеров, документы, регламентирующие учетную политику экономического субъекта, документы планирования, материалы налоговых проверок, бухгалтерская и статистическая отчетность.

Необходимо определить *условия* аудита, т. е. обстоятельства, влияющие на его проведение, например, степень автоматизации обработки учетной информации, период проведения аудита и предварительные сроки его завершения, форма аудиторского заключения, контроль качества выполняемого аудита.

Следует выявить *ресурсы*, необходимые для выполнения аудиторской проверки: количество, знания и степень опытности привлекаемых сотрудников; возможность использования внешних аудиторов (при необходимости дополнительных знаний и опыта).

Немаловажное значение при планировании аудиторской проверки имеет самостоятельный выбор аудитором приемов и методов аудита. *Приемы* применяются аудиторами для достижения стоящих перед ними целей, оказания воздействия на проверяемый объект и зависят от особенностей проверяемой отрасли или организационно-правовой формы организации. Совокупность методических приемов, инструментов и способов целесообразного исследования состояния проверяемых объектов в соответствии с поставленными целями представляет собой *методику* аудита. В зависимости от поставленных целей методика может иметь бухгалтерский, юридический, комплексный или отраслевой подход.

При *бухгалтерском* подходе изучается соблюдение принципов, методов и технологии бухгалтерского учета, проверяются обороты и сальдо по счетам, законность и достоверность совершенных операций, анализируются основные показатели финансово-хозяйственной деятельности.

Юридический подход предусматривает глубокое изучение и оценку правовой стороны совершенных хозяйственных операций приемами, выработанными юридическими науками (криминалистика, криминология, судебно-бухгалтерская экспертиза и др.), например, правильности формирования уставного капитала, выполнение требований трудового законодательства, законности заключенных хозяйственных договоров, оценки хищений и сохранности активов.

Комплексный подход предполагает привлечение к аудиту специалистов различного профиля и использование системы при-

емов, выработанных ими для оценки и экспертизы тех или иных сторон деятельности организации (управление, состояние технологической дисциплины, оценки маркетинговой работы и т.п.).

При *отраслевом* подходе разрабатываются методики аудита в зависимости от вида деятельности или отраслевой принадлежности. Данные методики учитывают специфику технологического процесса, организационно-правовые формы организации, отраслевые особенности бухгалтерского учета, например, торговля, сельскохозяйственные предприятия, строительные организации и т.п.

Однако следует отметить, что при любой методике необходимо применять современные инструментальные средства: тесты, таблицы, анкеты, опросные листы, компьютеры, которые рационализируют и облегчают работу аудитора.

Аудиторы должны поддерживать тесную связь со всеми, кому требуется информация об аудиторской проверке. При этом проводятся деловые встречи с руководителями и ответственными за проверяемый вид деятельности. Темы могут касаться планирования цели и объема аудита; распределения аудиторской работы по срокам; привлечения на аудиторскую проверку специалистов; сообщений об информации, полученной в процессе аудита; условий работы и осуществления хозяйственных операций; возникающих просьб аудиторов или руководителей; описания процедур отчетности и контроля за принимаемыми решениями.

Обсужденные на встрече вопросы фиксируются в рабочей документации и доводятся до сведений заинтересованных лиц.

Существенное значение для планирования аудита имеет проведение обследования с целью ознакомления с правами собственности, имущественным состоянием и обязательствами, основной и инвестиционной деятельностью, рисками, системами контроля. Это позволяет выявить зоны особого внимания аудитора, получить замечания и предложения от ревизуемых работников, установить изменения со времени проведения последней аудиторской проверки, выявить факторы, влияющие на финансово-экономическую деятельность. *Обследование* – это процесс сбора информации (без ее детальной проверки) о деятельности проверяемого объекта. Основные цели обследования: понять проверяемую деятельность; выявить зоны пристального внимания; получить информацию для ее последующего использования при выполнении аудиторской проверки; определить, необходим

ли глубокий аудит. Обследование обеспечивает сознательный подход к планированию и ведению аудиторской работы, а также является действенным инструментом использования персонала отделов внутреннего аудита. Направленность обследования изменяется в зависимости от характера аудита. Объем работ и требования к срокам проведения обследования зависят от опыта и квалификации аудиторов, знания ими сферы проверяемой деятельности, типа выполняемой аудиторской проверки (текущие или постревизионные задания), сложности проверяемой деятельности. Обследования могут включать следующие примерные процедуры: ознакомление с учредительными документами; переговоры с объектом аудита; опрос лиц, деятельность которых проверяется; обследование на местах; проверка отчетов и аналитического материала руководства; аналитические процедуры проведения аудита; составление блок-схем; сквозные проверки конкретных хозяйственных операций; привлечение экспертов и запросы третьим лицам; документирование контролируемых видов деятельности.

По результатам обследования может быть подготовлена рабочая документация (справка, акт и др.). В них могут быть выделены важные вопросы для дальнейшего более глубокого изучения; существенная информация, обнаруженная во время обследования; основные цели процедуры и методы аудиторской проверки; возможные критические точки контроля и недостатки системы внутреннего контроля; предварительные потребности во времени и ресурсах; этапы завершения аудиторской проверки и составления заключения. Информация, полученная в результате обследования может быть использована для рационального планирования и проведения аудита, определения аудиторского риска и его составляющих, выбора видов и методов выполнения аналитических процедур, определения областей, где потребуется эксперт; оценки системы внутреннего контроля, выбора документов для последующей их проверки и других целей.

Существенным моментом в планировании считается написание программы аудиторской проверки. *Программа аудита* – это совокупность методов и приемов аудита, оформленная документально по установленной форме; включает перечень аудиторских процедур, применяемых в данной аудиторской проверке, а также их характер, сроки, объем и конкретных исполнителей (рис. 4.2).



Рис. 4.2. Программа аудита и ее составные элементы

Аудиторские процедуры по существу включают детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Кроме того, в программе могут быть сформулированы цели аудиторской проверки в целом и на каждом этапе. Подготовленная до начала аудиторской проверки программа может претерпевать изменения в ходе аудита. Это обычно диктуется результатами проверки соблюдения установленных нормативов, если они отличаются от ожидаемых; изменениями в характере деятельности, происшедшими в ходе аудиторской проверки; проблемами, возникшими в ходе аудиторской проверки, о которых не было известно на стадии планирования.

Программы аудита время от времени *модифицируются* с учетом таких факторов, как результаты предыдущих обследований, характер осуществляемой деятельности, текущие цели, кадровые изменения, изменения законодательства, изменения политики руководства, узкие места и зоны особого интереса, результаты оценки риска.

Выводы аудитора по каждому разделу программы, документально отраженные в рабочих документах, служат материалом для составления аудиторского заключения.

Планирование аудиторской проверки должно учитывать как, когда и кому будут сообщены результаты аудита. Ответственность за это несет начальник отдела внутреннего аудита. Планы аудиторской проверки и поправки к ним утверждаются письменно ответственным лицом.

4.3. Изучение и проверка информации

4.3.1. Аналитические процедуры как средство изучения и оценки финансово-хозяйственной деятельности организации

Основной технологический этап аудита – изучение и оценка информации. Главным средством изучения информации считаются аналитические процедуры, которые представляют прием проверки по существу. Аналитические процедуры выполняются при изучении и сравнении взаимозависимости финансовой и нефинансовой информации. Аналитические процедуры позволяют выявить необычные сделки и события, изменения в деятельности предприятия, неэффективность, нерентабельность, ошибки, отклонения от нормы или незаконные действия. В процессе аудиторской проверки они обеспечивают внутренних аудиторов рациональными и эффективными средствами оценки информации, собранной во время аудиторской проверки. При этом внутренний аудитор сравнивает информацию с предполагаемыми изначально критериями, а также подкрепленными в ходе проверки ожиданиями.

Аналитические процедуры в процессе аудиторской проверки могут включать:

сравнение текущей информации с подобной информацией за предыдущие периоды;

сравнение текущей информации со сметами расходов или прогнозами;

изучение взаимосвязи финансовой информации с соответствующей нефинансовой информацией (например, сравнение расходов на оплату труда со средним количеством служащих);

изучение взаимосвязи элементов информации (например, колебания расходов на выплату процентов сравниваются с остатками непогашенной задолженности);

сравнение информации с аналогичной информацией других подразделений организации;

сравнение информации с аналогичной информацией по отрасли, в которой работает данная организация.

Аналитические процедуры могут выполняться на основе исследования денежных сумм, материальных величин, коэффициентов или процентов.

Перечисленные процедуры аудита помогают внутренним аудиторам выявлять такие ситуации, когда в последующем возникнет потребность в дополнительных проверках. Кроме того, аналитические процедуры могут быть использованы на стадии планирования аудиторской проверки для изучения и оценки информации, подтверждающие результат аудита. При их выборе внутренние аудиторы обязаны учитывать такие факторы, как важность проверяемого участка, достаточность системы внутреннего контроля, наличие достоверной финансовой информации, точность предсказания результатов аналитических процедур, наличие и сопоставимость информации по отрасли, где работает проверяемая организация, степень точности, с которой процедуры аудита подтверждают результаты аудиторской проверки.

Применение аналитических процедур позволяет повысить качество аудита и сократить общие затраты на его проведение.

В современных условиях особое значение приобретает концепция действующего предприятия, т. е. определение, насколько оно способно продолжать деятельность. Решить данную проблему можно только при выявлении тенденции развития с использованием приемов экономического анализа. Для этого требуется проанализировать соотношение затрат, прибыли, объемов реализации, установить уровень рентабельности, ликвидность и финансовую устойчивость, производительность и эффективность исходя из результатов сформулировать соответствующее заключение. Аудитор должен дать ответ на вопросы: имеются ли какие-либо свидетельства, указывающие на негативные финансовые тенденции, и насколько они убедительны; является ли финансовый крах неизбежным и как его предотвратить. Исследования показывают, что аудитор при оценке концепции действующего предприятия должен обращать внимание на повторяющиеся

убытки от основной деятельности; наличие просроченных обязательств перед поставщиками и другими кредиторами; недостаточность собственных оборотных средств; низкие значения коэффициентов ликвидности; рост в динамике коэффициента соотношения привлеченного и собственного капитала; наличие просроченной дебиторской задолженности и др.

Для выявления этих фактов и расчета показателей необходимо разрабатывать и применять различные процедуры и приемы экономического анализа с учетом характера операций, совершаемых на предприятии, наличия данных финансового и нефинансового характера и степени их надежности, экономической эффективности и целесообразности применения аналитических процедур. Целесообразно использовать три группы приемов: количественные, структурно-динамические, факторные.

Процедуры и приемы могут применяться в отношении отдельных счетов и циклов хозяйственных операций, совокупных финансовых данных и консолидированной финансовой отчетности. Аудитор должен добиться досконального понимания экономики предприятия и максимальной пользы от выполнения процедур анализа, выбирая их по собственному усмотрению. Процедуры могут меняться в зависимости от стадии аудита и должны являться одной из форм проверки по существу, предназначенных для выявления отклонений и ошибок. Вместе с тем анализ должен служить подтверждением данных, полученных из других источников и соответствующим образом документироваться, указывать на закономерные зависимости в деятельности предприятия.

В условиях аудиторской проверки деятельности предприятий экономический анализ является инструментом аудита и трансформируется в аналитические процедуры, необходимые для получения аудиторских доказательств. При этом особенности аудиторской работы требуют определенной последовательности проведения аналитических процедур. Они должны заключаться в следующем:

постановка цели процедуры;

проверка достоверности информации;

выбор наиболее эффективных аналитических процедур;

определение подходящего периода и актуальной, надежной информационной базы анализа;

установление критериев для принятия решений;

проведение собственно тестирования;

изучение и обобщение результатов;

оценка качества проверки и выявленных проблем;

получение выводов и разработка рекомендаций.

Исследования зарубежных ученых свидетельствуют о том, что аналитические процедуры помогают выявить 27,1% ошибок, прогнозирование и дискуссии – 18,5, а вместе взятые – 45,6% ошибок.

В литературных источниках определение сущности аналитических процедур дается довольно расплывчато. Однако отечественные аудиторские стандарты под *аналитическими процедурами* подразумевают анализ и оценку аудитором полученной информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого экономического субъекта с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также причин таких ошибок и искажений.

Данное определение раскрывает сущность аналитических процедур, но не указывает на все многообразие их комплексного использования в процессе аудита. Между тем основной целью экономического анализа в процессе проведения аудита является нахождение оптимальных вариантов организационных и экономических решений, обеспечивающих выполнение контролируемыми объектами возложенных на них функций с высокими конечными результатами при минимальных затратах. При этом выходные формы аналитических таблиц должны быть источником информации для анализа достигнутых результатов деятельности проверяемого объекта и становиться органическим слагаемым материалов аудиторской проверки, полученных другими приемами контроля.

Проведенное исследование практики аудита позволяет прийти к выводу о наличии нижеприводимой организационной модели аналитических процедур, используемых в процессе аудита (рис.4.3).

Успех практического осуществления анализа во многом зависит от правильности приложения его приемов к особенностям объектов аудита. При определении же объектов анализа целесообразно исходить из того, что анализ должен охватывать экономическими оценками все виды деятельности предприятий и отражать его специфику.

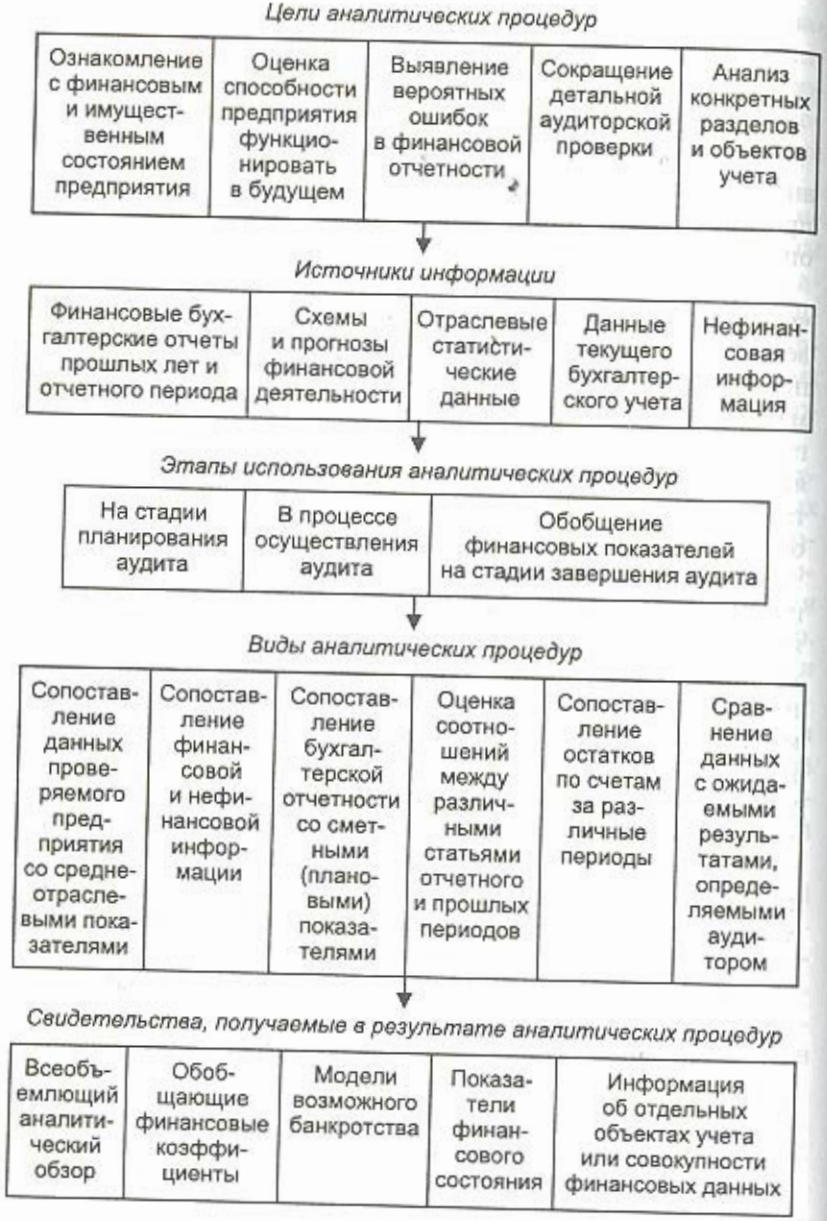


Рис. 4.3. Организационная модель аналитических процедур, осуществляемых в процессе аудита

Эффективность такой аналитической работы будет во многом зависеть от правильного определения состава показателей, отбора факторов и последовательности проведения анализа. Учитывая специфику аудита, экономический анализ должен осуществляться так, чтобы получить необходимые аудиторские доказательства для выражения мнения о деятельности проверяемого объекта. Аналитические процедуры в соответствии с зарубежным опытом и применительно к рыночным отношениям должны включать сравнение с финансовой информацией за предшествующий период, прогноз ожидаемых результатов и возможностей функционирования предприятия, сопоставление с данными аналогичных предприятий, анализ показателей и тенденций, исследование отклонений, исчисление относительных и средних величин, факторный анализ.

В целом необходимо, чтобы по результатам анализа вырабатывалась качественно новая информация, не содержащаяся в официальной отчетности экономического субъекта, а также выявлялась траектория развития хозяйственной системы. Направления анализа должны отражать оценку имущественного состояния, оценку финансового положения, анализ и оценку результативности финансово-хозяйственной деятельности. Особое внимание в указанных направлениях целесообразно уделять показателям платежеспособности и финансовой устойчивости, качественным сдвигам в имущественном состоянии предприятий, анализу деловой активности и рентабельности.

Конкретный выбор из их числа или подбор дополнительных показателей необходимо осуществлять с учетом специфики направлений деятельности отрасли. Аналитические процедуры могут быть подтверждены применением других аудиторских процедур.

4.3.2. Аудиторские доказательства, процедуры и методы их получения и документирования

Наряду с аналитическими процедурами компетентная информация может быть выявлена посредством соответствующих процедур и методов аудита.

Под *процедурой* понимается определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых доказательств на конкретном участке аудита. Выбор и состав аудиторских процедур зависит от поставленных задач, соответству-

ющего раздела учета и возможных нарушений. Все аудиторские процедуры разрабатываются по примерной схеме и включают следующие составляющие:

наименование контрольной процедуры;

цель проведения контрольной процедуры;

перечень документов, необходимых для выполнения процедуры (первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета) и являющихся источниками информации для проверки;

перечень необходимых нормативных документов, нарушение которых может быть выявлено при проверке;

нормы, нормативы и другая справочная информация, которая должна быть использована при выполнении контрольной процедуры;

описание техники выполнения контрольной процедуры;

описание формы представления результатов проведенной контрольной процедуры (аналитическая таблица, расчет, корректировочная бухгалтерская проводка или иной рабочий документ).

Последовательность выполнения аудиторских процедур может быть оформлена в виде блок-схемы, которая составляется как по отдельному разделу учета, так по нескольким взаимосвязанным разделам учета (участкам бухгалтерского учета, счетам).

В зависимости от выполняемых процедур аудита выбирается *совокупность приемов*, необходимых для получения информации. Прием представляет собой способ исследования деятельности организации и имеющихся сведений о ней по избранным направлениям в целях получения необходимых аудиторских доказательств.

Наиболее распространенными приемами аудита (см. п. 1.4) являются следующие:

пересчет состоит в проверке арифметической точности документов и бухгалтерских записей и выполнении независимых подсчетов;

инвентаризация – прием, позволяющий получить точную информацию о наличии, состоянии и стоимости имущества, а также реальности, числящихся на балансе дебиторской и кредиторской задолженности, расходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и других статей баланса. Аудиторы наблюдают за процессом инвентаризации, анализируют систему учета

товарно-материальных ценностей, правила организации материальной ответственности, сверяют учетные данные с фактическим наличием материальных ценностей;

проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций – метод, обеспечивающий аудиторской службе контроль учетных работ, выполняемых бухгалтерией;

подтверждение – прием, заключающийся в получении информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности в письменной форме от независимой (третьей) стороны;

устный опрос персонала и руководства проверяемой организации, оформляемый в виде рабочих документов аудитора (протокола, перечня вопросов и т.д.);

проверка документов состоит в том, что аудитор убеждается в реальности определенных документов. Выбирают отдельные записи в бухгалтерском учете и прослеживают отражение операций в учете вплоть до того первичного документа, который должен подтвердить реальность и целесообразность совершенной операции;

для изучения нетипичных статей и событий, корреспонденции счетов используют прослеживание. Под ним понимается процедура, в ходе которой аудитор проверяет некоторые первичные документы, их отражение в регистрах синтетического и аналитического учета, а затем находит заключительную корреспонденцию счетов, убеждаясь в их соответствии хозяйственной операции;

подготовка альтернативного баланса представляет собой составление баланса израсходованного сырья и материалов по нормам на единицу продукции и фактического выхода продукции с целью доказательства реальности и полноты отражения в учете готовой продукции.

В аудиторской практике допустимы и другие методы получения аудиторских доказательств, например, встречная проверка, контрольное сличение, хронологическая проверка движения товарно-материальных ценностей и денежных средств, логический анализ и контроль взаимосвязи одних документов с другими, контрольные обмеры строительных объектов, лабораторные анализы качества сырья и готовой продукции и т. д.

Аудитор самостоятельно выявляет комплекс приемов и процедур аудита, количество информации, необходимой для состав-

ления заключения. Рациональный выбор приемов и процедур, применение их в определенной последовательности способствуют сокращению затрат на поиск аудиторских доказательств, которые должны быть достоверными и достаточными. Их достаточность в каждом конкретном случае определяют на основе оценки системы внутреннего контроля и величины аудиторского риска.

Источниками получения *аудиторских доказательств* могут служить первичные документы, регистры бухгалтерского учета, результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности, материалы инвентаризаций, бухгалтерская отчетность. Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства из различных источников и разные по форме представления. Наиболее убедительными считаются доказательства, полученные от независимых источников (третьих лиц), самостоятельного анализа, в письменной форме.

Информация должна быть уместной и подтверждать вскрытые в ходе аудиторской проверки факты и рекомендации, а также согласовываться с целями аудита. Необходимо, чтобы информация была полезна и помогала организации при выполнении задач аудиторской проверки.

Процесс сбора, анализа, интерпретации и документирования информации должен находиться под надзором в целях обеспечения достаточной уверенности в том, что объективность аудитора сохраняется, а задачи аудита выполняются. Информация должна соответствовать определенным требованиям, быть достоверной, ясной, своевременной, доказательной, реальной, сопоставимой.

Важное условие качественного сбора информации – наличие рабочих документов аудита. *Рабочая документация аудита*, как правило, служит для обоснования фактов, излагаемых в отчете; помощи в планировании, работе и проверке аудита; документального подтверждения того, что цели аудита достигнуты; облегчения проверки, проводимой третьей стороной; подтверждения качества выполнения программы аудита; обеспечения доказательности случаев мошенничества, судебных процессов; помощи в повышении квалификации сотрудников отдела внутреннего аудита. В этих документах фиксируется полученная информация и проведенный анализ, а также они должны служить основанием для подкрепления выявленных в ходе аудиторской проверки фактов и рекомендаций, которые войдут в заключение.

Рабочие документы аудитора – это соответствующим образом учтенные аудиторские сведения, полученные в период подготовки, а также обнаруженные в ходе аудита и отраженные в индивидуальных планах, дневниках, рабочих тетрадях и других документах. К рабочим документам относятся планы и программы проведения аудита; описания использованных аудиторских процедур и их результатов; объяснения и пояснения должностных лиц; копии бухгалтерской и иной финансовой документации; описания системы внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета; аналитические документы аудиторской службы; копии переписки с должностными лицами и письма подтверждения; контрольные анкеты, блок-схемы, контрольные листы и описания хроники событий; сведения об организации (схема организационной структуры и должностные инструкции); копии важных договоров и соглашений; информация о производственной и учетно-финансовой политике; анализы оборотов и остатков по счетам бухгалтерского учета.

Рабочая документация может быть создана аудиторской службой либо получена от проверяемых подразделений, либо от других лиц. Состав, количество и содержание документов, входящих в рабочую документацию аудита определяется аудиторской службой исходя из характера проводимой работы, сложности деятельности экономического субъекта, состояния бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

Формы рабочей документации самостоятельно разрабатываются аудиторской службой. Однако от рабочей документации требуется достаточная полнота, подробность и своевременность (до начала, в ходе и по завершении аудита) с тем, чтобы она была готова к моменту представления аудиторского заключения. Рабочая документация создается на бумажных, машинных или иных носителях, обеспечивающих сохранность сведений. Документы, входящие в состав рабочей документации, должны соответствовать определенным требованиям: иметь заголовок с указанием наименования проверяемой организации, назначения рабочего документа, даты и срока аудиторской проверки; содержать ссылку на источник сведений. Необходимо, чтобы рабочие документы имели порядковый номер, были подписаны и датированы внутренним аудитором, завизированы начальником отдела внутреннего аудита. Иногда может составляться контрольный лист проверки рабочей документации аудита или рецензия на ее со-

держание и качество. Сведения в рабочей документации строго конфиденциальны и не подлежат разглашению. Рабочая документация является собственностью организации, ее архивы должны оставаться в ведении отдела внутреннего аудита и быть доступными только для уполномоченных лиц. Руководящие и другие сотрудники организации подают заявку о доступе к рабочей документации аудита, которая утверждается руководителем службы внутреннего аудита. Рабочая документация комплектуется в папки и хранится в архиве не менее пяти лет. Изъятие рабочей документации в аудиторской службе может производиться только уполномоченными на то органами в случаях установленных законодательством. При гибели рабочей документации назначается служебное расследование с последующим составлением акта.

4.4. Итоговые документы аудиторской проверки и сообщение результатов

После завершения аудиторской проверки составляется письменное заключение за подписью внутреннего аудитора.

Заключение аудитора – это документ, выражающий мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности, надежности системы бухгалтерского и внутреннего контроля, их соответствии нормативным актам. Оно имеет юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, судебных органов, любых пользователей бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Форма и содержание заключения внутреннего аудитора должны отвечать положениям действующих нормативных актов и соответствовать правилам (стандартам) аудиторской деятельности.

Для постоянного осведомления руководителей о ходе аудиторской проверки или для безотлагательного сообщения информации допускается представление промежуточного заключения. Использование промежуточных заключений не уменьшает и не исключает необходимость окончательного заключения.

Для руководителей различных подразделений (звеньев) проверяемого хозяйствующего субъекта могут составляться краткие отчеты о главных результатах аудиторской проверки. Такие отчеты представляются отдельно или вместе с окончательным заключением.

Подготовленные внутренними аудиторами выводы и рекомендации до составления окончательного письменного заключения в обязательном порядке обсуждаются с руководителями соответствующих рангов. Обсуждение выводов и рекомендаций происходит в ходе аудиторской проверки или путем опросов на завершающей стадии. Однако используется другой метод, при котором руководители объекта аудита просматривают проект аудиторского заключения. Обсуждения и просмотры гарантируют отсутствие неверного понимания или истолкования фактов. При этом объект аудита имеет возможность внести ясность в определенные пункты и выразить мнение об вскрытых в результате проверки фактах, выводах и рекомендациях. К обсуждению, как правило, приглашаются лица, хорошо осведомленные о деталях совершенных операций и имеющие право санкционировать начало исправительных мероприятий.

При составлении заключений должны соблюдаться определенные принципы, такие как объективность, понятность, краткость, конструктивность и своевременность.

Объективность заключения основывается на фактах, которые описываются беспристрастно, а выводы и рекомендации излагаются без предубеждения. Если в аудиторском заключении допущена ошибка (непреднамеренное искажение фактов или упущения важных данных), то заключение должно быть исправлено, а поправки доведены до всех заинтересованных лиц.

Понятность заключения – это заключение, изложенное просто и логично, не изобилующее профессиональными терминами и характеризующееся высокой информативностью.

Краткость заключения – характеризуется уместностью изложения материала, отсутствием избыточных подробностей, полнотой выражения мыслей при минимуме слов.

Конструктивность – заключение своим содержанием и рекомендациями оказывает помощь объекту аудита на тех участках, где это необходимо.

Своевременность – заключение пишется без неоправданных задержек и обеспечивает принятие срочных и эффективных мер.

Формат и *содержание* аудиторского заключения может меняться в зависимости от организации или типа аудиторской проверки, однако в нем обязательно должны быть изложены цель, объем, результаты аудита и мнение аудитора. Аудиторское заключение включает основную информацию и резюме. В нем излага-

ется информация и пояснения, относящиеся к проверяемым подразделениям, вскрытые факты нарушений, рекомендации из предыдущих заключений, отмечается, плановая это проверка или ответ на запрос. В заключении целесообразно указать причину проведения данной проверки и ее цели, а также проверяемые виды деятельности и период, подлежащий проверке. Обязательно следует очертить границы аудита, описать характер и масштаб проведенной аудиторской проверки.

Особое внимание обращается на изложение фактов по существу.

Факты – это события или явления, отражающие действительное состояние финансово-хозяйственной деятельности проверяемого объекта, совершенные операции, изменяющие состав его активов, пассивов или финансовых результатов.

Аудиторы обязаны принимать все меры для установления истины, с тем чтобы выявленные факты были бесспорными и документально подтверждались. Описание фактов должно быть объективным, ясным, точным и лаконичным.

В аудиторском заключении факты излагают так, чтобы получить по каждому из них документально обоснованные ответы на следующие вопросы: что нарушено (закон, инструкция, постановление, приказ), кто нарушил (должностное или материально-ответственное лицо), когда нарушено (дата совершения нарушения), как нарушено (способ нарушения), как выявлено нарушение (использованные приемы аудита), чем вызвано нарушение (причины и условия, способствующие нарушениям), каковы последствия допущенного нарушения (размер причиненного ущерба), какие приняты меры к устранению недостатков (виновные отстранены от должности, возместили ущерб, привлечены к дисциплинарной ответственности).

Выявленным фактам в зависимости от обстоятельств их возникновения присваивается контрольная, юридическая или хозяйственная квалификация.

Обнаруженные аудитором, факты вскрываются в процессе сравнения того, что должно быть, с тем, что есть на самом деле. При этом вскрытие фактов нарушения должно исходить из следующих признаков:

критерии, т. е. нормативы, показатели или ожидания, используемые при оценке (проверке);

условия – фактические доказательства, которые аудитор установил в ходе проверки;

основания – причины наличия различий между предполагаемыми и действительными условиями;

следствия – риск или угроза, с которыми сталкивается проверяемая организация, вследствие того, что условия не соответствуют критериям, их влияние на финансовое состояние организации.

В заключение отбираются и включаются наиболее существенные факты и обстоятельства, необходимые для подтверждения неверных истолкований совершенных операций и обеспечивающие подготовку выводов аудитора. Менее важная информация может сообщаться устно или через неофициальную переписку. Если в результате аудита экономический субъект произвел необходимые поправки и устранил нарушения, то данную информацию допускается не вносить в заключение.

В заключении отдельно выделяются и излагаются *выводы* (мнения) – выраженное в обобщенной форме мнение аудитора о степени верности и надежности проверенной информации, а также оценки воздействия вскрытых фактов нарушений на ревизуемые виды деятельности и финансовые результаты. В большинстве случаев выводы проецируют обнаруженные факты на перспективу исходя из их совокупного влияния. Выводы могут касаться всего диапазона аудита или только определенных его аспектов. Они могут раскрывать, соответствуют ли цели и задачи совершенных операций утвержденным целям и задачам организации, осуществляется ли проверяемая деятельность так, как намечалось.

В заключении также излагаются *рекомендации* по возможным улучшениям и меры, направленные на исправление обнаруженных недостатков. Рекомендации должны опираться на вскрытые в ходе проверки недостатки и выводы внутреннего аудитора. В рекомендациях в качестве ориентира для руководства могут быть предложены пути исправления недостатков или повышения уровня работы при достижении желаемых результатов. Рекомендации бывают общие или конкретные, в некоторых случаях они могут предлагать проведение дальнейшего расследования или проверки.

В заключении целесообразно отражать не только недостатки, но и достижения проверяемой организации. Это необходимо для

беспристрастного отражения существующих условий и привнесения в аудиторское заключение должной перспективы и соответствующей взвешенности.

Аудиторское заключение может содержать особое мнение объекта аудита об аудиторских выводах или рекомендациях, если внутренний аудитор и проверяемая организация не достигли согласия по результатам аудита. В аудиторском заключении могут излагаться обе точки зрения и причины несогласия. Письменные комментарии объекта аудита к материалам проверки могут быть включены в содержание заключения в качестве приложения, представлены в основной части заключения или в сопроводительном письме.

Начальник отдела внутреннего аудита обязан проверить и утвердить заключение до его окончательного написания и решить, кому оно будет направлено. При особых обстоятельствах заключение может быть подписано ответственным аудитором.

Аудиторское заключение представляется тем сотрудникам организации, которые могут гарантировать должную работу по результатам аудита и принять меры по исправлению вскрытых недостатков. Окончательное аудиторское заключение обязательно выдается руководителям проверяемой организации, а другие менеджеры могут получать резюме заключений. Так, заключения могут быть направлены и другим заинтересованным сторонам, например, внешним аудиторам, Совету директоров.

Некоторые сведения могут не раскрываться всем получателям в аудиторском отчете по причине того, что они конфиденциальны или связаны с какими-либо неправомерными действиями. Однако сведения такого рода могут быть изложены в отдельном заключении. Если подобные факты незаконных действий касаются руководителей высшего звена, то заключение направляется Совету директоров организации.

4.5. Контроль выполнения принятых решений

Внутренние аудиторы проводят постревизионный контроль (контроль исполнения), чтобы убедиться в том, что по изложенным в аудиторском заключении вскрытым недостаткам приняты соответствующие меры. *Постревизионный контроль* – это действия внутренних аудиторов, посредством которых они устанавли-

вают адекватность, эффективность и своевременность мер, принятых руководителями по изложенным в аудиторском заключении нарушениям. К таким нарушениям могут относиться упущения, обнаруженные внешними аудиторами и другими контролирующими органами.

Необходимость осуществления постревизионного контроля определяется в Положении об отделе внутреннего аудита.

Начальник аудиторской службы оценивает качество принятых мер по устранению недостатков руководителями проверенной организации, а также выбирает необходимые процедуры для контроля исполнения с учетом мер контроля осуществляемых другими сотрудниками проверяющей организации. Кроме того, руководитель аудиторской службы определяет характер, распределение по срокам и масштаб постревизионного контроля. Факторами, влияющими на организацию постревизионного контроля, являются важность изложенных в заключении вскрытых недостатков; уровень усилий и затрат, необходимых для исправления изложенного в заключении положения; риски, которые могут возникнуть в случае неудачного осуществления мер по исправлению; сложность мер по исправлению вскрытых недостатков; охватываемый период времени.

Если обнаруженные недостатки весьма существенны, то они должны отделом внутреннего аудита держаться под постоянным контролем. В то же время, если, согласно письменного отчета по недостаткам, приняты надлежащие меры, то постревизионный контроль может осуществляться в рамках следующей аудиторской проверки.

Начальник аудиторской службы несет ответственность за разработку графика постревизионного контроля представляющего собой часть плана работы отдела. Разработка календарного графика контроля должна основываться на предполагаемых риске и угрозе, а также на степени сложности и важности распределения по срокам проведения проверки при осуществлении исправительных мер.

При постревизионном контроле аудиторской службе целесообразно учитывать временные рамки, в течение которых должен быть получен ответ руководителей по результатам выявленных аудиторской проверкой недостатков; оценку ответа руководителей; если необходимо, проверку ответа; контрольную повторную аудиторскую проверку; подготовку писем, заостряющих внима-

ние руководителей соответствующих уровней на неудовлетворительные меры по результатам проверок.

В качестве *методов* постревизионного контроля могут применяться: направление изложенных в аудиторском заключении вскрытых недостатков руководителям соответствующих уровней, ответственным за принятие мер по их исправлению; получение и оценка ответов руководителей на выявленные аудиторской проверкой недостатки; периодическое получение от руководителей скорректированных данных по изложенным в заключении условиям; получение и оценка отчетов от других подразделений организации, на которых возложена ответственность за процедуры постревизионного контроля; отчеты руководителей высшего звена Совету директоров о положении дел с ответами на выявленные аудиторской проверкой факты нарушений.

Действенной формой контроля считаются балансовые комиссии, проводимые по итогам периодической и годовой отчетности дочерних предприятий, где наряду с другими вопросами в обязательном порядке рассматривают выполнение решений по итогам аудиторских проверок.

Постревизионный контроль также может осуществляться путем вызова руководителей с отчетами, закрепления ответственных работников из организации проводившей аудит для наблюдения за ходом реализации решений, проверки исполнения предложений в процессе проведения очередного аудита.

По результатам проверок составляется служебная записка или акт, где указываются своевременность и полнота исполнения мероприятий, возможные факты беспринципности и некомпетентности в решении вопросов, повторное принятие решений по одним и тем же недостаткам и др.

Контрольные вопросы

1. Понятие технологии аудиторских проверок.
2. Организация и проведение аудиторских проверок, их этапы.
3. Принципы и порядок планирования аудита.
4. Понятие о составных элементах планирования (цели, процедуры, объем, риск, ресурсы и др.).
5. Информация как совокупность сведений об объекте аудита.
6. Обследование и его роль в процессе планирования аудита.

7. Программа аудита, ее назначение и содержание.
8. Аналитические процедуры, их сущность и значение.
9. Приемы, используемые при проведении аналитических процедур.
10. Организационная модель аналитических процедур, осуществляемых в процессе аудита.
11. Сущность аудиторских процедур и последовательность их выполнения.
12. Приемы аудита и их содержание.
13. Источники получения аудиторских доказательств.
14. Сущность, виды и назначение рабочих документов аудитора.
15. Требования, предъявляемые к рабочей документации аудитора, и порядок ее хранения.
16. Принципы составления и порядок обсуждения аудиторского заключения.
17. Формат и содержание аудиторского заключения.
18. Методика отражения в аудиторском заключении фактов и событий.
19. Методика отражения в аудиторском заключении выводов и рекомендаций.
20. Необходимость постревизионного контроля и факторы, влияющие на его организацию.
21. Методы постревизионного контроля.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – выработать у студентов навыки организации, планирования и проведения аудиторских проверок, использования аудиторских и аналитических процедур и их приемов, оформления заключений и постревизионного контроля по результатам аудита.

Для проведения практических занятий выполните следующие задания.

1. Составьте схему основных этапов планирования внутреннего аудита.
2. Перечислите основные формы рабочих документов, с помощью которых документируются результаты аудита.

3. Разработайте примерную программу аудита организации по основным разделам бухгалтерского учета.

4. Составьте типовой перечень элементов, входящих в методику аудита того или иного участка бухгалтерского учета.

5. Разработайте алгоритм, предусматривающий общий порядок и последовательность проверки первичных документов, учетных регистров и бухгалтерской отчетности.

6. Подготовьте схему классификации возможных преднамеренных и непреднамеренных искажений бухгалтерской отчетности и назовите приемы их вскрытия.

7. Разработайте перечень вопросов (вопросник) для проведения типовых опросов на этапе планирования аудиторской проверки (в целом по организации или по отдельным участкам производственной деятельности).

8. Перечислите источники получения аудиторских доказательств и факторы, от которых зависит их достаточность.

9. Составьте перечень наиболее эффективных видов аналитических процедур, используемых в процессе аудита.

10. Разработайте программу аудиторской проверки первичных документов.

11. Составьте блок-схемы аудиторских проверок и организационную модель аналитических процедур, осуществляемых в процессе аудита.

12. Подготовьте блок-схему структуры аудиторского заключения.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: внутренний аудит; технология аудита; стиль внутреннего аудита; аудиторская проверка; этапы аудита; планирование аудита; план аудита; принципы планирования; цели аудита; процедуры аудита; объем аудиторской проверки; риск аудита; информация, используемая при аудите; условия аудита; ресурсы аудита; приемы аудита; взаимодействие в процессе аудита; аудиторское обследование; программа аудита; аналитические процедуры; организационная модель аналитических процедур, осуществляемых в процессе аудита; рабочие документы аудитора; заключение аудитора; принципы аудиторского заключения; аудиторские факты; выводы аудитора; рекомендации аудитора; сущность пострevизионного контроля и его методы.

Глава 5
СФЕРА И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Цели изучения. Осветить основные направления и цели деятельности внутренних аудиторов. Ознакомиться с характерными ошибками и недостатками в области соблюдения нормативных актов, сохранности активов, налогообложения, бухгалтерского учета. Изучить алгоритм, методику и порядок оформления сопутствующих услуг, оказываемых внутренними аудиторами. Раскрыть порядок и процедуры аудиторских проверок по специальным заданиям. Обратить внимание на наиболее важные мероприятия по обеспечению сохранности активов, поиску и мобилизации резервов, рациональному использованию ресурсов, оптимизации налогообложения.

5.1. Аудиторская проверка достоверности и целостности информации

Успешное решение задач, поставленных перед управлением в стране, требует совершенствования экономической информации, около 90% которой дают учет, контроль и анализ. Поэтому необходимо создать систему информации, способную полностью отражать финансово-хозяйственную деятельность, отвечать потребностям каждой ступени управленческой иерархии и служить основой для системного аудита. Это особо важно, когда действует концепция риско-системно-ориентированных методов проведения аудиторских проверок.

Вероятностный подход, базирующийся на учете степени риска, придает бóльший вес аудиторским свидетельствам, полученным не только от изучения систем учета и внутреннего контроля, но и от проведения процедур анализа и учета факторов внутреннего риска. В связи с этим аудитор должен сосредоточить внимание на внутреннем контроле как средстве обнаружения ошибок, предупреждения злоупотреблений и обеспечения полноты учетных записей; выборочном исследовании как средстве получения веских свидетельств.

Необходимо исходить из того, что *система внутреннего контроля* должна представлять собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством

экономического субъекта в качестве средств для эффективного ведения хозяйственной деятельности. Данная система призвана обеспечивать внутри организации соблюдение требований законодательства, точность и полноту документации бухгалтерского учета, своевременность подготовки достоверной бухгалтерской отчетности, предотвращение ошибок и искажений, исполнение приказов и распоряжений, обеспечение сохранности имущества организации.

Аудитору также необходимо оценить надежность системы учета, проверить полностью ли она выполняет свое назначение и в зависимости от результатов сделать вывод об эффективности и степени доверия к ней. Надежная *система бухгалтерского учета* представляет собой совокупность конкретных форм и методов, позволяющих данной организации вести учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов. Благодаря этому возможно ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности.

Качество и надежность функционирования перечисленных выше систем предопределяют целенаправленный характер, объем и продолжительность процедур аудиторских проверок по существу и на соответствие.

Проверки по существу – это процедуры, разработанные для проверки наличия ошибок, которые могли бы оказать непосредственное воздействие на правильность сальдо, содержащихся в бухгалтерской отчетности. Цель проверок заключается в определении того, были ли хозяйственные операции должным образом санкционированы, верно ли учтены и обобщены в журналах, а также правильно ли перенесены в регистры синтетического учета и Главную книгу. Эффект проверок хозяйственных операций по существу выражается в том, что они позволяют выяснить обоснованность отражения сумм в документах, фактическое наличие активов, точность денежных сумм на корреспондирующих счетах.

Проверки на соответствие – это процедуры, направленные на изучение соответствия совершенных операций применяемому законодательству, чтобы выяснить, не содержит ли бухгалтерская отчетность существенных искажений. Оценивается влияние не-

выполнения требований нормативных актов на достоверность сведений, возможное взыскание штрафных санкций, угрозу отчуждения имущества или прекращение деятельности экономического субъекта.

При оценке системы бухгалтерского учета аудитору следует учитывать, что на долю первичной информации на предприятиях приходится до 60–70% общего объема учетной информации. *Качество первичной информации* существенно влияет на качество бухгалтерского и оперативного учета. Вероятность появления искажений информации в действующих системах первичного учета по некоторым оценкам превышает допустимые значения в сотни раз. При этом до 80% ошибок допускается на начальной стадии учетного процесса. Поэтому внутренним аудиторам особое внимание необходимо обращать на причины возникновения некачественной первичной информации. Наиболее значительное распространение имеет информация, связанная с человеческим фактором. Бесконтрольность, бесхозяйственность служат питательной средой приписок, хищений, нерационального использования ресурсов. Отсутствие продуманной системы контроля при сборе, регистрации и первичной обработке информации, нечеткая система взаимоотношений и ответственности, просчеты в нормировании и оплате труда способствуют возникновению некачественной информации. К *явной фальсификации* информации, т. е. злостному, преднамеренному искажению каких-либо данных с корыстной целью может привести и отсутствие четко закрепленных прав, обязанностей, функций и ответственности работников в первичном учете, несоответствие действий работников и хозяйственных операций нормативным актам, несогласованность действий работников с инструкциями и целями предприятия.

Значительный ущерб наносит *скрытая фальсификация* первичной информации. Чаще всего это связано с нарушением сроков представления информации; неполным отражением или не фиксированием информации в первичных документах; искажение информации по договоренности с заинтересованными подразделениями; «потерей» первичной информации из-за ошибок или неправильного оформления; составлением подложных документов с сфальсифицированным текстом, цифровыми записями, печатями (материальный подлог) или внешне правильно оформленных документов, но содержащих сведения, не соответствующие действительности (интеллектуальный подлог).

Немаловажное значение на качество информации оказывают технологические и организационные факторы: недостаточный учет технологических особенностей производства при выборе контрольных точек и контролируемых параметров; отсутствие инструктивного и программного обеспечения работников по ведению учета и контроля; усложнение режимов эксплуатации вычислительных систем и расширение числа потребителей, имеющих непосредственный доступ к информации и др.

Оценка системы бухгалтерского учета, как показывает исследование экономической литературы и практики, может быть осуществлено различными способами. Наиболее обоснованной считается оценка системы бухгалтерского учета, представленная на рис. 5.1.

Аудитор должен иметь достаточную гарантию того, что данные учетных оценок и учетная система, на которых основывается его мнение, отражают действительное финансовое состояние, результаты хозяйствования.

Систему бухгалтерского учета можно считать эффективной, если в ходе фиксации хозяйственных операций она выполняет следующие требования: операции в учете правильно отражают временной период их осуществления и зафиксированы в правильных суммах; хозяйственные операции правильно и в соответствии с действующими нормативными положениями и учетной политикой отражены на счетах бухгалтерского учета; зафиксированы детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности; ограничены возможности появления злоупотреблений.

Между тем, как показывают исследования зарубежных ученых, 33% всех претензий, предъявляемых к аудиторам, происходит из-за неточной интерпретации ими бухгалтерских принципов. К этому обязывает и то, что, например, в потребительской кооперации, как и в других отраслях экономики, около 95% недостач, растрат, хищений, потерь происходит в обстановке бесконтрольности и запущенности учета. Причиной наибольшего числа недостач являются недоброкачественные инвентаризации (27,6%), несвоевременная выверка расчетов и запущенность в ведении товарных операций (23,5%), несвоевременная сдача торговой выручки (19,7%).

Все перечисленное выше указывает на необходимость дальнейшего улучшения методики и организации бухгалтерского уче-

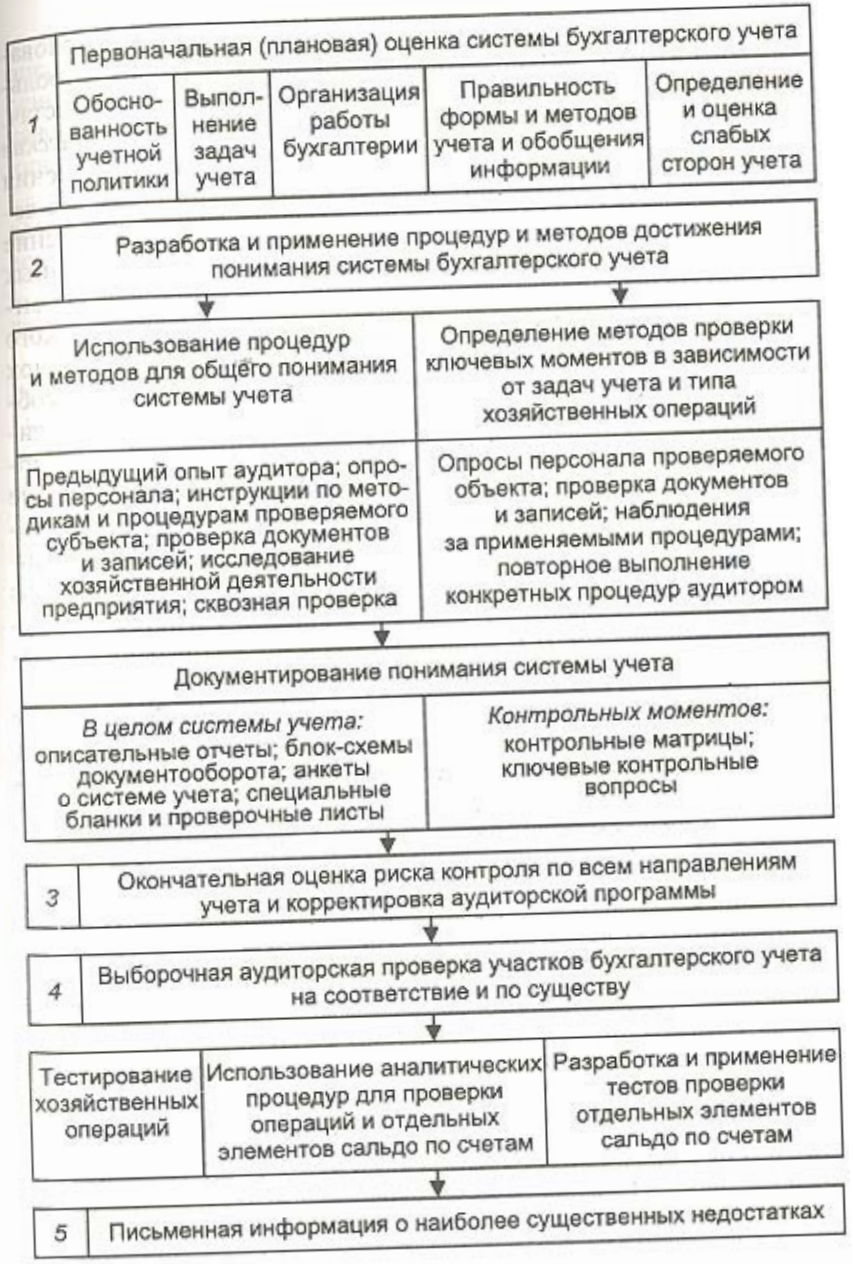


Рис. 5.1. Модель понимания и оценки системы бухгалтерского учета

та, на обязательность совершенствования контроля за расходованием денежных и материальных ценностей, усиления контрольных функций за предотвращением приписок, потерь и недостач. Поэтому особое внимание необходимо обращать на *критические области* (ключевые моменты) учета, где риск возникновения ошибок или искажений бухгалтерской отчетности особенно велик. Ими, как показывает исследование, являются составление бухгалтерских проводок, не основанных на первичных и сводных документах; оформление бухгалтерских проводок с корреспонденцией счетов, противоречащей Плану счетов бухгалтерского учета; составление исправительных бухгалтерских проводок (сторно) без документальных оснований и действительной необходимости; отсутствие необходимых записей в карточках аналитического или регистрах синтетического учета, оборотных ведомостях, в Главной книге или регистрационном журнале; наличие кредитового сальдо по активным и дебетового сальдо по пассивным счетам или необоснованное свертывание сальдо активно-пассивных счетов; неправильные подсчеты итогов и перенос транспарантов (переносов) с одной страницы регистра на другую; несогласованность в записях одних и тех же операций в разных учетных регистрах; включение в накопительные и группировочные ведомости, журналы-ордера записей, неподтвержденных первоначальными документами; несогласованность отчетных данных с данными текущего бухгалтерского учета, а также с показателями, находящимися в различных отчетных формах.

Операции, скрытые за дефектными записями в учетных регистрах, должны привлекать внимание аудитора и тщательно изучаться за счет использования различных приемов и соблюдения определенного *алгоритма проверки* по следующей схеме: выявление и изучение признаков, указывающих на нарушение; выяснение причин и обстоятельств, связанных с возникновением фактов нарушений (мошенничества) и фальсификацией в учете; планирование аудиторской проверки с учетом содержания нарушений; выявление и оценка риска неэффективности системы бухгалтерского учета; аудиторская проверка приемлемыми приемами и процедурами нарушений и их документирование; стоимостная оценка влияния мошенничества и ошибок на финансовую отчетность; информирование руководства предприятия о выявленном мошенничестве или ошибках; исправление в учете допущенных некорректностей и оформление отчета (заключения).

Вопросы методики учета, организации труда бухгалтеров и оценки эффективности их работы должны рассматриваться как основа для оценки системы внутрихозяйственного контроля и качества ее функционирования, планирования аудита, определения объема и вида аудиторских процедур.

Исследования состояния учетной системы на предприятиях дало возможность выявить три вида *вольных* и *невольных ошибок*, допускаемых в бухгалтерском учете. К ним следует отнести:

1) преднамеренные ошибки, совершаемые в корыстных целях;

2) непреднамеренные искажения, являющиеся следствием недостаточного знания законодательных документов, арифметические или логические ошибки в учетных записях и расчетах, неправильное отражение хозяйственных операций и состояния имущества;

3) принципиально не верный выбор основных элементов учетной политики, повлекший за собой ухудшения финансового положения и результатов деятельности.

Примерными ошибками, связанными с недостаточной защищенностью активов на промышленных предприятиях, в результате чего они могут быть расхищены, использованы не по назначению или уничтожены, являются неучтенный брак и обезличка в хранении имущества; нарушения установленных предельных допусков массы и полноты налива продукции; недовложение компонентов; некондиционность продукции по сахаристости, содержанию сухих веществ, жира, кислотности, занижение размеров изделий; составление фиктивных актов на порчу сырья и отходы; неверное указание условий, времени и сроков хранения ценностей для излишнего списания естественной убыли; нарушение правил оприходования грузов и некачественное оформление претензий к поставщикам; безлимитный отпуск ценностей и их списание по норме, а не фактическому расходу; сокрытие экономии материалов и нарушение производственных рецептур; пересортица и бестоварные накладные на возврат изделий.

При формировании себестоимости, как показывает опыт аудиторских проверок, наиболее характерными ошибками, встречающимися в бухгалтерском учете, считаются необоснованное завышение (занижение) материальных затрат; включение в издержки производства расходов, которые в соответствии с законодательством должны быть отнесены на другие счета; включение в

себестоимость затрат, производственный характер которых не обоснован; отнесение на себестоимость расходов без надлежащего документального оформления; необоснованное разграничение расходов между отчетными периодами; неправильное исчисление износа основных средств и нематериальных активов; неверное распределение сумм накладных расходов по объектам калькуляции.

Знание возможных ошибок и слабых мест в работе предприятия и степени их влияния на финансовые результаты, позволяют оценить систему бухгалтерского учета аудитору, самостоятельно сформулировать цели и программу аудиторских проверок, разработать свои собственные процедуры и приемы аудита, определить риск аудиторской деятельности.

5.2. Аудиторская проверка соблюдения нормативных актов, установленных правил и процедур

Важным направлением аудита является проверка соблюдения нормативных актов, к которым относят законодательные и иные нормативные документы органов законодательной и исполнительной власти, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность. Выявление соответствия совершенных хозяйственных операций применяемому законодательству позволяет получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Известно, что неправильная трактовка хозяйствующим субъектом нормативных документов может принести существенный ущерб проверяемой организации, государству и третьим лицам. Если влияние спорного нормативного документа существенно, то аудитору целесообразно направить письменный запрос в орган, служащий источником спорного нормативного документа или письменно предупредить вышестоящее руководство о возможных последствиях. В ходе проверки внутренний аудитор исходит из того, что экономический субъект руководствуется в своей деятельности установленными нормативными актами до тех пор, пока не получит доказательств обратного.

При проверке соблюдения нормативных актов аудитору необходимо особое внимание обратить на такие документы, невыполнение которых может стать причиной прекращения или приостановления деятельности экономического субъекта и установить:

обеспечивается ли персонал организации необходимыми нормативными актами по бухгалтерскому учету и налогообложению. Привлекаются ли со стороны специалисты (юристы, внешние аудиторы) для консультаций по экономическим и юридическим вопросам;

разработаны ли внутренние рабочие документы, определяющие учетную политику, схемы документооборота и санкционирования совершаемых хозяйственных операций;

осуществляется ли контроль за совершаемыми операциями и применяются ли меры воздействия к персоналу экономического субъекта при несоблюдении требований нормативных актов;

проводится ли предварительный контроль законности планируемых крупных сделок с обязательным участием юриста и выработкой решений по отражению планируемой сделки в учете и системе налогообложения.

При планировании аудиторской проверки аудитор должен изучить требования законодательства применительно к особенностям проверяемого объекта и проводить ее с достаточной степенью профессионального скептицизма. Для этого аудитору необходимо изучить имеющуюся информацию и нормативно-правовую базу, касающуюся экономического субъекта; получить от руководства сведения о приемах и методах контроля за выполнением требований нормативных актов; обсудить спорные вопросы, неоднозначно решенные в нормативных актах и имеющие существенное значение для оценки результатов проверки, с руководством организации; проверить наличие документов, без которых проверяемая организация не вправе осуществлять финансово-хозяйственную деятельность (лицензии, устав, свидетельство о регистрации и др.).

При планировании и проведении проверки необходимо учитывать возможные *факторы аудиторского риска*. Вероятность риска возрастает при наличии следующих факторов: значительного количества нормативных актов не учитываемых (не используемых) в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля; ограниченности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, не способных контролировать все совершаемые операции; низкой квалификации персонала и недостатком полноценных сведений об экономическом субъекте.

При необходимости внутренний аудитор может использовать экспертов, владеющих юридическими или другими специальными знаниями в областях, не относящихся к профессиональной компетенции аудитора.

При обнаружении аудитором фактов невыполнения требований нормативных актов или отсутствия документов он должен изучить обстоятельства, при которых были допущены нарушения, оценить их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности. Аудитору необходимо учесть возможность возникновения таких последствий, как взыскание штрафных санкций с проверяемой организации; появление угрозы отчуждения имущества; прекращение деятельности организации; составление недостоверной бухгалтерской отчетности.

При выявлении существенных нарушений требований нормативных документов аудитору необходимо отразить нарушения в своей рабочей документации; учесть влияние выявленных нарушений на надежность аудиторских доказательств и планирование процедур аудита; сообщить письменно руководству организации и пользователям бухгалтерской отчетности о замеченных нарушениях. В письменной информации указываются ошибки и искажения, влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности; оценка количественного расхождения отчетных и налоговых показателей; какие из сделанных замечаний являются существенными, а какие – нет; ссылки на нормативные акты и на те разделы (параграфы, статьи, пункты и т.п.), по которым допущены нарушения. Факты нарушений нормативных актов аудитору целесообразно отразить в рабочих документах – специальной таблице (табл. 5.1).

Таблица 5.1

Перечень нормативных актов, по которым в ходе аудита были выявлены нарушения

№ п\п	Наименование документа	Наименование органа, утвердившего документ	Дата и номер документа	Дата регистрации документа в Минюсте России	Дата и номер документа, внесшего изменения	Дата отмены документа

Сведения из рабочих документов о нарушениях нормативных актов включаются в заключение, а руководству вносятся предложения о необходимости исправлений бухгалтерской отчетности.

5.3. Аудиторская проверка защиты и сохранности активов

Важным направлением совершенствования аудиторской деятельности, основной функцией аудиторских служб является обеспечение сохранности активов. Так, по данным МВД, в 2000 г. против собственности совершено 71 786 преступлений, в том числе присвоение и растрата – 29 673, мошенничество – 26 880 преступлений. Проведенные за истекшие годы исследования по системе потребительской кооперации свидетельствуют о том, что недостачами и хищениями поражалось свыше 45% потребительских обществ, а их сумма составляла около 11% плановой прибыли. Невозмещенный материальный ущерб в составе дебиторской задолженности достигал 43% ее общей суммы.

С криминальной точки зрения свыше 65% крупных недостач возникает на почве неоднократно повторяемых мелких недостач, значительная часть их (около 40%) совершается упрощенными способами (присвоение выручки или товара). Наряду с этим существуют квалифицированные должностные хищения, наносящие большой ущерб кооперативной торговле. Наиболее распространенная причина, способствующая недостачам и злоупотреблениям, – нарушение установленного порядка учета движения материальных и денежных средств. Проявляется это в бесконтрольности за выдаваемыми доверенностями, неполным заполнением и исправлением реквизитов в первичных документах, фальсификации и подлогах накладных на перемещение ценностей, несоблюдении установленного порядка сдачи выручки, несвоевременном и некачественном проведении инвентаризаций и определении их результатов, совершении всевозможных манипуляций с торговой наценкой и нереальной кредиторской задолженностью.

Исследования юристов и экономистов показывают, что на предприятиях, где совершались корыстные преступления, не проводились воспитательные мероприятия, работников не знакомили с нормативными актами по вопросам сохранности активов, не разъяснялись законы об ответственности за хищения, об-

ман покупателей, взяточничество, халатность, злоупотребление служебным положением. В результате многие материально ответственные лица еще до совершения ими хищений, за которые были осуждены, проявили себя не с лучшей стороны. Так, 30% из них относились халатно к сохранности имущества; 26% допускали нарушения порядка приема и отпуска ценностей, составления отчетности и ведения документации; 27% нарушали правила торговли; 21% работников бухгалтерии допускали попустительство, не препятствовали нарушениям финансовой дисциплины; 18% нарушали трудовую дисциплину и внутренний распорядок; 37% жили явно не по средствам.

Искоренение приведенных злоупотреблений требует значительных затрат времени, знаний условий и обстоятельств их возникновения, совершенствования приемов аудита, разработки эффективных мер предупреждения. Для этого целесообразно в отделах внутренних аудиторских служб создание групп по профилактике хищений, составление перспективных и текущих планов мероприятий по закрытию каналов хищений, согласованных с органами прокуратуры, разработка функциональных обязанностей в области обеспечения сохранности собственности для руководителей и специалистов предприятий.

Важными условиями сохранности активов являются проведение комплексных аудиторских проверок и сплошных внезапных инвентаризаций; применение современных приемов и процедур аудита; осуществление тематических проверок (по отраслям деятельности и видам хозяйственных операций); совершенствование планирования и координации проверок мероприятий по сохранности активов; применение современных приемов экономического анализа состояния сохранности материально производственных запасов; обучение правилам осмотра и методике анализа документов для выявления подлогов; совершенствование материального стимулирования работы аудиторов и бухгалтеров.

Наряду с этим большое внимание должно уделяться соблюдению правил учета, своевременности обработке отчетов материально ответственных лиц; контролю за правильностью приемки товаров и выдаче доверенностей; использованию типовых форм первичных документов и соблюдению требований по их заполнению; своевременности и качеству ведения учетных регистров; правильности применения существующих методов и форм бухгалтерского учета; контролю за правильностью переоценки и

списанием товарных потерь и недостач; использованию бухгалтерской отчетности и экономического анализа с целью контроля сохранности активов.

Также необходимо создание надлежащих условий для хранения товаров; соблюдение правил приемки и отпуска товаров по количеству и качеству; укрепление материально-технической базы и защищенности магазинов; соблюдение правил приема-передачи товарно-материальных ценностей; участие в обеспечении сохранности активов всех специалистов; широкое применение кассовых аппаратов и современных весовых устройств; оперативный контроль за сдачей выручки и движением ценностей.

Значительное внимание должно уделяться *социально-экономическому анализу крупных недостач*. Так, недостачи целесообразно анализировать в динамике путем сравнения количества случаев и выявленных сумм за отчетный год с данными прошлых лет. Затем группировать количество случаев и выявленных сумм по следующим показателям:

причины и условия, способствующие возникновению недостач;

возраст, стаж работы, образование и другие деловые и демографические качества работников, допустивших недостачи;

способы сокрытия растрат;

места обнаружения недостач и хищений;

их территориальный аспект.

Используя средние и относительные величины группировки, рассчитывается средняя сумма недостачи на один случай и одну тысячу товарооборота. Недостачи группируются по размеру ущерба и продолжительности периода хищений. Изучается степень взыскания выявленных недостач и т.д. С помощью экономико-математических методов и, в частности, корреляционного анализа, устанавливается теснота связи между такими явлениями, как стаж работы растратчиков, сумма товарных запасов, некачественное ведение бухгалтерского учета, несвоевременное предоставление отпусков материально ответственным лицам и количеством случаев недостач.

Заканчивается анализ недостач разработкой комплексных мероприятий организационного, технического, экономического и идейно-правового характера, направленных на обеспечение сохранности средств, усиление эффективности и действенности финансово-хозяйственного контроля.

Исследование показало, что эффективность проведения анализа значительно возрастает, если обеспечивается обработка данных о недостачах на ЭВМ. При этом появляется возможность унифицировать срочные донесения и документы о недостачах, обеспечить быструю обработку информации с получением содержательных аналитических таблиц. Оперативная информация, выданная в необходимых аналитических группировках и сопоставлениях, после соответствующего обобщения становится по окончании месяца (квартала или года) совокупностью отчетности бухгалтерских и аудиторских служб.

Наряду с этим программы компьютерного аудита можно использовать при проведении аналитических процедур в качестве дополнительного способа аудиторского тестирования. Общим признаком всех таких программ является то, что они позволяют ввести в компьютерную систему данные из Главной книги. Благодаря этому достигается компьютеризация операций с поправочными бухгалтерскими проводками и с финансовой отчетностью.

Хранение в файлах информации Главной книги за текущий и предшествующий годы позволяет делать обширные аналитические расчеты и представлять информацию в разных формах (таблицах, графиках, схемах), а главное – облегчает видоизменение расчетов при внесении в финансовую отчетность поправочных бухгалтерских записей. Кроме того, компьютеризация внутреннего аудита расширяет его возможности и создает условия для организации контрольно-советующих систем.

Успешная борьба с хищениями и недостачами во многом зависит от умения их *прогнозировать*, т. е. предвидеть возможности их возникновения с целью принятия обоснованных решений по обеспечению сохранности активов. Для прогнозов целесообразно использовать методы экспертных оценок (анкетирование), экстраполяции, экономико-математического моделирования, прогнозирования. Обеспечение сохранности активов следует рассматривать не только как ликвидацию ущерба от недостач, а в более широком смысле как предотвращение всевозможных непланируемых расходов и потерь от бесхозяйственности.

В связи с этим необходимо использовать методику проверки и анализа непроизводительных расходов и потерь, выявлять и реализовать имеющиеся резервы их снижения и принимать меры по рациональному использованию ресурсов.

Важным условием обеспечения сохранности активов считается качественное проведение *инвентаризаций*.

Низкое качество инвентаризационной работы вызывается несоблюдением принципа внезапности; нарушением количественного и качественного состава инвентаризационных комиссий; неправильным составлением инвентаризационных описей; нарушением сроков выявления результатов инвентаризаций; не проведением контрольных проверок качества инвентаризаций.

К наиболее характерным недостаткам инвентаризаций относятся следующие: инвентаризационные комиссии действуют как временный орган; отраслевые специалисты, проверяющие плохо ознакомлены с нормативными актами и слабо знают свои обязанности, права и ответственность; отсутствует методика зачета пересортицы и списания естественной убыли; не обоснован порядок расчета материального ущерба и т.д.

Поэтому необходимо использовать методику проверки достоверности и качества материалов инвентаризаций по *формальным признакам* и *по существу*. Основными направлениями такой проверки должны быть наличие разработанных и утвержденных планов инвентаризаций; полнота охвата объектов и своевременность инвентаризаций; правомочность и компетентность комиссий; качество инвентаризационного процесса; достоверность и правильность составления инвентаризационных описей и сличительных ведомостей; своевременность, объективность и законность реализации материалов инвентаризаций; правильность отражения результатов инвентаризаций на счетах бухгалтерского учета и в учетных регистрах.

Необходимо тщательно анализировать все нарушения в заполнении инвентаризационных описей, обращая особое внимание на признаки, которые могут свидетельствовать о хищениях и приписках количества товаров. К ним относятся не оговоренные исправления цен, количества и сумм определенных товаров; подчистки записей, добавления и дописки цифр; неправильный подсчет единиц товаров по страницам инвентаризационной описи; несоответствие количества единиц товаров по страницам описи всему количеству, указанному инвентаризационной комиссией; неправильная таксировка и подсчет итогов на отдельных страницах и в инвентаризационной описи в целом; запись превышающих лимит остатков товаров (и сумм несданной денежной выручки) в инвентаризационной описи; наличие в ин-

вентаризационной описи товаров, которых не было в записях о поступлении и в начальном остатке и др.

Для *выявления приписок* в инвентаризационных описях целесообразно сопоставлять записи об остатках одних и тех же наименований товаров в описях на начало и конец учетного периода; проводить контрольное сличение остатков товаров; осуществлять выборочные проверки полноты и качества заполнения реквизитов, правильности таксировки и подсчетов итогов в описях.

Для *выявления фактов сокрытия недостач* повышенной сдачей выручки накануне инвентаризации или в период ее проведения аудитору необходимо сравнивать выручку за день до начала, и после окончания снятия фактических остатков ценностей со среднедневной по плану и ежедневной выручкой в другие периоды торговли.

Сокрытие недостач путем неоприходования товаров, поступивших до инвентаризации, выявляется сверкой расчетов и встречной проверкой документов. Наряду с этим проверяется использование выданных доверенностей, изучаются даты фактического поступления товаров по транспортным документам.

Важное значение при оценке материалов инвентаризации имеет проверка перемещения товаров между розничными предприятиями и их отфактуровка поставщикам в сроки, приближенные к инвентаризациям. О возможных случаях выписки бестоварных документов (документ, в котором отражена не проведенная товарная операция) перед инвентаризациями свидетельствуют факты отпуска товарно-материальных ценностей в завышенных количествах предприятиям, обычно снабжаемым другими поставщиками; отправка товаров сложного ассортимента на заводы якобы для гарантийного ремонта; безосновательный возврат товаров и отсутствие письменного разрешения руководителя организации на этот возврат; несоответствие емкости тары количеству отпущенных товаров; оприходование ранее списанных товаров после инвентаризации. Для выявления бестоварных документов используют приемы встречной проверки, взаимного контроля взаимосвязанных документов, объективной возможности совершения операций.

Следует проверять произведенные расходы за счет выручки, так как иногда с помощью их пытаются уменьшить сумму недостачи. С этой целью до начала и во время инвентаризации составляют частично или полностью фиктивные акты на порчу и переоценку товаров. Поэтому необходимо проверять соблюдение норм естественной убыли и правил уценки, правомочность комиссий и обоснованность составления актов, проанализировать причины порчи и ознакомиться с заключением санитарной службы.

Анализ материалов инвентаризаций позволяет выявлять не только недостачи, но и *неучтенные товары*, поступающие в основном от поставщиков, вырабатывающих их. К признакам, указывающим по документам на возможное поступление и реализацию в розничной торговле неучтенных товаров, относятся:

наличие в инвентаризационной описи товаров, которых не было в документах о поступлении и начальном остатке;

несоответствие данных товарных чеков документальным данным о поступлении и реализации товаров;

несоответствие количества товаров по приходным и транспортным документам;

выявление при инвентаризации излишков пустой тары, оставшейся после розничной продажи товаров;

наличие документального расхода товаров, которых не было в приходе;

указание в инвентаризационной описи меньшего количества товаров, чем имеется в наличии, или указание заниженной цены товаров.

Эффективными приемами выявления признаков наличия неучтенных товаров является контрольное сличение остатков товаров, проведение хронологической проверки движения товарно-материальных ценностей. В результате такой проверки можно выявить превышения количества товаров, указанных в расходных документах, над их поступлением и начальным остатком, а также наличие документального расхода товаров, которых не было в приходе.

Также следует учитывать, что излишки товаров могут образовываться вследствие завышения цен, пересортицы отдельных видов ценностей, ошибок при оприходовании, несоблюдения норм закладки продуктов и др.

Такие факты, как правило, способствуют возникновению недостач у других материально ответственных лиц, обману покупателей, ухудшению качества поставляемых изделий.

Подлежат проверке документы, относящиеся к материалам инвентаризации, – товарные, товарно-денежные, кассовые отче-

ты, реестры, составленные материально ответственными лицами на момент инвентаризации, а также все приложенные к ним документы, завизированные председателем инвентаризационной комиссии. С учетом перечисленных документов проверяют правильность выявления бухгалтерией учетных остатков на начало инвентаризации. При этом особое внимание обращают на даты и номера приходных документов, на случаи их исправления и оприходования товара после инвентаризации (в то время как он поступил до инвентаризации) с целью сокрытия недостачи; на значительное возрастание суммы выручки накануне инвентаризации и снижение ее после ее проведения.

По сличительным ведомостям результатов инвентаризации товаров изучают правильность перенесения в них учетных и фактических остатков, определения окончательных результатов инвентаризации, правильность их оформления, своевременность составления. По каждой сличительной ведомости проверяют обоснованность зачета недостач излишками из-за пересортицы товаров, правильность нахождения суммарных разниц, образующихся при зачете пересортицы. Суммарные разницы, образовавшиеся от занижения цен, должны относиться на виновных лиц, а не перекрываться суммарными разницами от завышения цен.

Устанавливают также, имеется ли на сличительной ведомости результатов инвентаризации письменное разрешение руководителя о зачете пересортицы, принятое по рекомендации постоянно действующей (центральной) инвентаризационной комиссии, соответствие этого решения установленному результату и действующим нормативным актам. По рассматриваемым материалам проверяют обоснованность применения норм и правильность определения суммы естественной убыли и потерь при самообслуживании, выведения окончательного результата и взыскания материального ущерба.

Изучается деятельность постоянно действующих инвентаризационных комиссий. В частности, выясняют, какую проводит комиссия профилактическую работу по обеспечению сохранности активов; рассматривает ли она все случаи выявленных крупных недостач; организует ли инвентаризации и контрольные проверки; проверяет ли правильность выведения результатов инвентаризаций и обоснованность объяснений, полученных от лиц, допустивших недостачу или порчу ценностей; вносит ли квали-

фицированные предложения о порядке регулирования выявленных недостач и потерь.

Улучшению качества проводимых инвентаризаций и повышению ответственности членов инвентаризационных комиссий и материально ответственных лиц способствуют *контрольные проверки* проведенных инвентаризаций. Известно, что из-за формального и некомпетентного проведения контрольных проверок скрывается 11–15% недостач. Поэтому контрольные проверки возглавляются авторитетными лицами, которые должны контролировать не только 10–15% наименований наиболее ценных товаров, числящихся по описи, но и проверять, нет ли припрятанных ценностей с целью сокрытия излишка товара и экономии естественной убыли товаров.

Проверке должны подлежать ценности, количество которых вызывает сомнение у проверяющего. Рекомендуется проверять одноименные ценности, находящиеся в одном помещении, но записанные в разных местах инвентаризационной описи, а также ценности, записанные в конце описи. По результатам составляют акт контрольной проверки установленной формы. До открытия магазина выводят предварительный результат инвентаризации ценностей, сообщая его руководству организации для решения вопроса о допуске материально ответственного лица к дальнейшей работе.

В необходимых случаях целесообразно после инвентаризации проведение аудиторской проверки работы материально ответственных лиц за межинвентаризационный период. При этом осуществляется анализ товарных запасов, поступления, реализации и внутреннего перемещения товаров, а также своевременности и полноты оприходования товаров, отпущенных поставщиками по оплаченным и неоплаченным документам, сдачи выручки.

Необходимо использовать способы экономического *анализа эффективности* инвентаризационной работы в низовых (дочерних) организациях. Методика, в частности, предусматривает анализ степени выполнения плана инвентаризаций и контрольных проверок в целом по организациям, отраслям деятельности и типам торговых предприятий, изучение затрат времени на инвентаризации по типам торговых предприятий и категориям работников, по установленным срокам, а также оценку результатов инвентаризаций.

Целесообразно подсчитать резервы возможного роста товарооборота за счет сокращения затрат времени на проведение инвентаризаций, создания инвентаризационных комиссий по числу материально ответственных лиц, осуществления инвентаризаций во внеурочное время.

Все вышеизложенное позволяет не только обобщить результаты анализа, но и дать более правильную оценку состояния инвентаризационной работы, выявить пути и возможности ее дальнейшего совершенствования.

Необходимо отметить, что вопросы защиты и сохранности активов рассмотрены в данной главе в ограниченном объеме. В настоящее время аудиторы должны уделять серьезное внимание вопросам аудита собственности на базе *концепции ценности предприятия* и принимать во внимание стратегические вопросы развития собственности. Это возможно в рамках стратегического учета, представляющего собой глобальную модель информационной технологии, объединяющей в рамках единой системы финансовый и управленческий учет. Бухгалтерский учет собственности должен осуществляться на жизненных различных фазах предприятия, использовать сегментную информацию управленческого учета, производные балансовые отчеты, учетные модели стоимости предприятия. Задача аудита проверить существует ли эффективный стратегический учет, позволяющий с максимальной отдачей использовать ресурсы предприятия, обеспечивать сохранность и приумножение собственности.

5.4. Аудиторская проверка экономного и рационального использования ресурсов

Преимущественно интенсивное развитие рыночной экономики требует лучше хозяйствовать, эффективнее использовать ресурсы, работать более результативно. Следовательно, необходимо вовлекать в производство сравнительно меньше ресурсов при более эффективных результатах работы. В связи с этим важнейшая задача внутренних аудиторов – борьба с потерями, выработка рекомендаций по рациональному использованию ресурсов. В соответствии с действующими рекомендациями государственных органов управления *к потерям* относят нерациональное, неполное или неоптимальное использование части ресурсов продукции, средств, предметов труда, а также рабочего времени. Сокращение потерь ресурсов производства позволяет увеличить объемы продукции, получаемой в результате улучшения использования каждой единицы трудовых, материальных и финансовых затрат. Поэтому сокращение и устранение потерь можно рассматривать как вовлечение дополнительных производственных резервов. Резервы понятие многоплановое и характеризуется возможностями улучшения использования ресурсов предприятий в результате совершенствования техники и технологии, организации труда и производства, преодоления узких мест, а также приведения в действие неиспользовавшихся ранее производственных ресурсов.

Внутренние аудиторы должны классифицировать потери, выявлять причины их возникновения и рекомендовать пути устранения. Потери могут быть подразделены на следующие группы:

потери от простоев, включающие потери рабочего времени (неправильное разделение труда, отсутствие норм выработки и заниженные нормы и др.), неполное использование оборудования (несоответствие мощностей, несвоевременный ремонт машин и станков, неподходящий транспорт и т.д.), излишние (ненужные) для предприятий предметы;

потери от нерационального удельного расхода ресурсов, включающие потери от невыполнения норм и нормативов; потери, связанные с недостаточным распространением достижений лучших отечественных и зарубежных предприятий; потери, связанные с некомплексным использованием ресурсов; расход материалов не по назначению, недостаточное использование отходов и брака, плохое качество материалов и их ненадлежащее хранение;

потери в сфере сбыта и реализации продукции – потери при погрузке, разгрузке, перевалке и транспортировке продукции, от снижения качества продукции, уценки товаров, не соответствующих спросу, дополнительные издержки по хранению неходовых и залежалых товаров, порча, недостачи и хищения товарно-материальных ценностей, потери по таре и т.д.;

непроизводительные расходы представляют собой такие составляющие, как уничтожение или порча средств и предметов труда; потери незавершенной продукции; потери от выпуска продукции пониженного качества и продукции, не пользующейся спросом; уничтожение или порчу готовой продукции; дополнительные издержки производства, вызванные простоями; убытки

от стихийных бедствий; дополнительные денежные расходы предприятий, вызванные нарушением договорных обязательств.

Кроме того, при выявлении и исчислении потерь необходимо выделять прямые потери – неполное использование ресурсов производства или их неиспользование; косвенные – нерациональное их применение.

Выявление аудитором потерь целесообразно проводить по каждому рабочему месту, центрам ответственности, бригадам, цехам и предприятию в целом. Аудитором в зависимости от поставленных целей рекомендуется применять различные подходы к измерению потерь. Так, при определении потерь в процессе производства какого-либо материального ресурса можно проследить его продвижение по всей технологической цепочке, начиная с добычи и заканчивая воплощением данного ресурса в продукцию конечного потребления, и на всем пути выявить величину потерь и причины их возникновения. При выявлении потерь готовой продукции следует проследить весь путь ее до потребителя и установить сохранность ее объемов, состава и качества.

Возможен и другой подход к измерению потерь: исчислять не величину потерь, а определять эффект от их устранения. Такой подход позволяет учесть не только результат, но и связанные с ним затраты, а также выявить наиболее эффективные меры по устранению и сокращению потерь и ранжировать их очередность.

При изучении потерь аудиторами важное значение имеет правильный выбор эталона, так как от него зависит количественная оценка потерь и эффекта от их сокращения или устранения. При определении степени рационального использования трудовых и материальных ресурсов в качестве эталона целесообразно использовать результаты деятельности предприятий в прошедшем году; показатели работы лучших предприятий; показатели работы аналогичных производств в других странах и нормативы.

Для оценки эффективности использования ресурсов внутренним аудиторам необходимо также проанализировать соотношение между динамикой продукции и динамикой ресурсов. Превышение темпов роста производства продукции над темпами роста ресурсов или затрат свидетельствует об интенсивности экономического роста. При этом аудиторы опираются на нормативные акты, планово-нормативную документацию (лимиты, нормативы), учетную политику организации и бухгалтерскую отчетность, среднеотраслевые показатели, производственно-

технические показатели, характеризующие потребление материалов и топлива (например, нормы расхода), состав, техническое состояние и использование (например, по коэффициенту сменности) производственного оборудования и мощностей.

Исходя из источников информации аудиторы определяют факторы роста эффективности производства, каковыми могут быть только производственные ресурсы. К факторам интенсивного развития производства по всем ресурсам относятся:

совершенствование процесса функционирования используемых ресурсов, а именно, ускорение оборачиваемости оборотных производственных фондов, совершенствование воспроизводства и ускорения оборачиваемости основных производственных фондов, рациональная организация управления, труда и технологии производства;

совершенствование качественных характеристик применяемых ресурсов, предполагающее улучшение использования рабочей силы, предметов и средств труда.

С учетом названных факторов аудиторы анализируют показатели интенсификации использования производственных и финансовых ресурсов в динамике. К ним относятся производительность труда, материалоотдача, фондоотдача основных производственных фондов. Методика анализа и аудита интенсивности и эффективности производства должна включать следующие элементы:

оценку динамики качественных показателей использования ресурсов;

расчет прироста ресурсов на один процент прироста продукции;

определение доли прироста продукции за счет экстенсивных и интенсивных факторов;

расчет величины относительной экономии (перерасхода) ресурсов;

комплексную оценку интенсификации.

Выполним эти расчеты на примере промышленного предприятия за два года (табл. 5.2).

На проверяемом предприятии производительность труда опережает темпы роста оплаты труда, ускорилась оборачиваемость оборотных средств. Вместе с тем снизились фондоотдача и амортизациоотдача.

Из информации, представленной в табл. 5.2, аудиторы могут рассчитать относительную экономию ресурсов. Если среднегодовую численность работающих во 2-м году сравнить с численнос-

Таблица 5.2

Расчет показателей интенсивности использования ресурсов предприятия за два года

Показатель	1-й год	2-й год	Отклонение, %
1. Продукция, тыс. руб.	80 700	84 600	104,8
2. а) Производственный персонал, чел.	380	382	100,5
б) Оплата труда с начислениями, тыс. руб.	9000	9224	102,5
3. Материальные затраты, тыс. руб.	53 238	54 534	102,4
4. а) Основные производственные фонды, тыс. руб.	75 350	79 500	105,6
б) Амортизация, тыс. руб.	9320	9780	104,9
5. Оборотные средства, руб.	17 000	17 340	102,0
6. а) Производительность труда (стр.1 : стр. 2а), руб.	212 368	221 466	104,3
б) Продукция на 1 руб. от оплаты труда (стр.1 : стр. 2б), руб.	8967	9172	102,3
7. Материалоотдача (стр.1:стр.3), руб.	1516	1551	102,3
8. а) Фондоотдача (стр. 1: стр.4 а), руб.	1071	1064	99,3
б) Амортизациоотдача (стр. 1 : стр. 4 б), руб.	8659	8650	99,9
9. Оборачиваемость оборотных средств (стр.1 : стр.5), количество оборотов или руб.	4,747	4,879	102,8

тью работников 1-го года, но скорректированный на коэффициент роста объема, то результат покажет относительную экономию – 16 чел. (382 – 380 · 1,048).

Если умножить сэкономленную численность работающих на среднегодовую оплату во 2-м году, то получим относительную экономию численности работающих, выраженную через оплату их труда (с начислениями). В нашем примере это составит 386,4 тыс. руб. (16 · 24 147). Это общий результат интенсификации в использовании трудовых ресурсов, часть которого может отразиться в повышении оплаты труда персонала, а другая часть – в снижении себестоимости продукции за счет относительной экономии оплаты труда.

Относительная экономия материальных ресурсов составила 1259 тыс. руб. (54 534 – 53 238 · 1,048).

Относительный перерасход основных производственных фондов равен +533,2 тыс. руб. (79 500 – 75 350 · 1,048).

Показатель относительной экономии (перерасхода) характеризует величину необходимых ресурсов при достигнутом объеме производства и стабильности на базовом уровне качественного показателя использования ресурсов.

Важный момент при проверке использования ресурсов – *контроль оборачиваемости товарно-материальных запасов*. Изучают данные об абсолютных отклонениях фактических остатков на конец отчетного периода от норматива и прошлого года. Динамику запасов товарно-материальных ценностей исследуют во взаимосвязи с изменением объема производства, цен и масштабов потребления отдельных видов материальных ценностей. Целесообразно определить фактический запас в днях на конец отчетного периода по соответствующему виду материальных оборотных средств и сопоставить с нормативом запаса в днях и с данными за предыдущий период, выявить отклонения и их причины. Основная цель такой проверки – выработка аудиторами для предприятия рекомендаций по обеспечению и поддержанию ликвидности и текущей платежеспособности; сокращению издержек производства путем снижения затрат на создание и хранение запасов; уменьшению потерь рабочего времени и простоев оборудования из-за нехватки сырья и материалов; предотвращению порчи, хищений и бесконтрольного использования материальных ценностей.

Для решения поставленных целей аудиторы, прежде всего, оценивают оборачиваемость товарно-материальных запасов по каждому их виду (производственные запасы, готовая продукция, товары и т.д.). При этом рассчитываются показатели:

$$\text{Оборачиваемость запасов} = \frac{\text{Себестоимость израсходованных материалов}}{\text{Средняя величина запасов}};$$

$$\text{Срок хранения запасов} = \frac{\text{Длительность анализируемого периода}}{\text{Оборачиваемость запасов}};$$

$$\text{Высвобождение средств в оборот} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{360} \cdot (\text{Период оборота отчетного периода} - \text{Период оборота прошедшего периода}).$$

При расчете показателей оборачиваемости аудиторам следует учитывать, что политика накопления запасов неизбежно ведет к дополнительному оттоку денежных средств вследствие:

увеличения затрат, возникающих в связи с владением запасами (аренда складских помещений и их содержание, расходы по перемещению запасов, страхование имущества и др.);

увеличения затрат, связанных с риском потерь из-за устаревания и порчи, хищений и бесконтрольного использования ценностей;

увеличения сумм уплачиваемых налогов (налог на добавленную стоимость, налог на имущество и др.);

отвлечения средств из оборота и нарушения вследствие этого финансовой стабильности.

В связи с этим аудиторам целесообразно рассчитывать коэффициент накопления запасов, который определяется по следующей формуле:

$$К_н = \frac{ПЗ + МБП + НП}{ГП + Т},$$

где $К_н$ – коэффициент накопления запасов;
ПЗ – производственные запасы;
МБП – малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;
НП – незавершенное производство;
ГП – готовая продукция;
Т – товары.

Коэффициент накопления характеризует уровень мобильности запасов товарно-материальных ценностей и при оптимальном варианте должен быть менее 1. При росте коэффициента накопления причинами увеличения остатков товарно-материальных ценностей могут быть снижение выпуска по отдельным видам продукции и отклонения фактического расхода материалов от норм; неравномерное поступление материальных ресурсов; аннулирование производственных заказов (договоров) и удорожание себестоимости продукции; низкое качество продукции и падение спроса на отдельные виды изделий; неритмичный выпуск готовой продукции и задержка ее отгрузки.

Причины образования сверхнормативных остатков товарно-материальных ценностей изучают по отдельным видам и местам хранения, используя данные карточек складского учета, инвентаризационных ведомостей, аналитического бухгалтерского учета. При этом целесообразно по данным складского учета остатки по отдельным видам материальных ценностей сопоставить с нормами запасов или на несколько месячных дат, а также с их месячным (квартальным) расходом.

Аудиторы также должны оценивать рациональность структуры запасов, соблюдение их нормативов и выявлять испорченные и неходовые материалы; определять обоснованность сроков и объемов закупок материальных ценностей; устанавливать обоснованность выбора поставщиков и методов транспортировки материалов; рассматривать правильность процедур учета и оценки материальных запасов; изучать по компонентам затраты, связанные с созданием и хранением запасов материалов.

5.5. Аудиторская проверка соответствия операций (программ) поставленным целям и планам

Информация о выполнении поставленных целей и планов играет основную роль в принятии управленческих решений. В связи с этим внутренние аудиторы проверяют обоснованность процесса планирования и его основных частей программирования и планирования, их соответствия целям и задачам организации.

Программирование – процесс выбора программ и определение приблизительного объема ресурсов, выделяемых на каждую программу. Программами являются основные направления деятельности, которые организация решила осуществлять для реализации своей стратегии на несколько лет вперед. В прибыльно ориентированных организациях каждый основной продукт или производственная линия – это программа. Аудиторам необходимо выяснить, осуществляются ли пересмотр и координация текущих программ, рассматриваются ли предложения по новым программам. Даже в стабильных производствах необходимо систематически пересматривать уже существующие программы, так как окружающая экономическая среда, вкусы и запросы потребителей, условия конкуренции, производственные технологии постоянно изменяются. Очень важно вовремя распознать эти изменения и адаптировать имеющиеся программы к изменившимся условиям.

Бюджеты, как правило, разрабатываются на один год и представляют собой ключевой инструмент системы управленческого контроля. Практически все организации, за исключением самых мелких, составляют бюджеты, в которых отражают на определенный период планируемую величину дохода или расходы.

Поэтому аудиторам важно выяснить, как выполняются функции бюджета, т. е. используются ли бюджеты как средство для подготовки и координации планов, доведения этих планов до ответственных за их выполнение лиц, стимулирования менеджеров на всех уровнях организации, в качестве средства контроля текущей деятельности, а также в качестве нормативной базы для последующего сравнения с фактическими показателями в целях контроля затрат и управления ими.

Бюджет представляет собой отчет о желаемых результатах на момент его формирования и наилучший стандарт. С ним внутренние аудиторы сравнивают действительно достигнутые результаты, так как он включает оценку эффекта всех переменных, которые прогнозировались во время его разработки. Сравнение фактических данных с бюджетными указывает на те области, куда следует направить внимание и необходимые действия, выявить новые возможности, не предусмотренные в процессе разработки бюджета.

Наибольшее внимание при этом аудиторы должны уделять общему бюджету, представляющему собой скоординированный по всем подразделениям и функциям план работы для организации в целом. Он состоит из двух основных бюджетов – *оперативного* (бюджет продаж, коммерческих расходов, производственный, закупки, трудовых затрат и др.), планирующего отдельные операции организации, а также *финансового* (бюджет капитальных затрат, прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный отчет о финансовом положении), предусматривающего источники финансовых средств и направления их использования.

При проверке бюджетов аудиторам следует учитывать, что отправной точкой подготовки общего бюджета служит бюджет продаж. Большая часть других бюджетов базируется на информации, зафиксированной в этом бюджете. Составление бюджета продаж является весьма сложным этапом, так как он подвержен влиянию различных неконтролируемых факторов. Поэтому аудитору целесообразно выяснить, как при оценке объема продаж учтено влияние основных факторов (деятельность конкурентов, стабильность поставщиков и покупателей, циклические, сезонные и другие случайные колебания, политика ценообразования, рентабельность продукта и др.).

Вместе с тем один из наиболее важных аспектов операционного цикла организации – *движение денежных средств. Смета* (бюджет) денежных средств (прогноз денежных потоков) представляет собой план поступления денежных средств и платежей на будущий период. В нем суммированы все потоки средств как результат планируемых операций на всех фазах формирования общего бюджета. В целом смета (бюджет) показывает ожидаемое сальдо на счете денежных средств и финансовое положение для каждого месяца. Поэтому, анализируя данную смету, аудитор принимает во внимание, что большое сальдо на счете денежных средств говорит об использовании средств с наиболее возможной эффективностью. Низкий уровень может указывать на то, что организация не в состоянии расплатиться по своим текущим обязательствам. Посредством сметы (бюджета) в организации показывается конечное сальдо на счете денежных средств, необходимое для завершения прогнозного бухгалтерского баланса; выявляются периоды излишка финансовых ресурсов или их нехватки.

При проверке сметы (бюджета) денежных средств аудитору необходимо концентрировать внимание на времени фактических поступлений или платежей средств, а не на времени исполнения хозяйственных операций. Тенденция сокращения доли денежных средств в составе активов предприятия при возрастающем объеме его текущих обязательств свидетельствует о финансовых затруднениях. В каждой организации на основании прошлого опыта и суждений руководства о текущей ситуации определяют ожидаемый порядок (в процентном отношении) поступления денежных средств от продажи в кредит, возможное непоступление денег, создание резерва по сомнительным долгам. Также необходимо учитывать политику платежей и выплат самой организации по приобретению материальных ценностей, оплате затрат труда, осуществлению различных видов расходов и т.д. В связи с этим аудиторы должны анализировать соотношения денежных средств и наиболее срочных обязательств, определять длительность периода оборота денег согласно формуле

$$\text{Период оборота} = \frac{\text{Средние остатки денежных средств} \cdot \text{Длительность периода}}{\text{Оборот за период}}.$$

Следует оценить синхронность поступления и расходования денежных средств, проанализировать направления их притока и оттока (текущая, инвестиционная, финансовая деятельность) и увязать величину планируемого финансового результата с состоянием денежных средств. Это позволит аудиторам выявить источники получения и направления использования денежных средств; установить способно ли предприятие в результате своей текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами; достаточно ли собственных средств предприятия для инвестиционной деятельности; объяснить расхождение величины прибыли и наличия денежных средств.

Внутренним аудиторам необходимо оценить процедуры принятия решений, правильность выбора альтернативных вариантов (оптимальных курсов действий), отвечающим в наибольшей степени целям организации. Цикл принятия решений в организации должен включать определение целей и задач; поиск альтернативных вариантов действий; выбор оптимального варианта (курса действий); осуществление выбранного варианта; сравнение полученных и планируемых результатов. Оптимальным вариантом является тот, который обеспечивает максимальное поступление денежных средств. Проверяющим целесообразно сравнить фактические и планируемые результаты, выяснить оцениваются ли организацией полученные результаты и принимаются ли корректирующие действия, направленные на приведение в соответствие плановых и фактических показателей. При невозможности выполнения запланированные планы должны уточняться.

Важный момент аудита – выяснение в каком объеме обеспечивается выполнение запланированной производственной программы. Для этого внутренние аудиторы используют текущий (ретроспективный) экономический анализ на основе итоговых результатов работы предприятия по важнейшим отчетным периодам. *Текущий анализ* – это всестороннее изучение результатов хозяйственной деятельности для объективной оценки выполнения бизнес-планов и достигнутой эффективности производства, комплексного выявления внутрипроизводственных резервов, мобилизации их для повышения эффективности хозяйствования в последующие периоды. Текущий анализ – неотъемлемый элемент аудиторской проверки, который решает три принципиально важные задачи:

анализ и оценка напряженности и обоснованности бизнес-плана (плановых заданий);

выявление факторов хозяйственной деятельности и количественная оценка их влияния на обобщающие показатели;

объективная оценка работы предприятия и его подразделений.

Оценка напряженности и обоснованности бизнес-плана позволяет определить степень использования производственных ресурсов, интенсивность осуществленных затрат. Поэтому внутренним аудиторам при проверке необходимо учитывать и предотвращать возможные ошибки в бизнес-планировании. Каждый бизнес-проект для максимального достижения запланированных результатов должен предусматривать соблюдение установленных сроков, фиксированных затрат и определенных требований к качеству. Однако на предприятиях не всегда соблюдают эти правила: недостаточно учитывают существующее состояние при обосновании требований к проекту; нечетко обосновывают и документируют цели проекта. Поэтому аудитору следует проверить, на каких данных базируется определение цели, к какому уровню планирования относятся цели, какую пользу принесет достижение цели, какие сроки и затраты выявлены. При оценке проекта исходят из того, что цели должны иметь четкое содержание и смысл, результаты должны быть измеримы и заданные параметры – выполнимы.

Необходимо установить, проводился ли при составлении бизнес-плана объективный поиск альтернативных вариантов и решений, основанный на результатах маркетинговых исследований, а также анализируются ли осуществленные в прошлом проекты.

Обращают внимание на четкость и согласованность распределения в бизнес-плане ответственности между персоналом (подчиненность и квалификация специалистов, сроки выполнения заданий, форма отчетности).

Важно определить альтернативность, необходимость и допустимость изменений, вносимых в бизнес-план, особенно, влияющих на результаты, сроки и расходы. Каждый проект должен содержать риск в отношении результата, сроков, расходов и др. Поэтому аудитору целесообразно выяснить, как выявляется, определяется и оценивается риск, что сделано для его уменьшения, как применяются отчисления в резервный фонд и кто ими распоряжается.

Для изучения бизнес-планов внутренние аудиторы используют различные методы анализа: коэффициентный метод оценки напряженности плана по темпам роста к предыдущему периоду; метод оценки напряженности плана с точки зрения нормативного использования производственных ресурсов; метод применения апостериорного статистического критерия качества планирования; методы линейного программирования, компонентного и факторного анализа. Важнейшим моментом аудита считается использование этих методов для анализа и оценки отклонений от плана, норматива, итога предшествующего года, а также выявление не только самого факта отклонения, но и установление его причин. Тем самым аудитор попадает в сферу проблем многофакторного анализа, исследования прямых и косвенных связей. Факторы – это элементы, причины, воздействующие на данный показатель или на ряд показателей. Особую роль играет исследование влияния факторов на изменение объема производства продукции. К ним следует отнести качество и структуру продукции, производственный брак, кооперацию производства, количество отработанного рабочего времени, среднечасовую производительность труда рабочих.

Сумма отрицательных влияний подсчитывается аудиторами как резерв возможного увеличения объема продукции в проверяемом периоде. В основе алгоритма лежит принцип разложения общего отклонения фактического объема производства продукции от плана или предшествующего периода на сумму факторных отклонений, исчисляемый по формуле

$$\Delta O = \sum_{i}^{n} \Delta O_1,$$

где O – общее отклонение объема продукции в анализируемом периоде;
ΔO_1 – факторное отклонение;
n – число факторов i ($i = 1, 2, ..., n$).

Аналогичное разложение можно провести практически по всем обобщающим показателям.

При проверке *производственной программы* аудиторы могут составлять аналитические таблицы: расчет производственной программы, расхода материалов и трудовых затрат по каждому наименованию изделий и на весь выпуск за проверяемый период; анализ выполнения производственной программы по периодам и

нарастающим итогом, содержащий сравнительные сведения о плановом и фактическом выпуске продукции, а также расчет планируемой и фактической стоимости товарной продукции, расхода материалов и трудовых затрат.

Целесообразно провести анализ и оценку отклонений в производственной программе с точки зрения последствий их влияния на процесс производства, конечный результат хозяйственной деятельности и деятельность конкретных работников. По влиянию на выпуск продукции отклонения подразделяются на потери или дополнительный эффект в изменении качества продукции (ухудшение, улучшение, неизменность качества), объема производства и номенклатуры (выполнение, перевыполнение или срыв выполнения (невыполнение) плана по объему продукции и конкретной номенклатуре продукции.

Существенным этапом в оценке отклонений считается выявление причин и виновников их возникновения. Виновников отклонений определяют на основании анализа претензий и первичных документов, связанных с отклонением; изучения выполнения контрольных заданий, приказов и распоряжений руководителей, служебных записок.

Выявление отклонений аудиторами служит основой для определения и классификации резервов эффективности хозяйственной деятельности. Под *резервами* понимают неиспользованные возможности снижения текущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при данном уровне производительных сил и производственных отношений. Устранение всякого рода потерь и нерациональных затрат – один из путей использования резервов. Иной путь связан с большими возможностями ускорения научно-технического прогресса как главного рычага повышения интенсификации и эффективности производства. Таким образом, резервы в полном объеме можно измерить разрывом между достигнутым уровнем использования ресурсов и возможным уровнем исходя из накопленного производственного потенциала предприятия. Под *потенциалом предприятия* понимается максимально возможный выпуск продукции по качеству и количеству в условиях наиболее эффективного использования всех средств производства и труда, имеющихся в распоряжении предприятия.

Внутренние аудиторы обеспечивают поиск и мобилизацию резервов. Они исходят из того, что резервы по конечным резуль-

татам воздействия на потенциал предприятия можно классифицировать на резервы повышения объема продукции, совершенствования структуры и ассортимента изделий, улучшения качества, снижения себестоимости продукции по элементам затрат или по статьям затрат, или по центрам ответственности; резервы повышения прибыльности продукции, укрепления финансового положения и повышения уровня рентабельности.

Для рациональной организации поиска резервов необходимо их группировать по стадиям процесса воспроизводства (снабжение, производство, сбыт продукции), а также по стадиям создания и эксплуатации изделий. В механизме поиска резервов аудиторами важно определить условия их выявления, к которым можно отнести:

установление ведущего звена в повышении эффективности производства, т.е. выявление затрат, составляющих основную часть себестоимости продукции, и большая экономия которых возможна при минимальных условиях;

выделение «узких мест» в производстве, лимитирующих темпы роста производства и снижения себестоимости продукции;

учет типа и организационно-правовых форм производства;

одновременный поиск резервов по всем стадиям жизненного цикла объекта или изделия;

определение комплексности резервов с тем, чтобы экономия материалов, например, сопровождалась экономией труда и времени использования оборудования.

Исходя из имеющихся резервов организации составляют *финансовые прогнозы*. Под прогнозной финансовой информацией понимается информация о будущем финансовом положении, будущих финансовых результатах деятельности, будущем движении денежных средств экономического субъекта либо отдельных сторонах его финансово-хозяйственной деятельности в будущем, подготовленная исходя из допущения, что определенные события произойдут и конкретные действия будут предприняты руководством экономического субъекта.

Задача внутренних аудиторов состоит в том, чтобы проверить, насколько, прогнозная финансовая информация достоверна и соответствует потребностям пользователей, а также установить применимость принятых при ее подготовке допущений, правильность ее подготовки на основе принятых допущений, адекватность ее представления. Следует учитывать, что чем больший

период охватывает прогнозная финансовая информация, тем меньше применимость допущений, принятых при ее подготовке, и тем больше вероятность возникновения искажений в расчетах.

Для выявления возможных искажений прогнозной информации аудитору следует изучить квалификацию лиц, ответственных за подготовку прогнозной финансовой информации; систему внутреннего контроля за подготовкой прогнозной финансовой информации; методы подготовки прогнозной финансовой информации (математические, компьютерные); методы оценки и отбора допущений; наличие и причины отклонений фактических данных о деятельности экономического субъекта от данных прогнозной финансовой информации, подготовленной в предыдущие периоды.

При проверке правильности подготовки прогнозов аудиторы используют такие процедуры, как выборочные расчеты прогнозных показателей, оценка непротиворечивости данных. Внутренние аудиторы особое внимание должны обращать на те показатели, искажения которых могут существенно повлиять на прогнозируемые результаты, а в необходимых случаях требовать от руководства проверяемой организации письменные разъяснения в отношении применимости допущений, лежащих в основе прогнозной финансовой информации. Прогнозная информация считается адекватной, если она изложена ясно и непредвзято, соответствует учетной политике организации и имеет пояснения.

5.6. Аудиторская проверка правильности начисления и уплаты налогов

В современных условиях особое значение приобретает экономическая преступность, целью которой является экономическая выгода, в 3–4 раза превышающая традиционную. Примерами экономической преступности, в первую очередь, служат злоупотребления, связанные с обманом налоговых органов. По оценкам специалистов, в связи с уклонением от уплаты налогов ежегодно в бюджет не поступают около 40% налоговых и других платежей. Исследование *налоговых ошибок* в отраслях экономики свидетельствуют о том, что они возникают вследствие невозможности изучения большого количества нормативных налоговых актов (около 900) и дополнений к ним; некомпетентности бухгалтеров;

несвоевременного или неполного отражения продаж, минуя счета реализации, либо не отражения ее по бартерным (товарообменным) операциям; не проведения в учете исправительных проводок по актам проверок налоговых инспекций; арифметических ошибок в исчислении налогов, сборов и иных платежей; не выделения в приобретаемых ценностях налога на добавленную стоимость; не отражения в аналитическом учете группы реализуемых товаров, что не дает возможности применить соответствующие расчетные ставки НДС; отсутствия раздельного учета оборота по реализации по облагаемым и необлагаемым НДС видам деятельности; нарушения порядка формирования себестоимости и необоснованного включения в себестоимость некоторых видов затрат; неправильного исчисления налогов при наличии дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и др.

В связи с этим аудитору в первую очередь необходимо изучить учетную политику для целей налогообложения и ее соответствие структуре, отраслевой принадлежности и другим особенностям деятельности организации. В учетной политике для целей налогообложения устанавливается порядок ведения налогового учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов. Считается целесообразным для облегчения ведения бухгалтерского и налогового учета сопоставлять вариантность методов учета для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения, а затем выбирать и утверждать одним приказом те методы, которые совпадают. Изменения в учетную политику вносятся в случае изменения законодательства и изменения применяемых методов налогового учета и подлежат применению с начала налогового периода.

При изучении учетной политики для целей налогообложения прибыли аудитор обращает внимание на организационно-технические вопросы учетной политики; порядок уплаты налога и авансовых платежей по обособленным подразделениям организации; метод определения доходов и расходов (начисления или кассовый); налоговой учет амортизируемого имущества; метод оценки сырья и материалов при их списании в производство; метод оценки покупных товаров при их реализации; метод оценки ценных бумаг при их реализации и ином выбытии; формирование резервов сомнительных долгов; формирование резервов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию; формы регистров налогового учета, первичных учетных документов.

Учетная политика для целей исчисления НДС рассматривается аудитором с точки зрения даты возникновения обязанности по уплате, выбора показателя для расчета сумм и выбора порядка уплаты НДС.

Поэтому аудитору необходимо проводить скрупулезную оценку системы бухгалтерского контроля за начислением и уплатой налогов и сборов, используя приемы пересчета, встречной проверки, прослеживания (трассирования), юридической проверки, составления альтернативных расчетов. При этом, в первую очередь, изучается счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», который должен иметь развернутое сальдо (дебетовое и кредитовое) по налоговым платежам. Алгоритм проверки налогов должен учитывать специфику начисления каждого вида налога и предусматривать ознакомление с приказом по учетной политике, изучение правильности расчетов начислений как на отсутствие арифметических ошибок, так и на соблюдение норм и правил, предусмотренных действующим законодательством; установление обоснованности применения базы ставок налогообложения и источников осуществления платежей; выявление возможных логических ошибок в исчислении налогов и наличия корректировок для целей налогообложения; исследование правильности отражения операций, связанных с исчислением налогов, в первичных документах, учетных регистрах и финансовой бухгалтерской отчетности; выяснение правильности заполнения налоговых деклараций и осуществление их сверки с данными бухгалтерского учета и актами сверки расчетов с налоговыми органами.

Общую схему аудиторской проверки исчисления налогов и сборов можно представить на рис. 5.2.

Особое значение имеет *проверка достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности налогоплательщика*. В ходе проверки контролируется:

соответствие показателей, отраженных в налоговых декларациях, данным бухгалтерской отчетности с учетом их корректировки для целей налогообложения. Проверка проводится раздельно по каждой форме налоговой декларации в разрезе проверяемых видов налогов и сборов путем сопоставления показателей, содержащихся в налоговой декларации, с соответствующими показателями бухгалтерской отчетности;

соответствие показателей налоговой и бухгалтерской отчетности организации, имеющих значение для правильного исчис-



Рис. 5.2. Схема проверки и контроля правильности исчисления налогов и сборов

ления налоговой базы, данным синтетического и аналитического учета;

полнота и правильность отражения в бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций, влияющих на формирование налоговой базы, особенно по счетам для обобщения информации о реализации продукции, затратах, формировании и использовании финансовых результатов деятельности, наличии и движении принадлежащих налогоплательщику денежных средств в российской и иностранной валюте;

правильность применения цен на товары (работы, услуги) для целей налогообложения по сделкам между взаимосвязанными лицами, по товарообменным операциям, при совершении внешнеторговых сделок. В частности, допустимые пределы отклонения цен по сделкам от уровня применяемых налогоплательщиком цен по идентичным (однородным) товарам или услугам;

обоснованность применения предусмотренных законодательством налоговых ставок, льгот, правильность исчисления суммы налогов, подлежащих уплате.

Данные достоверного налогового учета служат базой для проведения аудитором *налогового анализа* с учетом специфики производственной деятельности предприятия и налогового законодательства. При этом определяется динамика сумм налогов и сборов за исследуемый период. Рассчитываются цепные и базисные темпы роста платежей по каждой позиции. Выявляются те налоги, в динамике которых произошли наиболее значимые изменения. Предварительно выясняются причины, вызвавшие их. Рассчитывается структура налогов и сборов за каждый год исследуемого периода и выявляются платежи, имеющие наибольший удельный вес в общей совокупности налогов. Дается характеристика изменений, произошедших за проверяемый период в соотношениях удельных весов налогов и причины этого. Выявляются факторы, под влиянием которых произошли наиболее значимые изменения в динамике и структуре налогов и сборов.

В целом основные этапы проведения налогового анализа в процессе аудита можно представить в табл. 5.3.

Особое значение для аудитора при проверке имеет изучение относительной налоговой нагрузки, которая позволяет выявить не только количественную, но и качественную характеристику воздействия налоговой системы на хозяйствующий субъект. Поскольку налоги и сборы различаются между собой по признакам объекта обложения и источника уплаты, то аудитору необходимо сгруппировать все платежи по критерию источника уплаты налога. Затем вычисляют удельные веса косвенных налогов (НДС, акцизы, таможенные пошлины); налогов и сборов, включаемых в издержки производства и обращения (платежи за недра, землю, воду и др.); налогов и сборов, уплачиваемых с финансового результата; налога на прибыль предприятия; налогов и сборов, уплачиваемых с чистой прибыли и сопоставляют их за ряд лет.

Одновременно с этим целесообразно рассчитать аналитические коэффициенты налоговой нагрузки на отдельные показатели деятельности предприятия:

Основные этапы и направления проведения налогового анализа предприятий

Таблица 5.3

Этап	Содержание и основные направления налогового анализа
1. Анализ абсолютной налоговой нагрузки на предприятие	1.1. Временной анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период 1.2. Пространственный анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период 1.3. Факторный анализ динамики и структуры налоговых платежей
2. Анализ относительной налоговой нагрузки на предприятие	2.1. Анализ структуры общей налоговой нагрузки на предприятие 2.2. Анализ общих аналитических коэффициентов налоговой нагрузки 2.3. Анализ частных аналитических коэффициентов налоговой нагрузки, специфических для конкретных отраслей экономики
3. Анализ задолженностей предприятия по налогам и сборам	3.1. Анализ динамики задолженности предприятия по налогам и сборам 3.2. Анализ структуры задолженности предприятия по налогам и сборам 3.3. Анализ соотношений сумм задолженностей и сумм налогов и сборов, уплачиваемых предприятием 3.4. Факторный анализ возникших задолженностей предприятия

1) на выручку от реализации, включающие:
   отношение суммы всех косвенных налогов и сборов к выручке от реализации,
   отношение суммы всех прямых налогов и сборов к выручке от реализации,
   отношение суммы налога на прибыль предприятий к выручке от реализации,
   отношение суммы налога на имущество предприятий к выручке от реализации;
2) на показатели прибыли предприятий:
   отношение налога на прибыль и налога на имущество к балансовой прибыли,

   отношение суммы налогов и сборов, взимаемых с финансового результата, к балансовой прибыли,
   отношение суммы налогов и сборов, взимаемых с чистой прибыли, к чистой прибыли;
3) на величину издержек производства и обращения:
   отношение сумм налогов и сборов, включаемых в себестоимость, к себестоимости.

Все полученные аудитором аналитические коэффициенты представляют собой устойчивые количественные характеристики, они сводятся в таблицу и анализируются по годам. Их динамика позволяет сделать выводы о тенденциях, сложившихся в системе налогообложения предприятия, и уровне воздействия ее на проверяемый объект в рассматриваемом периоде.

Важный момент аудита – анализ задолженности предприятия по платежам в бюджет и внебюджетные фонды и структуры этой задолженности по годам. Необходимо рассчитать соотношение сумм задолженностей предприятия к общей сумме налогов и обязательных платежей по годам внутри проверяемого периода, а также по тем видам платежей, по которым образовались наибольшие величины задолженностей (НДС, налог на прибыль, акцизы и т.д.). Тенденции, выявленные в динамике и структуре задолженности по отдельным налогам и сборам, и в отношении к суммам платежей позволяют аудитору:

определить налоги, по которым сложились наибольшие задолженности;

выделить внутри проверяемого периода годы, в которые предприятие не смогло рассчитаться с бюджетом и внебюджетными фондами по обязательным платежам;

выделить те виды обязательных платежей, которые вызывают у плательщиков наибольшие затруднения с уплатой;

выявить возможные факторы или причины, вызвавшие возникновение задолженностей по налогам и сборам.

Важнейшим направлением внутреннего аудита является *проверка налогового учета хозяйственных операций по формированию финансовых результатов деятельности и использованию прибыли*, которая осуществляется в соответствии со статьями гл. 25 Налогового кодекса.

Аудиторы должны изучить первичные документы и аналитические регистры налогового учета, отчетность, справки и расчеты

к налоговой декларации, достоверность балансовой прибыли, правильность применения ставок и льгот, точность корректировки балансовой прибыли для целей налогообложения. При этом необходимо учитывать, что данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок исчисления доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащих отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом на прибыль.

Аудиторы проверяют правильность определения предполагаемой прибыли для уплаты в бюджет авансовых платежей по налогу на прибыль; соблюдение единого в течение отчетного года метода учета выручки от реализации продукции (работ, услуг) для целей налогообложения; правильность отражения фактической прибыли от реализации продукции (работ, услуг) на счетах бухгалтерского учета; обоснованность создания резервов по сомнительным долгам; правильность исчисления прибыли от прочей реализации; обоснованность отражения в учете бартерных операций; верность отражения безвозмездно полученных денежных средств от покупателей и заказчиков, товарно-материальных ценностей и прочего имущества; полноту отражения выручки, полученной от реализации продукции и услуг вспомогательных, обслуживающих и подсобных производств и хозяйств; достоверность отражения в учете убытков от безвозмездной передачи основных средств и прочих активов, результата от их ликвидации; отражение в учете санкций в бюджет и во внебюджетные фонды, которые должны относиться на прибыль, остающуюся в распоряжении организации; порядок отражения в составе внереализационных доходов присужденных или признанных должником штрафов, пеней, неустоек и других видов санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходов от возмещения причиненных убытков; правильность отражения доходов от сдачи имущества в аренду, прибыли прошлых лет, выявленной в отчетном году и списания убытков прошлых лет.

По результатам аудита должны вырабатываться рекомендации по мобилизации резервов и оптимизации налогообложения, например, изменению учетной политики на следующий год, рационализации структуры статей калькуляции, сокращению издержек по не основным видам деятельности.

Значительный объем от поступлений доходов в бюджет составляет НДС, который исходя из многочисленных нюансов в определении сумм возмещения из бюджета и кредитовых оборотов, представляет большие сложности для предприятий. Поэтому аудиторам следует проверять соблюдение правил определения облагаемого оборота при реализации продукции (работ, услуг) и условий льгот по НДС, а также учитывать особенности расчета НДС для уплаты в бюджет при приобретении и реализации основных средств, прочего имущества, выполнении строительно-монтажных работ хозяйственным способом, экспортным поставкам.

Облагаемый оборот определяется по стоимости реализованных товаров (отраженный по кредиту счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы»), на основе применяемых цен и тарифов. Сложности аудита возникают в следующих случаях: если организация реализовала отдельные виды продукции по ценам ниже их фактической себестоимости; частично продукция отпускалась на бартерной основе или по договору мены; имели случаи безвозмездной передачи продукции; готовая продукция направлялась на расчеты с работниками организации по оплате труда; продукция отпускалась внутри организации для собственного потребления.

Во всех перечисленных случаях аудитор обязан проверить расчеты НДС. При этом следует иметь в виду, что при реализации продукции по цене ниже себестоимости для целей налогообложения принимают оборот исходя из рыночной цены, при обмене продукции на бартерной основе облагаемый оборот исчисляют по средней цене реализации. Предоставление льгот по НДС допускается при соблюдении конкретных условий: раздельном учете выручки и затрат; должной организации регистрации счетов-фактур и проставлении в них специального штампа «Без НДС».

Особое значение имеет проверка правильности определения кредитового и дебетового оборотов по НДС. К уплате в бюджет подлежит НДС, исчисленный из оборота по реализации продукции (работ, услуг), операционных доходов (арендная плата), внереализационных доходов (штрафы, пени полученные, суммовые разницы).

Возмещению из бюджета подлежит НДС по полученным и оплаченным ценностям, работам и услугам для реализации. К за-

чету и распределению принимаются разные суммы в зависимости от фактического состояния расчетов с поставщиками. Аудиторам необходимо проверить ведется ли оперативный учет НДС и механизм его распределения, изучить составленные расчеты к зачету и распределению.

К основным направлениям контроля за правильностью исчисления НДС относятся:

обеспечение раздельного учета затрат по облагаемым и не облагаемым налогом по видам деятельности;

применение субсчетов и аналитических счетов к балансовому счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»;

порядок включения или невключения в облагаемый оборот услуг, оказываемых структурными подразделениями для собственных нужд и на сторону;

применение счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и обеспечение аналитического учета по облагаемым и необлагаемым НДС авансам;

обоснованность применения ставок 10 или 20%;

безвозмездная передача товаров, работ и услуг;

товарообменные (бартерные) операции;

отпуск готовой продукции в качестве натуральной оплата труда по ценам не ниже себестоимости;

предоставление работникам питания со скидками;

разграничение на субсчетах счета 90 «Продажи» оптового и розничного товарооборота;

реализация отдельных видов продукции по ценам ниже их фактической себестоимости;

наличие в хозяйственных договорах сумм штрафных санкций по облагаемым НДС видам деятельности для их начисления в учете;

своевременность расчетов с бюджетом по НДС (ежедекадно, ежемесячно, ежеквартально).

В заключении аудиторам целесообразно составить прогноз уплаты налогов на будущий период и определить их влияние на финансовые результаты организации, предложить способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов. При этом отметим, что проверка налогового учета и отчетности внутренними аудиторами является хорошей базой для подготовки организации к налоговой проверке.

5.7. Особенности методики оказания сопутствующих видов аудиторских услуг и проверок по специальным заданиям

Аудиторские службы, кроме проведения аудиторских проверок, могут оказывать сопутствующие аудиту услуги, т. е. работы помимо собственно проведения аудиторских проверок. Их осуществление требует высокой профессиональной компетентности аудиторов.

Сопутствующие услуги могут включать аудит и оценку экономических и инвестиционных проектов, контроль начисления и уплаты налогов; анализ финансово-хозяйственной деятельности; оценку систем внутреннего контроля и экономической безопасности; консультации по постановке и ведению бухгалтерского учета; консультационные услуги по управлению денежными потоками и финансовым прогнозам, вопросам управления бизнес-рисками, обеспечению достоверности учетно-финансовой информации, по предотвращению злоупотреблений и мошенничества.

Услуги могут носить характер контроля или оказания методических и информационных услуг (работ), их конкретное содержание определяется по договоренности с проверяемым объектом.

К выполнению сопутствующих аудиту услуг предъявляются конкретные требования: действовать в соответствии с заданием, сформулированным в письменной форме; планировать порядок выполнения работ или оказания услуг; четко документировать ход выполнения работ (услуг); подготовлять и применять на постоянной основе типовые рабочие документы аудитора по наиболее часто выполняемым услугам; оформлять итоги выполнения работ письменной информацией, содержащей консультации и расчеты, выводы и предложения.

Аудиторская организация несет ответственность за качество и сроки оказания сопутствующих аудиту услуг, а проверяемый объект за полноту, юридическое оформление, точность и достоверность предоставляемой информации. Рассмотрим сущность отдельных видов услуг.

Наиболее распространенной аудиторской услугой является проведение налогового аудита. Это связано с тем, что наибольший ущерб экономике страны наносят злоупотребления, связанные с уклонением от уплаты следующих налогов: НДС; налога на

прибыль; налога с продаж; налога на доходы с физических лиц. По некоторым данным 90% нарушений закона связаны с неуплатой налога на прибыль и НДС. Способы, применяемые для избежания уплаты налогов или снижения их размеров, достаточно разнообразны и многочисленны, и в настоящее время их насчитывается более 100. В зависимости от особенностей того или иного вида налогов специалисты выделяют *семь групп способов* совершения налоговых преступлений: открытое игнорирование налоговых обязанностей; выведение субъекта налогообложения из-под налогового контроля; неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности в документах бухгалтерского (налогового) учета; маскировка объекта налогообложения путем отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности не на надлежащих счетах бухгалтерского учета; искажения объекта налогообложения посредством занижения размера дохода, объема реализованной продукции, стоимости налогооблагаемого имущества; искажения экономических показателей, позволяющих уменьшить размер налогооблагаемой базы; использование необоснованных изъятий и скидок.

Под *налоговым аудитом* понимается выполнение аудиторской службой специального аудиторского задания по рассмотрению бухгалтерских налоговых отчетов проверяемого предприятия с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом налогов и других платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды.

Помимо проведения налогового аудита могут выполняться и другие сопутствующие работы, например, оценка правильности определения налогооблагаемой базы и налоговых льгот, экспертиза актов налоговых органов, налоговое планирование и оптимизация налогообложения, постановка налогового учета, защита интересов налогоплательщика в арбитражных судах, разработка и представление различных рекомендаций.

Выполнение работ по налоговому аудиту включает два этапа:

предварительная оценка существующей системы налогообложения проверяемого предприятия;

проверка и подтверждение правильности исчисления и уплаты проверяемым предприятием налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды.

Предварительная оценка системы налогообложения исследуемого предприятия включает общий анализ и рассмотрение элементов системы налогообложения; определение основных факторов, влияющих на налоговые показатели; проверку методики исчисления налоговых платежей; правовую и налоговую экспертизу существующей системы хозяйственных взаимоотношений; оценку документооборота и изучение функций и полномочий служб, ответственных за исчисление и уплату налогов; предварительный расчет налоговых показателей экономического субъекта.

Этап проверки и подтверждения правильности исчисления и уплаты налогов и сборов может проводиться как по всем налогам и сборам, так и по отдельным видам и вопросам.

Источником проверки служат налоговые декларации, расчеты по налогам, справки по авансовым платежам, регистры бухгалтерского учета, аналитические регистры налогового учета. При этом бухгалтерская отчетность сопоставляется с данными синтетического и аналитического учета, анализируются первичные документы, от должностных лиц получаются разъяснения о показателях и методиках, положенных в основу налоговых расчетов. Аудитор может также наблюдать за процессом проведения инвентаризаций и участвовать в осмотре объектов, используемых налогоплательщиком для извлечения доходов.

Аудиторская служба в процессе аудита в устной или письменной форме общается с налоговыми органами. Это происходит путем разъяснений по актам налоговых проверок, консультаций с налоговыми органами и запроса от них информации. Полученная в ходе общения с налоговыми органами информация включается в рабочую документацию аудиторской службы. Разъяснения от налоговых органов дополняются достаточным количеством аудиторских доказательств из других источников. При экспертизе материалов налоговых органов аудитор должен установить, не противоречат ли акт налоговой проверки и решение налоговых органов действующему законодательству; соответствуют ли указанные нарушения фактическим обстоятельствам дела; соответствуют ли примененные санкции выявленным нарушениям; существуют ли иные обстоятельства, свидетельствующие в пользу экономического субъекта, которые не были учтены в ходе налоговой проверки.

В необходимых случаях аудиторская служба должна оказывать проверяемому предприятию консультации и рекомендации

по составлению возражений на акт проверки, жалоб в вышестоящий орган, подачи исковых заявлений о признании акта недействительным.

В случае выявления нарушений налогового законодательства и искажений бухгалтерской и налоговой отчетности, носящих существенный характер, аудиторская служба должна сообщить руководству проверяемого объекта об ответственности за допущенные нарушения и необходимости внесения изменений в бухгалтерскую отчетность уточнения налоговых деклараций и расчетов.

Результаты налогового аудита могут оформляться в виде отчета (заключения) или другой письменной информации (консультации, предложения, расчеты, схемы) с соответствующими приложениями. В итоговом документе должны найти отражение все вопросы, которые влияют на достоверность проверенной документации и указанные в задании, а также факты нарушений налогового законодательства. По результатам аудита вносятся предложения, которые могут касаться практических рекомендаций по устранению негативных последствий нарушений налогового законодательства; построения как общей системы налогообложения предприятия, так и отдельных ее участков; адаптации элементов и регистров бухгалтерского учета к выбранной концепции управления налогами и разработанному комплексу налоговых проектов; совершенствования системы налогового планирования.

Одним из особых видов сопутствующих услуг является *аудит*, или *экспертиза, инвестиционных проектов*. Целью такого аудита может быть объективная оценка потребности, возможности, масштабности, целесообразности, доходности и безопасности осуществления краткосрочных и долгосрочных инвестиций; определение направлений инвестиционного развития проверяемой организации и приоритетных областей эффективного вложения капитала; разработка приемлемых условий и базовых ориентиров инвестиционной политики; выявление факторов (объективных и субъективных, внутренних и внешних), влияющих на отклонения фактических результатов инвестирования от запланированных ранее, и в обосновании оптимальных инвестиционных решений, укрепляющих конкурентные преимущества экономического субъекта.

Для этого в процессе аудита проводится комплексный анализ инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений по следующим направлениям:

анализ потребности в долгосрочном инвестировании;

анализ и оценка структуры средств финансирования капиталовложений;

анализ цены инвестированного капитала;

анализ и оценка проектных денежных потоков;

анализ эффективности и окупаемости долгосрочных инвестиций;

анализ риска и неопределенности в долгосрочном инвестировании;

оценка влияния инфляции и налогов на реализацию инвестиционных проектов.

Наряду с этим аудитор для проверки правильности отражения инвестиций в системе учета использует положения по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (Письмо Минфина России от 30.12.93 г. № 160), по учету договоров (контрактов) на капитальное строительство (ПБУ 2/94), по учету основных средств (ПБУ 6/2001), по учету доходов и расходов организации (ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99), на основании которых делает выводы о правильности применяемых на предприятии методов и процедур оценки отдельных объектов финансово-инвестиционной деятельности, обоснованности бухгалтерских проводок, точности обобщения и группировки данных в регистрах бухгалтерского учета.

Многие из вышеназванных ПБУ содержат четкие рекомендации относительно последовательности аналитических мероприятий по расчету величины затрат на строительство объектов в разрезе технологической структуры и способов их производства; порядку отражения хозяйственных событий в первичных документах; оценке частных элементов проектного денежного потока (выручки от реализации продукции, амортизации, кредиторской и дебиторской задолженности, поступлений от продажи основных средств и иных активов) и пр.

Особое внимание аудитор должен уделять учетным источникам информации, которые при проверке капиталовложений могут быть представлены, как показывает практика, 13-ю формами первичной учетной документации, 5-ю ведомостями и журналами-ордерами, представляющими учетные регистры, 19-ю формами бухгалтерской и статистической отчетности.

Важным направлением аудита является проверка инвестиционных заявок, представленных в форме бизнес-плана проекта. Их проверку осуществляют в несколько этапов. На первом проводят экспресс-оценку бизнес-плана с целью выявления явных организационных и методических недостатков. На втором этапе выполняют комплекс соответствующих контрольных процедур с целью выявления «узких мест» проектного обоснования. На третьем, завершающем, этапе обобщается вся полезная информация, составляется заключение, в котором формулируются четкие выводы относительно степени разработанности, достоверности, безопасности, объективности и привлекательности, представленных в бизнес-плане показателей, а также даются рекомендации о целесообразности инвестирования средств в представленный проект. При этом аудитору необходимо иметь представление о безубыточности следующих контрольных показателей: годовой объем продаж в натуральных единицах измерения, цена единицы продукции, переменные издержки, годовые условно-постоянные затраты, величина начальных инвестиционных затрат, уровень налогообложения, срок окупаемости инвестиций, максимально приемлемая величина финансовых издержек по обслуживанию инвестированного в проект капитала.

Существенный момент аудита – поиск и обоснование направлений возможного управленческого воздействия с целью снижения уровня неопределенности получения ожидаемых инвестиционных результатов.

Например, для регулирования инвестиционного риска могут быть предложены контроль за соотношением постоянных и переменных затрат; корректировка ценовой политики; управление величиной финансового рычага; диверсификация инвестиционных активов в оптимальном портфеле капиталовложений; тщательная проработка стратегии инвестиционного развития с учетом наиболее благоприятных вариантов налогообложения; регулирование объема реализации; контроль за использованием и состоянием производственного потенциала предприятия; комплексное использование финансовых методов и рычагов с целью более эффективного управления программами инвестиционного развития, повышения безопасности их реализации и снижения общего риска организации; гибкое регулирование дивидендными выплатами и разработка приемлемой для предприятия учетной политики.

К сопутствующим видам аудиторских услуг также относятся аудиторские проверки *по специальным заданиям*. В отличие от аудита хозяйствующих субъектов они проводятся по определенному кругу вопросов или по одному вопросу путем ознакомления на месте с отдельными участками (сторонами) хозяйственной и финансовой деятельности. При этом используют различные формы фактического и документального контроля, прибегая к проверке первичных документов и отдельных участков системы внутреннего контроля. Аудиторские проверки также могут осуществляться одновременно на нескольких дочерних предприятиях по одним и тем же вопросам.

Содержание, характер и объем работы, выполняемой аудитором по специальному заданию, зависят от поставленных целей и обстоятельств, связанных с возникновением необходимости оказания данной услуги. В аудиторском отчете (заключении) отмечаются выявленные существенные недостатки, а для обоснования упущений и выводов в него могут включаться графики, таблицы, отражающие ход и результаты промежуточных расчетов, итоги сверки документации, порядок ее движения и другие вопросы.

Аудиторское заключение должно включать указание на регулирующие бухгалтерский учет нормативные акты, а также выражать мнение аудитора о соответствии принципов, методов оценки и порядка ведения бухгалтерского учета законодательным актам.

Заключения составляют по различным вопросам, например, по проверке состояния дебиторской задолженности, проверке схемы участия в прибыли, соблюдению условий договоров, анализу отчета о движении денежных средств, изучению достоверности отчетности, обеспечению сохранности собственности и т.п.

Особым видом аудита, оформляемым специальным заключением, является аудит, по поручению *судебных* и *следственных органов*. Аудит, назначаемый в связи с уголовным делом, – это способ сбора по делу доказательств с последующей проверкой финансово-хозяйственной деятельности организации. С помощью аудита устанавливаются факты подлогов в первичных документах и учетных записях и виновные в этом лица. Аудит, назначаемый в связи с уголовным делом, отличается от обычного, прежде всего, задачами, сформулированными в задании аудитору. Аудит осуществляется при тесном контакте аудитора со следователем, кото-

рый рекомендует приемы наиболее успешного проведения проверки, выдвигает требования о повторной или дополнительной проверке. Основанием для аудита могут быть неполная проверка тех хозяйственных операций, с которыми связаны хищения; поверхностная проверка и неиспользованные аудитором приемы, позволяющие вскрыть злоупотребления; выявление отдельных фактов преступлений (составление подложных документов, обман покупателей, задержание с поличным материально ответственных лиц, которым вверены ценности и т.д.); ходатайство обвиняемого об исследовании первичных документов ввиду запущенности бухгалтерского учета; признание обвиняемого о совершении злоупотреблений, связанных с использованием первичных документов и др.

О проведении аудита следователь обращается с мотивированным постановлением, в котором указывает вид аудита (полный или выборочный), на какие участки деятельности обратить особое внимание и какой период хозяйственной деятельности должен быть проверен. Задания аудитору должны исходить из материалов уголовного дела, быть конкретными и выполнимыми средствами и приемами аудита. Результаты аудита во многом зависят от взаимоотношения аудитора и следователя. Знакомясь с ходом аудиторской проверки, следователь должен регулярно информировать аудитора о новых материалах предварительного следствия, нацеливать на выполнение поставленного задания и помогать аудитору в ознакомлении с необходимыми документами, находящимися в данной организации и вне нее. При проведении аудита необходимо обеспечить его объективность, привлекать заинтересованных лиц для ознакомления с операциями, в которых допущены нарушения. Проверяемым предоставляется возможность давать объяснения в ходе аудита и представлять необходимые документы; просить о дополнительной проверке обстоятельств, имеющих отношение к делу; знакомиться с аудиторским заключением и давать по нему исчерпывающие объяснения.

По результатам аудита составляется заключение, в котором кратко и четко отражаются факты злоупотреблений и виновные лица, указывается, какие приемы исследования учетных данных использованы, каким образом совершались хищения, и подсчитывается сумма причиненного ущерба. Аудитор также должен указать, какой именно нормативный акт нарушен, за какой период, описать обстоятельства, способствовавшие выявленному нарушению. В аудиторском заключении следует избегать таких юридических терминов, как «халатность», «хищение», «растрата», «присвоение» и подобных, так как квалифицировать действие или бездействие лиц вправе только судебные и следственные органы.

Следователь принимает материалы аудита и дает оценку фактов, изложенных в них. При этом он дополнительно проверяет факты следственным путем.

Если по материалам аудита возбуждается уголовное дело, то к акту аудита должны быть приложены справка организации о рассмотрении акта аудиторской проверки и его оценка; подлинные документы; объяснения должностных лиц по конкретным фактам злоупотреблений, недостач, нарушений учета; заключения аудитора по этим объяснениям. Следователю также представляются характеристика на материально ответственных лиц, договор о материальной ответственности, справки о заработной плате, о результатах прошлых инвентаризаций.

Контрольные вопросы

1. Сущность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
2. Проверка качества первичной информации как одно из направлений аудита.
3. Модель понимания и оценки системы бухгалтерского учета.
4. Критические области бухгалтерского учета и алгоритм их проверки.
5. Содержание ошибок, допускаемых в бухгалтерском учете, и их влияние на формулирование цели и программы аудиторских проверок.
6. Методика аудиторской проверки соблюдения нормативных актов.
7. Планирование аудиторской проверки соблюдения нормативных актов и определение факторов аудиторского риска.
8. Порядок обнаружения фактов невыполнения требований нормативных актов и их документирование.
9. Причины крупных недостач и методика их социально-экономического анализа.

10. Методика компьютерной обработки данных о недостачах и прогнозирование возможных случаев хищений.

11. Инвентаризация как средство предотвращения недостач, методика анализа качества материалов инвентаризаций и состояния инвентаризационной работы.

12. Обеспечение условий сохранности активов и меры предупреждения злоупотреблений.

13. Сущность потерь, их классификация и методы измерения.

14. Факторы, влияющие на использование ресурсов, и методика оценки интенсивности их использования.

15. Аудиторский контроль оборачиваемости и состояния сохранности материальных запасов.

16. Методика аудиторской проверки программ и бюджетов организаций.

17. Методика аудиторской проверки смет денежных средств и их движения.

18. Аудиторские процедуры проверки бизнес-планов.

19. Методика аудиторской проверки производственных программ.

20. Классификация резервов потенциала предприятий, методы их поиска и мобилизации внутренними аудиторами.

21. Составление финансовых прогнозов и методы их аудиторской проверки.

22. Налоговые ошибки и алгоритм их проверки.

23. Налог на прибыль и методика его аудиторской проверки.

24. Особенности аудиторской проверки налога на добавленную стоимость и прогнозирование уплаты налогов на будущий период.

25. Виды сопутствующих услуг, общий порядок и методика их оказания аудиторами.

26. Основные причины и способы совершения налоговых преступлений и ошибок, методика выполнения работ по налоговому аудиту.

27. Методика и основные этапы проверок инвестиционных заявок и проектов.

28. Методика проведения и порядок оформления аудиторских проверок, выполняемых по специальным заданиям.

29. Особенности аудита, проводимого по поручению судебных и следственных органов.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – овладеть приемами проверки первичной документации и системы бухгалтерского учета, научить выявлять возможные злоупотребления и ошибки, усвоить алгоритм и методику проверки производственных программ, бюджетов, смет денежных средств и бизнес-планов. Также важно научиться проверять и анализировать возможные недостачи и потери, вносить рекомендации по их предотвращению. Особое внимание следует обратить на методику выполнения и оформление различных видов аудиторских услуг, аудит по заданию правоохранительных органов.

Для решения этих задач выполните следующие задания.

1. Составьте блок-схему понимания и оценки бухгалтерского учета.

2. Постройте блок-схему документооборота в организации, укажите, какие недостатки в его организации могут отрицательно повлиять на сохранность активов и достоверность финансовой отчетности.

3. Определите ключевые моменты проверки конкретного участка бухгалтерского учета, составьте алгоритм и приемы его проверки.

4. Составьте таблицы взаимоувязки и сверки баланса и отчетных форм годового бухгалтерского отчета, бухгалтерской и налоговой отчетности. Укажите типичные злоупотребления и ошибки, искажающие бухгалтерские и налоговые показатели.

5. Выполните на бланках установленной формы расчет начисления различных видов налогов и сборов для последующей уплаты в бюджет.

6. Подготовьте приказ по учетной политике с выделением раздела, касающегося порядка ведения налогового учета. Отметьте значение элементов учетной политики для финансового состояния организации.

7. Составьте рабочий документ аудитора, отражающий несоблюдение нормативных актов в области бухгалтерского учета.

8. Разработайте алгоритм, методику проверки и порядок оформления отдельных видов сопутствующих аудиторских услуг.

9. Составьте схему аудиторского заключения по заданию судебно-следственных органов.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: вероятностный подход в аудите; риско-системно-ориентированные методы в аудите; система внутреннего контроля; система бухгалтерского учета; аудиторские проверки по существу и на соответствие; аудит качества первичной документации; фальсификация информации; критические области учета; алгоритм проверки учетных записей; ошибки, допускаемые в учете; сущность, классификация и измерение потерь; оценка эффективности использования ресурсов; контроль оборачиваемости материальных запасов; аудит программ, бюджетов, смет денежных средств; аудит бизнес-планов; неиспользованные резервы, методы их поиска и мобилизации; методы составления и проверки финансовых прогнозов; алгоритм налоговых проверок; методика аудита налога на прибыль и НДС; виды и методика оказания сопутствующих услуг; аудит соблюдения нормативных актов; крупные недостачи; социально-экономический анализ недостач; компьютерная обработка данных о недостачах; прогнозирование недостач; анализ качества материалов инвентаризаций и инвентаризационной работы; приемы выявления приписок в инвентаризационных описях; методы выявления недостач и неучтенных товаров; мероприятия по обеспечению сохранности активов; налоговый аудит; виды налоговых преступлений; аудит и экспертиза инвестиционной деятельности; аудит по поручению судебных и следственных органов.

Глава 6
АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Цели изучения. Рассмотреть аналитические процедуры как важнейший прием получения аудиторских доказательств, основные этапы и алгоритм их проведения. Особое внимание уделено использованию аналитических процедур для оценки банкротства, анализа предпринимательского риска, финансовой устойчивости, финансовых результатов и рентабельности, определения ликвидационной стоимости и расчета чистых активов.

6.1. Организация и алгоритм аналитических процедур в процессе аудита

Для организации и проведения аналитических процедур целесообразно использовать стандарт внешнего аудита «Аналитические процедуры», который вполне применим для внутреннего аудита, поскольку внутренние аудиторы анализируют не только финансовую отчетность, но и всю финансово-хозяйственную деятельность организации с учетом отраслевой специфики. Известно, что удельный вес сопутствующих аудиту услуг (в том числе и в области анализа) в практике аудиторских служб западных стран составляет до 50%. Исполнительной администрации и собственникам необходимо знать тенденции финансово-экономического развития предприятия; структуру капитала и возможные предпринимательские риски; как выглядит предприятие в ряду других данной отрасли предпринимательства.

Развитие аудита проявляется в устойчивой тенденции возрастания веса аналитических услуг в деятельности аудиторских служб, что отражает повышение качества аудита в целом. Важной задачей аудита становится оказание помощи предприятиям в повышении экономической обоснованности принимаемых управленческих решений. Методика использования аналитических процедур для изучения информации в процессе аудита изложена в п. 3.3. В дополнение к сказанному следует отметить, что *аналитические процедуры* представляют собой один из видов аудиторских процедур по существу и направлены на выявление, анализ и оценку соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого экономического субъекта. Применение аналитических процедур основано на существовании причинно-следственной связи между анализируемыми показателями.

Аналитические процедуры могут выполняться на протяжении всего процесса аудита.

На *этапе планирования* аудита эти процедуры способствуют пониманию деятельности проверяемой организации, выявлению областей потенциальных рисков и более полному определению степени аудиторского риска. При формировании общего плана и программы аудита они позволяют сократить количество и объем других аудиторских процедур.

На *этапе непосредственного проведения* аудиторской проверки аудитор может выполнять аналитические процедуры в сочетании

с другими аудиторскими процедурами (проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, подтверждение, прослеживание и др.). Такое сочетание дает хорошие результаты при выявлении отклонений от предшествующих периодов, от плана, норм и нормативов, а также выяснения причин их возникновения.

На *этапе завершения* аудита аналитические процедуры играют роль окончательной проверки наличия в отчетности существенных искажений или других финансовых проблем, являются необходимым элементом для оценки результатов деятельности предприятия и выработки аудиторского заключения.

Процесс выполнения аналитических процедур имеет конкретный алгоритм, включающий определение цели процедуры, выбор вида процедуры, выполнение процедуры и анализ ее результатов.

При этом необходимо учитывать, что на надежность аналитических процедур влияет ряд факторов: степень существенности рассматриваемых остатков по счетам; результаты других аналитических процедур; величины отклонений показателей; оптимальный выбор методов и приемов анализа; информационная база анализа; критерии для принятия решений в случае выявления необычных колебаний.

Вид аналитических процедур и логическая последовательность их осуществления зависят от поставленных целей и требования решений конкретных управленческих задач. Поэтому использование аналитических процедур может проводиться по двум основным направлениям:

1. Экспресс-анализ финансового состояния предприятия – наглядная и несложная по времени и трудоемкости оценка финансового благополучия и динамики развития предприятия, в процессе которой аудитор рассчитывает аналитические показатели. Может быть выполнен в три этапа: подготовительный этап; предварительный обзор бухгалтерской отчетности; экономическое чтение и анализ баланса и сопутствующей отчетности. Этот вид анализа целесообразно осуществлять с применением программных продуктов, позволяющих автоматизировать процесс обработки информации и представить результаты в легко анализируемой форме. В качестве такого программного продукта многие аудиторские службы используют программный комплекс «Аналитик», разработанный фирмой «ИНЭК». Основные результаты экспресс-анализа оформляются в виде совокупности показателей, краткого текстового отчета, серии аналитических таблиц.

2. Детализированный анализ финансового состояния предприятия осуществляется по каждому сегменту отчетности, по каждому циклу финансово-хозяйственных операций, по различным участкам учета и контроля.

Наиболее широкое распространение в аудиторской работе вследствие невысокой трудоемкости и эффективности получил экспресс-анализ. Алгоритм его проведения в соответствии с задачами аудита может быть представлен в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Экспресс-анализ и оценка финансового состояния организации

Направление анализа	Задача анализа	Формируемые показатели оценки финансового состояния
1. Сравнительный анализ состава и динамики баланса	1.1. Анализ структуры баланса	1.1.1. Структура имущества и источников его формирования 1.1.2. Величина чистых активов 1.1.3. Составление аналитического баланса-нетто
	1.2. Анализ динамики баланса	1.2.1. Тенденции роста (снижения) собственного оборотного капитала и обязательств 1.2.2. Тенденции роста (снижения) чистых активов
	1.3. Анализ структурной динамики баланса	1.3.1. Динамика «больных» статей баланса (убытки, просроченная задолженность и др.) 1.3.2. Изучение резких изменений отдельных статей баланса
2. Анализ ликвидности баланса	2.1. Анализ ликвидности активов по сроку реализации	2.1.1. Наиболее ликвидные активы 2.1.2. Быстро реализуемые активы 2.1.3. Медленно реализуемые активы 2.1.4. Трудно реализуемые активы
	2.2. Анализ пассивов по сроку оплаты	2.2.1. Наиболее срочные обязательства 2.2.2. Краткосрочные пассивы 2.2.3. Долгосрочные пассивы 2.2.4. Постоянные пассивы
	2.3. Комплексная оценка ликвидности	2.3.1. Текущая ликвидность 2.3.2. Абсолютная ликвидность 2.3.3. Срочная ликвидность

Продолжение

Направление анализа	Задача анализа	Формируемые показатели оценки финансового состояния
3. Анализ финансовой устойчивости	3.1. Анализ неплатежей	3.1.1. Задолженность по заработной плате 3.1.2. Ссуды банка, не оплаченные в срок 3.1.3. Просроченная задолженность поставщикам 3.1.4. Недоимки в федеральный и местный бюджеты
	3.2. Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования	3.2.1. Абсолютная устойчивость 3.2.2. Нормальная устойчивость 3.2.3. Неустойчивое финансовое состояние 3.2.4. Кризисное финансовое состояние
	3.3. Анализ показателей, определяющих состояние оборотных и внеоборотных средств	3.3.1. Уровень собственного капитала 3.3.2. Соотношение заемного и собственного капитала 3.3.3. Обеспечение внеоборотных активов собственным капиталом 3.3.4. Соотношение оборотного и внеоборотного капитала
4. Анализ деловой активности	4.1. Анализ состава выручки	4.1.1. Доля выручки от основной деятельности во всех доходах 4.1.2. Доля добавленной стоимости в выручке от реализации
	4.2. Анализ оборачиваемости оборотного капитала	4.2.1. Оборачиваемость текущих активов 4.2.2. Оборачиваемость дебиторской задолженности 4.2.3. Срок хранения запасов 4.2.4. Соотношение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности
5. Анализ финансовых результатов	5.1. Анализ прибыли	5.1.1. Доля прибыли от основной деятельности в общей величине прибыли 5.1.2. Уровень маржинального дохода 5.1.3. Влияние факторов на прибыль
	5.2. Анализ рентабельности	5.2.1. Рентабельность реализации 5.2.2. Рентабельность активов 5.2.3. Рентабельность собственного капитала 5.2.4. Рентабельность основной деятельности

Продолжение

Направление анализа	Задача анализа	Формируемые показатели оценки финансового состояния
6. Анализ финансовой состоятельности	6.1. Анализ вероятности банкротства	6.1.1. Текущая ликвидность 6.1.2. Обеспеченность собственными оборотными средствами 6.1.3. Восстановление платежеспособности
	6.2. Анализ устойчивости экономического роста	6.2.1. Темп роста собственного капитала 6.2.2. Влияние факторов риска 6.2.3. Динамика показателей платежеспособности 6.2.4. Соответствие основных показателей нормативным значениям

С учетом задач, поставленных перед внутренними аудиторами, общий финансовый анализ может дополняться аналитическими процедурами по циклам. Это касается операций с денежными средствами, основными средствами и нематериальными активами, снабжения и управления товарно-материальными ценностями, оплаты труда, производства и обращения и др. Аналитические процедуры в этих циклах позволяют выявить типичные упущения и погрешности, конкретизировать методы и технологию аудита. Кроме того, может рассчитываться система частных коэффициентов, учитывающая специфику конкретных циклов, например коэффициенты обновления или выбытия основных средств, фондоотдачи, рентабельности материальных активов, ресурсоотдачи, рентабельности собственного капитала и т.д.

В процессе осуществления аудита могут быть использованы автоматизированные информационные системы экономического анализа, которые исходя из групп программных средств, предназначенных для решения задач экономического анализа, подразделяются на системы автоматизации финансового анализа; средства автоматизации внутреннего анализа хозяйственной деятельности; системы автоматизации анализа инвестиционных проектов.

Система автоматизации финансового анализа позволяет проводить анализ и оценку отдельных показателей финансового состояния объекта и определять тенденции их изменения, осуществлять статистическое и динамическое сравнение показателей. Основой финансового анализа служат показатели стандартной

бухгалтерской и статистической отчетности. Системы автоматизации финансового анализа являются либо автономными программами, либо могут быть интегрированы в состав программных средств обработки учетной информации.

Рассмотрим наиболее распространенные программы.

Программа «ИНЭК-АФСП» фирмы «ИНЭК» представляет собой автономную систему автоматизации финансового анализа и предназначена для анализа финансового состояния организаций любых видов деятельности на основе данных внешней бухгалтерской отчетности. Система позволяет выполнять расчет до 100 показателей, характеризующих структуру и источники формирования имущества предприятия, ликвидность, финансовую устойчивость, рентабельность капитала и деятельности предприятия. С ее помощью можно рассчитать показатель комплексной оценки финансового состояния предприятия, что дает возможность определить его рейтинг по отношению к другим предприятиям.

Система «ФинЭксперт» фирмы «Росэкспертиза» работает в нескольких режимах: проверка отчетности, экспресс-анализ, анализ по методике Федерального управления по банкротствам, анализ рентабельности и экономического роста по факторной методике Дюпона, сравнение и ранжирование предприятий по комплексным финансовым показателям, моделирование и прогнозирование финансового состояния предприятия.

Модуль «Финансовый анализ» системы «Галактика» может использовать любую сколько-нибудь формализованную исходную информацию, трансформировать одни показатели в другие, составленные в соответствии с разными учетными стандартами, проводить анализ в целом по предприятию и его отдельным подразделениям. Программа может применяться для различных видов анализа, жестко не привязана к конкретной методике финансового анализа. Рассчитанные программой показатели могут быть сведены в различные отчеты.

6.2. Оценка и анализ потенциального банкротства и предпринимательского риска

Одной из важнейших задач внутреннего аудита считается оценка возможности проверяемой организации продолжать непрерывную деятельность как минимум в течение 12 месяцев. Для этого аудитор оценивает вероятность ее банкротства. Отношения, возникающие при банкротстве, регулируются Федеральным законом от 08.01.98 г. «О несостоятельности (банкротстве)» и распоряжением Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению* от 31.03.99 г. «О введении мониторинга финансового состояния организаций и учета их платежеспособности». Согласно названному закону под *несостоятельностью* (банкротством) понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, например по оплате товаров, платежам в бюджет. При этом вероятность банкротства возникает, когда сумма обязательств должника превышает размер его имущества или имеет место неудовлетворительная структура баланса должника. Внешним признаком несостоятельности (банкротства) предприятия считается его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, если соответствующие обязательства не исполнены предприятием в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Аудитор обязан рассмотреть всю совокупность факторов, оказывающих влияние на возможность организации продолжать непрерывную деятельность. К таким факторам могут быть отнесены отрицательная величина чистых активов, неудовлетворительная структура имущества предприятия, замедление оборачиваемости средств, тенденция опережающего роста наиболее срочных обязательств, падение значений коэффициентов ликвидности, значительные убытки от основной деятельности, неспособность погашать кредиторскую задолженность в установленные сроки, экономически нерациональные долгосрочные обязательства, судебные и иные разбирательства, неудовлетворительное состояние бухгалтерского учета и др.

Если при проведении аудита аудиторская служба обнаружила, что имущественное и финансовое положение организации таково, что существует сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, то необходимо получить достаточные доказательства, подтверждающие или опровергающие такое сомнение. Доказательства могут быть получены в результате выполнения аудиторских процедур. Целесообразно использовать сле-

* Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству с 04.07.2000 г.

дующие процедуры: анализ и прогноз денежных потоков и прибыли по состоянию на дату подписания аудиторского заключения; рассмотрение условий договоров займа и фактов их нарушений; получение письменных разъяснений и подтверждений; анализ ликвидности и текущей платежеспособности предприятия.

Постановлением Правительства РФ от 20.05.94 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий» установлены *критерии* для прогнозирования *вероятности банкротства*. К ним относятся коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности. Рассмотрим порядок расчета этих коэффициентов:

коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости всех оборотных средств за вычетом долгосрочной дебиторской задолженности ко всей краткосрочной задолженности. Он позволяет установить, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Для нормальной платежеспособности коэффициент текущей ликвидности должен иметь необходимое значение 1, а оптимальное не менее 2;

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается как отношение разности между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств. Характеризует степень участия собственного капитала в формировании оборотных средств и должен иметь значение на конец отчетного периода не менее 0,1;

коэффициент восстановления (утраты) *платежеспособности* характеризуется отношением расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению, равному 2. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода и изменения значения этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на установленный период восстановления (утраты) платежеспособности – 6 мес. (3 мес.). Он, по существу, представляет собой прогнозное (ожидаемое) значение коэффициента покры-

тия по окончании периода восстановления. Это предполагает составление прогнозного отчета о финансовых результатах на предстоящий шестимесячный период и прогнозного баланса, поскольку основным источником увеличения оборотных средств является прибыль. Исходя из изложенного коэффициент восстановления платежеспособности может быть определен по формуле

$$K_в = \frac{K_{тлк} + У / [Т(K_{тлк} - K_{тлн})]}{2},$$

где $K_в$ – коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;
$K_{тлк}$ – значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчетного периода;
$K_{тлн}$ – значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчетного периода;
У – период восстановления (утраты) платежеспособности (для восстановления – 6 мес., для утраты – 3 мес.);
Т – продолжительность отчетного периода, мес.

Западными учеными для анализа финансового состояния предприятий разработана *модель (критерии) Альтмана*. Согласно ее, вероятность банкротства предлагается оценивать с помощью *Z*-счета, который представляет собой функцию от показателей, характеризующих наиболее существенные стороны деятельности предприятия:

$$Z = 1{,}2\,K_1 + 1{,}4\,K_2 + 3{,}3\,K_3 + 0{,}6\,K_4 + 0{,}999\,K_5,$$

где $K_1 - K_5$ рассчитываются следующим образом:
K_1 = Собственные оборотные средства / Всего имущества;
K_2 = Нераспределенная прибыль / Всего имущества;
K_3 = Балансовая прибыль / Всего имущества;
K_4 = Рыночная стоимость акционерного капитала / Всего заемных средств;
K_5 = Выручка от реализации продукции / Всего имущества.

Для организаций, чьи акции не котируются на бирже, или для предприятий, не являющихся акционерными обществами, вместо рыночной стоимости акционерного капитала целесообразно использовать величины чистых активов.

Кроме того, при расчете величины собственных оборотных средств, имущества, нераспределенной прибыли и т.д. можно рекомендовать применять средние величины данных показателей,

а при расчете нераспределенной прибыли принимать во внимание не только балансовую прибыль, но и фонды накопления и социальной сферы.

Вероятность банкротства предприятия при рассчитанных значениях критерия Альтмана будет следующей:

менее 1,8 – высокая;
от 1,8 до 2,7 – средняя;
от 2,7 до 3,0 – низкая;
более 3,0 – ничтожно малая.

Экономисты считают, что данную модель применительно к условиям российской экономики следует использовать с известной степенью осторожности.

Поэтому некоторые специалисты, учитывая специфику российской действительности, рекомендуют *коэффициент прогноза банкротства* ($К_{пб}$), характеризующий удельный вес чистых оборотных средств в сумме актива баланса:

$$К_{пб} = \frac{О_а - (К_1 + З_с)}{В},$$

где $О_а$ – все мобильные (оборотные) активы;
$К_1$ – краткосрочные кредиты и заемные средства без просроченных ссуд;
$З_с$ – заемные средства;
В – сумма имущества актива баланса.

При наличии финансовых затруднений указанный коэффициент снижается.

Свидетельством возможного банкротства предприятия может считаться отрицательная величина чистых активов или невыполнение установленных законодательством требований в отношении чистых активов. Методика расчета величины чистых активов определена приказом Минфина России от 28.07.95 г. № 81 «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением в действие первой части Гражданского кодекса Российской Федерации». *Чистые активы* – это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету.

Активы, участвующие в расчете, это денежное и неденежное имущество организации в оценке по балансовой стоимости, кроме задолженности учредителей по их вкладам в уставный капитал. По статье «Прочие внеоборотные активы» в расчет принимается задолженность организации за проданное ей имущество. При наличии у организации на конец года оценочных резервов (по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг) показатели статей, в связи с которыми они созданы, принимаются в расчете с соответствующим уменьшением их стоимости на стоимость данных резервов.

В пассивы, участвующие в расчете, включаются все обязательства предприятия: разделы пассива баланса (кроме сумм, отраженных по статьям «Резервы по сомнительным долгам» и «Доходы будущих периодов» и статей баланса, характеризующих обязательства организации (целевое финансирование и арендные обязательства).

В случае если величина чистых активов окажется ниже величины уставного капитала, аудиторы должны отразить это в своем заключении, так как при этом акционерное общество обязано сообщить об уменьшении своего уставного капитала до величины чистых активов, а если их величина окажется ниже минимально возможной для общества величины уставного капитала, то встает вопрос о ликвидации. Кроме того, величина чистых активов в наибольшей степени отражает величину средств, реально находящуюся в распоряжении собственников. Поэтому аудиторам необходимо анализировать динамику чистых активов и устанавливать, как они повлияли на платежеспособность организации.

Методические подходы, рассматриваемые в ходе оценки несостоятельности (банкротства), могут быть использованы аудиторами и при оценке предпринимательского риска отдельных хозяйствующих субъектов. Под *риском* принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате деятельности. Риски могут быть предпринимательские, производственные, коммерческие, финансовые, инвестиционные и др. Вместе с тем в деятельности любой организации выделяют пять основных областей риска деятельности: безрисковая, минимального риска, повышенного риска, критического риска, недопустимого (катастрофического) риска.

При анализе риска аудитору необходимо выявить его источники и причины. Риски могут быть связаны с неопределенностью будущего, непредсказуемым поведением партнера, недостат-

ком информации. В связи с этим аудитору следует выявить факторы риска; этапы работ, при выполнении которых возникает риск; разработать рекомендации по снижению риска. Субъективными факторами риска, характеризующими работу организации, являются производственный потенциал, кадровый состав, хозяйственные связи, финансовое состояние.

Особое значение имеет *финансовая устойчивость*, на которую влияют отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования; структура выпускаемой продукции (услуг), ее доля в общем платежеспособном спросе; размер оплаченного уставного капитала; величина издержек, их динамика по сравнению с денежными доходами; состояние имущества и финансовых ресурсов, включая запасы и резервы, их состав и структуру; наличие неплатежеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций и др.

Для выявления финансовой ситуации на предприятии аудиторы определяют тип финансовой устойчивости и рассчитывают показатели абсолютной и относительной финансовой устойчивости. Также для анализа других видов риска, аудитору целесообразно использовать методы: статистический, анализ целесообразности затрат, метод экспертных оценок, использование аналогов.

Одним из факторов, влияющих на вероятность банкротства, являются *темпы экономического развития предприятия*. Устойчивость экономического роста позволяет аудиторам предположить, что предприятию не грозит банкротство. Для оценки устойчивости экономического роста целесообразно использовать показатель темпа роста собственного капитала, исчисляемый как отношение полученной нераспределенной чистой прибыли к величине собственного капитала. Это связано с тем, что рост собственного капитала за счет нераспределенной прибыли – наиболее надежный источник обеспечения экономического развития. Темп роста собственного капитала зависит от ряда факторов: реинвестирования прибыли, рентабельности реализации, оборачиваемости собственных оборотных средств, обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициента покрытия, соотношения собственного и заемного капиталов. Для определения влияния этих факторов аудиторам рекомендуется строить модели устойчивого роста, которые могут быть выражены следующим выражением:

$$ТР = \frac{РиП}{ЧП} \cdot \frac{ЧП}{РП} \cdot \frac{РП}{СО} \cdot \frac{СО}{ОС} \cdot \frac{ОС}{КЗ} \cdot \frac{КЗ}{СС},$$

где ТР – темп роста собственного капитала;
РиП – реинвестированная прибыль;
ЧП – чистая прибыль;
РП – реализованная продукция;
СО – собственные оборотные средства;
ОС – оборотные средства;
КЗ – краткосрочная задолженность;
СС – собственные средства.

Все составляющие данной модели отражают наиболее важные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия, и рост этих показателей (за исключением краткосрочной задолженности) ведет к устойчивому росту предприятия.

Так как перечисленные выше показатели в наибольшей степени характеризуют финансовое состояние предприятия, то на основании их аудитор может дать *рейтинговую экспресс-оценку* финансового состояния организации. Ранжирование ведется по величине среднеквадратического отклонения значения указанных показателей от базовых. В качестве базовых могут приниматься среднеотраслевые значения этих показателей, показатели передовых предприятий. В зависимости от важности того или иного показателя им могут присваиваться определенные ранги.

При аудите предприятий, подлежащих банкротству, аудиторам следует составить предварительный *ликвидационный баланс* или изучить обоснованность составления ликвидационного баланса и определения ликвидационной стоимости бухгалтерией предприятия.

Для составления ликвидационных балансов используются статические балансы, предназначенные для оценки имущества, определения его размера, выявления задолженности, т. е. оценки собственного капитала. При составлении статического баланса периодически оценивается имущество и проверяется достаточность или недостаточность полученных денежных средств от условной реализации активов предприятия для оплаты его кредиторской задолженности. Возможно также из полученной стоимости активов вычитание кредиторской задолженности для получения чистых активов и сравнения их с соответствующими показателями предыдущего отчетного периода.

Оценка предприятия по данным статического баланса может быть дополнена динамическим или так называемым оборотным балансом, предназначенным для исчисления прибыли в соотношении с другими показателями. Этот баланс дает информацию о финансовых результатах, рентабельности, ликвидности и других показателях, необходимых для принятия управленческих решений. В отличие от статического баланса, позволяющего оценить ресурсный потенциал фирмы, динамический баланс позволяет оценивать действующий потенциал фирмы и определять финансовые результаты от его функционирования. Главной целью динамической оценки стоимости фирмы является периодическое измерение эффективности предприятия на основе данных бухгалтерского учета и прогнозирование перспектив развития бизнеса.

Составление ликвидационных балансов по данным аналитического учета с привлечением экспертных оценок позволяет выявить реальную рыночную оценку активов предприятия, а также учетные ошибки, искажения в бухгалтерском учете и получить реальную картину стоимости имущественного комплекса. Практика показывает, что имеют место многочисленные случаи, когда на предприятии по учетным данным чистые активы превышают стоимость уставного капитала. В реальности же рыночная стоимость активов значительно ниже капитала, а в отдельных случаях даже имеет отрицательное значение, что указывает на нереальность бухгалтерского учета, искажения и злоупотребления. Если ликвидационные активы представляют отрицательную величину, то можно констатировать наличие несанкционированных случаев их выбытия, экономические махинации в крупных размерах, а также полную потерю имущества и «проедание» средств кредиторов, вкладчиков, инвесторов.

При составлении ликвидационного баланса, в отличие от операционного баланса, следует учитывать затраты на ликвидацию данного предприятия, которые могут включать комиссионные риэлторов, юристов, оценщиков, административные издержки по поддержанию работы предприятия до завершения его ликвидации, выходные пособия и выплаты, расходы на перевозку проданных активов и др. Ликвидационная стоимость аналогична текущей цене выбытия и текущему денежному эквиваленту. Текущая цена выбытия предполагает нормальную сделку по продаже и обычную нормальную прибыль, а текущий денежный

эквивалент – по крайней мере обычную организованную ликвидацию.

Наряду с этим необходимо проверить правильность составления комплекса ликвидационных бухгалтерских проводок и организационных мероприятий по ликвидации предприятия. Они должны включать:

разработку календарного графика ликвидации активов предприятия;

расчет текущей стоимости активов с учетом затрат на их ликвидацию;

определение величины обязательств предприятия;

вычитание из текущей скорректированной стоимости активов величины обязательств предприятия.

Характерная особенность рыночной экономики состоит в том, что кризисные ситуации могут возникнуть на всех стадиях жизненного цикла предприятия (становление, рост, зрелость, спад). Для предотвращения банкротства руководство предприятий и аудиторы должны использовать стратегический учет собственности, инструментарий производных балансовых отчетов, позволяющий оценить вероятность банкротства, и на ее основе своевременно принимать меры по обеспечению финансовой устойчивости.

Особое внимание аудиторы должны уделять проверке надежности *стратегического учета*, который представляет собой глобальную модель информационной технологии, объединяющей в рамках единой системы финансовый и управленческий учет и обеспечивающий руководителей и специалистов предприятия информацией для принятия эффективных решений. Стратегический учет в условиях кризиса обязан обеспечить:

анализ состояния макро- и микросреды предприятия;

оперативную оценку и анализ финансового состояния предприятия;

экспертную оценку предприятия как единого имущественного комплекса и выявление возможности его несостоятельности;

принятие во внимание различных видов рисков на основании информации риск-менеджеров;

предотвращение или снижение риска возникновения на предприятии кризисной ситуации.

Оценивая состояние стратегического учета, аудиторам целесообразно на основе *доходного подхода* предложить комплекс сана-

ционных мероприятий и с их помощью обосновать будущую рыночную и инвестиционную стоимость предприятия. В качестве мероприятий может быть предложена реструктуризация организации (в форме выделения или разделения), предполагающая создание новых производственных единиц без образования юридического лица (филиалов, представительств, иных обособленных подразделений), а также частичную продажу убыточных подразделений, не совместимых с деятельностью предприятия активов.

При оценке предполагаемого плана реструктуризации руководству предприятия и аудиторам целесообразно составить прогноз чистых денежных потоков после уплаты налогов, связанных с текущей деятельностью предприятия, без учета финансовых издержек реорганизации.

Возможен также подход к реструктуризации предприятия по зарубежному опыту на основе *цепочки ценностей*. Предприятие может повысить рентабельность, изучив и перестроив свою цепочку ценностей – от проектирования до распространения. При этом учитываются следующие моменты: связь с поставщиками; связь с потребителями; технологические связи внутри цепочки ценностей одного подразделения; связи между цепочками ценностей подразделений внутри предприятия.

6.3. Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость предприятия – это понятие комплексное и представляет такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Внешним проявлением финансовой устойчивости выступает *платежеспособность*, т. е. способность своевременно полностью выполнить платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера. Для подтверждения платежеспособности аудитор проверяет наличие денежных средств на расчетных и валютных счетах, краткосрочные финансовые вложения. Устанавливает, насколько оптимальна величина этих активов, выявляет факты просроченной задолженности и задержки платежей, анализирует, не носит ли низкая платежеспособность хронический характер, ее причины. При этом

аудиторам совместно со специалистами проверяемого предприятия целесообразно составлять платежный календарь и баланс неплатежей на конец изучаемого периода с выделением сумм поступлений и платежей.

Следует изучить основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость, какими являются состав и структура выпускаемой продукции и издержки по ее производству; оптимальный состав и структура активов и финансовых ресурсов, правильный выбор стратегии управления ими; способность дополнительной мобилизации средств на рынке ссудных капиталов.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой *абсолютных* и *относительных* показателей. Она определяется соотношением стоимости материальных оборотных средств и величин собственных и заемных источников средств для их формирования. Для характеристики источников формирования запасов используется несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

наличие собственных оборотных средств, исчисляемое как разность между суммой источников собственных средств и стоимостью основных средств и внеоборотных активов;

наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат, рассчитываемое суммированием собственных оборотных средств и долгосрочных кредитов и займов;

общая величина основных источников средств для формирования запасов и затрат, равная сумме собственных оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

1) излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств;

2) излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных источников формирования запасов;

3) излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов.

Поэтому аудитору исходя из этих показателей следует установить тип финансовой устойчивости и сделать необходимые выводы о финансовом состоянии предприятия на начало и конец проверяемого периода, а также причинах изменения собственных

оборотных средств. При этом следует принимать во внимание четыре типа возможных финансовых ситуаций.

Первый – *абсолютная* устойчивость финансового состояния, когда запасы меньше суммы источников собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.

Второй – *нормальная* устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность, когда запасы равны сумме источников собственных оборотных средств и кредитам банка под товарно-материальные ценности.

Третий – *неустойчивое* финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности. Однако при этом сохраняется возможность восстановления равновесия путем пополнения источников собственных средств и дополнительного привлечения заемных средств. Запасы равны сумме собственных оборотных средств, кредитов банка и изысканным источникам, ослабляющим финансовую напряженность.

Четвертый – *кризисное* финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, поскольку денежные средства, ценные краткосрочные бумаги и дебиторская задолженность предприятия не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд. В данном случае запасы больше суммы собственных оборотных средств и кредитов банка. Аудитор должен учитывать, что кризисное финансовое состояние, кроме того, характеризуется перебоями в поступлении денежных средств на расчетный счет, снижением доходности деятельности, наличием недоимок в бюджеты, просроченной задолженности поставщикам. Аудитору целесообразно совместно с администрацией предприятия разработать мероприятия по увеличению доли источников собственных средств в оборотные активы, дополнительному привлечению заемных средств, снижению остатков товарно-материальных ценностей.

При изучении устойчивости финансового состояния предприятия аудиторам важно использовать систему финансовых коэффициентов. Они рассчитываются как соотношения абсолютных показателей актива и пассива баланса. Анализ финансовых коэффициентов аудиторами заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за несколько лет. В качестве базисных величин аудиторы могут использовать значения показателей данного предприятия за прошлый год, среднеотраслевые значения показателей, значения показателей наиболее перспективных предприятий, экспертные оценки.

Различными экономистами рекомендуется более десяти вариантов расчета коэффициентов и их нормативных ограничений, однако в аудиторской практике достаточно использовать наиболее значимые. Рассмотрим основные коэффициенты финансовой устойчивости, имеющие самостоятельное значение.

Коэффициент *автономии* (финансовой независимости или концентрации собственного капитала) – отношение собственного капитала ко всему капиталу предприятия. Он показывает долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия, авансируемых им для осуществления уставной деятельности. Минимальное пороговое значение коэффициента оценивается на уровне 0,5. Такое значение показателя позволяет полагать, что предприятие финансово независимо и все его обязательства могут быть покрыты его собственными средствами.

Коэффициент *соотношения заемных и собственных средств* – отношение величины обязательств предприятия по привлеченным заемным средствам к сумме собственных средств. Данный коэффициент показывает, сколько заемных средств привлечено предприятием на один рубль вложенных в активы собственных средств. Нормальным считается соотношение 1 : 2, т. е. 1/3 общего финансирования сформирована за счет заемных средств. Нормальное значение коэффициента – менее единицы. Поскольку коэффициент соотношения заемных и собственных средств является нестабильным, то аудиторам целесообразно дополнительно определять скорость оборота материальных оборотных средств и дебиторской задолженности за проверяемый период.

Следует привлекать сведения аналитического учета: данные журналов-ордеров или ведомостей учета расчетов с покупателями и заказчиками, с поставщиками по авансам выданным, подотчетными лицами, с прочими дебиторами и кредиторами. Кроме того, классифицировать дебиторскую задолженность по срокам образования, выявлять долю дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов и разрабатывать мероприятия по управлению дебиторской задолженностью. При высокой оборачиваемости материальных оборотных средств и дебиторской задолженности коэффициент соотношения заемных и собственных средств может значительно превышать единицу.

Важной характеристикой устойчивости финансового состояния является коэффициент *маневренности* – отношение собст-

венных оборотных средств предприятия к сумме источников собственных и долгосрочных заемных средств. Он показывает, какая доля собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей маневрировать этими средствами. Низкое значение данного показателя означает, что значительная часть собственных средств предприятия закреплена в ценностях иммобильного характера (основные средства и иные внеоборотные активы), которые являются менее ликвидными и не могут быть быстро преобразованы в денежную наличность. Поэтому аудитору необходимо выяснить, обеспечивает ли предприятие повышение коэффициента за счет опережающего роста собственных источников по сравнению с увеличением основных средств. Аудитору следует учитывать, что оптимальным значением коэффициента маневренности может быть 0,5 или более, что обеспечивает достаточную ликвидность баланса.

Одним из основных показателей устойчивости финансового состояния считается коэффициент *обеспеченности запасов и затрат собственными источниками их формирования*, который характеризует отношение суммы собственных оборотных и долгосрочных заемных средств к стоимости запасов и затрат предприятия. Нормальное ограничение этого показателя, по утверждению экономистов, составляет более 0,6–0,8. При оценке финансового состояния аудитор должен исходить из того, что собственными источниками должны быть покрыты необходимые размеры запасов и затрат, а остальные статьи можно покрывать краткосрочными заемными средствами.

6.4. Анализ финансовых результатов

Финансовый результат работы предприятия отражает его балансовая прибыль или убыток: прибыль (убыток) от реализации готовой продукции (работ, услуг), прибыль (убыток) от прочей реализации и суммы внереализационных доходов и потерь.

Балансовая прибыль отражается в отчете ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках» в стр. 140. Она должна соответствовать кредитовому сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки», а также аналитическому учету в журнале-ордере № 15.

Аудитору необходимо установить долю прибыли от основной деятельности в общей величине прибыли. Это позволяет вместе с долей выручки от основной деятельности сравнить эффективность основной деятельности и всех прочих, нетипичных для данного предприятия, источников доходов.

Важно также рассчитать отношение выручки и себестоимости в объеме переменных расходов. Данное соотношение, характеризующее сложившуюся ставку переменных расходов, позволяет аудитору прогнозировать изменение финансовых результатов в зависимости от изменения факторов производства и внешней среды (например, цен на сырье и услуги), определить порог прибыли. При этом целесообразно рассчитать коэффициент *маржинального дохода* – отношение маржинального дохода (разности между выручкой и переменными затратами) к выручке от реализации. Он позволяет аудитору выяснить возможности предприятия по снижению себестоимости при определенной структуре и наличии постоянных и переменных расходов, повышению прибыльности путем увеличения продаж, а также установить взаимосвязи «объем – затраты – прибыль» с учетом действия ограничивающих факторов (производственные мощности, наличие квалифицированных работников, требуемых материалов и др.).

При проведении проверки аудитору необходимо учитывать, что кроме понятия балансовая прибыль, различают также понятия чистой прибыли, использованной прибыли, изъятой прибыли, нераспределенной прибыли и непокрытого убытка, налогооблагаемой прибыли. В связи с этим необходимо изучить правильность нахождения и расчета валовой и других видов прибыли в соответствии с гл. 25 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Особое значение имеет проверка достоверности налогооблагаемой прибыли, представляющей собой балансовую прибыль, уменьшенную на величину льгот и увеличенную на суммы, подлежащие налогообложению. По данным налоговых расчетов (деклараций), бухгалтерским справкам проверяются суммы налогов, относимых на финансовые результаты, обоснованность льгот по налогу на прибыль.

Проверяется правильность и обоснованность заполнения отдельных строк «Отчета о прибылях и убытках» (ф. № 2). При аудите принимают во внимание возможные ошибки, связанные с неправильным формированием себестоимости, неверным отнесением доходов и расходов к внереализационным, отсутствием корректировки налогооблагаемой прибыли на суммы доходов и убытков, неверным указанием корреспонденции счетов при отражении внереализационных расходов; неправомерным использованием прибыли отчетного года.

Большое значение имеет установление правильности получения прибыли от прочей реализации: продажи основных фондов и иного имущества предприятия; сделок, совершаемых на бартерной основе и при осуществлении внешнеэкономической деятельности; реализации продукции подсобных, вспомогательных и обслуживающих производств; сдачи имущества в аренду; производства строительных работ хозяйственным способом и др. Для этого аудитор изучает условия совершения и цены на сделки, соответствие сумм прибыли, отраженных в учетных регистрах по счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», аналогичным суммам, зафиксированным в учетных регистрах по счету 99 «Прибыли и убытки».

Принципиальным моментом аудиторской проверки при анализе прибыли считается выявление влияния учетной политики предприятия на финансовые результаты.

Оказывает воздействие на величину финансового результата предприятия учет финансового результата от реализации продукции по предъявленным расчетным документам или по оплаченным; выбор метода начисления амортизации основных средств; выбор метода оценки материалов; определение состава косвенных расходов и метода их распределения; выбор порядка отнесения на себестоимость реализованной продукции отдельных видов расходов и др.

Особое внимание аудитор должен уделять проверке правильности и полноты отражения внереализационных доходов и расходов (потерь), анализу их динамики за несколько лет, так как от точности их определения зависит расчет абсолютных и относительных показателей финансовых результатов. Для этого необходимо изучить различные документы (договоры, расчеты, решения компетентных органов, акты, исполнительные документы и др.), удостоверяющие факт возникновения и величину таких доходов и расходов. В частности, следует выявить возможные случаи необоснованного включения в состав внереализационных расходов сумм штрафов, налагаемых налоговыми и другими контролирующими органами, процентов по полученным займам, убытков от безвозмездной передачи имущества и др., в то время как такие затраты должны производиться за счет чистой прибыли или фондов предприятия.

Например, потери от хищений, стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных событий должны быть

оформлены актом, удостоверяющим такое событие и подписанным руководителем предприятия, незаинтересованными лицами и специалистами (пожарные, инспекторы ГИБДД и др.); расчетом бухгалтерии о понесенных убытках; заключением эксперта о возможности восстановления испорченного имущества; решением суда об установлении виновного лица и присуждением ему убытков; платежными поручениями на суммы возмещения убытков и др.

Списание сомнительных долгов должно подтверждаться договором купли-продажи, поставки продукции; накладными на отгрузку продукции, актами сдачи-приемки выполненных работ; актом инвентаризации дебиторской задолженности; актами сверки расчетов между дебитором и кредитором; решением арбитражного суда о признании предприятия-дебитора банкротом; решением суда об отказе в иске дебитору.

Суммы положительных (отрицательных) курсовых разниц по валютным операциям устанавливаются по данным валютного контракта (договора), платежных поручений и банковских выписок по валютным счетам, грузовых таможенных деклараций, коносаментов и др.

В заключение аудитор должен установить правильность применяемых схем корреспонденций счетов по учету формирования финансовых результатов и использования прибыли, включая проверку операций по реформации баланса.

Только после проверки достоверности информации о финансовых результатах аудитор приступает к их анализу. При этом ставятся следующие задачи: оценить динамику абсолютных и относительных показателей финансовых результатов (прибыли и рентабельности); определить направленности и размеры влияния отдельных факторов на сумму прибыли и уровень рентабельности; выявить и оценить возможные резервы роста прибыли и рентабельности; установить порог рентабельности.

Исходя из этого анализируются динамика и выполнение предприятием плана по величине балансовой прибыли, структура слагаемых прибыли. Определяют воздействие внешних и внутренних факторов на прибыль: изменение объема и структуры реализации продукции, полной себестоимости, оптовых цен. Разрабатывают рекомендации по наиболее эффективному формированию и использованию прибыли с учетом перспектив развития предприятия. Приемами дальнейшего увеличения прибы-

ли могут быть своевременное списание безнадежных долгов; использование метода ЛИФО в оценке запасов; снижение налогов за счет льготного налогообложения; задержка в оплате поставщиков; правильное формирование нормативов износа нематериальных активов и др.

На последующем этапе аудиторам важно оценить относительные показатели доходности, т. е. рассчитать показатели рентабельности. В общем смысле, под *рентабельностью* понимается отношение прибыли, полученной за определенный период, к объему капитала (собственного или заемного), инвестированного в предприятие. В зависимости от направления вложения средств (операционная, инвестиционная, финансовая), а также формы привлечения капитала существуют и используют различные показатели рентабельности.

Представляет интерес для аудитора анализ *показателей* рентабельности реализованной и выпущенной продукции, отдельных изделий. Уровень рентабельности реализованной продукции определяется отношением прибыли от реализации товаров (продукции, работ, услуг) к сумме выручки от реализации. Данный показатель позволяет оценить эффективность основной деятельности, степень контроля предприятия за себестоимостью и рыночную стратегию, а при наличии информации предыдущих лет и данных о средней величине рентабельности по отрасли сделать вывод об эффективности менеджмента на данном предприятии.

Рентабельность реализованной продукции показывает, сколько получено прибыли в копейках или в процентах на один рубль реализованной продукции.

Аудитору важно проанализировать факторы, повлиявшие на рентабельность продукции. Ими могут быть изменения в общей структуре реализации и индивидуальной рентабельности отдельных видов продукции; цен на реализуемую продукцию; себестоимости единицы продукции; удельного веса прочих доходов и расходов, а также внереализационных результатов и др.

Для оценки влияния указанных факторов аудитор использует способ цепных подстановок.

При этом важной информацией для аудитора относительно доходности производства и реализации того или иного вида продукции является раздельный аналитический учет затрат по выпускаемым изделиям, плановые и отчетные калькуляции изделий.

Для оценки деятельности предприятия важнейшее значение имеет показатель *рентабельности активов*, т. е. отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости активов. Данный показатель характеризует способность активов приносить доход вне зависимости от источников их формирования, показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы. При расчете данного показателя аудитору необходимо учитывать взаимосвязь между показателями рентабельности активов, оборачиваемостью активов и рентабельностью продаж (продукции). Таким образом, прибыль предприятия, полученная с каждого рубля средств, вложенных в активы, зависит от скорости оборачиваемости средств и от доли чистой прибыли в выручке от реализации. В связи с этим аудитор должен выяснить рациональность структуры имущества и источников его формирования (соотношение собственных и заемных средств), установить причины замедления оборачиваемости (неумелое управление ресурсами, нарушение расчетной дисциплины и др.).

В зависимости от поставленных целей аудитор может рассчитывать рентабельность различными способами: по отношению к текущим активам, производственным фондам; по отношению к производственной себестоимости продукции, вновь созданной стоимости, среднесписочной численности работников, к производственной площади и т.д.

Для характеристики эффективности использования финансовых ресурсов аудитору важно исчислить показатель прибыли на вложенный акционерами (собственниками) капитал. Рентабельность собственного капитала исчисляется как отношение чистой прибыли к среднегодовой сумме собственных средств (уставный капитал, добавочный капитал, фонды и резервы, нераспределенная прибыль) и отражает, сколько копеек чистой прибыли «заработал» каждый рубль собственных средств.

Аудитору целесообразно сопоставить рентабельность всех средств предприятия с рентабельностью собственных средств. Разница между этими показателями связана с привлечением предприятием заемных источников финансирования. Если предприятие посредством привлечения заемных средств получает больше прибыли, чем должно уплатить процентов за эти заемные средства, то разница может быть использована для повышения отдачи собственных средств. В связи с этим аудитору целесообразно рассмотреть взаимосвязь показателей рентабельности соб-

ственного капитала, заемных средств и рентабельности вложений, что выражается через «эффект финансового рычага» и определяется по формуле

$$Р_{ск} = Р_к + \frac{ЗК}{СК}(Р_к - Р_{зк}),$$

где $Р_{ск}$ – рентабельность собственного капитала;
СК – собственный капитал;
ЗК – средства, привлеченные на заемной основе;
$Р_{зк}$ – рентабельность заемного капитала;
$Р_к$ – рентабельность вложений капитала.

Сущность данного соотношения состоит в том, что пока рентабельность вложений в предприятие выше цены заемных средств, рентабельность собственного капитала будет расти тем быстрее, чем выше соотношение заемных и собственных средств. Однако по мере роста доли заемных средств прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, начинает сокращаться, и рентабельность вложений в предприятие падает, становясь меньше цены заемных средств, что приводит к падению рентабельности собственного капитала.

Важный этап анализа при аудите рентабельности вложений – выявление и определение размера влияния различных факторов. На изменение рентабельности вложений могут оказывать влияние изменения выручки от реализации, рентабельности отдельных видов реализованной продукции и оборачиваемости активов, доходность реализованной продукции, ресурсоотдача (фондоотдача) и структура авансированного капитала, рациональность структуры имущества, себестоимость реализации, коммерческие и управленческие расходы. Пример взаимосвязи рентабельности вложений с факторами рентабельности продукции и оборачиваемости активов может быть выражен так:

$$Р_в = \frac{Р_ч}{В_с} = \frac{Р_ч}{О_р} \cdot \frac{О_р}{В_с},$$

где $Р_в$ – рентабельность вложений;
$Р_ч$ – чистая прибыль;
$В_с$ – средняя величина активов предприятия;
$О_р$ – объем реализованной продукции.

Используя способ цепных подстановок или способ абсолютных разниц, аудитор определяет степень влияния указанных и других факторов на рентабельность вложений. Для этого составляется аналитическая таблица (табл. 6.2).

Таблица 6.2

Расчет влияния факторов доходности реализованной продукции и оборачиваемости всех средств на рентабельность вложений

Показатель	Обозначение	За предыдущий период	За отчетный период	Отклонение (+, –)
Чистая прибыль, тыс. руб.	$П_ч$	7800	8210	+410
Объем реализованной продукции, тыс. руб.	$О_р$	67 200	65 900	–1300
Среднегодовая сумма всех вложений, тыс. руб.	$В_с$	57 000	64 160	+7160
Рентабельность (доходность) реализованной продукции, %	$Д_р$	11,61	12,46	+0,85
Оборачиваемость всех средств предприятия, тыс. руб.	$Об_с$	1,18	1,03	–0,15
Рентабельность вложений, %	$Р_в$	13,68	12,80	–0,88

Из табл. 6.2, рентабельность вложений снизилась по сравнению с прошлым годом на 0,88 пункта. Это произошло в результате воздействия следующих факторов:

увеличения чистой прибыли на рубль реализованной продукции привело к росту рентабельности предприятия на 1,0 пункта:

$$Р_в = (Д_{р1} - Д_{р0})\, Об_{с0} = +0{,}85 \cdot 1{,}18 = +1{,}0;$$

замедление оборачиваемости всех средств предприятия привело к снижению уровня рентабельности предприятия:

$$Р_в = (Об_{с1} - Об_{с0})\, Д_{р1} = -0{,}15 \cdot 12{,}46 = -1{,}9.$$

Общая сумма влияния двух факторов составляет – 0,9.

Аналогично может быть проведен факторный анализ рентабельности собственного капитала предприятия.

При этом аудитору следует учитывать, что факторам по уровню значений и по тенденции изменения присуща отраслевая специфика, а следовательно, предпочтение может быть отдано одному или другому.

Таким образом, обзорный и факторный анализ финансовых результатов позволяет аудитору оценить вероятность банкротства и служит основой для разработки мер, направленных на повышение доходности и укрепление финансового состояния предприятия.

Контрольные вопросы

1. Необходимость и сущность аналитических процедур.
2. Этапы и алгоритм аналитических процедур в процессе аудита.
3. Какие существуют системы автоматизации финансового анализа, как их можно использовать в процессе аудита?
4. Методика проведения экспресс-анализа и оценки финансового состояния организации в процессе аудита.
5. Понятие несостоятельности (банкротства) и влияющие на нее факторы.
6. Аудиторские процедуры и критерии (коэффициенты) для выявления вероятности банкротства.
7. Аудиторские процедуры оценки банкротства организаций с использованием модели Альтмана и коэффициента прогноза банкротства.
8. Методика расчета чистых активов для определения возможности банкротства.
9. Предпринимательский риск, методика его оценки, выявления источников и причин в процессе аудита.
10. Аудит финансовой устойчивости организаций при оценке ее несостоятельности.
11. Анализ финансовой устойчивости и темпов экономического развития – методы оценки банкротства предприятий в процессе аудита.
12. Аудиторская проверка обоснованности составления ликвидационного баланса и определения ликвидационной стоимости, выработка рекомендаций по санации предприятий.
13. Содержание и типы финансовой устойчивости, показатели ее характеризующие.

14. Основные коэффициенты, характеризующие устойчивость финансового состояния и порядок их расчета в процессе аудита.
15. Возможные ошибки в учете финансовых результатов и аудиторские процедуры их проверки.
16. Использование аналитических процедур для анализа прибыли и разработка рекомендаций по эффективному формированию прибыли.
17. Анализ в процессе аудита показателей рентабельности и факторов, оказывающих влияние на ее рост.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – овладеть алгоритмом и приемами проведения аналитических процедур в процессе аудита, научиться осуществлять экспресс-анализ и оценивать возможную несостоятельность предприятий, их финансовое состояние и финансовые результаты. В процессе практических занятий необходимо получить навыки расчета коэффициентов банкротства, финансовой устойчивости и финансового состояния, финансовых результатов и рентабельности, определения чистых активов. Проводимые расчеты должны оформляться аналитическими таблицами – рабочими документами аудитора.

Для усвоения и закрепления практического материала выполните следующие задания.

1. Составьте схему экспресс – анализа в процессе аудита, объясните важность и методику расчета его показателей.
2. Назовите наиболее известные системы автоматизации финансового анализа, чем они отличаются, для решения каких задач экономического анализа разработаны.
3. Рассчитайте по данным баланса коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами, восстановления платежеспособности, утраты платежеспособности; сопоставьте их с нормой коэффициента и результат оформите в аналитической таблице.
4. Составьте перечень возможных способов вуалирования и фальсификации статей баланса, укажите методические приемы вскрытия злоупотреблений и анализа разделов баланса.

5. Вычислите чистые активы по данным баланса и оформите его рабочим документом аудитора.

6. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия и внесите предложения по санации финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

7. Определите показатели финансовых результатов и коэффициенты рентабельности, внесите предложения по укреплению финансовой устойчивости предприятия.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: необходимость и сущность аналитических процедур; этапы и алгоритм аналитических процедур в процессе аудита; факторы надежности аналитических процедур; экспресс-анализ финансового состояния в процессе аудита; сущность банкротства; аудиторские процедуры выявления банкротства; критерии прогнозирования вероятности банкротства; оценка несостоятельности с использованием модели Альтмана и коэффициента прогноза банкротства; методика расчета чистых активов; методика оценки предпринимательского риска в процессе аудита; оценка финансовой устойчивости при аудите несостоятельности; расчет темпов экономического развития при оценке банкротства; оценка ликвидационной стоимости предприятия; аудит стратегического учета собственности; санационные мероприятия несостоятельных предприятий; понятие и типы финансовой устойчивости; система коэффициентов финансовой устойчивости; аудиторские процедуры проверки финансовых результатов; анализ формирования и использования прибыли; анализ показателей рентабельности.

Глава 7
ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА В УСЛОВИЯХ КОМПЬЮТЕРНОЙ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

Цели изучения. Рассмотреть специфические особенности аудита в компьютерной среде, конкретные этапы, процедуры и методы аудиторских проверок в условиях компьютерной обработки данных (КОД). Обратить внимание на использование источников информации, тестирование системы внутреннего контроля в условиях КОД, оценку риска и планирование аудита, составление рабочих документов аудитора, применение компьютеров и аудиторских программных средств в качестве инструментов аудита.

7.1. Особенности организации и планирования аудита в среде информационных компьютерных систем

В настоящее время внутренним аудиторам нередко приходится проводить аудит в компьютеризированной среде, основу которой составляют *компьютерные системы обработки данных*. Под ними понимается система обработки данных на базе ЭВМ в сочетании с программным и технологическим обеспечением, предназначенным для работы компьютера и компьютерных устройств.

Компьютерные системы оказывают воздействие на три аспекта аудита: планирование; изучение системы внутреннего контроля; сбор фактических данных о системе контроля, деталях хозяйственных операций, остатках на счетах. Вместе с тем общие принципы, методология и цели аудита сохраняются, а особенности аудиторских проверок обусловливаются только способами обработки и хранения данных бухгалтерского учета. Так, для проверки хозяйственных операций используются первичные учетные документы на машиночитаемом носителе, а постоянные нормативно-справочные показатели могут быть проверены по данным, хранящимся в памяти компьютера или на машиночитаемых носителях информации. Кроме того, в этих условиях аудиторы учитывают особенности машинно-ориентированных методов формирования информации, предполагающих совмещение синтетического учета с аналитическим и систематического с хронологическим.

Усложнение автоматизированного учета ставит перед аудиторами потребность в привлечении специалистов-экспертов, знакомых с компьютерной технологией. Их задачей является оценка надежности системы КОД, т. е. свойств этой системы выполнять заданные функции при обеспечении сохранности информации и ее достоверности. Кроме того, они оценивают законность приобретения и лицензионную чистоту бухгалтерского программного обеспечения; проверяют алгоритмы расчетов; порядок формирования на компьютере необходимых аудитору регистров синтетического и аналитического учета, рабочих документов, вытекающих из аудиторской проверки. С экспертом заключается договор возмездного оказания услуг, где оговариваются цели и объем работы, форма и содержание заключения. Сведения, включенные в

заключение эксперта, должны быть изложены ясно и выражены так, чтобы были очевидны их содержание и форма и невозможны различные толкования. Заключение эксперта подлежит включению в рабочую документацию аудиторской службы.

Вместе с тем каждый аудитор должен обладать знаниями в области электронной обработки данных и контроля на уровне, необходимом для самостоятельного проведения аудиторской проверки компьютерной системы, а также взаимодействия со специалистами по компьютерному аудиту. Аудитор должен знать, какое влияние на проведение аудита оказывают условия системы компьютерной обработки данных, особенно на изучение системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, на оценку рисков, связанных с проведением аудита. Также аудитору необходимо иметь достаточное представление о компьютерной системе, чтобы планировать, регулировать и контролировать работу эксперта. Например, следует учесть уровень автоматизации каждой из задач бухгалтерского учета, доступность данных, сложность компьютерных операций, наличие методик автоматизированного учета, необходимость в специальной подготовке.

Аудитор должен изучить и оформить в виде рабочего документа все существенные вопросы организации обработки учетных данных в системе КОД. В нем должны найти отражение такие важные моменты, как организационная форма обработки данных (осуществляет обработку специальное подразделение, бухгалтера на рабочих местах, по договору третья сторона); форма бухгалтерского учета; разделы учета, функционирующие в среде КОД; количество используемых компьютеров; принцип обработки учетных данных (локально на каждом компьютере или применяется сетевой вариант); обеспечение архивирования и хранения данных; порядок передачи данных (дискеты, клавиатура). От проверяемой организации целесообразно получить сведения о структуре компьютерной системы, которые должны включать организационные схемы, аппаратные средства и периферийное оборудование, коммуникационные сети, основные прикладные процессы (пакетные и диалоговые), важнейшие файлы входных и выходных данных, программные средства, план обработки данных.

Также отдельным рабочим документом оформляется используемое в проверяемой организации техническое, программное и технологическое обеспечение. При этом по бухгалтерскому программному обеспечению указывается наличие лицензий на каждый из его элементов.

Аудитору целесообразно оценить и оформить рабочим документом квалификацию бухгалтерского персонала и возможности компьютерной системы в части гибкого реагирования на изменения законодательства (хозяйственного, налогового, финансового) с точки зрения настройки программного обеспечения; формирования бухгалтерской и управленческой отчетности; осуществления аналитических процедур; расширения функций компьютерной системы.

Вся эта информация должна быть учтена при составлении плана аудиторской проверки и определении объема и характера аудиторских процедур.

В документах по планированию аудита необходимо отразить характер выполнения аудиторских процедур с использованием КОД; привлечение независимого эксперта и вопросы, выносимые на его рассмотрение; срок проведения и дату представления информации.

На последующем этапе аудитор изучает компьютерную систему с целью выяснения возможного риска неэффективности контроля. При этом действия аудитора планируются так, чтобы обеспечить понимание среды контроля и потока операций в системе бухгалтерского учета. Изучается место компьютерной системы в организационной структуре хозяйственного субъекта и доступ к ней, распределение обязанностей между специалистами (программистами, операторами и т.д.) и взаимодействие их с подразделениями организации, методы, используемые администрацией для контроля компьютерной системы. Важную помощь при этом могут оказать аудитору имеющиеся в организации инструкции для пользователей, структуры файлов, блок-схемы системы. Кроме того, аудитор для оценки системы внутреннего контроля может использовать перечень вопросов (табл. 7.1).

Особое внимание должно быть уделено идентификации возможных ошибок в компьютерной системе. При использовании компьютеров ошибки могут появиться при подготовке исходных данных; преобразовании исходных данных в машиночитаемую форму; идентификации входных файлов для использования в обработке; передаче информации от одной программы к другой; запросе файлов для получения дополнительной информации по отдельным операциям; инициировании операций компьютером;

Таблица 7.1

Примерный перечень вопросов для оценки надежности системы внутреннего контроля в условиях компьютерной обработки данных

Вопрос	Нет ответа	Да	Нет	Примечание
1. На каких условиях используются компьютеры, организационная форма обработки данных: самостоятельно; по договору с третьей стороной				
2. Компьютеры используются: для обработки информации всех аспектов хозяйственной деятельности; для отдельных участков учета				
3. Какая применяется машинно-ориентированная форма бухгалтерского учета				
4. Какова структура компьютерной системы				
5. Имеет ли организация обеспечение (техническое, математическое, программное), лицензионная чистота бухгалтерского программного обеспечения				
6. Обеспечивается ли архивирование и хранение данных				
7. Соответствуют ли аппаратные средства КОД требованиям программного обеспечения				
8. Осуществляется ли в системе КОД надзор со стороны технических специалистов				
9. Какова квалификация бухгалтерского персонала в области КОД				
10. Позволяют ли функции, выполняемые различными работниками, разделить обязанности (по разработке прикладных программ, эксплуатации компьютера,				

Продолжение

Вопрос	Нет ответа	Да	Нет	Примечание
контролю файлов данных, обслуживанию вычислительной техники)				
11. Существует ли специальный контроль программного обеспечения				
12. Имеется ли в организации учетно-информационная политика, согласованная с основными пользователями системы КОД				
13. Организован ли контроль за полнотой входных и выходных данных и процедурами обработки информации				
14. Ограничен ли несанкционированный доступ к программам и документации				
15. Существуют ли стандарты на программное обеспечение и документация на возможное санкционированное изменение систем и программ				

создании выходных файлов или изменении их; исправлении ошибок, обнаруженных в результате выполнения процедур контроля.

Поэтому внимание аудиторов в связи с возможными злоупотреблениями в компьютерной среде должно быть обращено на ограничение доступа к компьютеру, файлам данных, программам и документации по системе. Следует также установить, какие меры принимаются в организации, направленные на четкое определение служебных обязанностей, разделение функций, физические и электронные средства защиты.

Идентификация возможных упущений и выявление мест появления ошибок позволяет определить конкретные цели и процедуры контроля.

Собранная информация о среде контроля, системе бухгалтерского учета и процедурах контроля должна стать основой для определения *риска аудита* и *неэффективности контроля*. Риск аудитора повышается, если компьютеризированная среда децентрализована; существует географическая разбросанность компьютерных установок; уровень знаний бухгалтерского персонала в области информационных технологий недостаточен; внутренний контроль за функционированием среды КОД и несанкционированный доступ отсутствуют.

И, наоборот, риск аудитора снижается, если системы автоматизации являются лицензированными; проверяющие располагают специально разработанным программным обеспечением для аудиторов; все подразделения, филиалы и дочерние общества применяют единое современное программное обеспечение; информационная политика экономического субъекта согласована с основными пользователями КОД и имеет долгосрочный план развития.

Центральное место в работе аудитор должен отводить *оценке надежности* системы внутреннего контроля и влиянию на эту надежность функционирующей системы КОД. Для этого аудиторы проверяют подготовки данных как на уровне пользователя, так и на уровне компьютерной службы; изучают порядок предотвращения ошибок и возможность фальсификаций во время работы; контролируют работу с данными (доступ, правильность, полнота); устанавливают возможность изменения программного обеспечения, особенно в части методов регистрации первичной информации; оценивают степень координации и взаимодействия между службой информатизации и пользователями системы КОД.

В процессе проверки среды КОД аудитору важно выяснить и охарактеризовать соответствие проверяемой формы учета используемой системе обработки данных; обеспечение контроля ввода и обработки данных; возможность настройки внешней отчетности на изменение ее форм; возможность вывода на печать выходных данных о хозяйственных операциях.

При этом внутренним аудиторам необходимо учитывать, что наиболее слабое место компьютерных систем – это ввод данных, в процессе которого сведения о хозяйственных операциях переносят из исходных документов на машиночитаемые карты, магнитные ленты и диски. Если введены искаженные данные, то они могут пройти обработку необнаруженными, а при последующем

обнаружении их корректировка затруднительна. Поэтому аудитор должен убедиться, что информация оформлена и преобразована в машиночитаемую форму без потерь, дополнений, дублирования и других изменений.

Контроль процесса обработки связан с встроенными в главную программу подпрограммами обнаружения сбойных ситуаций. При этом аудитор, используя логические и контрольные тесты, должен получить гарантию того, что данные обработаны без пропусков или повторов операций. Результатом слабого контроля процесса обработки может стать неправильное вычисление, размещение и классификация данных.

Контроль выходных данных касается в основном отчетных сводок, данные которых сопоставляют с входными контрольными суммами, и изучают возможные случаи отклонений.

Для окончательной оценки эффективности работы компьютерной системы аудитору необходимо проверить соответствие применяемых алгоритмов требованиям нормативной документации по ведению бухгалтерского учета и отчетности; убедиться в том, что информационная база внутри компьютера обеспечивает сохранность информации, ее архивирование, простоту доступа, кодирование и декодирование информации, ограничение несанкционированного доступа к ней; выяснить, насколько регистры учета, формируемые системой КОД, соответствуют данным первичного учета; убедиться, что изменения, вносимые в программное обеспечение в связи с совершенствованием хозяйственного и налогового законодательства, должным образом документированы, согласованы, одобрены и проверены разработчиками программного обеспечения.

В процессе проверки КОД внутренние аудиторы собирают различные виды аудиторских доказательств, которые представляют собой документальные источники данных, документацию бухгалтерского учета, заключения экспертов, а также сведения из других источников. Доказательства позволяют сделать выводы о достоверности информации в условиях системы КОД.

Источниками получения аудиторских доказательств при проведении аудиторских процедур являются данные, подготовленные в системе КОД в виде таблиц, ведомостей, регистров бухгалтерского учета. Аудитор может использовать их в качестве рабочей документации аудита. Особый интерес для аудиторов представляют документы организации, содержащие следующие элементы: описание задач и программ, определение проблем,

записи о приемных испытаниях, инструкции для операторов, руководства для пользователей, журналы учета изменений и модификаций, а также распечатки результатов контроля.

Например, описание задачи обычно содержит блок-схему системы, описание входных и выходных данных, формата записей, перечни компьютерных кодов и сведения об особенностях контроля. Блок-схема может служить рабочей схемой аудиторской проверки, на которой прослеживают цепочки операций и отмечаются точки контроля.

Нередко аудиторы используют копии форматов записей файлов наиболее существенных данных.

Описание программ должно содержать блок-схему, распечатку текста на языке программирования и сообщения о всех внесенных изменениях. Анализ описания позволяет аудиторам установить наличие элементов программного контроля, например проверки достоверности входных данных.

Записи о приемных испытаниях могут содержать данные, необходимые для выполнения аудиторских процедур.

В руководстве для пользователей описывают немашинные процедуры и меры контроля для пользователей за выходными данными.

Журнал учета изменений и модификаций важен для проверки адекватности работы прикладных программ и наличия соответствующих санкций на внесение всех изменений и модификаций.

Рабочие документы, формирующиеся в процессе аудита в условиях КОД, хранятся аудиторской службой обособленно в архиве аудиторских файлов на машинных носителях, которая обязана обеспечить их сохранность. Аудиторская служба самостоятельно составляет аудиторские программы и организацию аудиторского файла, систему идентификации рабочих документов в аудиторском файле на машинном носителе. Поскольку аудиторские проверки повторяются из года в год, то аудиторские файлы могут подразделяться на постоянные файлы (используемые длительный период) и файлы текущего года (на конкретный отчетный период). Текущий аудиторский файл разбивается на разделы в соответствии с важнейшими направлениями аудита и на основе его информации формируются замечания, выводы и мнение аудитора. Для обеспечения взаимоувязки проверяемых показателей отчетности или выявления несоответствия между ними аудиторы могут применять системы перекрестных ссылок внутри аудиторского файла.

7.2. Методы и процедуры аудита в условиях компьютерной обработки данных

В современных условиях компьютерная техника нередко выполняет роль «помощника аудитора» при проведении различных видов процедур, а именно: организации нормативного обеспечения аудиторской службы, проведения аудиторской проверки, оказания сопутствующих услуг.

Персональные компьютеры могут использоваться в информационно-справочных системах, содержащих нормативно-законодательную базу и внутренние сведения аудиторской службы. Для этого были созданы типовые пакеты прикладных программ Консультант Плюс, Гарант, Кодекс и другие, а также локальные компьютерные системы, включающие типовые таблицы, варианты типовых писем, планы аудита, анализы хозяйственной деятельности и т.д.

Главным в работе аудиторской службы является использование компьютера для проведения аудиторских проверок. Существует три подхода к компьютерному тестированию, необходимые при аудиторских проверках:

отбор при помощи компьютера определенных операций для их последующей проверки вручную;

проверка системы встроенного контроля при помощи имитационных данных;

проверка системы встроенного контроля при помощи реальных данных, обработанных аудиторскими программными средствами.

Наиболее распространено тестирование системы КОД по *методу контрольных данных*. Аудитор должен иметь набор данных и основанные на них заранее просчитанные результаты. Расчет может быть выполнен как вручную, так и на системе КОД. Тестирование системы КОД с помощью контрольных данных более эффективно, чем тестирование на основе данных проверяемой организации. Использование контрольных данных должно быть согласовано с организацией, так как может потребовать остановки работ на время тестирования. После тестирования контрольные данные должны быть удалены из системы КОД проверяемой организации.

В некоторых компьютерных системах учетные регистры не формируются автоматически самой системой, а требуют допол-

нительной настройки, выполняемой эксплуатирующим систему персоналом. В этом случае ошибки в настройке форм учетных регистров могут привести к формированию на основе правильных данных совершенно некорректных результатов. Поэтому здесь рекомендуется *метод параллельного моделирования*, когда на основе тех же данных строится тот же учетный регистр, но методами другой системы КОД. Для параллельного моделирования аудиторы готовят специальную программу, имитирующую логику и процедуры контроля программы проверяемой организации. Результаты обработки фактических данных при помощи аудиторской программы сравнивают затем с результатами обработки этих данных в реальной прикладной системе. Отчеты, формируемые системой автоматически, позволяют аудитору выявить ошибки (злоупотребления), маскируемые при настройке отчетных форм персоналом или допущенные разработчиками.

В системе КОД может быть выполнена *арифметическая проверка*, т. е. независимый выборочный пересчет точности источников документов и бухгалтерских записей. Например, можно провести пересчет амортизации; определить правильность применения средневзвешенных цен, отдельных налогов и отчислений в фонды, а также оборотов, формирующих налогооблагаемую базу, и другие тематические расчеты, возможность которых предусмотрена в конкретной системе КОД. При наличии расхождений целесообразно пересчитать результаты и установить их влияние на себестоимость, прибыль и т.д.

Следует учитывать, что имеются специальные компьютерные программы, позволяющие осуществлять счетную проверку в отчетных формах, выявлять отклонения в формах по наиболее важным показателям, проверять взаимоувязку показателей.

Метод логического анализа предполагает тестирование выходной отчетной информации. Это позволяет выявить, например, кредитовое сальдо на активных счетах и дебетовое на пассивных; сальдо на счетах, которые не должны иметь сальдо на конкретную дату; неправильные корреспонденции. Наряду с этим, аудиторы для контроля за состоянием какого-либо счета могут установить режим просмотра проводок с показом пооперационного остатка, т.е. результата по каждой операции. Целесообразно также сопоставлять данные различных файлов для проверки тождественности сумм, выполнять тестирование переноса учетных данных в отчетность. Это необходимо, когда бухгалтер заполняет

финансовую отчетность «вручную» на основе результатов, полученных им в системе КОД, что нередко приводит к ошибкам.

Аудиторы также применяют *методы контроля, основанные на анализе программ*. Существует множество пакетов программ, посредством которых персонал осуществляет документирование, отладку и анализ КОД. Аудитор может использовать эти программы и воспроизвести на их базе блок-схемы или таблицы решений, помогающие понять логику прикладных программ. Кроме того, вывести на печать сведения о требуемых файлах, что помогает представить поток операций и получить наиболее существенные данные.

Выполнение бухгалтерских операций в компьютерной системе приводит к сбору и генерированию больших массивов данных в машиночитаемой форме. *Аудиторские программные средства* (АПС) обеспечивают доступ к данным и их преобразованию в формат, необходимый для аудиторской проверки. При этом АПС можно использовать в следующих случаях:

проверка и анализ записей на основе аудиторских критериев с целью определения их качества, полноты, обоснованности и правильности. Например, проверять соблюдение утвержденных норм расходов, нормативов запасов, соответствие начисленной заработной платы выполненному объему работы;

тестирование расчетов и выполнение перерасчета. Например, производят пересчет оборотных ведомостей по отдельным видам ценностей; сопоставляют сметные и нормативные данные, информацию предшествующего года с данными текущего года;

сопоставление данных различных файлов для определения согласованности совместимых данных. При наличии расхождений данные выводят на печать для изучения и сверки. Сопоставлять могут, например, данные по оприходованным и оплаченным ценностям, суммы выплаченной заработной платы с табельным учетом работников и т.д.;

распечатка аудиторских выборок для включения в рабочую аудиторскую документацию, например, для документального подтверждения остатков по счетам дебиторов, контроля запасов;

суммирование, повторное упорядочение и переформатирование данных с привлечением АПС. Таким образом, можно, например, составить альтернативный баланс или Главную книгу, изме-

нить и сгруппировать в определенной последовательности данные об издержках, провести анализ оборачиваемости ценностей и денежных средств, сопоставить существующие записи в файлах проверяемой организации и аудиторских файлах.

Аудиторские службы для проверки финансово-хозяйственной деятельности могут использовать различные программы, однако технология их применимости в общем плане предполагает несколько этапов: определение задач аудиторской проверки; оценку возможности применения АПС и планирование; проектирование прикладной системы; создание программы и тестирование прикладной системы; выполнение процесса обработки данных и оценка результатов.

Рассмотрим особенности этих этапов:

АПС определяют конкретные задачи аудиторской проверки и служат особым инструментом, облегчающим задачи аудита. Исходя из общих задач компьютерные аудиторские процедуры могут включать выборку счетов для документального подтверждения, подготовку пробного баланса, исследование просроченной дебиторской задолженности и т.д.;

аудитор должен оценивать возможность применения АПС и исходя из этого планировать их использование. Учитываются технические аспекты применимости АПС, альтернативные пути решения аудиторской задачи, затраты и экономический эффект. Также определяется содержание проверяемой области бухгалтерского учета, объем работы и затраты времени, доступность и упорядоченность данных, возможный объем помощи со стороны проверяемого персонала. После оценки применимости АПС намечают конкретные направления и процедуры контроля, составляют план работы. На этапе планирования, как правило, вырабатывают прикладные задачи и требования к выходной информации, анализируют содержание и доступность файлов проверяемой организации, определяют потребности в специалистах и вычислительных ресурсах, рассчитывают смету затрат на применение АПС и график работ, выясняют, какие выходные данные должны быть отобраны для рабочих документов аудитора;

руководитель бригады аудиторов обеспечивает создание специалистами прикладной системы, позволяющей использовать АПС. Документация включает блок-схему прикладной системы, описание логической структуры, макеты подробных отчетов, перечень точек и процедур контроля, описание форматов записей и

план тестирования. Часто для достижения точности информации, включаемой в программы, аудиторы используют записи, отобранные из всех файлов проверяемой организации. Созданную прикладную систему тестируют на выборках реальных или имитационных данных;

созданные пакеты АПС должны содержать широкий набор средств обработки файлов данных и подготовки аудиторских выходных отчетов. Подготовленная программа тестируется с точки зрения логики, наличия ошибок;

на заключительном этапе копии реальных файлов подвергают обработке в созданной прикладной системе под контролем специалистов по компьютерам и генерируют аудиторские выходные данные. Процесс обработки включает подтверждение неизменности состояния файлов проверяемой организации; копирование файлов проверяемой организации; обработку скопированных файлов при помощи прикладной системы на основе АПС; анализ результатов, корректировку рабочей документации и сохранение аудиторских файлов.

Следует отметить, что использование АПС в качестве инструмента аудитора повышает эффективность аудита в целом и расширяет его функции, автоматизирует трудоемкие работы, обогащает действующие методы аудита, улучшает контроль и ведение рабочей документации, повышает качество аудиторского анализа, облегчает получение справочной информации, повышает качество аудиторских решений.

Областью применения АПС становится составление пробного баланса и рабочей документации; корректировка и обновление финансовых данных; составление рабочей документации по анализу электронных таблиц и аналитических обзоров; планирование, отбор и оценка фактических данных; осуществление аналитических процедур для проверки конкретных счетов бухгалтерского учета, доступа к файлам и анализ их содержания, доступа к справочно-информационным системам и получение соответствующей информации; моделирование процессов для принятия обоснованных управленческих решений; накопление аудиторских файлов и осуществление на основании их непрерывного текущего контроля. Для осуществления этих целей внутренние аудиторы используют серийные и индивидуально разработанные пакеты программ; текстовые и табличные процессоры; правовые базы данных и справочники; бухгалтерские программы и их от-

дельные модули; программы электронного документооборота; программы автоматизации управленческих функций.

Некоторые крупные аудиторские фирмы разрабатывают специальные информационные системы, ориентированные на внутреннюю регламентацию аудиторской деятельности. Например, фирмой «Сервис-Аудит» разработана система Ассистент аудитора, позволяющая систематизировать выполнение аудиторских процедур, начиная с предварительного изучения клиента и заканчивая оформлением аудиторского заключения, сформировать ряд рабочих документов, необходимых для документирования аудита. Данная система состоит из четырех условно независимых тематических разделов: планы и программы аудита; рабочие документы аудитора; консультации аудитора; основные нормативные документы.

Известны и другие подходы, например, связанные с компьютеризацией внутреннего аудита, когда разрабатывается система, включающая два комплекса задач «Документация» и «Консультирование». Данные комплексы позволяют осуществлять проверку финансово-хозяйственных операций и комплексно диагностировать финансовое и имущественное состояние организации.

Вместе с тем не следует преувеличивать значение применения АПС. Компьютер не в состоянии выполнять ряд аудиторских процедур общего характера, не может измерять и подсчитывать физические предметы, проанализировать внешнюю и внутреннюю документацию, а следовательно, подтвердить выходные данные бухгалтерского учета данными исходных документов. И наконец, компьютер не может провести расследование, так как эта процедура предполагает применение вопросников и собеседования.

Контрольные вопросы

1. Воздействие компьютерных систем обработки данных на методику аудита.
2. Особенности привлечения в процессе аудита эксперта для оценки компьютерных технологий.
3. Аудиторская проверка организации и надежности внутреннего контроля системы компьютерной обработки данных.
4. Возможные ошибки в компьютерной системе обработки данных и их влияние на риск аудита.

5. Методика оценки надежности системы внутреннего контроля на предприятии и ее влияние на функционирование системы КОД.
6. Источники получения аудиторских доказательств при проведении аудиторских процедур в системе КОД.
7. Рабочие документы, формирующиеся в процессе аудита в условиях компьютерной обработки данных.
8. Использование компьютера для проведения аудиторских проверок и методы тестирования системы КОД.
9. Дайте классификацию программных средств, используемых в аудиторской деятельности, и охарактеризуйте специальные информационные системы аудита.
10. Этапы и методика использования АПС в процессе аудита.
11. Основное назначение использования компьютеров и программных средств при аудите.
12. Определение объема, характера и источников аудиторских процедур в условиях КОД.
13. Процедуры аудита, применяемые с использованием компьютеров.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – овладеть навыками выявления возможных ошибок в компьютерных системах, использования источников информации и составления рабочих документов аудитора, оформления планов аудита в условиях КОД. Особое внимание обратить на применение компьютерных методов и процедур аудита, аудиторских программных средств. Для закрепления материала выполните следующие задания:

1. Оформите блок-схему компьютерной системы бухгалтерского учета, укажите, какие ее элементы должны подвергаться первоочередной аудиторской проверке.
2. Составьте план и программу аудита в условиях компьютерной обработки данных.
3. Проведите классификацию методов аудита, используемых в системе КОД, и укажите их назначение.
4. Составьте алгоритм проведения аудита (основные этапы и процедуры) в условиях КОД.

5. Дайте схему классификации программных средств и специальных информационных систем аудита.

Дайте определение следующих ключевых терминов: сущность системы компьютерной обработки данных; аудит в компьютерных системах; экспертиза компьютерных технологий; проверка организации и надежности внутреннего контроля системы КОД; ошибки в компьютерных системах; риск аудита в системе КОД; источники аудита в системе КОД; рабочие документы аудитора в системе КОД; использование компьютера для проведения аудиторских проверок; методы тестирования системы КОД; аудиторские программные средства, этапы и методы их использования; процедуры, применяемые с использованием компьютеров.

РАЗДЕЛ 3

ОБЩАЯ МЕТОДИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ОСНОВНЫХ ПРОЦЕССОВ (ЦИКЛОВ) ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 8

АУДИТ ЦИКЛА ПРИОБРЕТЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ (СНАБЖЕНЧЕСКО-ЗАГОТОВИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Цели изучения. Получить знания о целях аудита, аудиторских процедурах и применении методики аудита при анализе счетов цикла приобретения и расходования. Для этого рассматриваются:

сущность циклического подхода в аудите и критерии проверки циклов;

порядок оценки сильных и слабых сторон системы внутреннего контроля, определения уровня существенности и аудиторского риска, составления общего плана аудита процесса снабжения;

порядок составления программы аудита материально-производственных запасов (МПЗ) и эффективности их использования, последовательность и методика проверки надежности системы бухгалтерского учета и ее составных элементов первичных документов, складского и аналитического учета, оценки материальных ценностей, синтетического учета, оформления возможных нарушений рабочими документами аудитора;

методика составления тестов, направления и процедуры анализа кредиторской задолженности;

соблюдение правил учета основных средств и нематериальных активов, тесты и процедуры их контроля, эффективность использования.

8.1. Понятие и сущность циклического подхода в аудите, критерии проверки циклов

Процесс получения аудиторских доказательств может быть оптимизирован, если в качестве сегментов аудита выделяют так называемые *циклы хозяйственных операций*. Это объясняется тем, что циклы хозяйственных операций тесно связаны между собой и в совокупности представляют хозяйственную систему. Циклы хозяйственных операций характеризуют кругооборот капитала организации и заканчиваются только при прекращении ее деятельности. Выделение циклов хозяйственных операций позволяет применить в ходе аудита целенаправленное тестирование и исследовать разнообразные виды деятельности предприятия. При этом возможна аудиторская проверка следующих циклов операций:

цикл *приобретения* и *расходования материалов* – включает учет запаса материалов, организацию и оформление их закупки, приемки и отпуска, оценку материальных запасов, учет затрат, связанных с созданием и хранением запаса материалов и кредиторской задолженности, контроль количества материалов по местам хранения;

цикл *производства* – объединяет хозяйственные операции по планированию и контролю производства, производственному потреблению элементов производства и выпуску готовой продукции, исчислению себестоимости реализуемых товаров, выявлению результатов производственной деятельности;

цикл *реализации* и *получения доходов* – содержит хозяйственные операции, связанные с реализацией готовой продукции и взысканием дебиторской задолженности, исчислением затрат финансово-сбытовой деятельности, контролем за объемом, ассортиментом и прибыльностью выпускаемой продукции, поступлением наличных и безналичных денежных средств;

финансово-инвестиционный цикл – охватывает кратко- и долгосрочное прогнозирование потоков наличных денег, инвестирование наличных средств в ценные бумаги, получение дивидендов и процентов.

В зависимости от содержания финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации могут быть выделены и другие циклы хозяйственных операций.

Взаимосвязь циклов хозяйственных операций и последовательность их тестирования представлены на рис. 8.1.

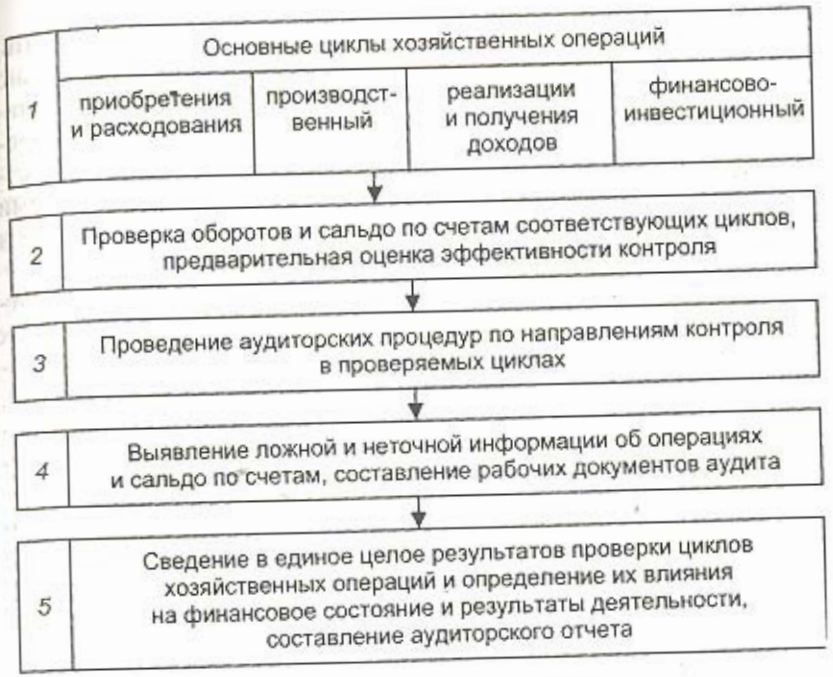


Рис. 8.1. Блок-схема основных циклов хозяйственных операций и последовательность их тестирования

При тестировании циклов хозяйственных операций аудиторские процедуры направляются на проверку соответствия установленным критериям данных бухгалтерского учета и отчетности. Аудитор должен сформулировать мнение о соответствии проверяемой бухгалтерской отчетности как минимум следующим критериям: полнота, реальность и существование, права и обязательства, представление и раскрытие, оценка, периодизация.

Критерий *полноты* требует отражения в бухгалтерской отчетности всех активов, пассивов и результатов хозяйственных операций. Учетная политика должна обеспечить полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности и тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца. Соблюдение требований полноты также предполагает, чтобы совершенные операции относились к тому периоду, в котором они были совершены (периодизация).

Критерий *реальности* и *существования* должен подтверждать, что все активы и пассивы, отраженные в балансе, действительно существуют на отчетную дату, а в отчетности отражены результаты хозяйственных операций, которые действительно имели место в течение отчетного периода. Необходимо, чтобы обязательства и активы удостоверялись соответствующими аудиторскими процедурами, подтверждениями третьих лиц, инвентаризацией и осмотром, прослеживанием и др.

Соблюдение критерия *прав* и *обязательств* предполагает отражение в бухгалтерской отчетности активов, принадлежащих организации на законных основаниях, и пассивов, характеризующих действительный капитал и обязательства организации. Для подтверждения этого критерия аудиторы используют официальные документы, привлекают экспертов (юристов, программистов и др.).

Критерий *представления* и *раскрытия* требует соответствующего нормативным документам раскрытия, классификации и описания отражаемой в бухгалтерской отчетности информации во всех существенных обстоятельствах. Этому способствует применение унифицированных форм бухгалтерской отчетности, единых правил классификации объектов бухгалтерского учета. Аудитор должен убедиться в соблюдении установленных правил.

Соблюдение критерия *оценки* обеспечивает оценку элементов бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет. При проверке критериев оценки аудитор убеждается в соблюдении общих и специфических методов оценки, получает документальные подтверждения от третьих лиц и проводит сверку оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета, изучает калькуляции.

На практике может использоваться и большее количество критериев, например налогообложения, классификации, разрешения, полномочия, сохранности, периодизации и др.

Таким образом, в результате проверки аудитор собирает достаточное количество доказательств для установления соответствия бухгалтерской отчетности перечисленным выше критериям, соблюдение которых дает представление о достоверности отчетности в целом.

При аудите хозяйствующих субъектов должна вырабатываться стратегия аудиторской проверки, предусматривающая выбор наиболее рациональных путей достижения целей проверки по

циклам. Стратегия аудиторской проверки выражается в форме плана.

Аудиторская проверка по каждому циклу должна предполагать получение информации о типичных операциях и последовательности учетных процедур цикла; ознакомление с возможными типами ложной и неточной информации; оценку приемлемого уровня существенности и аудиторского риска по группе счетов бухгалтерского учета, входящих в цикл; изучение системы внутреннего контроля, характерного для данного цикла, и оценку риска ее неэффективности; определение перечня аудиторских процедур, используемых для сбора доказательств в каждом цикле; разработку основных рабочих документов аудитора для каждого проверяемого цикла.

Аудиторская проверка по циклам должна учитывать отраслевую специфику предприятия, понимать особенности учетной политики, варьировать аудиторские процедуры в зависимости от сложности проверяемого цикла, определять влияние ошибок на финансовую отчетность предприятия в целом.

Необходимо различать аудит системы внутреннего контроля (СВК) в целом и аудит основных циклов хозяйственных операций. Проверка аудитором по каждому циклу должна сопровождаться описанием действующей СВК, оценкой целесообразности контрольных механизмов, проверкой эффективности СВК. Аудитору следует руководствоваться принципами, необходимыми для функционирования данной системы: организация рабочих процессов, наличие организационного плана и рабочих инструкций, разделение функциональных обязанностей, описание хозяйственных процессов, контроль.

В ходе изучения и оценки системы внутрихозяйственного контроля в каждом цикле аудиторам рекомендуется применять специально разработанные тестовые процедуры; перечни типовых вопросов для выяснения мнения руководящего персонала и работников бухгалтерии; специальные бланки (проверочные листы); блок-схемы и графики; перечни замечаний, протоколы или акты.

В процессе аудита состояние изучаемых циклов оценивается как с помощью общих методов (пересчет, наблюдение, подтверждение, опрос, прослеживание, сканирование, аналитический обзор), так и частных, характерных для отдельных операций (счетов, документов).

Особое значение приобретают методики экономического анализа, конкретизированные по циклам финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Методические приемы экономического анализа обширны и могут быть объединены в три группы: количественные, структурно-динамические и факторные. Аналитические процедуры могут применяться на протяжении всего процесса аудита и обеспечивают оценку финансовых показателей проверяемых счетов внутри цикла, выявление фактов искажений, сокращение числа детальных аудиторских процедур.

8.2. Основные процедуры приобретения и расходования материальных запасов, оценка их эффективности и планирование аудита

Процессы снабженческо-заготовительной деятельности представляют собой первый передел производства. От их состояния зависит производственная, финансовая, сбытовая и организационная деятельность предприятия. Материально-производственные запасы (МПЗ) влияют на характеристики хозяйственной деятельности больше, чем какой-либо другой вид активов, так как они составляют 20–25% суммы всех активов. Существенная неточность при учете МПЗ ведет к ошибкам в отражении текущих активов, себестоимости продаж, валовой и чистой прибыли. Чрезмерное образование запасов приводит к увеличению денежных ресурсов в обороте и замедлению их оборачиваемости, к снижению дохода на вложения в оборотные средства, повышению суммы налога на имущество.

Главная цель аудита на этом этапе – определить сильные и слабые стороны структуры внутреннего контроля процесса снабжения организации. Для ее достижения аудиторы должны быть знакомы с общими процедурами, основными документами и методами контроля цикла приобретения и расходования. Это лучше всего рассмотреть на примере рис. 8.2.

Оценка работоспособности и надежности системы приобретения и расходования проводится в три этапа: общее знакомство, первичная оценка надежности системы, подтверждение достоверности оценки системы. Исходя из результатов этих этапов аудитор устанавливает в целом эффективность системы, соответствующим образом планирует тесты и процедуры контроля, документирует порядок оценки системы снабжения и заготовок. Информацию о цикле аудиторы получают в процессе опросов, наблюдений, выборок документов и других приемов, самостоятельно ими разрабатываемых. При этом аудитор должен обратить внимание на обоснованность выбора поставщиков и заключение договоров с ними, правильность определения объемов поставок и выбор рациональных методов транспортировки, сбор информации о показателях затрат на запасы, процедуры заявок, поставок и отпуска запасов, а также методы планирования и контроля уровня запасов.

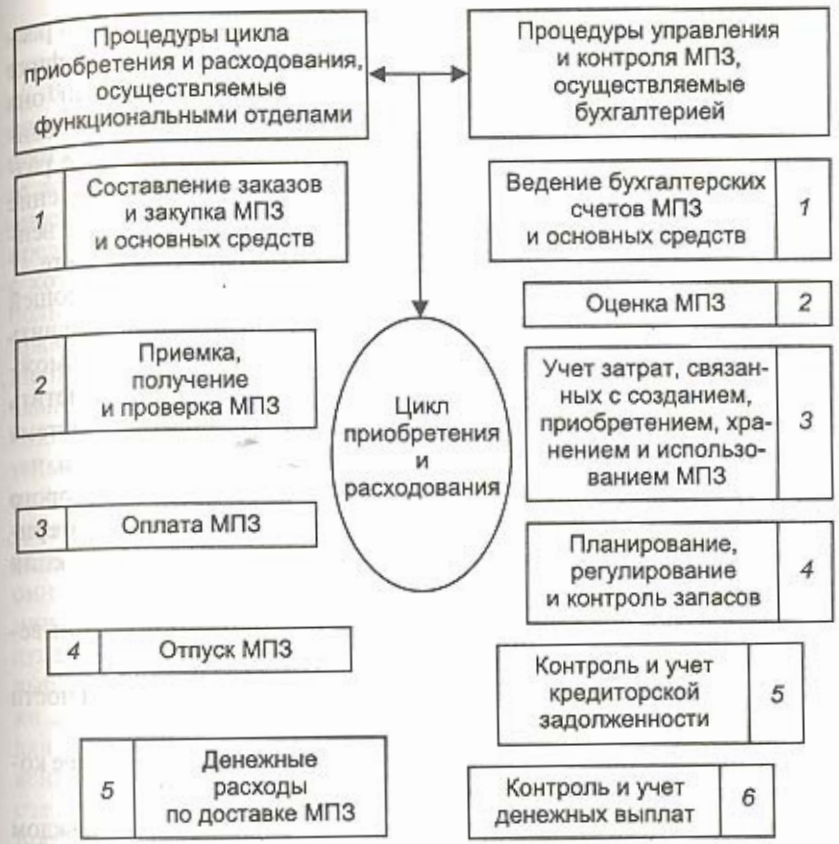


Рис. 8.2. Процедуры цикла приобретения и заготовления материально-производственных запасов

Следует установить, отвечает ли система приобретения и расходования материальных ресурсов размерам и специфике деятельности экономического субъекта и эффективно ли она функционирует. Эффективная система снабженческо-заготовительной деятельности должна предусматривать оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников, разрешение на доступ и осуществление операций с активами, непосредственное отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Аудитор обязан установить, достигнуты ли цели действующей системы снабжения и выполняет ли она свои функции, выявить нежелательные и нетипичные хозяйственные операции, возможные ошибки и небрежности, умышленные нарушения, отметить затянувшиеся поставки и устаревшие виды запасов. Система снабженческо-заготовительной деятельности должна быть направлена на сведение к минимуму времени, в течение которого материал находится на предприятии, а темп поступления материалов необходимо, чтобы был близок к темпу выпуска продукции и их расходу. Эта цель на предприятии достигается за счет:

1) доведения до необходимого или оптимального уровня величины заказанных партий и объема страхового запаса;

2) поддержания на экономичном минимуме деятельности циклов незавершенного производства;

3) планирования использования партии товара в наиболее короткие сроки после их получения;

4) доведения до минимума количества товаров на каждом складе;

5) использования минимального количества складов.

Аудитору необходимо убедиться, что на предприятии применяются процедуры внутреннего контроля процесса снабжения, а именно операции выполняются с одобрения руководства, проверяются бухгалтерские записи покупки и получения ценностей, сверяются расчеты по кредиторской и дебиторской задолженности, должным образом налажен документооборот процесса закупки, приемки и отпуска ценностей, регулярно выполняется инвентаризация ценностей, а получаемая информация используется для целей анализа, планирования и контроля. Кроме того, целесообразно установить, правильно ли учитываются затраты, связанные с созданием и хранением запасов материалов, и анализируются ли расходы на их приобретение и

использование, осуществляется ли контроль за сроками хранения, качеством и оптимальным уровнем материальных запасов.

В ходе оценки эффективности контроля процесса приобретения и расходования аудитор не должен устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязан установить ее достоверность во всех существенных отношениях. Для этого определяется *уровень существенности*, под которым понимается предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности не сможет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения. На практике и в теории уровень существенности (материальности) для оборотных активов, как правило, составляет до 2%. Аудитор обязан исходя из профессионального опыта, предварительного анализа отчетности и прошлых проверок с количественной и качественной точки зрения, выбрать границы предельного уровня существенности. При этом чем ниже границы предельной величины ошибок и пропусков, тем более обширная информационная база требуется аудитору для тестирования. При определении таких границ аудитор самостоятельно осуществляет индивидуальный подход к системе снабжения на каждом предприятии, выбирает критерии и фиксирует их в плане и программе проверки. Допускаются как единый показатель уровня существенности для данной конкретной проверки, так и набор значений существенности, каждый из которых предназначен для оценки группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Наиболее часто в качестве уровня материальности для цикла приобретения и расходования выбирают счета, вовлеченные в него, например дебиторов и кредиторов, запасы товарно-материальных ценностей. При этом аудитор выбирает репрезентативную выборку приходных документов по материалам и выявляет степень полноты отражения информации в ней. Уровень существенности для цикла снабжения принимается аудитором во внимание на этапе планирования, в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур и на этапе завершения аудита. При оценке материальности преследуются следующие цели: определение приемлемого уровня искажений в финансовой отчетности; оценка объема предстоящего аудита и последствий выявленных искажений. Выявление ошибок, превышающих уровень материальности, требует особого внимания аудитора.

Иным элементом деятельности аудитора при ее планировании является оценка аудиторского риска, т. е. вероятности наличия в бухгалтерской отчетности экономического субъекта не выявленных существенных ошибок или искажений после подтверждения ее достоверности. Риск аудита определяется оценочным (интуитивным) методом, основанном на собственном опыте, или количественным методом, предполагающим расчет многочисленных моделей аудиторского риска. Результаты оценки аудиторского риска фиксируются в общем плане и программе аудита.

Аудитор обязан принимать во внимание обратную зависимость между уровнем существенности и степенью аудиторского риска. На основе того, какое значение уровня принимает аудитор для проверки и каковы особенности остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета, решается, какие статьи учета рассматриваемого цикла следует изучить особенно внимательно и в каких случаях использовать аудиторскую выборку или аналитические процедуры с тем, чтобы снизить общий аудиторский риск до приемлемого уровня. Наряду с этим, аудитор должен оценить факторы, влияющие на аудиторский риск, например, скорость устаревания товарно-материальных запасов, наличие операций со связанными сторонами и сомнительных долгов, неудовлетворительную организацию элементов контрольной среды и системы учета.

В целом следует отметить, что общий риск представляет собой комбинацию различных видов риска по каждому суждению. Поэтому чаще всего аудиторский риск связан с конкретными бухгалтерскими счетами и классами операций цикла, поскольку имеются различные модели риска и аудиторские процедуры, применяемые к ним, а следовательно, и различный уровень материальности. Первоочередная задача аудиторской проверки – ограничение аудиторского риска в отдельных счетах или операциях таким образом, чтобы при завершении аудита суммарный аудиторский риск был сведен до достаточно низкого уровня.

План и программа аудита цикла приобретения и расходования должна учитывать приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, а также значимые для аудита области, выявленные с помощью аналитических процедур. Целесообразно, чтобы общий план аудита включал для проверки обороты и сальдо по счетам бухгалтерского учета, входящим в цикл приобретения и расходования. В общем плане аудитор предусматривает сроки и график проведения аудита, подготовки рабочих документов, а также способ осуществления аудита на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля, оценки рисков.

Кроме того, в плане рекомендуется предусматривать формирование аудиторской группы и распределение аудиторов в соответствии с их профессиональными качествами; инструктирование всех членов команды об их обязанностях; контроль руководителя группы за выполнением плана, качеством работы и надлежащим оформлением результатов аудита членами бригады; разъяснение руководителем аудиторской группы методических вопросов, связанных с практической реализацией аудиторских процедур. Ниже приводится примерная схема общего плана аудита (табл. 8.1).

После составления плана проверки цикла приобретения и расходования разрабатывается программа аудита – перечень аудиторских процедур, необходимых для его реализации. Иначе говоря, программа аудита служит инструментом реализации плана и задач аудита. Правомерно отметить два направления составления аудиторской программы. Во-первых, она представляет собой программу тестов средств контроля, т. е. совокупность действий, предназначенных для сбора информации о функционировании и недостатках системы внутреннего контроля и учета. Во-вторых, программу аудиторских процедур по существу, включающих детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам цикла снабженческо-заготовительной деятельности.

Для каждой процедуры должны определяться вид, время и масштаб проведения.

В зависимости от изменений условий выполнения цикла аудита и результатов аудиторских процедур программа аудита может пересматриваться. При этом программу аудита целесообразно составлять по каждому бухгалтерскому счету или группе счетов, входящих в цикл приобретения и расходования, что будет представлено ниже.

Приведенный план и программа проверки цикла приобретения и расходования используются аудиторами для составления программы работ в целом по аудиту всех циклов и счетов бухгалтерского учета проверяемой организации.

Таблица 8.1

Общий план аудита цикла снабженческо-заготовительной деятельности

Проверяемая организация	ОАО «Амфора»
Период аудита	с 01.01.2000 г. по 31.12.2000 г.
Количество чел.-ч	320
Руководитель аудиторской группы	ФИО
Планируемый аудиторский риск	5%
Планируемый уровень существенности	1) качественно – соответствие нормативным актам; 2) количественно – 2%

Планируемый вид работ	Период проведения	Исполнитель (ФИО)	Направление и метод получения информации
Сбор необходимой информации о цикле приобретения и расходования	В течение отчетного года		Согласно сводному общему плану аудита экономического субъекта
Предварительное планирование, оценка риска и существенности	Январь 2001 г.		
Подбор членов группы (аудиторов и экспертов) и их инструктирование об обязанностях, ознакомление с показателями проверяемого цикла и положениями общего плана аудита	То же		
Организация проведения инвентаризаций материальных ценностей и расчетов	В течение отчетного года		Выборочно
Аудит надежности и эффективности внутреннего контроля в проверяемом цикле	То же		Выборочно, тесты средств контроля
Аудит операций и сальдо по счетам материально-производственных запасов (счета 10, 14, 15, 16, 19, 80, 84 и др.)	»		Выборочно, согласно основным направлениям контроля

Продолжение

Планируемый вид работ	Период проведения	Исполнитель (ФИО)	Направление и метод получения информации
Аудит расходов, связанных с приобретением и закупкой материальных ценностей (счета 23, 69, 70, 71, 50, 51 и др.)	В течение отчетного года		Сплошным порядком
Аудит расчетов с поставщиками и кредиторской задолженности (счета 60, 76, 79 и др.)	То же		Выборочно, согласно основным направлениям контроля
Аудит операций и сальдо счетов по учету основных средств и нематериальных активов (счета 01, 02, 04, 05, 08, 84, 91)	»		Выборочно за 2 месяца
Систематизация рабочей документации и надлежащее оформление результатов аудита	Февраль 2001 г.		Итоговая оценка результатов

Примечание. Основными направлениями контроля, отмеченными в последней графе плана, являются реальность, полнота, разрешение, точность, классификация, учет, периодизация. Для каждого направления контроля могут быть использованы аудиторские процедуры или методы: перечет, наблюдение, подтверждение, устный запрос, проверка документации, сканирование и аналитические процедуры. Также целесообразно применение тестов контроля, предусматривающих изучение компетентности персонала, разделение обязанностей, контроль доступа к активам и документам, периодическое сравнение учетных данных.

8.3. Аудит движения материально-производственных запасов

Цель аудита – выяснение достоверности данных отчетности по наличию и движению товарно-материальных ценностей и установление соответствия оформленных хозяйственных операций действующим нормативным актам.

Исходя из поставленных целей аудит решает следующие задачи:

ознакомится с учетной политикой предприятия в части организации учета материальных ценностей и ее соответствия нормативным документам и законодательству;

проверяет соблюдение порядка документального оформления и бухгалтерского учета операций по заготовлению, поступлению и отпуску материалов, его соответствие действующим нормативным актам;

устанавливает соблюдение нормативов запасов материальных ценностей и наличие контроля за их сохранностью в местах хранения и на всех этапах их движения;

выясняет правильность оценки и соответствие израсходованных на производство материалов установленным нормам (внутрихозяйственным и государственным);

контролирует обоснованность отражения в учете операций по отпуску материалов на непроизводственные цели, для реализации списанных на недостачи и потери;

устанавливает правильность отражения материальных ценностей на счетах бухгалтерского учета и в аналитическом учете, использует информацию для управления материальными запасами;

анализирует состав и обоснованность затрат, связанных с созданием и хранением материальных ценностей.

Ориентируясь на задачи, поставленные перед аудитом и возможные типичные ошибки в учете материальных ценностей, такие как отклонения от учетной политики и мошенничество, неправильное оформление документов по приходу и расходу материальных ценностей, нерегулярная сверка данных по движению материальных ценностей в бухгалтерии и на складах, несоблюдение правил налогообложения по операциям с материалами и другие, аудитор составляет программу. При ее подготовке необходимо использовать базовые нормативные и законодательные документы, касающиеся учета материально-производственных запасов; разъяснения и подтверждения, полученные от персонала проверяемого экономического субъекта; результаты осмотра материальных складов и снабженческо-заготовительных служб, бесед и консультаций с привлеченными специалистами; итоги предварительно проведенных аналитических процедур (табл. 8.2).

Особое значение при составлении программы имеет правильный выбор источников информации, которые должны обеспе-

Таблица 8.2

Программа аудита материально-производственных запасов

Проверяемая организация	ОАО «Амфора»
Период аудита	с 01.01.2000 г. по 31.12.2000 г.
Количество чел.-ч	380
Руководитель аудиторской группы	
Состав аудиторской группы	
Планируемый аудиторский риск	5%
Планируемый уровень существенности	1) качественно – соответствие нормативным актам; 2) количественно – 2%

Перечень аудиторских процедур	Период проведения и объем работ	Направление и метод контроля	Исполнитель (ФИО)	Рабочий документ аудитора
1. Проверка принципов и методических положений учетной политики по учету материальных ценностей	За проверяемый период, 15.01.2001 г.	Разрешение, точность, прослеживание		Копии приказа, аналитические документы
2. Изучение и оценка надежности системы учета материальных ценностей				
2.1. Ознакомление с порядком отражения, формами и методами обобщения информации о материалах на счетах и в регистрах учета	По состоянию на 31.12.2000 г.	Проверка документов		Перечень вопросов, блок-схемы
2.2. Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета	То же	То же, прослеживание		Схемы, графики

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Период проведения и объем работ	Направление и метод контроля	Исполнитель (ФИО)	Рабочий документ аудитора
2.3. Проверка порядка оформления первичных учетных документов	Проверяемый период, выборочно	Периодизация, реальность		Перечни замечаний
2.4. Изучение распределения обязанностей и организации документооборота по учету материалов	То же	Разрешение, опрос		Схемы, графики
3. Аудит наличия и сохранности материальных ценностей				
3.1. Проверка договоров о материальной ответственности, правил выдачи доверенностей, закрепления материальных ценностей, ознакомление с качеством и результатами инвентаризаций	Проверяемый период, сплошным порядком	Реальность, проверка соблюдения правил учета		Специальные бланки, акты
3.2. Проверка организации хранения, ввоза и отпуска материальных ресурсов	15.01.2001 г., выборочно	Реальность, полнота, обследование		Протоколы, акты
3.3. Аудит достоверности аналитического учета материальных ценностей на складах и в бухгалтерии	Декабрь 2000 г.	Реальность, инвентаризация		Сличительные ведомости, карточки

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Период проведения и объем работ	Направление и метод контроля	Исполнитель (ФИО)	Рабочий документ аудитора
4. Аудиторская проверка совершенных операций и сальдо на счетах для учета материальных ценностей (10, 15, 16, 90, 60, 76, 84)				
4.1. Проверка полноты оприходования на счетах и определения фактической себестоимости материальных ресурсов	Ежеквартально, выборочно	Полнота, подтверждение		Акты сверки, объяснения
4.2. Проверка документального оформления приобретения материальных ценностей у физических лиц и расчетов с ними	То же	Реальность, точность, опрос		Проверочные листы, акты
4.3. Изучение правильности оприходования материалов, поступивших по импорту, в пути, неотфактурованных поставок, принятых на ответственное хранение и переработку, претензий к поставщикам	Ежеквартально, сплошным порядком	Реальность, периодизация, сканирование		Копии документов, анализ движения ценностей
4.4. Проверка правильности оценки и обоснованности списания материалов и отклонений от учетных цен на выпуск продукции	Ежеквартально, выборочно	Разрешение, точность, баланс расхода материалов		Объяснения, аналитические таблицы

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Период проведения и объем работ	Направление и метод контроля	Исполнитель (ФИО)	Рабочий документ аудитора
в соответствии с утвержденными нормами				
4.5. Проверка правильности учета материалов в порядке внутреннего перемещения, на непроизводственные цели, при реализации, списании потерь и недостач	Ежеквартально, сплошным порядком	Аналитические процедуры, проверка документации		Схемы корреспонденции счетов, аналитические таблицы
4.6. Изучение правильности учета специфических видов материальных ресурсов: топлива, запасных частей, тары, строительных материалов	Ежеквартально, выборочно	Разрешение, точность, наблюдение		Акты, аналитические таблицы
4.7. Проверка достоверности исчисления и отражения в учете по операциям, связанным с приобретением и списанием материальных ценностей	Ежеквартально, сплошным порядком	Периодизация, точность, пересчет		Аналитические таблицы, пояснения
5. Проведение анализа эффективности использования материальных ресурсов и выявление неиспользованных резервов	По итогам проверяемого периода	Классификация, аналитические процедуры		Анализ показателей и тенденций

чить получение достаточного количества качественных аудиторских доказательств для выражения мнения о надежности и качестве системы бухгалтерского учета материалов. При этом необходимо соблюдать рациональное соотношение между затратами на сбор аудиторских доказательств и полезностью извлекаемой информации. Источниками получения аудиторских доказательств (доказательной информацией) при проверке материалов являются первичные документы: Приказ «Об учетной политике организации», договоры поставки товарно-материальных ценностей, доверенности, журнал учета выданных доверенностей, приходные ордера, акты приемки материалов, карточки складского учета и оборотные (сальдовые) ведомости, лимитно-заборные карты, товарно-транспортные накладные, требования-накладные, счета-фактуры, накладные на отпуск материалов на сторону, акты на списание расхода материалов и недостач, сличительные ведомости, акты закупки, реестры приемки-сдачи документов и др. Наряду с этим используются регистры синтетического и аналитического учета: Главная книга, журналы-ордера (№ 6 по дебету счетов 10, 12; № 10 по кредиту счетов 10, 12), ведомости учета материалов на складах (ф. № 10), сводные ведомости по расходу материалов, ведомости незавершенного производства, бухгалтерская отчетность (баланс-форма № 1, приложение № 5, форма № 2).

В ходе аудита должны документироваться основные аспекты проведенной работы, поэтому в программе целесообразно определить рабочие документы аудитора, имеющие значение для составления аудиторского отчета. Необходимо также предусмотреть виды аудиторских процедур, главные направления и методы выявления ошибок и недостатков (см. табл. 8.2).

Исходя из программы проверки аудитор знакомится с учетной политикой предприятия в части организации учета материалов и надежностью системы учета.

Например, учетная политика организации должна предусматривать рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных документов, порядок проведения инвентаризации ценностей, методы оценки материально-производственных запасов по их видам, правила документооборота и технологию обработки документов по движению материалов, стоимость материально-производственных запасов, переданных в залог, и другие решения, необходимые для организации снабженческо-заготовительной деятельности. Если организация допускала изменения учет-

ной политики, то аудитору необходимо выяснить последствия, оказавшие существенное влияние на движение материальных ценностей или финансовые результаты, отметить причины нарушений и при необходимости внести корректировки в бухгалтерскую отчетность за проверяемый период.

При этом устанавливается, имеется ли в организации рабочий план счетов бухгалтерского учета, включающий ведение счетов производственных запасов (10, 11, 14, 15, 16, 19). В соответствии с принятой на предприятии учетной политикой операции процесса заготовления производственных запасов отражают с использованием или без счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». При открытии субсчетов к счету 10 «Материалы» предприятие может самостоятельно определять перечень необходимых субсчетов, сокращать их перечень, расширить, изменить. При необходимости предприятие может предусмотреть субсчета и к счетам 15 и 16.

Проверяется соответствие применяемых на предприятии форм первичной учетной документации унифицированным формам. Аудитор на выборку осуществляет формальную и юридическую проверку правильности оформления первичных учетных документов. При этом обращается внимание на наличие утвержденного руководителем перечня лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов; правильность и полноту заполнения обязательных реквизитов в документах; обоснованность внесения исправлений в документах; сомнительные неоговоренные подчистки, дописки и помарки в документах; правильность таксировки и подсчета соответствующих итогов в документах; точность записей документов в учетные регистры; наличие графиков документооборота материальных ценностей, утвержденных приказом руководителя организации.

Выявленные в первичных учетных документах нарушения записываются в рабочие документы аудитора, а на документы, вызывающие сомнения, делают ксерокопии (табл. 8.3).

Если в документах по движению материалов недостает необходимых для учета реквизитов, следует каждый документ в индивидуальном порядке рассмотреть на предмет правомерности принятия его к бухгалтерскому учету. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, а также

Таблица 8.3

Ведомость нарушений, выявленных в результате арифметической проверки первичных учетных документов

Наименование документа	Дата и номер документа	Содержание хозяйственных операций	Причины нарушений	Сумма		
				по документу	по расчету аудитора	расхождение
Счет-фактура	16.08. 2000 г. № 8697	Поступление материалов	Ошибка в таксировке	1200	1800	600
Акт приемки	12.09. 2000 г. №17	Строительные материалы	Ошибка в переводе единиц измерения	3720	4900	1180
.						
-						
-						

документации для внутренней бухгалтерской отчетности, могут утверждаться самой организацией. При этом обращается внимание на правила документооборота и технологию обработки сопроводительных документов на материалы. Документы должны регистрироваться работником, занимающимся снабжением, в журнале учета поступающих грузов (ф. № М-1) и проверяться с точки зрения соответствия их условиям поставки, предусмотренным договором (ассортимент, цена, количество, способ и сроки отправки и др.). При несоблюдении договоров поставки составляют коммерческие акты к поставщикам или транспортным организациям.

При поступлении материалов могут возникать их недостачи или излишки из-за повреждения тары и упаковки, недовложения или излишнего вложения материалов, пересортицы, понижения сортности и порчи ценностей. Проверенные сопроводительные документы предприятие акцептует и делает отметку о выполнении договора поставки, затем их передают для оплаты в бухгалтерию. Если материалы получены со складов поставщиков, то аудитору необходимо проверить соблюдение правил оформления, выдачи, регистрации и использования доверенностей. Доверенность должна иметь подписи руководителей, печать, срок дейст-

вия, наименование ценностей к получению, регистрироваться в журнале регистрации выданных доверенностей (ф. № М-3), выдаваться под расписку и иметь в журнале отметку об использовании. При отсутствии отметок в журнале выясняют причины и при необходимости проводят встречную сверку с поставщиками или потребителями. Аудитору также необходимо обратить внимание на порядок выписки приходных ордеров на поступающие ценности (ф. № М-4), их нумерацию, наличие штампов на документах поставщика при приемке ценностей без приходных ордеров.

Изучается правильность оприходования материалов, требующих перевода из одних единиц измерения в другие или отражаемых в документах одновременно в двух единицах измерения. Целесообразно сопоставлять количество и сортность поступивших материалов по счетам-фактурам с показателями спецификаций, ярлыков поставщиков, транспортными документами, а по документам, вызывающим сомнение, провести встречную проверку с поставщиками и банком. Пристального внимания должны заслуживать акты приемки материалов, по которым отказано в удовлетворении исков из-за нарушения правил оприходования грузов, сроков оформления документации, несвоевременного предъявления претензий, преждевременного использования в производстве материалов, по которым предъявляются претензии, завышения в актах размера недостач и порчи.

Обращается внимание на обоснованность и реальность сумм, числящихся в пути, по учетным регистрам и журналу учета поступающих грузов. Подтверждаются ли эти суммы счетами-платежными требованиями, железнодорожными накладными и другими транспортными и сопроводительными документами поставщиков, не отражаются ли в составе товаров в пути недостачи и хищения сверх установленных сроков пробега грузов, не скрываются ли в составе материалов в пути недостачи и хищения сверх норм убыли, а также претензионные суммы по расчетам с поставщиками.

Особое внимание аудиторов обращается на неотфактурованные поставки, т. е. поступление материалов без счета-фактуры поставщиков или имеющие расхождения с данными сопроводительных документов (недостача, излишек, пересортица). На такие ценности составляется акт о приемке материалов (ф. № М-7), одновременно служащий приходным документом и основанием для уточнения расчетов с поставщиками.

Наряду с этим должно быть обращено внимание на оформление материалов, поступающих на конкретный объект (цех), минуя центральный склад. На таких документах должна быть отметка «Транзит», а перечень материалов, завозимых транзитом непосредственно в производственные подразделения, оформлен приказом (распоряжением).

Некоторые особенности имеет оформление однородных грузов (песок, уголь и др.). При их поступлении несколько раз в течение дня составляется один приходный ордер за весь день. На его обратной стороне делают отметку о каждой отдельной приемке с подсчетом общего итога за день. Аудитор обязан проверить, как соблюдаются эти правила. Следует также обратить внимание на правильность оформления внутреннего перемещения материальных ценностей. Накладными на внутреннее перемещение материалов (ф. № М-11) обычно оформляется возврат неизрасходованных в производстве материалов, получение отходов и материальных ценностей от списания инвентаря и ликвидации основных средств. Такой же документ составляется при передаче материальных ценностей одним материально ответственным лицом под отчет другому, сдаче на склад материалов, изготовленных или переработанных вспомогательными (подсобными) цехами. Нередко при осуществлении таких операций скрываются излишки или недостачи, не полностью учитывается налогооблагаемый оборот по реализации ценностей, занижается стоимость оприходованных материалов.

В процессе аудита обращается внимание на товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение. К ним относят материальные ценности, по которым организация на законных основаниях отказалась от оплаты: товары не заказывались; досрочная поставка материалов без согласия предприятия, поставка некачественной продукции; получение от поставщиков неоплаченных товарно-материальных ценностей, запрещенных к расходованию по условиям договора до их оплаты и другим причинам. Аудитору необходимо проверить основание для приемки материалов на ответственное хранение и обоснованность их оценки. Материалы должны оцениваться в ценах, предусмотренных в приемо-сдаточных актах или в счетах платежных требованиях, они должны оформляться сохранными расписками или платежными требованиями поставщика с письменным обоснованием отказа предприятия от акцепта и оплаты счета. На факти-

чески поступившие материалы выписывают приходный ордер (акт о приемке материалов по ф. № М-7), на который ставят штамп «Ответственное хранение».

Аналогичным порядком проверяются материалы, принятые в переработку (забалансовый счет 003). Обращается внимание на порядок их оформления (квитанции, приемные накладные, договоры, акты), точность характеристики, указание количества и цены, соблюдение правил аналитического учета. При этом следует учитывать, что заказчик оплачивает лишь стоимость переработки материалов по установленным расценкам или калькуляции, прилагаемой к первичному документу.

В центре внимания аудитора должно находиться *приобретение производственных запасов подотчетными лицами.* Подотчетное лицо обязано передавать материальные ценности, приобретенные за наличные деньги в магазинах, на рынках, у других предприятий и у населения, заведующему складом, который выписывает приходные ордера в обычном порядке. Аудитору необходимо проверить достоверность и обоснованность авансового отчета о суммах, израсходованных на приобретение материальных ценностей. К нему должны быть приложены оправдательные документы, подтверждающие покупку: счета и чеки магазина, квитанции приходного кассового ордера (при покупке у другого предприятия), акт (справка), если покупка сделана у населения на рынке. В акте должны подробно излагаться: содержание хозяйственной операции с указанием даты, количества и цены материальных ценностей. Форма акта разрабатывается самим предприятием и утверждается руководителем предприятия. Целесообразно, чтобы в организации был список лиц, оформленный приказом, которым разрешено приобретение ценностей.

Аудитор должен проверить соблюдение этих правил выдачи и расходования подотчетных сумм на закупки. При этом устанавливается, своевременно ли представляются авансовые отчеты и возвращаются неизрасходованные суммы; не выдавались ли авансы при наличии задолженности по ранее полученным суммам; не выплачивались ли деньги в завышенных размерах для скрытого авансирования в личных целях. Проверяя авансовые отчеты, выясняют правильность оформления и достоверность прилагаемых документов, законность приобретения ценностей. Следует учитывать возможные выписки бестоварных документов на закупку ценностей, канцелярских и хозяйственных товаров.

Для выявления нарушений используют приемы фактической, встречной и нормативной проверок — это сканирование. Первичные документы проверяют во взаимосвязи с учетными регистрами. Для этого записи в Главной книге сверяют с журналом-ордером № 7 и ведомостью № 7, авансовыми отчетами и оправдательными документами к ним. Результаты проверки могут быть оформлены в рабочем документе аудитора (см. табл. 8.3).

При осуществлении проверки необходимо учитывать возможные нарушения и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности, налогообложение и соблюдение законодательства. Примером таких нарушений могут быть включение в себестоимость продукции оплаты материальных ценностей непроизводственного назначения или материалов, приобретенных в другие отчетные периоды; необоснованное выделение расчетным путем и отнесение к возмещению бюджетом суммы НДС по материальным ценностям, приобретенным у организаций розничной торговли и населения; неверное определение ставки и суммы НДС по горюче-смазочным материалам, приобретаемым за наличный расчет, и др.

Важный этап аудиторской проверки — *проверка организации складского и аналитического учета материалов, их сохранности.* Аудитор проверяет наличие приказов на прием в штат материально ответственных лиц и согласование их с главным бухгалтером, а также договоров о полной материальной ответственности. Для установления квалификации материально ответственных лиц знакомятся с результатами и качеством материалов инвентаризаций. Выясняется соблюдение сроков представления первичных документов складов в бухгалтерию предприятия по реестру (ф. № М-13), обоснованность и своевременность записи и подсчета оборотов и сальдо в карточках складского учета заведующим складом. Карточки складского учета (ф. № М-12) должны регистрироваться в специальном реестре бухгалтерией и выдаваться заведующему складом под расписку. Выведенные остатки заведующим складом из карточек переносятся в книгу складского (сальдового) учета (ф. № М-14), а бухгалтерия должна проверять правильность и полноту записей в карточках складского учета, сверяя их с данными сальдовой книги. При этом аудитору необходимо учитывать, что для рациональной организации учета важно применение номенклатуры-ценника, четкая система документооборота, строгий порядок оформления операций по

движению материальных ценностей, компьютеризация складского учета.

Следует установить, выполняются ли требования, предъявляемые к организации учета материальных ценностей: склады предприятия должны быть специализированы, а на каждый вид материалов выписываться ярлыки; для легковоспламеняющихся и материалов открытого хранения создают специальные условия хранения; все склады обеспечивают весоизмерительными и другими аналогичными приспособлениями; устанавливают пропускную систему и режим ввоза и отпуска материалов. Обращают внимание на условия хранения закупленного сырья и материалов. Известно, что на некоторых предприятиях возникают потери от ухудшения качества материалов; составляются фиктивные акты на порчу сырья и отходы; необоснованно списывают недостачи одних видов сырья за счет излишков других; неверно указывают условия, время и сроки хранения ценностей для необоснованного списания естественной убыли.

Для выявления указанных нарушений рекомендуется анализировать движение ценностей на момент инвентаризации или неотчетные данные, выяснять сроки хранения сырья, применять методы встречной и взаимосвязанной проверки документов.

Существенный момент аудиторской проверки – выяснение *обоснованности оценки материально-производственных запасов*. В соответствии с действующими нормативными актами материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Аудитору необходимо выяснить обоснованность формирования фактической себестоимости, под которой признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов. Фактические затраты могут включать суммы, уплачиваемые поставщику; таможенные пошлины и невозмещаемые налоги; информационные и консультационные услуги, связанные с покупкой ценностей; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации; затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию и иные затраты. При этом отмечают возможные случаи незаконного включения в фактические затраты общехозяйственных и иных аналогичных расходов, непосредственно не связанных с приобретением материалов. Необходимо установить, существует ли на предприятии классификация затрат, связанных с созданием и хранением материалов (например, по компонентам затрат, по отношению к объему поставок, по видам работ, по местам возникновения затрат и др.). Анализируют смету затрат на приобретение и использование материалов. Основной целью сметы должно быть максимальное удовлетворение запросов производства по выполнению производственной программы при минимальных затратах на материалы. Нормальным показателем затрат на запасы является удержание на минимальном уровне ежегодной общей суммы затрат на обеспечение запасов. Суммарные капиталовложения в запасы должны быть наилучшими или самыми выгодными по объему в существующих условиях.

Проверяя оценку МПЗ, необходимо учитывать особенности определения фактической себестоимости их при поступлении из различных источников: при изготовлении силами организации (затраты на производство); внесении в счет вклада в уставный капитал (исходя из денежной оценки, согласованной с учредителями); получении организацией безвозмездно (исходя из их рыночной стоимости); приобретении по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами (исходя из стоимости на аналогичные товары); находящиеся в организации некачественные материалы (по цене возможной реализации); не принадлежащие организации и числящиеся на забалансовом учете (в оценке, предусмотренной в договоре).

Также изучается правильность оценки отдельных видов материально-производственных запасов при их отпуске в производство или ином выбытии. В течение отчетного года организация может использовать один из следующих методов: по себестоимости каждой единицы; средней себестоимости; себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО); себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ЛИФО).

В некоторых случаях организации производственные запасы могут отражать в учетных (плановых) ценах, зафиксированных в номенклатуре-ценнике. В конце месяца специальным расчетом определяют отклонения фактической себестоимости заготовленных материалов от их стоимости по учетным ценам (ф. № 10, 10-А). Найденное таким образом процентное соотношение распространяется на стоимость производственных запасов, израсходованных в течение месяца в оценке по учетным ценам. Это поз-

воляет исчислить сумму отклонений фактической себестоимости от учетной цены, приходящуюся на израсходованные материалы, и их фактическую себестоимость для списания по направлениям расходования (центрам затрат). Аудитору необходимо проверить правильность таких расчетов.

Важным направлением проверки является установление соответствия *остатков по синтетическим счетам* 10, 11, 14, 15, 19, отраженным в Главной книге, аналогичным данным аналитического учета и бухгалтерского баланса. Если сальдо не тождественны, следует выяснить причины и проанализировать, привело ли существенное искажение в бухгалтерском учете к занижению или завышению налоговой базы на имущество, и сделать соответствующий пересчет.

Проверка проводится по каждой форме бухгалтерской отчетности раздельно путем сопоставления показателей, содержащихся в соответствующей форме, с остатками и оборотами по счетам Главной книги. Если показатели, содержащиеся в формах отчетности, не могут быть проверены по данным Главной книги, аудитором используются соответствующие регистры аналитического учета. В тех случаях, когда в бухгалтерском балансе показатель представляет собой сумму сальдо по нескольким счетам (например, статья «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности») или субсчетам (счет 10 «Материалы»), аудитору следует проверить правильность суммирования остатков.

Также проверка проводится путем сопоставления остатков и оборотов по счетам и субсчетам Главной книги с аналогичными показателями регистров синтетического учета. При применении в организации журнально-ордерной формы учета, когда дебетовые и кредитовые обороты, а также остатки по дебету счетов приводятся в разных регистрах (журналы-ордера, ведомости), в рабочем документе аудитора по реквизиту «Регистр синтетического учета» приводятся две позиции: «Журнал-ордер №», «Ведомость №».

В ходе проверки сопоставляются остатки и обороты по счетам синтетического учета, субсчетам и счетам аналитического учета. Проверка может осуществляться выборочно, что определяется на этапе планирования аудита. Результаты проверки обобщаются в рабочем документе аудитора (табл. 8.4).

Важным направлением аудита является проверка соблюдения *правил классификации объектов бухгалтерского учета и обоснован-*

Таблица 8.4

Данные о расхождениях, выявленных в результате проверки тождественности показателей синтетического и аналитического учета

(тыс. руб.)

№ счета	Наименование счета	Месяц	Показатель, по которому выявлено расхождение	Учетный регистр	Сумма выявленного расхождения по отношению к синтетическому счету	
					занижение	завышение
10-1	Сырье и материалы	Октябрь	Сальдо на 01.01. 2001 г.	Журнал-ордер № 10	1500	–
10-6	Прочие материалы	Февраль	Оборот по кредиту	Ведомость 14	–	72
. . .						

ности бухгалтерских проводок, которая осуществляется в соответствии с Планом счетов, утвержденным приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н. При этом изучается обоснованность использования при поступлении материалов счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Особо проверяется корреспонденция по счету 10 «Материалы», субсчет 9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности», на котором учитываются средства в обороте со сроком использования менее 12 месяцев. При этом первостепенное значение имеет выяснение аудитором правильности определения срока службы предметов в зависимости от характера и условий деятельности проверяемой организации, отражение этих требований в учетной политике.

Кроме того, изучаются субсчета счета 10, которые имеют специфику в учете материалов: топливо (учет нефтепродуктов по талонам, оприходование бензина в тоннах, а отпуск в литрах, определение к зачету НДС по горюче-смазочным материалам); запасные части (выдача новых запасных частей по требованию в обмен на изношенные, списание в расход запасных частей непосредст-

венно на издержки производства или за счет ремонтного фонда, учет автомобильных шин в запасе или обороте, учет запасных частей по видам и номерам); тара (инвентарная тара, учитываемая в составе основных средств, и тара, используемая для упаковки и транспортировки продукции, тара, включаемая в отпускную цену или относимая на коммерческие расходы, и др.); строительные материалы (учет материалов открытого хранения, отдельный учет строительных материалов, конструкций и деталей, обособленный учет заготовительно-складских расходов).

Выбытие материалов (продажа, списание, передача безвозмездно) должна проверяться аудитором путем изучения бухгалтерских проводок:

Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие расходы»
К-т сч. 10 «Материалы»,

а конечный финансовый результат от выбытия материалов –

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»
К-т сч. 99 «Прибыли и убытки».

Снижение стоимости материалов проверяется аудитором по данным счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Этот счет является контрарным и предназначен для уточнения оценки материалов на отчетные данные, когда фактическую себестоимость изготовления (приобретения) материалов сравнивают с текущей рыночной стоимостью (стоимостью возможной продажи). Такое сопоставление проводят по испорченному сырью и материалам, также, если запасы полностью или частично морально устаревают или рыночные цены на них устойчиво снижаются. Сопоставление фактической себестоимости с текущей рыночной стоимостью проводят по каждому номенклатурному номеру. На суммы снижения стоимости материалов образуются резервы за счет прибыли отчетного года:

Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие расходы»
К-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Когда фактическая себестоимость оказывается ниже текущей рыночной стоимости, в качестве балансовой оценки материалов принимается фактическая себестоимость. Если текущая рыночная стоимость ниже фактической себестоимости, то материалы показывают в балансе по текущей рыночной стоимости, а в отчете о прибылях и убытках признают убыток от снижения стоимости запасов.

Особое внимание уделяется счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». При этом выявляют возможные случаи необоснованного отнесения сумм НДС для зачета бюджетом (счет 68 «Расчеты по налогам и сборам») при изготовлении льготируемой продукции, а также приходящихся на материалы, используемые предприятием для непроизводственных целей.

Нарушения, выявленные при совершении операций с материальными ценностями, оформляются рабочим документом аудитора (табл. 8.5).

Таблица 8.5

Ведомость нарушений, выявленных при аудите операций по материально-производственным запасам

Организация ОАО «Амфора»
Проверяемый период 01.01.2000 г. – 31.12.2000 г. Дата начала проверки 10.01.2001 г.
Дата окончания проверки 15.01.2001 г.

Аудитор

№ п/п	Наименование первичного документа, учетного регистра	Дата и номер документа	Сумма, руб.	Бухгалтерские проводки		Содержание хозяйственной операции	Сущность нарушения
				дебет	кредит		
1	Счет-фактура	№ 162 от 10.03.99 г.	580-00	25	51	Приобретен инвентарь стоимостью до 10,0 тыс. руб.	Инвентарь следовало вначале оприходовать на счет 10 «Материалы», субсчет 9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»
2	Сличительная ведомость	№ 17 от 9.10.99 г.	320-00	99	10	Списана недостача за счет естественной убыли по материалам	Недостачу следовало взыскать с виновных лиц
	...						

При необходимости аудитор может проанализировать всю систему организации учета материальных ценностей и дать рекомендации по ее рационализации (например, использование ПЭВМ, а также наиболее эффективных методов учета и оценки запасов, организации и оформлению движения материальных ценностей на складах и т.п.).

8.4. Аудит расчетов с поставщиками за приобретенные материальные ценности

Поступление материальных ценностей проверяется в тесной связи с анализом *кредиторской задолженности*, представляющей собой сумму краткосрочных обязательств предприятия перед поставщиками по векселям к уплате, авансам, полученным работниками по оплате труда, перед бюджетом, и других обязательств. Ее объем, качественный состав и движение характеризуют состояние платежной дисциплины, которая, в свою очередь, свидетельствует о степени стабильности (устойчивости) финансового состояния предприятия. Движение кредиторской задолженности изучается аудитором по данным баланса (раздел 5 «Краткосрочные обязательства»), ф. № 4 и 5. При этом необходимо учитывать, что увеличение объема кредиторской задолженности при падении спроса на продукцию говорит о финансовых затруднениях.

В целях углубления анализа характера кредиторской задолженности аудитору следует выявить неоправданную кредиторскую задолженность и проанализировать ее динамику. К неоправданной кредиторской задолженности относятся просроченная и задолженность по неотфактурованным поставкам, когда грузы поступают на предприятия без расчетных документов. Для отслеживания объема просроченной кредиторской задолженности целесообразно по данным ведомости учета расчетов с поставщиками рассмотреть остаток обязательств на конец отчетного периода по срокам образования: срок оплаты не наступил; до 1 месяца; от 1 до 3 месяцев; от 3 до 6 месяцев; от 6 до 12 месяцев; свыше 12 месяцев. Особое внимание следует уделить на изменение задолженности, срок погашения которой составляет от 3 месяцев и более. При этом требуется в аналитических таблицах отметить темпы увеличения объема неоправданной задолженности, ее долю в общей сумме кредиторской задолженности.

Следует также установить причины неплатежей: наличие неоправданной дебиторской задолженности; отвлечение средств в излишние материальные запасы; иммобилизация оборотных средств и др.

В ходе аудита целесообразно рассчитать среднюю продолжительность использования кредиторской задолженности в обороте предприятия, а также коэффициент оборачиваемости и продолжительность долга по выданным векселям. Фактическое значение продолжительности вексельного долга аудиторам следует сравнить со средними сроками платежей, оговоренных в векселях, и выяснять причины просрочки платежей по векселям, а также сумму дополнительно уплаченных санкций.

Анализируя кредиторскую задолженность, следует учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности. Поэтому необходимо сравнить качественные показатели этих видов задолженности (табл. 8.6).

Таблица 8.6

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность
Сумма задолженности, тыс. руб.	6815	4928
Темп роста, %	195	107
Оборачиваемость, обороты	2,98	1,32
Оборачиваемость, дни	134	182
Приходится задолженность на рубль, руб.	0,722	1,382

В организации темп прироста дебиторской задолженности меньше темпа прироста кредиторской задолженности. Причина в более низкой скорости обращения дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской. Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую в два раза, то финансовое состояние предприятия считается нестабильным и имеет место несбалансированность денежных потоков. Также аудиторам целесообразно рассчитать в динамике, сколько приходится дебиторской задолженности на рубль кредиторской задолженности.

Наряду с анализом состояния кредиторской задолженности выясняют организацию внутреннего контроля за *погашением кре-*

диторской задолженности. Оценка эффективности внутреннего контроля этого участка учета проходит три этапа: изучение структуры контроля, его эффективности, тестирование процедур контроля. Документировать проверку внутреннего контроля можно тремя способами: словесное описание, вопросник внутреннего контроля и блок-схема. Последовательность операций по кредиторской задолженности прослеживается от начала ее возникновения до формирования в учетных регистрах.

Ключевые моменты проверки кредиторской задолженности состоят в том, чтобы установить, все ли денежные документы оплачиваются с наличием соответствующих санкций; проводятся ли меры, предупреждающие незаконное присвоение или неэффективное использование средств с банковского счета; верно ли отражаются и разносятся по счетам все операции по погашению кредиторской задолженности; эффективно ли разделены должностные обязанности между лицами, занимающимися заказом, закупкой, приемкой и окончательной оплатой ценностей.

Чаще всего аудиторы прибегают к письменному или устному опросу работников предприятия (тестированию) путем составления вопросников, где имеются столбцы для ответов («Да», «Нет», «Не применяется») и примечаний проверяющего. Это позволяет выявить недостатки в системе учета расчетов и определить направления проверки (табл. 8.7).

Таблица 8.7

Тесты проверки контроля и учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

№ п/п	Вопрос (тест)	Не применяется	Да	Нет	Примечание
1	Имеются ли договора на поставки материальных ресурсов, сверяются ли они с поступившими ценностями и одобряются отделом закупок		X		Аудиторская программа
2	Регулярно ли проводится сверка расчетов с поставщиками на предмет реальности и точности документирования			X	Ежеквартально

Продолжение

№ п/п	Вопрос (тест)	Не применяется	Да	Нет	Примечание
3	Правильно ли оформляются счета фактуры, расчетные документы на неотфактурованные поставки, утверждаются ли они ответственным лицом к оплате			X	Ценности могут находиться в пути
4	Своевременно ли регистрируются счета-фактуры поставщиков в отдельном журнале и сверяются с заказами на поставку, погашаются ли они после оплаты штампом		X		Не всегда
5	Полностью ли приходуются материальные ценности на предприятии, своевременно ли предъявляются и удовлетворяются возможные претензии		X		Платежные документы сверяют с документами на оприходование
6	Оформляется ли документально возврат ТМЦ при несоответствии количеству и качеству, указанному в счетах				Провести аудиторские процедуры
7	Соответствуют ли данные в счетах количеству, ценам и срокам, проверяются ли они бухгалтерией		X	X	Выборочно
8	Проверяется ли правильность изъятия поставщиками НДС		X		Аудиторская программа
9	Соблюдаются ли условия хранения, оформления и контроля чеков на выплату денег		X		То же
10	Систематически ли с учетом периодов проводятся		X		Пояснительная записка к балансу

Продолжение

№ п/п	Вопрос (тест)	Не применяется	Да	Нет	Примечание
	записи документов в регистры бухгалтерского учета и тождественны ли они между собой				
11	Правильно ли составляются бухгалтерские проводки по дебету и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» согласно Плану счетов		X		Иногда не соблюдаются
12	Произведена ли бухгалтерией классификация затрат по приобретению ценностей, не относимых на кредиторскую задолженность, и сопоставляются ли они со сметой			X	Аудиторская программа
13	Соответствуют ли данные синтетического и аналитического учета кредиторской задолженности данным, указанным в Главной книге и балансе		X		Журнал-ордер № 6; Ведомость № 5, 6-с, 6-а–с

Тесты проверки могут содержать различные вопросы применительно к объекту учета. Однако в них должны найти отражение такие направления аудита, как условия работы, т. е. организация учета и ведение соответствующих регистров на данном участке деятельности; реальность отражения операций в документах и их подтверждение соответствующими актами (инвентаризации, сверки); полнота оприходования и списания ценностей и денежных средств; наличие разрешений (санкций) руководства на совершение финансово-хозяйственных операций; точность оценки и арифметических расчетов данного типа операций; обоснованность классификации информации на данном объекте учета в соответствии с нормативными документами; правильность ведения бухгалтерского учета в соответствии с Планом счетов и тождественность аналитического учета синтетическому учету; правильность периодизации по отчетным периодам совершенных операций.

При этом особое внимание обращается на организацию первичного учета, и в частности, полноту и точность оприходования товарно-материальных ценностей. Аудитору надлежит выборочно сверить данные первичных приходных документов с договорами на поставку. Проверить наличие счетов-фактур от поставщиков по каждой конкретной сделке по журналу регистрации счетов-фактур. После этого необходимо сверить полученные данные с данными складского учета или с информацией от бухгалтерии о принятых к учету работах, услугах. Также изучается соответствие первичных документов регистрируемым фактам и оперативность их регистрации, качество оформления первичной учетной документации и наличие всех обязательных реквизитов, соблюдение графиков документооборота, полноту и точность обработки и регистрации документов в учетных регистрах, организацию хранения и доступ к документам.

При изучении организации бухгалтерского учета важно отметить проверку реальности дебиторской и кредиторской задолженности, проверку расчетов по неотфактурованным поставкам, обоснованность расчетов по векселям выданным и коммерческим кредитам, учет курсовых и суммовых разниц, проверку расчетов по претензиям и правильность списания дебиторской задолженности за счет внереализационных расходов или за счет резервов по сомнительным долгам. Следует убедиться, что в проверяемом периоде не было случаев перекрытия кредиторской задолженности перед одним контрагентом дебиторской задолженностью другого. Кроме того, суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности должны быть своевременно списаны на внереализационные доходы организации.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» должен обеспечить получение данных о неотфактурованных поставках на условиях, предусмотренных договорами. Аудитору необходимо убедиться, что при поступлении документов и наличии расхождений в ценах и номенклатуре обеспечена правильность корректировки сумм по соответствующим позициям на счетах бухгалтерского учета.

По результатам тестирования выявляются признаки плохой организации и слабые стороны внутреннего контроля за кредиторской задолженностью, которыми могут явиться отсутствие договоров на поставку ТМЦ, журналов регистрации счетов-фактур, отче-

тов за выданные доверенности; несвоевременное предъявление претензий поставщикам и отсутствие должного их учета; несоответствие данных синтетического и аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; использование нетиповых документов и их подделка; отражение на счетах нереальной кредиторской задолженности, нерегулярная сверка и инвентаризация расчетов с поставщиками; слабый контроль за покупкой ценностей из подотчетных сумм; перекрытие задолженности одного контрагента авансами, выданными другому контрагенту; несвоевременное предъявление претензий поставщикам и списание задолженности с истекшим сроком исковой давности; возмещение входящего НДС по неотфактурованным поставкам; счетные ошибки при исчислении курсовых и суммовых разниц и их неверное отражение на счетах учета; неправомерное признание задолженности безнадежной и ее списание за счет резерва по сомнительным долгам либо за счет внереализационных расходов и т.п.

Итоги анализа аудитор использует для составления программы и определения набора аудиторских процедур при проведении проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками (табл. 8.8).

Таблица 8.8

Аудиторские процедуры проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками

Перечень аудиторских процедур	Источник информации	Прием проверки	Отчетный и рабочий документ аудитора	Примечание (нормативные документы и пр.)
Аудит тождественности бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета	Формы № 1, 5, Главная книга, журнал-ордер № 6 и ведомость № 5	Прослеживание, встречная проверка	Блок-схемы, аналитические таблицы	Аудиторская программа, пояснительная записка
Аудит оформления первичных документов	Счета-фактуры, акты, квитанции и др.	Проверка арифметических расчетов, формальная проверка и по существу	Аналитические таблицы	Формы унифицированных документов
Правильность и	Акты сверок, подтвержде-	Инвентаризации	Акт инвентаризации рас-	Методические указания

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Источник информации	Прием проверки	Отчетный и рабочий документ аудитора	Примечание (нормативные документы и пр.)
обоснованность отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности	ния от третьих лиц, регистры учета	расчетов	четов, форма № инв-17	по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, приказ Минфина России от 13.06.95 г. № 49
Правильность организации аналитического учета расчетных операций и отражения данных поставщиков в учетных регистрах	Первичные документы, журнал-ордер № 6, ведомости № 5, 6-с, 6-а–с	Прослеживание, встречная сверка	Аналитические таблицы	Перечень типовых регистров единой журнально-ордерной формы, письмо Минфина России от 24.06.92 г. № 59
Правильность учета НДС, оплаченного поставщикам	Первичные документы	Проверка арифметических расчетов	То же	Налоговый кодекс гл. 21, аудиторская программа
Правомерность и соблюдения установленных сроков списания кредиторской задолженности на счет 99 «Прибыли и убытки»	Первичные документы, акты, приказы	Проверка документов, прослеживание	Объяснения, копии документов, аналитические таблицы	План счетов, Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» от 23.05.94 г. № 1005
Проверка работы по пре-	Акты о выявленных	Подтверждение, сверка	То же	Положение о претензион-

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Источник информации	Прием проверки	Отчетный и рабочий документ аудитора	Примечание (нормативные документы и пр.)
тензиям и возмещению материального ущерба и отражение в бухгалтерском учете этих расчетов	недостачах, сличительные ведомости, квитанции, коммерческие акты и др.	расчетов, арифметические пересчеты, юридическая проверка, наблюдение		ном урегулировании споров, Гражданский кодекс РФ, временная методика определения размера ущерба и др.
Правильность отражения операций при оплате векселями	Векселя, счета-фактуры, решения суда	Подтверждение, сверка расчетов, юридическая проверка	Копии документов, арифметические расчеты	О порядке отражения в учете операций с векселями, аудиторская программа
Правильность отражения в учете операций по зачету взаимных требований	Счета-фактуры, акты, учетные регистры	То же	То же	Положение о порядке отражения в учете товарообменных операций
Проверка расчетных операций, выраженных в иностранной валюте	Контракты, котировки курсов валют, счета, претензии	Арифметические пересчеты, юридическая проверка, подтверждение	Копии документов, расчеты, аналитические таблицы	Положение по бухгалтерскому учету обязательств, выраженных в иностранной валюте
Проверка правильности оприходования и исчисления НДС по ТМЦ, оплаченным через подотчетные лица	Авансовые отчеты, квитанции, акты закупки	Подтверждение, опрос, пересчеты, встречная сверка	То же	Нормативные документы, регулирующие порядок расходования командировочных и представительских расходов

Аудиторские процедуры должны подтвердить следующее: все перечисленные в качестве кредиторской задолженности суммы представляют собой реальные обязательства кредиторам; все обязательства кредиторам отражены полно; кредиторская задолженность точно оценена и подразделена на текущие и долгосрочные обязательства.

В тесной взаимосвязи с кредиторской задолженностью проверяется *дебиторская задолженность*. Программа аудита дебиторской и кредиторской задолженности, которая может быть подвержена корректировке в зависимости от целей и задач аудита, масштабов деятельности проверяемого предприятия и других факторов, представлена в табл. 8.9.

Таблица 8.9

Программа аудита обязательств

Основной признак, по которому проводится проверка	Направление аудита
1. Существование права и полнота отражения задолженности	1.1. Убедиться, что все отраженные в отчетности виды задолженности действительно существуют 1.2. Убедиться, что задолженность отражена в полном объеме без искажений
2. Правильность представления и раскрытия задолженности	2.1. Убедиться, что кредиторская задолженность отвечает критериям обязательств, а дебиторская – активов 2.2. Убедиться, что в случае создания резервов по сомнительным долгам отражение таких операций производится в соответствии с установленным порядком
3. Измерение и оценка задолженности	3.1. Убедиться, что все виды задолженности отражены в учете и отчетности в правильной оценке и в соответствующем отчетном периоде 3.2. Убедиться, что все доходы и расходы, связанные со списанием задолженности, относятся к отчетному периоду и учтены верно
4. Раскрытие задолженности в отчетности	4.1. Убедиться, что вся существенная информация об основных обязательствах раскрыта в финансовой отчетности 4.2. Убедиться, что остатки по счетам учета расчетов приведены в балансе развернуто по аналитическим счетам, имеющим дебетовое сальдо – в активе, кредитовое – в пассиве

Аудитору необходимо проверить причины возникновения дебиторской задолженности и эффективность управления ею. Обращается внимание на оборачиваемость дебиторской задолженности. Так, при быстрой оборачиваемости дебиторской задолженности и медленной оборачиваемости кредиторской, последняя полностью покрывает дебиторскую, и сверх того, служит источником других элементов оборотных активов. С точки зрения нормальной дебиторской задолженности (образующейся в соответствии с договорными или законодательно установленными сроками расчетов предприятия с дебиторами и кредиторами) ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности и замедление кредиторской улучшает финансовое состояние предприятия. Однако границами ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности и замедления кредиторской должны служить коэффициенты платежеспособности. Следует установить, применяло ли предприятие усилия к истребованию задолженности дебиторов, например, путем уступки права требования, системы факторинга и др.

Аудитору целесообразно проанализировать способы урегулирования отношений с покупателями с точки зрения разнообразных способов погашения задолженности. Результаты анализа могут быть оформлены в табл. 8.10.

Таблица 8.10

Анализ информации хозяйствующего субъекта о величине и способах погашения дебиторской задолженности

(руб.)

Предприятие	Дата возникновения задолженности	Дебиторская задолженность	Погашено за отчетный период					Дебиторская задолженность на конец периода
			путем поступления денежных средств	в порядке взаимозачета	по бартерной операции	по договору уступки права требования	по договору факторинга	
А	март, 2002 г.	20 000	15 000	3000	–	–	–	2000
Б	март, 2002 г.	42 000	–	–	37 000	–	–	5000
В	март, 2002 г.	9000	–	–	–	9000	–	–
	и т. д.							

Основанием для изучения дебиторской и кредиторской задолженности аудитором является баланс (ф. № 1), приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5). Содержание этих форм дает возможность группировки дебиторской и кредиторской задолженности:

по направлениям возникновения и погашения обязательств;

по видам долгосрочной и краткосрочной задолженности;

по статьям просроченной задолженности.

Кроме того, из справочных сведений (ф. № 5) можно извлечь информацию о суммах обеспечения обязательств и платежей, полученных и выданных, отраженных на забалансовых счетах 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные»; о движении векселей выданных и полученных; об изменении обязательств покупателей по поставленной им продукции по фактической себестоимости; о наличии дебиторской и кредиторской задолженности по наименованиям организаций (сгруппированной на основании данных аналитического учета).

Анализ и аудит показателей дебиторской и кредиторской задолженности, как правило, проводится в три этапа:

анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности позволяет определить удельный вес дебиторской и кредиторской задолженности в составе имущества и обязательств, долю и причины возникновения долгосрочной, краткосрочной, прочей и просроченной задолженности, установить своевременность погашения задолженности, качественные и структурные сдвиги в ее движении, тенденции в снижении или увеличении задолженности;

анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности предусматривает расчет дебиторской и кредиторской задолженности по двум показателям: оборачиваемость в днях и коэффициента оборачиваемости. При этом рассчитываются коэффициенты оборачиваемости долгосрочной дебиторской задолженности, краткосрочной дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, коэффициенты оборачиваемости в днях дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ позволяет аудитору сделать выводы о рациональности размера годового оборота средств в расчетах, уменьшении себестоимости продукции, резервах ускорения оборачиваемости на разных этапах хозяйственной деятельности организации;

анализ показателей платежеспособности и финансовой устойчивости позволяет рассчитать частный коэффициент покрытия дебиторской задолженностью текущей кредиторской задолженности, общий коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами, коэффициент задолженности другим организациям, коэффициент задолженности фискальной системе, коэффициент внутреннего долга. Анализ коэффициентов целесообразно производить методом сравнительной оценки на начало и конец года.

Использованная при анализе информация о дебиторской задолженности должна быть достоверной. Для этого аудитору необходимо проверить расчеты по претензиям. При проверке таких операций следует убедиться, что претензия действительно была предъявлена и отраженные на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям», суммы соответствуют значениям, указанным в коммерческом акте. Кроме того, важно, чтобы претензия была предъявлена своевременно, а пакет документов, приложенных к претензии и исковым заявлениям, был доказательным. В частности, в нем должны присутствовать, как минимум, претензионный расчет, коммерческий акт об установленном расхождении в количестве и качестве при приемке ценностей, претензионное удостоверение о полномочии участников количественной и качественной выбраковки, документы, подтверждающие произведенные расходы, стоимость которых возмещается за счет поставщика.

Пристального внимания аудитора заслуживает обоснованность списания дебиторской задолженности за счет внереализационных расходов или за счет резервов по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и др.).

Если учетной политикой предусмотрено создание резервов по сомнительным долгам, то аудитору следует иметь в виду, что сумма резерва исчисляется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и только для организаций, определяющих выручку от реализации продукции по мере отгрузки товаров. Величина резерва исисляется организацией отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового

состояния должника и вероятности погашения долга полностью или частично. По сомнительным долгам со сроком возникновения свыше 90 дней суммы отчислений включаются в резерв в полной сумме, со сроком от 45 до 90 дней – в размере 50% суммы долга, со сроком менее 45 дней – в резерв не включаются. Общая сумма резерва не должна превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода и может быть использована только на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в соответствии с законодательством. Списание дебиторской задолженности должно обосновываться документами, подтверждающими:

истечение сроков исковой давности;

банкротство должника;

исключение должника из государственного реестра юридических лиц;

признание сделки недействительной со взысканием в доход бюджета всего полученного по сделке;

наличие акта судебного пристава о невозможности исполнения судебного решения о взыскании долга и приказа руководителя организации на списание дебиторской задолженности и т.п.

Следует отметить, что списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, резерв не будет использован полностью или частично, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года и подлежат налогообложению.

Тщательно изучается задолженность, по которой истек срок исковой давности. Так, суммы неистребованной кредитором задолженности по обязательствам списываются по истечении четырех месяцев со дня фактического получения организацией-должником товаров как безнадежная дебиторская задолженность на убытки организации-кредитора и относятся на ее финансовые результаты. При этом сумма списанной задолженности не уменьшает финансовый результат, учитываемый при налогообложении прибыли организации-кредитора. Если организация-кредитор принимала меры по взысканию дебиторской задолженности, то

доказательством принятых мер может служить судебный иск к организации-неплательщику, постановление об окончании исполнительного производства, постановление о возвращении исполнительного документа и акт о невозможности взыскания долга.

8.5. Аудит потока хозяйственных операций по приобретению основных средств и нематериальных активов

Основные средства (ОС) представляют собой один из видов производственных ресурсов. Эффективное использование основных фондов способствует улучшению всех технико-экономических показателей, в том числе увеличению выпуска продукции, снижению себестоимости продукции, трудоемкости изготовления и увеличению прибыли. Основными направлениями финансово-экономического анализа основных средств в процессе аудита могут быть анализ структурной динамики основных средств; анализ эффективности использования основных средств; анализ эффективности затрат по содержанию и эксплуатации оборудования; анализ эффективности инвестиций в основные средства. При этом в зависимости от программы аудита могут рассчитываться различные показатели (табл. 8.11).

Таблица 8.11

Показатели движения и использования основных средств

Показатель			
движения	технического состояния	эффективности	использования рабочего времени
Коэффициент ввода	Коэффициент годности	Фондоотдача основных средств	Коэффициент сменности
Коэффициент обновления	Коэффициент износа	Фондоемкость основных средств	Коэффициент загрузки оборудования
Коэффициент выбытия	Коэффициент замены		Коэффициент использования номинального времени
Коэффициент ликвидации			
Коэффициент расширения			

В результате анализа аудиторами вырабатываются рекомендации руководству организации по расширению объемов выпуска и реализации без дополнительного привлечения ресурсов.

В то же время следует отметить, что качество анализа зависит от достоверности информации, т. е. качества постановки бухгалтерского учета, надежности системы и регистрации операций с объектами основных средств, точности отнесения объектов к учетным классификационным группам, достоверности инвентаризационных описей, глубины разработки и ведения регистров аналитического учета.

В связи с этим аудитору необходимо наглядно представить систему приобретения основных средств и определить, какие счета бухгалтерского учета задействованы для внутреннего контроля; используя вопросник внутреннего контроля и блок-схемы потоков, выявить риск неэффективности контроля основных средств; выбрать наиболее эффективные аудиторские процедуры для сбора доказательств; оценить сильные и слабые стороны внутреннего контроля для определения времени и масштаба аудиторских процедур; составить основные рабочие документы для возможных нарушений в хозяйственных операциях с основными средствами. Например, может быть составлена схема документооборота по учету основных средств (рис. 8.3).

Поток цикла приобретения и расходования основных средств значителен, поэтому аудитору целесообразно сосредоточиться на выяснении правильности учета основных хозяйственных операций: обеспечении контроля за наличием и сохранностью основных средств; обоснованности отнесения предметов к основным средствам, их группировки по классификации; точности оценки основных средств в учете; правильности оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств; обоснованности начисления и отражения в учете износа и ремонтов основных средств; правильности и эффективности использования основных средств; правильности налогообложения основных средств.

Исходя из указанных направлений аудиторская проверка должна проходить в три этапа: постановка проблемы, сбор данных и оценка полученной информации. При этом систему учетных регистров основных средств следует рассматривать, учитывая возможные ошибки и неточности, которые могли бы повлиять на информацию финансовой отчетности.



Рис. 8.3. Проверка документооборота по учету основных средств

Для получения представления об эффективности внутреннего контроля основных средств и с учетом направлений контроля аудитором разрабатывается вопросник (табл. 8.12).

Слабые стороны контроля, выявленные в процессе тестирования, оцениваются аудитором, чтобы выбрать наиболее эффективные процедуры сбора данных (табл. 8.13). Процедуры должны опровергнуть или подтвердить основные принципы учета основных средств, изложенные в ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и Методических указаниях по бухгалтерскому учету основных средств (приказ Минфина России от 20.07.98 г. № 33н в последующей редакции).

Процедуры проверки основных средств углубляются и детализируются аудитором с учетом признаков возможных *нарушений*

Таблица 8.12

Вопросник состояния внутреннего контроля основных средств

Вопрос	Ответ
Условия	
1. Оформляются ли унифицированные межведомственные формы первичной учетной документации?	Нет
2. Ведется ли картотека основных средств по материально-ответственным лицам и заключены ли с ними договора о материальной ответственности?	Да
3. Обеспечена ли бухгалтерия действующими нормативными документами по учету основных средств?	Да, но недостаточно
4. Имеется ли приказ по учетной политике, определяющий методологию учета основных средств?	Да
Реальность	
5. Проводятся ли периодически обследование и инвентаризация основных средств?	Да, раз в год
6. Отражается ли в учете, где находятся основные средства (на складе, в эксплуатации, ремонте, аренде и т. д.)?	Да, кроме аренды
Полнота	
7. Правильно ли определяется и оценивается первоначальная стоимость основных средств?	Да, но не всегда
8. Обоснованно ли относятся предметы к основным средствам?	Да
9. Правильно ли устанавливается восстановительная стоимость основных средств?	Нет
10. Имеются ли договора купли-продажи, акты приемки-передачи, протоколы на оценку стоимости основных средств?	Да, но не на все объекты
Разрешение	
11. Утверждаются ли договора и счета на аренду основных средств ответственными лицами?	Нет
12. Утверждаются ли сметы на приобретение и ремонт основных средств?	Да
13. Подписываются ли акты приемки-передачи, акты на ликвидацию основных средств, договора купли-продажи руководством организации?	Да, но не всегда

Продолжение

Вопрос	Ответ
Точность	
14. Правильно ли начисляется амортизация основных средств в соответствии с установленными нормами и сроком службы?	Да, но не всегда
15. Обоснованно ли определяется ремонтный фонд (резерв на ремонт основных средств)?	Нет
Классификация	
16. Имеется ли рабочий план счетов по учету операций, совершаемых с основными средствами?	Нет
Бухгалтерский учет	
17. Сверяются и тождественны ли данные регистров аналитического учета данным журналов-ордеров и Главной книге?	Да
Периодизация	
18. Своевременно ли приходуются и отражаются в учете основные средства?	Да, но не всегда
19. Начисляется и отражается ли износ и ремонт основных средств в установленные сроки?	Да

Таблица 8.13

Аудиторские процедуры проверки операций с основными средствами

Перечень аудиторских процедур	Источник информации	Прием аудита	Рабочий документ аудитора	Примечание (нормативные документы и др.)
Аудит надежности системы бухучета и соблюдения учетной политики				
Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета	Баланс ф. № 1, Главная книга, журналы-ордера № 10, 10/1, 13	Встречная проверка, пересчет	Аналитические таблицы	Приказ Минфина России от 13.01.2000 г. № 4н
Аудит оформления первичных учетных до-	Унифицированные межведомствен-	Формальная проверка на соответствие	То же	Об утверждении унифицированных

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Источник информации	Прием аудита	Рабочий документ аудитора	Примечание (нормативные документы и др.)
кументов по основным средствам и организации аналитического учета	ные формы ОС-1–ОС-16			типовых форм учета основных средств (постановление Госкомстата России 28.11.97 г. № 78)
Аудит правильности отнесения предметов к основным средствам и их оценки в бухгалтерском учете	Приказы, договора купли-продажи основных средств, протоколы договорной цены, проектно-сметная документация, учетная политика	Формальная проверка, пересчет, подтверждение	Копии документов, аналитические таблицы	Законодательные и нормативные документы
Проверка правильности начисления и отражения в учете и отчетности амортизации (износа) основных средств	Справки, расчеты, регистры бухгалтерского учета, ф. № 5, учетная политика	Арифметическая проверка, приемы на соответствие	Копии расчетов, аналитические таблицы	Положения о порядке начисления амортотчислений
Проверка и оценка действующего на предприятии порядка учета затрат на ремонт основных средств	Учетная политика, приказы, сметы, отчеты, акты	Встречная проверка, прослеживание, аналитическая проверка	Копии документов, аналитические таблицы	План счетов, Положение по ведению бухгалтерского учета

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Источник информации	Прием аудита	Рабочий документ аудитора	Примечание (нормативные документы и др.)
Инвентаризация и переоценка основных средств и отражение в учете ее результатов	Приказы, инвентаризационные и сличительные ведомости	Контрольное сличение, встречная сверка	Сличительные ведомости, акты контрольной проверки	Методические указания по инвентаризации имущества
Аудит поступления и выбытия основных средств				
Проверка операций по поступлению основных средств и прав собственности на них	Договоры купли- продажи, акты, учетные регистры	Подтверждение, аналитические процедуры, встречная сверка	Аналитические таблицы, копии документов	Положения и Методические указания по учету основных средств
Проверка операций по выбытию (ликвидации) основных средств и списанию финансовых результатов для целей бухгалтерского учета и налогообложения прибыли	То же	Прослеживание, аналитические процедуры, пересчет	То же	Инструкция о порядке списания основных средств, Положения и Методические указания по учету основных средств
Особенности аудита основных средств по операциям, имеющим специфику				
Проверка правильности налогообложения по основным средствам	Налоговые декларации, расчеты	Нормативная и арифметическая проверка	Расчеты, аналитические таблицы	Часть вторая Налогового кодекса РФ (НК РФ)

Продолжение

Перечень аудиторских процедур	Источник информации	Прием аудита	Рабочий документ аудитора	Примечание (нормативные документы и др.)
Проверка правильности и полноты страхования основных средств	Главная книга, расчетные карточки, регистры учета	Подтверждение, проверка правил учета операций	Расчеты, аналитические таблицы	Законодательные и нормативные акты
Проверка оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета аренды основных средств и лизинговых операций	Договоры аренды, приемо-сдаточные акты, счета на оплату, расчеты износа	Прослеживание, аналитические процедуры, пересчет	То же	Указания об отражении в бухгалтерском учете аренды и лизинговых операций
Анализ показателей движения, технического состояния и эффективности использования основных средств				
	Баланс ф. № 1, 5, учетные регистры	Аналитические процедуры	Аналитические таблицы, расчеты коэффициентов	Частные методики расчета и анализ показателей

и *типичных* ошибок. К ним могут быть отнесены: неполное заполнение реквизитов в инвентарных карточках (ф. ОС-6) и несоответствие их информации данным Главной книги; неточное исчисление стоимости приобретенных основных средств или их переоценки; неправомерное начисление ускоренной амортизации основных средств; отнесение на себестоимость затрат на ремонт объектов непроизводственного назначения или связанных с модернизацией основных средств; отсутствие внутренней нормативно-распорядительной документации на обоснование сумм начисленного ремонтного фонда или резерва на проведение ремонтных работ, осуществление капитальных вложений под ви-

дом капитальных ремонтов; неоприходование в учете материалов и запчастей в результате ликвидации объектов; занижение арендной платы или несоблюдение принципов начисления, сданных в аренду объектов и площадей; приобретение объектов основных средств у частных лиц по договору купли-продажи по завышенным ценам и др.

Поэтому при проверке *движения* основных средств обращается внимание на указание по приобретаемым основным средствам первоначальной стоимости, износа и цены, расшифровку предметов комплекта основных средств; указание при реализации основных средств рыночной цены, налога на добавленную стоимость; соблюдение порядка списания основных средств (вследствие непригодности, технического перевооружения); полноту оприходования материалов и драгоценных металлов от ликвидации основных средств.

При этом аудитор, привлекая контракты, соглашения об аренде, страховые полисы, счета-фактуры, карточки инвентарного учета и другие документы, выясняет, действует ли комиссия по приемке и ликвидации основных средств; правильно ли отражается в актах приемки-передачи первоначальная стоимость основных средств при покупке или после достройки и реконструкции объектов; обоснованность составления бухгалтерских проводок при поступлении основных средств из разных источников (приобретение за плату у поставщиков, безвозмездное поступление, в качестве учредительных взносов в уставный капитал, в порядке выкупа арендованных основных средств, возврат имущества по договору о совместной деятельности).

Особое внимание должно уделяться соблюдению правил *учета* основных средств. Так, стоимость безвозмездно полученных основных средств признается доходом организации и отражается по счету 98, субсчет 2 «Безвозмездные поступления». По безвозмездно полученным основным средствам по мере амортизации объекта в размере начисленных сумм амортизационных отчислений составляется бухгалтерская проводка:

Д-т сч. 98, субсчет «Безвозмездные поступления»
К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Остаточная стоимость объекта переносится со счета 01 «Основные средства» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». В дебет этого же счета записываются все расходы, связанные с выбытием актива, а в кредит его – доходы от выбытия объекта. Например, при выбытии основных средств в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» относятся расходы на демонтаж оборудования, разборку зданий и сооружений, а в кредит – материалы, лом, утиль, полученные при ликвидации объектов. Таким образом, на счете 91 «Прочие доходы и расходы» формируется финансовый результат от выбытия актива, рассматриваемый в качестве составляющей операционных доходов и расходов организации.

В современной хозяйственной практике получило распространение использование объектов основных средств, находящихся в собственности двух или нескольких организаций, принадлежащих им *на праве общей собственности*. Данные объекты отражаются каждой организацией – участницей долевой собственности на счете 01 «Основные средства» в соответствующей доле. При этом доля каждой организации устанавливается соглашением всех участников. Участник долевой собственности вправе по своему усмотрению продать, отдать в залог либо иначе распорядиться своей долей. Отделимые улучшения в основные средства становятся собственностью участника, осуществившего их, а каждый участник долевой собственности обязан соразмерно со своей долей нести расходы по содержанию и сохранению общего имущества, а также участвовать в уплате налогов по нему.

Аудитору необходимо учитывать, что каждая организация должна отражать в учетных регистрах и отчетности свою долю в общей собственности как объект основных средств; обязательства, принятые ею в связи с этим объектом; свою долю в обязательствах, принятых ею совместно с другими участниками общей собственности в связи с этим объектом; продукцию и доходы от использования общего имущества соразмерно своей доле в нем; расходы, которые она начисляла в связи со своим участием в общей собственности.

Изучаются и другие аспекты учета основных средств, влияющие на расчеты с бюджетом, правильность определения финансовых результатов, достоверность отражения стоимости основных средств в бухгалтерской отчетности.

Например, если предприятие использует *арендованные основные средства*, то необходимо проверить: точность отнесения аренды основных средств к текущей или долгосрочной, оформление актов передачи основных средств в аренду; качество ведения бухгалтерского учета текущей и долгосрочной аренды; обосно-

ванность начисления износа и отражения капиталовложений в арендованные основные средства; правильность отражения в бухгалтерском учете операций по договору лизинга.

В ходе аудита необходимо установить наличие и использование в организации амортизируемого имущества, которым обычно признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, находящиеся у налогоплательщика на праве собственности и используемые ими для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

При этом устанавливается, все ли объекты основных средств приняты в расчет при начислении амортизации; начисляется ли износ с учетом движения основных средств; правильно ли применяются нормы амортизации. Целесообразно выборочно проверить правильность определения первоначальной стоимости амортизируемого имущества; начисление амортизации по отдельным объектам основных средств; выявить возможные факты начисления амортизации по объектам основных средств, находящихся на реконструкции, или с истекшим сроком нормативной эксплуатации; установить обоснованность отнесения амортизационных отчислений по объектам производственного и непроизводственного назначения на соответствующие счета; правильность и обоснованность применения механизма ускоренной амортизации основных средств; обоснованность прекращения начисления амортизации по объектам основных средств, находящихся на консервации или возвращенным по окончании договора безвозмездного пользования.

Особое внимание обращается на аудит налогового учета операций с основными средствами в соответствии со ст. 322, 323 НК РФ. Учет доходов и расходов по амортизируемому имуществу должен вестись пообъектно и содержать информацию о первоначальной стоимости амортизируемого имущества, реализованного в отчетном (налоговом) периоде; изменениях первоначальной стоимости основных средств при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации; принятых организацией сроках полезного использования основных средств; способах начисления и сумме начисленной амортизации по амортизируемым основным средствам; цене реализации амортизируемого имущества исходя из условий договора купли-продажи; дате приобретения и дате реализации имущества; понесенных налогоплательщиком расходах, связанных с реализацией амортизируемого имущества.

Аналитический учет должен также содержать информацию о наименовании объектов, в отношении которых имеются суммы расходов, учитываемых как расходы будущих периодов, количестве месяцев, в течение которых такие расходы могут быть включены в состав внереализационных расходов, учитываемых при формировании налоговой базы, и сумме расходов, приходящихся на каждый месяц.

Исследуется правильность включения амортизируемого имущества в состав амортизационных групп в соответствии со сроками его полезного использования или рекомендациями организаций-изготовителей, обоснованность выбранных методов (линейный, нелинейный) и порядка расчета сумм амортизации по соответствующим формулам согласно ст. 259 НК РФ. Особое внимание обращается на начисление амортизации при преобразовании организации (учреждена, ликвидирована, реорганизована), обоснованность применения специальных коэффициентов для работы в условиях агрессивной среды, повышенной сменности, передаваемым по договору лизинга, дорогостоящим автомобилям и микроавтобусам. Если в организации допускалось начисление амортизации по нормам ниже установленных, то выясняют, закреплено ли это в учетной политике для целей налогообложения. Использование пониженных норм амортизации допускается только с начала и в течение всего налогового периода.

Важным моментом аудита является проверка *затрат на ремонт основных средств*. Аудитор изучает приказ по учетной политике, выясняя принятый вариант учета и списания затрат по ремонтам основных средств; устанавливает правильность образования, использования и корректировок резерва предстоящих затрат по ремонту основных средств, наличие необходимой плановой (сметной) документации по ремонтам основных средств, наличие документации о передаче основных средств на капитальный ремонт и о его завершении; правомерность списания затрат по ремонтам основных средств на себестоимость продукции (работ, услуг). На основании ст. 260 НК РФ установлены ограничения по признанию расходов на ремонт основных средств. Расходы на ремонт основных средств рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном периоде,

в котором они были осуществлены для организаций промышленности, агропромышленного комплекса и др. – в размере фактических затрат, прочих организаций – в размере, не превышающем 10% первоначальной стоимости амортизируемых основных средств.

Аудитору необходимо проверить точность аналитических данных налогового учета по учету расходов на ремонт. Аналитический учет распределения расходов на ремонт налогоплательщик организует таким образом, чтобы данные учета отражали группировку расходов на ремонт в зависимости от состава отремонтированных основных средств, момент возникновения указанных расходов и сроки их списания, а также сумму расходов на ремонт, уменьшающую налоговую базу последующих отчетных (налоговых) периодов.

Отдельно проверяется обоснованность признания и операции по документальному оформлению и учету поступления и создания нематериальных активов, которые могут осуществляться в качестве вложений в уставный капитал, в результате приобретения и создания, погашения дебиторской задолженности, компенсационной сделки, безвозмездной передачи, субсидии государства. Выбывать нематериальные активы могут по причине списания после окончания срока службы; списания ранее установленного срока службы; продажи или обмена; безвозмездной передачи.

Основными категориями нематериальных активов являются «гудвилл», патенты, авторские права и торговые марки, права собственности, формулы, технологии и образцы, лицензии, франчайзинг, организационные расходы. В связи с этим аудитору целесообразно провести *анализ нематериальных активов*, который может включать анализ объема, динамики, структуры и состояния нематериальных активов; анализ по видам, срокам полезного использования и правовой защищенности; анализ эффективности использования нематериальных активов.

Расчет эффективности использования нематериальных активов весьма сложен, однако в наиболее общей форме его можно представить в табл. 8.14.

Следует отметить отрицательную тенденцию, заключающуюся в том, что темпы роста отдачи капитала составляют 90,8% при опережающем темпе роста затрат капитала 116,7%. Темпы роста

Таблица 8.14

Анализ эффективности использования нематериальных активов

(руб.)

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Темп роста, %
Среднегодовая стоимость нематериальных активов	546,0	637,0	116,7
Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	109 010	111 975	102,7
Прибыль отчетного года	25 000	26 500	106,0
Доходность нематериальных активов (стр. 3 : стр. 1)	45,8	41,6	90,8
Оборачиваемость нематериальных активов, в оборотах (стр. 2 : стр. 1)	1,99	1,75	88,0
Рентабельность, % (стр. 3 : стр. 2)	22,9	23,7	103,5

выручки и прибыли отстают от темпа роста нематериальных активов.

В связи с этим аудиторам необходимо проверить полноту и достоверность информации о нематериальных активах. Известны случаи, когда отсутствуют документы, подтверждающие права предприятия на тот или иной вид нематериальных активов, или документы об установлении срока полезного использования амортизируемых нематериальных активов. В учетной политике не всегда разрабатываются способы ведения учета нематериальных активов. Поэтому аудиторы устанавливают обоснованность отнесения объектов к нематериальным активам, своевременность их постановки на учет и организацию аналитического учета. Также определяют правильность выбора вариантов начисления амортизации по нематериальным активам и списания амортизационных отчислений на соответствующие счета. Изучают отражение операций по выбытию нематериальных активов и списанию финансовых результатов для целей бухгалтерского учета и налогообложения прибыли, исчисления НДС. Обращается внимание на документальное оформление и оценку стоимости активов (лицензионные договора, описания ноу-хау, рецептов, геологических отчетов и др.), акты приемки и оценки объектов нематериальных активов.

Контрольные вопросы

1. Какие существуют циклы хозяйственных операций, последовательность их проверки?
2. Каковы критерии проверки бухгалтерской отчетности при изучении циклов хозяйственных операций?
3. В чем выражается стратегия аудиторской проверки циклов хозяйственных операций?
4. В какой последовательности осуществляется проверка внутреннего контроля процесса снабжения?
5. Как определяется уровень существенности и аудиторского риска для цикла снабжения?
6. Опишите алгоритм составления общего плана цикла снабженческо-заготовительной деятельности.
7. По каким основным направлениям и с использованием каких процедур осуществляются программы аудита снабженческо-заготовительной деятельности?
8. Цель, задачи и источники проверки движения МПЗ.
9. Методика ознакомления с учетной политикой и надежностью системы бухгалтерского учета снабженческо-заготовительной деятельности.
10. Опишите порядок и процедуры проверки первичных учетных документов по операциям заготовительно-снабженческой деятельности.
11. Особенности методики проверки приобретения производственных запасов подотчетными лицами.
12. Аудиторские процедуры проверки организации складского и аналитического учета материалов, их сохранности.
13. Какие аудиторские процедуры включает проверка обоснованности оценки МПЗ?
14. Опишите алгоритм проверки соответствия остатков по синтетическим счетам аналитическому учету и бухгалтерскому балансу.
15. Сущность процедур проверки правил классификации объектов бухгалтерского учета и обоснованности бухгалтерских проводок, входящих в цикл снабженческо-заготовительной деятельности.
16. Приемы проверки достоверности и анализа состояния кредиторской задолженности.

17. Каков порядок проверки организации внутреннего контроля погашения кредиторской задолженности и тестирования расчетов с поставщиками и подрядчиками?
18. Опишите аудиторские процедуры проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками.
19. Каковы основные направления финансово-экономического анализа основных средств в процессе аудита?
20. Что собой представляет аудит эффективности внутреннего контроля основных средств и процедуры проверки их движения?
21. Методика аудита правил учета основных средств.
22. Что собой представляет аудит налогового учета операций с основными средствами и правильности начисления амортизации?
23. Порядок аудита учета расходов на ремонт основных средств.
24. Порядок аудита достоверности информации и операций по поступлению и созданию нематериальных активов.
25. Анализ эффективности использования нематериальных активов в процессе аудита.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий по рассмотренному циклу – овладение навыками проверки внутреннего контроля снабженческо-заготовительной деятельности, расчета уровня существенности и аудиторского риска, составления общего плана и программы аудита МПЗ, кредиторской задолженности, движения основных средств. Серьезное внимание должно быть обращено на подбор нормативных актов, использование источников информации, применение приемов и процедур проверки приобретения и расходования материальных ресурсов, оформлению рабочих документов аудиторов.

При формулировании ситуаций, возникающих в процессе аудита, целесообразно их рассматривать в следующей последовательности:

что нарушено (закон, постановление, инструкция, приказ);

финансовые последствия ошибок и упущений (размер причиненного ущерба, сокрытие доходов, занижение налогов, штрафы и пени);

детальный анализ ситуации (неверные бухгалтерские проводки, заниженная (завышенная) оценка МПЗ, неправильное определение финансового результата, ошибки в расчете налогов и др.);

порядок исправления ошибок (форма рабочего документа аудитора, время возникновения ошибок в прошлом или отчетном периоде, корректирующие бухгалтерские проводки); рекомендации по устранению недостатков (ликвидация причин и условий, способствующих нарушениям, порядок возмещения ущерба, привлечение к дисциплинарной ответственности, разработка приемов контроля).

Следует выработать навыки проверки материальных отчетов и приложенных к ним первичных документов, исследования записей в учетных регистрах синтетического и аналитического учета.

Необходимо акцентировать внимание на типичных ошибках, возникающих на счетах бухгалтерского учета снабженческо-заготовительного цикла, на возможностях применения экономического анализа для исследования эффективности операций и сокращения объема аудиторских процедур.

При проведении практических занятий и при подготовке к ним во внеурочное время выполните следующие примерные ситуационные задания:

1. Составьте общий план и программу аудита операций и сальдо отдельных счетов, входящих в цикл снабженческо-заготовительной деятельности.

2. Составьте блок-схему аудита надежности системы бухгалтерского учета снабженческо-заготовительной деятельности при журнально-ордерной системе счетоводства.

3. Определите систему базовых показателей для цикла приобретения и расходования, составьте расчет уровня существенности и взаимосвязи между компонентами аудиторского риска.

4. Составьте классификатор возможных нарушений по операциям заготовительной деятельности и назовите приемы их проверки.

5. Используя приемы экономического анализа (аналитические процедуры), установите эффективность использования МПЗ, основных средств и нематериальных активов.

6. Составьте аудиторские процедуры подтверждения достоверности системы внутреннего контроля и отдельных средств контроля снабженческо-заготовительной деятельности.

7. Составьте рабочие документы аудитора на отражение различных нарушений и ошибок, связанных с неправильной оценкой стоимости МПЗ и нематериальных активов, исчислением налогов, неверным оприходованием и списанием материальных ценностей, нарушением принципов учетной политики, неправильным начислением амортизации основных средств, хищением материальных ресурсов и др.

8. Оформите аналитическую таблицу исправительных (корректировочных) бухгалтерских проводок по исправлению нарушений, выявленных при аудите снабженческо-заготовительной деятельности.

9. Составьте таблицу комплексной методики аудита по отдельным счетам цикла снабжения, указав следующие показатели: объект аудита, контрольные точки, цели аудита, направления аудита, информационную базу, приемы аудита, возможные нарушения, оценку существенности.

10. Составьте классификатор типовых и потенциальных нарушений по сальдо счетов и операциям цикла снабжения, отметьте их существенность и влияние на достоверность бухгалтерской отчетности.

Дайте определение следующих ключевых понятий: циклы хозяйственных операций; последовательность тестирования циклов хозяйственных операций; критерии оценки бухгалтерского учета; стратегия аудиторской проверки; аудит системы внутреннего контроля; оценка состояния изучаемых циклов; оценка внутреннего контроля процесса снабжения; уровень существенности при оценке процесса снабжения; аудиторский риск для цикла снабжения; общий план аудита процесса снабжения; программа аудита цикла приобретения и расходования; цель изучения МПЗ; программа аудита МПЗ; выбор источников информации для аудита МПЗ; оценка учетной политики в области МПЗ; аудит первичной учетной документации; аудит приобретения производственных запасов подотчетными лицами; проверка организации складского и аналитического учета материалов, их сохранности; аудит обоснованности оценки МПЗ; аудит остатков по синтетическим счетам; проверка обоснованности соблюдения правил классификации объектов бухгалтерского учета и обоснованности бухгалтерских проводок; методика аудита кредиторской задолженности; аудит организации внутреннего контроля за погашением кредиторской задолженности; направления аудита кредиторской задолженности; про-

грамма и аудиторские процедуры проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками; основные направления анализа основных средств в процессе аудита; проверки эффективности контроля основных средств; аудиторские процедуры проверки операций с основными средствами; нарушения и типичные ошибки в учете основных средств; проверка движения основных средств; проверка соблюдения правил учета основных средств; аудит налогового учета операций с основными средствами; аудит основных средств, принадлежащих на праве общей собственности; аудит арендованных основных средств; аудит начисления амортизации основных средств; проверка затрат на ремонт основных средств; анализ эффективности использования нематериальных активов; аудит полноты и достоверности информации о нематериальных активах.

Глава 9
АУДИТ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦИКЛА

Цели изучения. Рассмотреть основной цикл промышленного предприятия – производственный цикл. От того, насколько эффективно организованы внутренний контроль, учет и использование всех видов ресурсов в этом цикле, зависит результативность работы предприятия. Специфика технологии, тип и организация производства, методы учета затрат и калькулирования себестоимости обусловливают методику аудита в данном цикле. Поэтому предметом изучения данной темы служит констатация характерных особенностей производства, описание основных элементов производственного цикла – материальных и трудовых ресурсов, расходов по обслуживанию производства и управления, методов калькулирования себестоимости продукции и выпуска готовой продукции.

Уделить внимание использованию нормативных документов и источников информации в процессе аудита, методике проверки внутреннего контроля, методам и процедурам аудита сальдо и операций по счетам производственного цикла, применению аналитических процедур и составлению рабочих документов аудитора. Углубить знания о целях и методологии аудита цикла производства.

9.1. Понятие производственного цикла и оценка эффективности системы внутреннего контроля

Производственный процесс – второй центральный этап производства, характерной особенностью которого является формирование затрат на производство продуктов (рис. 9.1).

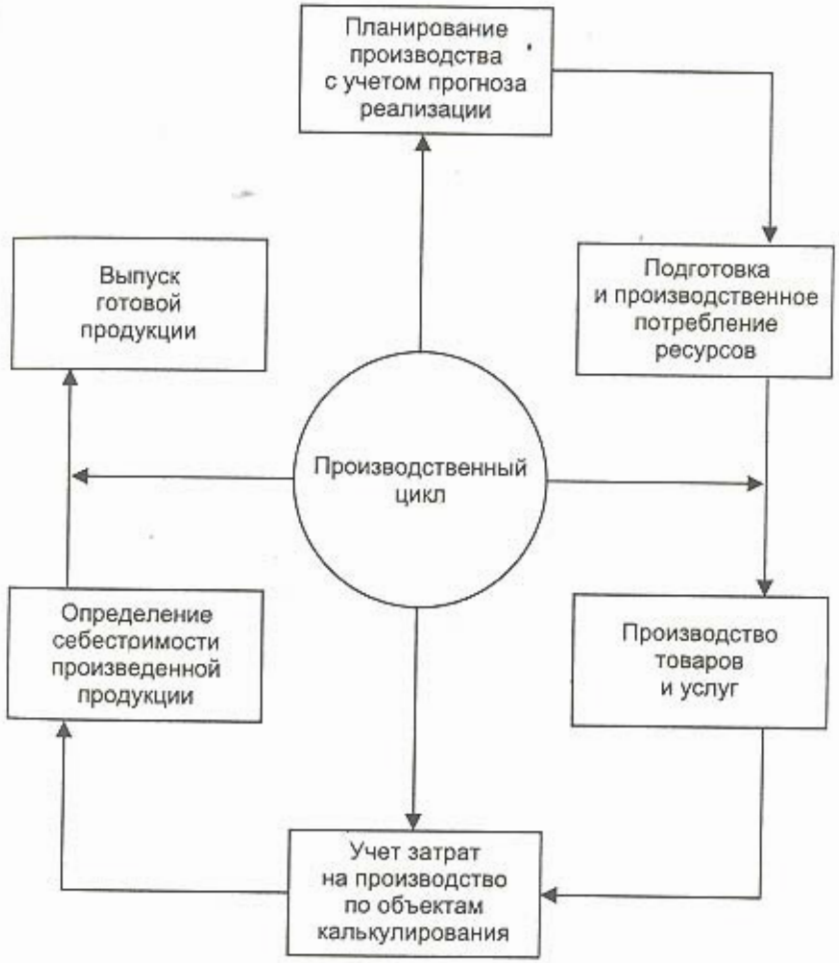


Рис. 9.1. Последовательность операций производственного цикла

Аудитору следует убедиться, насколько качественно осуществляется внутренний контроль в этом цикле. Для этого необходимо выяснить, проводятся ли такие процедуры внутреннего контроля, как арифметическая проверка, проведение сверки расчетов, организация документооборота, проведение инвентаризаций, сравнение плановых (сметных) показателей с фактическими данными и выяснение причин расхождений, распределение ответственности и полномочий, осуществление производственного учета и подготовка отчетности. Система внутреннего контроля производственного цикла должна соответствовать размерам и специфике деятельности экономического субъекта, функционировать регулярно и эффективно, достигать поставленных целей. Она должна обеспечивать ограниченный доступ к активам, санкционирование и сплошное отражение всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета.

Большинство промышленных предприятий в условиях предпринимательской деятельности – это простые производства с разным уровнем механизации и разнообразным ассортиментом продукции. Для них характерно непрерывное изготовление значительного количества однотипной продукции. Многие предприятия характеризуются высоким удельным весом затрат на сырье и материалы, а также последовательной их микробиологической, термической и механической обработкой. Эти обстоятельства обусловливают широкое распространение попередельно-нормативного метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, который требует учета затрат на производство продукции по переделам (цехам) и статьям расходов, а внутри переделов выделения в качестве объектов учета, учета и калькулирования отдельных видов и групп продукции. Существуют два варианта попередельного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции: *полуфабрикатный* (калькуляции составляются на полуфабрикаты, выработанные в каждом переделе) и *бесполуфабрикатный* (составление калькуляции только на готовую продукцию исходя из затрат по видам продукции и статьям калькуляции).

Таким образом, качественный аудит на промышленном предприятии может быть осуществлен при условии ознакомления аудитора с организационно-техническим уровнем и типом производства, характером технологического процесса, видом и свойствами выпускаемой продукции, применяемыми методами учета

затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

Аудитору необходимо изучать существующий на предприятии технологический процесс, особенно те его участки, которые оказывают наиболее существенное влияние на возникновение потерь, выход и качество продукции; анализировать технологическую документацию в сопоставлении с данными бухгалтерского учета и аудиторского обследования, а также использовать документы технологов и сведения лабораторных анализов. Основные причины злоупотреблений на промышленных предприятиях – применение устаревших и завышенных норм, сокрытие полученной экономии сырья и материалов, нарушение производственных рецептур, отсутствие учета отходов и потерь, запущенность технологического учета, ухудшения качества продукции за счет несоблюдения стандартов и др.

При проведении аудита необходимо уделять внимание анализу организационно-технического уровня производства, от которого зависит рациональное использование мощностей, состояние техники и технологии, методы и формы организации производства, система снабжения и сбыта, организация трудового процесса, а следовательно, в значительной мере – эффективность работы предприятия.

Аудитору следует хорошо изучить нормативное хозяйство, порядок установления цен на сырье, материалы и готовую продукцию, действующие стандарты на выпускаемые изделия. Важным моментом аудиторской проверки производственных предприятий (особенно пищевых) считается изучение специфики учета материалов и сырья по количеству и качеству, ибо от них зависит выход готовой продукции. Отсутствие учета по качественным показателям ведет к возникновению неучтенных излишков или образованию недостач.

Пристальное внимание должно быть направлено на уровень управления предприятием, так как от показателей последнего и от удельного веса работников управления в составе его работников, средней численности рабочих, организации труда и его нормирования, степени централизации управленческих и других функций, организации планирования и учетно-контрольной работы во многом зависят состояние внутреннего контроля и экономические показатели деятельности предприятий.

Аудитор обязан разобраться в действующей системе учета затрат на производство и получить достаточную убежденность в том, что система бухгалтерского учета достоверно отражает операции производства. Организация в зависимости от специфики деятельности, организационного построения и технологической структуры имеет возможность выбирать учетную политику в части построения учета затрат на производство. При этом возможен традиционный вариант учета, когда затраты подразделяют на прямые и косвенные с последующим подсчетом на счете 20 «Основное производство» полной себестоимости продукции. В этом случае суммы фактической производственной себестоимости продукции (работ, услуг) переносятся:

К-т сч. 20 «Основное производство»

Д-т сч. 43 «Готовая продукция»

или

Д-т сч. 90 «Продажи».

Кроме того, иногда «по желанию» организации для обобщения информации о выпущенной продукции, выявления отклонений фактической производственной себестоимости от нормативной (плановой) может использоваться счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Иной вариант учета затрат на производство предусматривает разделение затрат на условно-переменные и условно-постоянные, подсчет сокращенной (частичной) производственной себестоимости и списание условно-постоянных затрат на уменьшение доходов в том отчетном периоде, в котором они возникли. При этом *условно-переменные* расходы собираются в бухгалтерском учете на счетах 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы». *Условно-постоянные* расходы в части общих управленческих и хозяйственных затрат отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы», а в части *сбытовых расходов* – на счете 44 «Расходы на продажу». Суммы фактической себестоимости продукции, законченной производством и переданной на склад, относятся со счета 20 «Основное производство» в дебет счета 43 «Готовая продукция» или 90 «Продажи». Условно-постоянные расходы, собранные на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу», в конце каждого отчетного периода полностью списываются на результаты продажи продукции за данный период: по дебету счета 90 «Продажи» и кредиту счета 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу». Кроме того, деление затрат на переменные и постоянные позволяет аудитору установить функциональную зависимость между прибылью, объемом производства и реализацией и затратами.

При дальнейшем изучении учета затрат необходимо исходить из того, что надежная система учетных работ предусматривает следующие этапы: первичное отражение затраченных ресурсов в производстве по мере их возникновения; локализацию данных о производственных затратах по видам деятельности, производствам, структурным подразделениям, местам возникновения затрат, центрам ответственности, продуктам, работам и т. д.; локализацию и включение производственных затрат в себестоимость по времени их возникновения; распределение общих расходов предприятия между производственными подразделениями, а также включение их в себестоимость незаконченной, готовой и реализованной продукции; распределение производственных расходов обслуживающих (вспомогательных) производств между его незаконченной и готовой продукцией и перераспределение затрат по производственным подразделениям – потребителям продукции (работ, услуг) обслуживающих производств; выявление и оценка незавершенного производства и определение себестоимости отдельных видов продукции и всего объема товарной продукции.

Изучение и оценка системы бухгалтерского учета должны учитывать, как выполняются основные задачи учета в отношении производственного цикла. Так, бухгалтерский учет должен обеспечить наблюдение и контроль фактического уровня затрат в сопоставлении с их нормативами и плановыми размерами в целях выявления отклонений и принятия соответствующих мер. Необходимо исчислять себестоимость выпускаемых продуктов для оценки готовой продукции и расчета финансовых результатов, а также выявлять и оценивать экономические результаты производственной деятельности структурных подразделений. Информация бухгалтерии о себестоимости продукции должна быть использована для принятия управленческих решений, имеющих долгосрочный характер – окупаемость производственных и технологических программ, рентабельность ассортимента реализуемой продукции, эффективность капитальных вложений в основные фонды и производственные запасы и т. п.

Поэтому особое внимание обращают на достоверность бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о расхо-

дах, привлекая для анализа «Отчет о прибылях и убытках» (ф. № 2), «Приложение к бухгалтерскому балансу» (ф. № 5 п. 6).

При этом важное значение имеет изучение правомерности признания расходов, правил формирования в бухгалтерском учете информации о расходах в соответствии с Налоговым кодексом (ст. 252–256), ПБУ 10/99 «Расходы организации». В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров (продукции), коммерческие расходы, управленческие расходы, операционные расходы и внереализационные расходы, а в случае возникновения – чрезвычайные расходы. В дополнение к этому изучается текущий учет расходов в соответствии со спецификой, изложенной в отраслевых инструкциях в разрезе элементов и статей номенклатуры, порядок их распределения по затратным центрам. Известны случаи неправомерного включения в себестоимость отдельных видов расходов, а именно: ненадлежащего подтверждения представительских расходов, несоответствия аналитического учета затрат оборотам и остаткам по счетам синтетического учета затрат на производство, отсутствие раздельного учета затрат основного и вспомогательного производства для целей налогообложения, несоблюдение порядка распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов, неправильной корректировки производственных затрат для целей налогообложения прибыли и др.

Проверяя состояние внутреннего контроля, аудитор оценивает качество ранее проведенных инвентаризаций и организует *инвентаризацию остатков незавершенного производства* в цехах (участках, отделениях). Инвентаризация позволяет установить стоимость материалов незавершенных обработкой, выявить неучтенный брак продукции и полуфабрикатов, вскрыть возможные недостачи и излишки материалов, возникшие вследствие совершенствования технологического процесса или его несоблюдения, сопоставить данные производственного оперативного учета с записями в бухгалтерском учете, определить фактические отходы сырья и материалов.

При этом необходимо учитывать, что на практике иногда допускают ошибки при определении остатков незавершенного производства: необоснованно включают в него материалы, не подвергнутые обработке и неисправимый брак; производят незаконное перекрытие недостач, выявленных в бригаде одной смены,

излишками, полученными бригадой другой смены; делают взаимный зачет недостач и излишков по разноименным материалам; недобор в выходе продукции в производстве возмещают излишками по складу; необоснованно начисляют естественную убыль.

Основной метод инвентаризации, применяемый аудиторами, это пересчет незавершенного производства по действующей рецептуре в количество исходных материалов или проверка заделов незавершенного производства (деталей, узлов, агрегатов) путем фактического подсчета, взвешивания, перемеривания. Следует отметить, что количество сырья и материалов в незавершенном производстве определяется техническими расчетами в порядке, установленном отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг). Чтобы правильно рассчитать остатки незавершенного производства, рекомендуется использовать весоизмерительные приборы (мерники, емкости, простейшие измерительные устройства), производственные и лабораторные журналы, сборники рецептур, вспомогательные таблицы.

Результаты инвентаризации незавершенного производства оформляют описями по каждому обособленному структурному подразделению и отдельно составляют описи на забракованные изделия. К инвентаризационным описям целесообразно прилагать справки о лабораторных анализах, реестры отвесов или акты замеров емкостей, ведомости пересчета незавершенного производства по установленным рецептурам в сырье или материалы.

Аудитор также устанавливает соответствие отражения в бухгалтерском учете стоимости незавершенного производства порядку, приведенному в приказе об учетной политике организации и нормативным документам. Фактические остатки незавершенного производства сравнивают с данными, приведенными в балансе по счетам 20, 21, 23, 29, 44, и выявляют возможные расхождения.

Важным приемом проверки состояния внутреннего контроля является *обследование*. С его помощью изучают организацию и ведение технологического процесса, оснащенность предприятия техникой и правильность ее эксплуатации, обеспеченность сырьем и материалами, условия их хранения, состояние технохимического и лабораторного контроля, исправность весовых и измерительных приборов, соблюдение порядка передачи смен, полноту оприходования и вывоза продукции.

Хорошо налаженное обследование позволяет выявить такие недостатки в работе, как неучтенный брак, внутрисменные простои, низкую трудовую дисциплину, неисправность или отсутствие необходимого производственного оборудования и лабораторных приборов, несоблюдение правил хранения ценностей и передачи смен, несвоевременное и неточное ведение записей в производственных и лабораторных журналах, нарушение порядка оприходования и поставки готовой продукции и др.

Целенаправленное обследование в сочетании с документальной проверкой помогает аудитору выявить причины перерасхода сырья, возникновения брака, ухудшения качества продукции. Результаты обследования могут оформляться рабочими документами аудитора, например, актами контрольной проверки поступающих материалов или вывоза готовой продукции, технического состояния оборудования, контроля качества и полновесности готовой продукции и т.п.

Названные выше приемы и процедуры позволяют оценить надежность и работоспособность системы внутреннего контроля и могут быть оформлены в виде вопросника (тестов) учета процесса производства и затрат (табл. 9.1).

Таблица 9.1

Тесты средств внутреннего контроля производственного цикла

Элемент внутреннего контроля и содержание тестов (вопросов)	Да	Нет	Примечание (оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля)
1. Система бухгалтерского учета			
1.1. Отражены ли в учетной политике методы учета незавершенного производства и затрат по основным статьям	X		Надежность средняя
1.2. Предусмотрен ли в бухгалтерии отдел по учету затрат производства и калькулированию себестоимости продукции	X		Надежность высокая
1.3. Распределены ли обязанности и полномочия между работниками бухгалтерии по обработке производственных отчетов, учету затрат и составлению калькуляций	X		То же

Продолжение

Элемент внутреннего контроля и содержание тестов (вопросов)	Да	Нет	Примечание (оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля)
1.4. Составлен ли график документооборота по операциям производственного цикла		X	Надежность низкая
1.5. Производится ли нумерация документов, своевременно ли отражаются в учетных регистрах возникшие затраты		X	То же
1.6. Соответствует ли принятой учетной политике применяемый на предприятии метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции, насколько он рационален	X		Надежность средняя
1.7. Соответствуют ли установленным требованиям программное обеспечение учета затрат и калькулирования и выдача компьютером отчетов		X	Надежность низкая
2. Контрольная среда			
2.1. Оперативно ли руководством принимаются решения по производственным вопросам и используются ли при этом данные управленческого учета и финансовой отчетности	X		Надежность средняя
2.2. Позволяет ли организационная структура предприятия на должном уровне осуществлять контроль за затратами по подразделениям, местам возникновения, центрам ответственности	X		То же
2.3. Дает ли возможность организационный статус подразделений предприятия осуществлять эффективный внутренний контроль производственной деятельности		X	Надежность низкая
2.4. Соответствует ли образование, опыт, квалификация и компетенция персонала качественному осуществлению производственных операций		X	То же
2.5. Знает ли персонал свои обязанности и методики работы, в состоянии ли осуществлять внутренний управленческий учет и готовить отчетность для управленческих целей	X		Надежность средняя

Продолжение

Элемент внутреннего контроля и содержание тестов (вопросов)	Да	Нет	Примечание (оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля)
2.6. Соответствует ли осуществляемая производственная деятельность требованиям технологических инструкций, стандартов, нормам и нормативам, отраслевым инструкциям по учету затрат и калькулированию	X		Надежность средняя
3. Средства (процедуры) контроля			
3.1. Осуществляются ли арифметическая и документальная проверки правильности бухгалтерских записей и сверка расчетов	X		То же
3.2. Разрешается ли доступ к активам и совершение производственных операций с одобрения руководства	X		Надежность высокая
3.3. Осуществляются ли плановые и внезапные инвентаризации и контрольные проверки материальных ценностей, незавершенного производства, соблюдения технологического процесса, выхода продукции	X		То же
3.4. Используется ли для целей контроля информация из источников, расположенных вне данного предприятия, а также периодическая ротация кадров		X	Надежность низкая
3.5. Проводится ли сравнение плановых (сметных) показателей с фактическими и выяснение причин существенных расхождений	X		Надежность средняя

Отдел внутренних аудиторов, как правило, разрабатывает критерии (аргументы) оценки надежности системы внутреннего контроля (низкая, средняя, высокая). А затем исходя из тестирования планирует основные направления, степень детальности и методы проверок.

Предварительное изучение и оценка системы внутреннего контроля должна документироваться рабочими документами аудитора.

Рабочая документация аудитора должна быть достаточно полной и подробной, а сведения, включенные в нее, ясными и очевидными.

Одним из примеров рабочей документации служит программа аудита операций по учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (табл. 9.2). Программа аудита является развитием общего плана аудита и должна содержать детальный перечень аудиторских процедур по существу, необходимых для проверки операций производственного цикла. Совокупность процедур (действий) позволяет выявить существенные недостатки средств контроля в области формирования себестоимости. Аудиторские процедуры производственного цикла должны включать детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 40, 43, 90, 91, 94, 96, 97 и др.

Кроме того, программа аудита четко определяет количество человеко-часов, состав аудиторской группы, планируемый аудиторский риск и уровень существенности при проверке производственного цикла.

Выводы аудитора по производственному циклу отражаются в рабочих документах (описаниях, вопросниках, схемах документооборота, аналитических таблицах и др.) и считаются фактическим материалом для составления аудиторского отчета.

Таблица 9.2

Программа аудита операций по учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции

Перечень проверяемых вопросов и аудиторских процедур	Источник информации	Метод или методика проверки	Рабочий документ аудитора
Общие процедуры проверки производственного цикла			
1. Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета	Главная книга, журнал-ордер № 10, формы № 1, 2, 5	Встречная сверка	Блок-схема, аналитические таблицы
2. Проверка организации аналитического учета затрат на производство и управленческого учета	Ведомости № 12, 13, 14, 15, 16а	Прослеживание, пересчет, сверка	Аналитические таблицы

Продолжение

Перечень проверяемых вопросов и аудиторских процедур	Источник информации	Метод или методика проверки	Рабочий документ аудитора
3. Проверка качества оформления первичных документов, правомерности оценки и своевременности включения произведенных расходов в себестоимость	Требования, лимитно-заборные карты, журналы-ордера, ведомости	Проверка правил учета операций, прослеживание	Различные рабочие документы аудитора
4. Проверка обоснованности группировки затрат по местам их возникновения (производствам, цехам, участкам, центрам ответственности и др.)	Карточки аналитического учета, сводные ведомости	Прослеживание, сканирование	То же
5. Аудит затрат вспомогательных производств 5.1. Правомерность и обоснованность учета затрат на счете 23 и их списания на себестоимость продукции	Отчетные документы, журналы-ордера, ведомости	Проверка на соответствие и по существу	Таблицы возможных нарушений
5.2. Проверка правильности отражения услуг вспомогательных производств на сторону и исчисления налога на добавленную стоимость	Счета-фактуры, отчетные документы	Подтверждение, пересчет, сканирование	Записи, таблицы
6. Обоснованность отнесения расходов к общепроизводственным и распределения их по объектам калькулирования	Отчетные документы, журналы-ордера, ведомости	Проверка на соответствие и по существу	Таблицы возможных нарушений
7. Обоснованность отнесения расходов к	То же	То же	То же

Продолжение

Перечень проверяемых вопросов и аудиторских процедур	Источник информации	Метод или методика проверки	Рабочий документ аудитора
общехозяйственным и распределения их по объектам калькулирования			
8. Проверка правильности учета корректировок производственных затрат для целей налогообложения прибыли	Первичные документы и учетные регистры	Проверка на соответствие и по существу	Различные рабочие документы аудитора
9. Инвентаризация и оценка незавершенного производства (полуфабрикатов) и их соответствие принятой учетной политике. Правильность отражения результатов инвентаризации и распределения затрат между готовой продукцией и незавершенным производством	Инвентаризационные описи, расчеты, сличительные ведомости	Пересчет, подтверждение, опрос	Сравнительные таблицы возможных нарушений
10. Проверка правильности учета расходов будущих периодов и своевременности их списания на издержки производства	Карточки аналитического учета	Пересчет, оценка, сканирование	Рабочие документы аудитора
11. Документальное оформление брака в производстве и правомерности списания потерь от брака	Акты, приказы	Прослеживание	Аналитические таблицы
Детальные процедуры проверки производственного цикла			
12. Проверка документального обоснования и корректиров-	Сметы и лимиты	Сравнения	Аналитические таблицы

Продолжение

Перечень проверяемых вопросов и аудиторских процедур	Источник информации	Метод или методика проверки	Рабочий документ аудитора
ки расходов, включаемых в себестоимость в порядке лимитов, норм и нормативов (расходы на рекламу, представительские расходы и др.)			
13. Проверка правильности включения сумм износа по основным средствам и нематериальным активам в себестоимость	Расчет амортизации	Пересчет	Аналитические таблицы
14. Проверка правильности оценки и списания по нормам на счета затрат сырья, материалов, топлива, запасных частей, горюче-смазочных материалов и пр.	Первичные документы, производственные отчеты	Методы проверки на соответствие и по существу	Разработочные и аналитические таблицы
15. Проверка правильности документального оформления и включения в себестоимость начисленной заработной платы	Расчетно-платежные ведомости, табели, наряды	Пересчет, подтверждение, анализ	Различные рабочие документы аудитора
16. Выборочная проверка прочих статей затрат в соответствии с номенклатурой отраслевых инструкций	Первичные документы, журналы-ордера, ведомости	Наиболее распространенные методы получения аудиторских доказательств	То же

Особое внимание при общей оценке производственного цикла должно уделяться аналитическим процедурам. Используя их, аудитор анализирует следующие показатели: полную себестоимость товарной продукции в целом и по элементам затрат; затраты на рубль товарной продукции; себестоимость отдельных изде-

лий; отдельные статьи затрат. При этом аудитору необходимо подсчитать резервы сокращения производственных и коммерческих расходов, увеличения выпуска продукции и суммы дополнительных затрат на ее освоение.

Основными источниками резервов снижения себестоимости промышленной продукции являются: увеличение объема ее производства за счет более полного использования производственной мощности предприятия; сокращения затрат на ее производство за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования всех видов ресурсов, сокращения непроизводительных расходов, производственного брака и т.д.

Резервы сокращения затрат аудитору целесообразно устанавливать по каждой статье расходов за счет внедрения новой более прогрессивной техники и технологии производства, улучшения организации труда, снижения материалов на единицу продукции, передачи основных средств в долгосрочную аренду, разумного сокращения аппарата управления, экономного использования средств на командировки и пр.

9.2. Аудит использования и списания на производство стоимости сырья и материалов

Наиболее важным элементом затрат являются материальные затраты. Величина их зависит от количества потребляемых материальных ресурсов и цен (тарифов). Кроме того, на прямые материальные затраты на производство продукции влияет ряд факторов: объем и структура товарной продукции; уровень затрат на единицу продукции; средняя стоимость единицы сырья и материалов; прогрессивность и изменение норм расхода материалов; отходы и потери сырья и материалов; техника и технология производства; качество сырья и материалов; транспортно-заготовительные расходы и расстояние перевозки.

Поэтому аудитору следует обращать внимание на обоснованность оценки материальных ценностей, списываемых в производство (себестоимость единицы запасов, средняя себестоимость, ФИФО, ЛИФО) в соответствии со ст. 254 НК РФ. Изучить правильность отражения в бухгалтерском учете процесса приобретения и заготовления материалов в зависимости от принятой учетной политики (с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в сто-

имости материальных ценностей» или без их применения). Выяснить правомерность включения в себестоимость материалов расходов на оплату услуг товарных бирж, включая брокерские услуги, на выплату комиссионных вознаграждений посредникам и внешнеэкономическим организациям.

Изучают обоснованность включения в себестоимость материальных расходов. Для этого проверяют, не было ли случаев списания на себестоимость затрат, не относящихся к материалам, используемым в производстве, а также отнесения на производственные счета стоимости НДС. Из затрат на материальные ресурсы, включаемых в себестоимость продукции, исключается стоимость возвратных отходов (материальных ресурсов, утративших полностью или частично потребительские качества), оцениваемых по цене возможного использования. К отходам не относятся остатки материальных ресурсов, в соответствии с установленной технологией передаваемые в другие цеха в качестве полноценного материала для производства других видов продукции. Не считается отходами также попутная (сопряженная) продукция, перечень которой устанавливается в отраслевых методических рекомендациях по учету себестоимости продукции. Не всегда включаются в себестоимость затраты на тару и упаковку. Поэтому следует иметь в виду, если стоимость тары входит в цену материалов, то фактическую себестоимость материалов необходимо уменьшать на стоимость тары по цене ее возможного использования или реализации (с учетом затрат ее на ремонт в части материалов). Если же стоимость тары оплачивается покупателями сверх цены материальных ресурсов, то она включается в затраты на их приобретение за вычетом ее стоимости по цене возможного использования.

Не должны включаться в затраты основной деятельности стоимость материалов, использованных при строительстве, ремонте, содержании (включая амортизационные отчисления) объектов социально-культурного назначения, которые должны быть списаны за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или других соответствующих источников финансирования.

Не подлежат включению в себестоимость затраты на подготовку и освоение производства новых видов продукции и технологических процессов. Эти расходы возмещаются за счет внебюджетных фондов финансирования.

Не относятся к затратам также расходы на освоение новых предприятий, производств, цехов и агрегатов (опробование отдельных видов машин, затраты на шефмонтаж, затраты на подготовку кадров, затраты на устранение недоделок в строительно-монтажных работах и др.), которые возмещаются за счет средств, направляемых на финансирование капитальных вложений.

Не включаются в себестоимость продукции затраты на проведение модернизации производства и реконструкции объектов основных средств, платежи за превышение предельно допустимых выбросов загрязняющих веществ в природную среду, затраты по охране здоровья и организации отдыха, не связанные непосредственно с участием работников в производственном процессе.

Существенное внимание уделяют проверке *организации внутреннего контроля отпуска товарно-материальных ценностей*. Под отпуском сырья, материалов, полуфабрикатов понимается передача этих материальных ценностей непосредственно для изготовления продукции. При этом необходимо учитывать, что получение материалов со склада может осуществляться только при наличии соответствующей санкции работника склада. Должен быть обеспечен ограниченный доступ к местам хранения материалов, выдача их по запросу, а измерительные приборы для контроля отпуска находиться в исправном состоянии. Все передачи материалов со склада должны быть соответствующим образом документированы, учтены в себестоимости на бухгалтерских счетах и в записях о движении и остатках товарно-материальных ценностей. Сырье и материалы должны отпускаться в производство по весу, объему или счету в строгом соответствии с установленными расходными нормативами и объемом производственной программы. Отпуск материалов со складов должен осуществляться лицам, которым на это предоставлено право и на основе предварительно установленных лимитов. Сверхлимитный отпуск материала на производство и замена материалов оформляется выпиской специального требования с разрешения руководства. Перемещение материалов из центрального склада в кладовую цеха или наоборот подтверждается составлением накладной на внутреннее перемещение материалов, лимитными картами, карточками складского учета. Отпуск материальных ценностей на сторону производится при предъявлении доверенностей, оформлении пропусков и в соответствии с законодательством и правилами внутреннего распорядка.

Однако следует отметить, что узловым вопросом аудита производственного цикла является проверка *правильности соблюде-*

ния установленных норм расхода сырья и материалов в соответствии с уровнем технического состояния и технологии производства продукции. На применяемые методы проверки расхода сырья и материалов значительно влияют отраслевая специфика технологии производства и виды потребляемых материальных ценностей. При проверке отпуска материально-производственных запасов со складов следует выяснить, лимитируется ли отпуск материалов и правильно ли рассчитан лимит, вносятся ли коррективы в лимиты в связи с допустимой заменой материалов и изменением технологии. Особо рекомендуется обращать внимание на списание необходимых для производства дефицитных и дорогих материалов, так как они могут реализовываться физическим лицам по низким ценам, а затем по фиктивным (бестоварным) документам списывать на порчу или в расход на выработку продукции. Для выявления достоверности использования материалов аудитору необходимо изучать каждый случай расхождения между данными учета складов об отпуске сырья и материалов с отчетностью мастеров, анализировать движение ценностей по складу на момент отпуска. Причинами расхождений могут быть завышенное списание сырья на производство и обвес работников цехов; утеря документов; умышленное отражение документов в другом отчетном периоде; пересортица при отпуске сырья.

Существенное значение (особенно для пищевых производств) имеет проверка правильности указания в первичных документах качественных показателей отпускаемых в производство ценностей. При этом могут быть выявлены факты занижения в сырье процента сухих веществ, сахара, крахмала и других показателей, что ведет к созданию в производстве неучтенной экономии. Поэтому аудитору необходимо сопоставлять качественные показатели в журналах качества сырья, приходных документах поставщиков и лимитно-заборных ведомостях (картах) на отпуск сырья в цехи.

Аудит использования материально-производственных запасов в производстве осуществляется совместно с технологом, работниками лабораторий, которые по итогам проверки составляют справки о соблюдении норм расхода сырья. Обязательное условие качественной аудиторской проверки – использование записей технологических журналов. Так, при выявлении перерасходов материальных ценностей по данным производственных отчетов обращаются к технологическим журналам, так как они в большинстве случаев регистрируют выход и потери сырья.

Проверяя расход сырья, материалов и полуфабрикатов в первую очередь выясняют систему их отпуска в цеховые кладовые, на рабочие места и списания на производство. Отпуск в кладовые цеха должен рассматриваться как перемещение материальных ценностей, а списание на затраты производства допускается только после фактического использования их на изготовление продукции. Особенности проверки затрат сырья и материалов зависят от применяемого на предприятии метода контроля за использованием их в производстве (документальное оформление отклонений от норм, учет раскроя по партиям, инвентаризация).

Необходимо проверить, кем, когда и для какого подразделения предприятия утверждены нормы. Следует установить, не применяются ли завышенные нормы и пересматриваются ли они периодически в связи с совершенствованием технологии. Эффективным методом выявления завышенных норм является сопоставление действующих норм с нормами расхода за прошлые годы с фактическим расходом сырья и материалов за ряд предыдущих лет с действующими нормами и фактическим расходом материалов на родственных предприятиях.

При проверке норм использования сырья необходимо учитывать, что в большинстве случаев неучтенные излишки ценностей образуются в результате применения завышенных норм расхода; списания материалов по норме, а не фактическому расходу; отсутствия или занижения в документах качественных данных о гнили, сухих веществах, сахаристости, влажности, кислотности; сокрытия экономии материалов, полученной от внедрения прогрессивной технологии; нарушения производственных рецептур (недовложение вспомогательных материалов, необоснованной замены дорогих материалов дешевыми, несоблюдения соотношения между отдельными компонентами); отсутствия контроля за отходами и потерями; учета сырья только по зачетному весу, вместо физического и зачетного.

Обоснованность установленных норм расхода материалов можно проверить с помощью контрольного запуска сырья и материалов в производство, осуществляемого совместно со специалистами (технологами, заведующих лабораториями).

В процессе аудита раздельно выявляют количественные и стоимостные отклонения фактического расхода сырья и матери-

алов от установленных норм. При этом выявляют причины и виновных лиц. На отклонения по важнейшим видам сырья и материалов целесообразно составлять накопительные ведомости, группируя их по причинам и местам возникновения, виновным лицам.

Основными причинами перерасхода сырья и материалов чаще всего бывают нарушение сроков хранения сырья, что приводит к его нестандартности и порче; повышенные потери сырья на отдельных стадиях технологической обработки; простои, неисправность и плохая регулировка оборудования; неправильный отбор средних проб поступающего сырья и в результате приемки нестандартного сырья; завоз сырья без учета возможностей переработки и нарушение очередности его отпуска в производство; экономия одних компонентов и соответственно перерасход других; списание на затраты по изготовлению продукции недостач, потерь, порчи и брака; неполное оприходование сырья, материалов и готовой продукции.

Экономия материальных ценностей на производстве может свидетельствовать о наличии завышенных норм расхода; поступлении некомплектного сырья; совершенствовании технологии; закладке сырья с учетом минимальных отклонений, разрешенных стандартом; недовложении сырья согласно действующим производственным рецептурам и технологическим требованиям и др.

Для выявления нарушений в списании сырья аудитору необходимо анализировать его движение в хронологическом порядке (по дням) и по качественным показателям, использовать технологическую документацию.

При проверке фактического расхода сырья следует обратить внимание на организацию оперативного и первичного бухгалтерского учета на предприятии: в некоторых случаях сырье в цехи поступает без взвешивания и сверх установленного лимита; материальные ценности по сменам передаются «на глазок» и не во всех сменах проводится анализ качественных показателей материалов; в технологических журналах не находят отражение порча, брак и отходы сырья; месячные производственные отчеты составляются не на основании первичных документов, а в соответствии со сданной на склад готовой продукцией, производится отпуск на анализы продукции без оформления документами.

В ряде случаев указанные причины способствуют бесхозяйственности и расхищению материальных ценностей. Поэтому аудитору следует обратить внимание на порядок оценки остатков незавершенного производства на основании ст. 319 НК РФ. Исследуют реальность и размеры отходов, особенно сверхплановых. Увеличение удельного веса отходов обычно указывает на повышение расхода полноценного сырья и материалов при изготовлении продукции. В случае значительного повышения отходов следует проверить возможность выпуска неучтенной продукции и правильность использования отходов производства.

9.3. Аудит трудовых ресурсов и затрат средств по оплате труда

Средства по оплате труда представляют собой часть производственного цикла и используют значительную часть ресурсов предприятия. Только рабочая сила, живой труд создают прибавочную стоимость. Именно это обстоятельство предопределяет отношение к рациональному использованию трудовых ресурсов. Поэтому аудиторская проверка организации внутреннего контроля этих операций имеет существенное значение (рис. 9.2).

Аудитору целесообразно установить распределение обязанностей в этой системе между соответствующими отделами (бухгалтерия, отдел кадров, производственные подразделения, руководство). Следует установить эффективность внутреннего контроля по основным направлениям, а именно: заработная плата не должна выплачиваться за невыполненную или не утвержденную к выполнению работу; премии и комиссионные должны правильно рассчитываться, выплачиваться и учитываться; не должно существовать возможностей для фиктивного увеличения величины выплат; все удержания должны правильно рассчитываться и отражаться; суммы затрат на выплату заработной платы должны соответствующим образом отражаться на счетах учета себестоимости и счетах учета других источников.

При этом изучается выполнение основных задач бухгалтерским учетом как составной части системы внутреннего контроля. Важнейшими из них являются проведение в установленные сроки расчетов с персоналом и контроль за использованием фондов оплаты труда; своевременное и правильное отнесение на себестоимость сумм начисленной заработной платы в соответствии со ст. 255 НК РФ, обоснованный сбор и группировка показателей по труду и заработной плате для целей оперативного руководства и



Рис. 9.2. Последовательность, основные направления и процедуры проверки эффективности использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы

составления необходимой отчетности, а также расчетов с государственными социальными внебюджетными фондами. Кроме того, цель затрат на рабочую силу состоит в определении затрат рабочего времени по видам деятельности; величине выработки или степени выполнения сменного задания; достоверном исчислении заработной платы.

Затраты на оплату труда не являются однородными, поэтому аудитору для изучения порядка включения их в себестоимость целесообразно использовать аналитические группировки затрат: по видам (основная и дополнительная); по элементам (повременная, сдельная, премии, оплата простоев и др.); по составу работников (списочно-штатный, совместители, работающие по договорам подряда); по категориям работников (рабочие, служащие).

Вместе с тем данная классификация может быть дополнена исследованием затрат на заработную плату с точки зрения управленческого учета. Аудитор может акцентировать внимание на таких статьях затрат, как затраты на оплату труда производственных рабочих, выплаты стимулирующего характера, непроизводительные выплаты, затраты по найму и отбору рабочей силы, затраты по нормированию и планированию численности и труда, затраты, связанные с профориентацией, обучением и переобучением, затраты на оплату труда вспомогательных рабочих, затраты на оплату труда работников, занятых управлением и их подготовку.

В центре внимания должна находиться эффективность процедур внутреннего контроля расчетов с персоналом, осуществляемая на предприятии. Для этого аудитор выясняет, все ли фактически отработанное время соответствующим образом регистрируется и утверждается, используются ли унифицированные формы первичной учетной документации по учету личного состава, по учету использования рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда (личные карточки, приказы, табеля, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета, рапорта о выработке, наряды на сдельные работы и т.д.).

Следует отметить, что организация самостоятельно принимает решение о перечне первичных документов, служащих основанием для расчетов с работниками. Однако состав и содержание первичных документов зависят от технологии и организации производства, уровня автоматизации учета, системы контроля качества продукции и других факторов. Отработанное время должно строго контролироваться. Необходимо, чтобы карточки

табельного учета, сдельные рабочие наряды и другие первичные документы проверялись и утверждались независимым лицом. Должен быть организован контроль производственного брака, сверхурочных работ, прогулы и опоздания адекватно учитываться.

Отдел кадров должен вести соответствующую документацию по поступающим и увольняющимся работникам, об изменении их ставок. Наряду с этим в обязанности отдела кадров входят организация проведения аттестации работников, участие в разработке систем комплексной оценки работников и результатов их деятельности, табельный учет, составление и выполнение графиков отпусков, обеспечение составления отчетности по учету личного состава и работа с кадрами.

Система внутреннего контроля организации должна обеспечить документирование и санкционирование руководством премий и комиссионных, утверждение платежных ведомостей, их сверку с записями по реализации. Специальные меры предосторожности и процедуры санкционирования должны предприниматься в отношении операций с наличными, выплат временным и внештатным работникам, а также работающим неполный рабочий день. При этом следует регулярно сверять число работников в платежной ведомости со сведениями о численности персонала, представленными отделом кадров, а также лицевыми счетами и налоговыми карточками работников. Необходимо, чтобы внутренний контроль осуществлял анализ сумм по подразделениям, сверял записи Главной книги с записями в журнале расчетов по оплате труда, оперативно выявлял отклонения затрат труда от установленных норм затрат на производство.

Важный момент должной организации внутреннего контроля – инвентаризация обоснованности сумм, числящихся по расчетам с работниками, депонентами, другими кредиторами, а также анализ резервов на предстоящую оплату отпусков и выявление причин переплат отдельным работникам.

Ознакомление с внутренним контролем состояния расчетов с персоналом должно одновременно сопровождаться анализом использования *трудовых ресурсов* и *расходов на заработную плату*. Для этого применяют аналитические процедуры, которые повышают качество аудита, способствуют более глубокому пониманию операций, совершаемых с трудовыми ресурсами, и выявлению резервов эффективности использования средств на оплату труда. Вид аналитических процедур (простое сравнение, выявление тенденций, установление количественных взаимосвязей между показателями) зависит от цели их проведения, доступности информации, необходимой для их проведения и объекта изучения. Источниками информации, используемыми аудитором для анализа, являются план по труду, форма № 1-Т «Отчет по труду», форма № 5-з «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)», статистическая отчетность отдела кадров по движению рабочих, оперативная отчетность цехов, связанная с трудовыми ресурсами. Аудиторский анализ трудовых ресурсов может предусматривать оценку обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и движение рабочей силы; оценку эффективности использования рабочего времени; изучение производительности труда; изучение расходов на заработную плату; оценку эффективности использования фонда заработной платы.

При анализе трудовых ресурсов аудитору необходимо оценить обеспеченность предприятия и его структурных подразделения трудовыми ресурсами в целом, а также по категориям и профессиям; изучить изменение структуры персонала предприятия и соотношения между основными и вспомогательными рабочими. Особое внимание уделяется соблюдению нормативов численности, качественному составу работающих (возраст, образование, стаж), соответствию выполняемой работы квалификации рабочих. Поскольку качественный состав работающих зависит от движения рабочей силы, то целесообразно рассчитать коэффициенты оборота по приему и выбытию работающих, а также коэффициент текучести. Необходимо изучить причины, вызвавшие увеличение коэффициента текучести, и предложить мероприятия по его снижению.

Одним из важных условий рационального использования трудовых ресурсов является экономное и эффективное использование рабочего времени, проводимое по каждой категории работников, по каждому производственному подразделению и в целом по предприятию. Полноту использования трудовых ресурсов аудитору можно оценить по количеству отработанных дней и часов одним работником за проверяемый период времени, а также по степени использования рабочего времени. Особое внимание при этом обращается на целодневные и внутрисменные потери рабочего времени. Они могут быть вызваны прогулами, простоями из-за неисправности оборудования и машин, отсутствия

работы, сырья, материалов, электроэнергии. Уменьшение потерь рабочего времени служит резервом увеличения производства продукции, а следовательно, снижения себестоимости. Изучив потери рабочего времени, необходимо установить непроизводительные затраты труда, которые складываются из затрат рабочего времени в результате изготовления забракованной продукции и исправления брака, а также в связи с отклонениями от технологического процесса.

Аудитору необходимо оценить производительность труда и факторы, повлиявшие на нее, определить резерв повышения среднечасовой, среднедневной и среднегодовой выработки рабочих. Основными направлениями поиска резервов роста производительности труда могут быть увеличение выпуска продукции за счет более полного использования производственной мощности предприятия; сокращение затрат труда на ее производство путем интенсификации производства, повышения качества продукции, внедрения комплексной механизации и автоматизации производства, более совершенной техники и технологии производства, сокращения потерь времени за счет улучшения организации производства, материально-технического снабжения и других факторов.

Большое значение имеет также исчисление показателя рентабельности персонала, представляющего собой отношение прибыли к среднегодовой численности промышленно-производственного персонала. При расчете этого показателя аудитором устанавливаются факторы, повлиявшие на изменение прибыли на одного работника и определяются темпы роста рентабельности персонала.

Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии должен рассматриваться аудитором в тесной взаимосвязи с оплатой труда. Необходимо исходить из того, что темпы роста производительности труда должны обгонять темпы роста его оплаты. Только при таких условиях создаются возможности для наращивания темпов расширенного воспроизводства. В связи с этим аудитору целесообразно выявлять возможности экономии средств за счет роста производительности труда и снижения трудоемкости продукции.

Осуществляя анализ использования фонда заработной платы, включаемого в себестоимость продукции, в первую очередь необходимо рассчитать абсолютное и относительное отклонение фактической его величины от плановой. Наибольшее значение имеет расчет относительного отклонения, который вычисляется как разность между фактически начисленной суммой заработной платы и плановым фондом, скорректированным на коэффициент выполнения плана по производству продукции. В процессе анализа необходимо определить факторы абсолютного и относительного отклонения по фонду заработной платы. Так, ее переменная часть зависит от объема производства продукции, его структуры, удельной трудоемкости и уровня среднечасовой оплаты труда, а на постоянную часть заработной платы оказывает влияние среднесписочная численность рабочих-повременщиков (служащих), средний заработок за соответствующий период, количество отработанных дней в среднем за год, средняя продолжительность смены и среднечасовой заработок. В процессе анализа аудитору следует изучить выполнение предприятием плана мероприятий по снижению трудоемкости продукции, своевременности пересмотра норм выработки и расценок, правильности оплаты по тарифам, начисления доплат за стаж работы, сверхурочные часы, время простоя по вине предприятия, проанализировать обоснованность оплат по прочим видам отклонений и доплат.

Целесообразно также провести анализ эффективности использования фонда заработной платы. Для этого необходимо рассчитать и проследить динамику таких показателей, как производство продукции на рубль заработной платы, выручку на рубль заработной платы, сумму валовой прибыли на рубль заработной платы, сумму чистой прибыли на рубль заработной платы, сумму реинвестированной прибыли на рубль заработной платы.

Результаты выполнения аналитических процедур должны быть использованы для получения аудиторских доказательств, необходимых для составления аудиторского заключения.

После проверки средств внутреннего контроля и проведения аналитических процедур аудитор приступает к детальному изучению верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам для учета движения денежных средств по оплате труда. Примерная последовательность и методика аудиторских процедур может осуществляться по следующим направлениям:

1. Изучают категории персонала организации, формы и системы оплаты труда, состав и структуру фонда заработной платы. Устанавливают обоснованность подразделения заработной платы на основную и дополнительную, классификацию выплат: на

фонд заработной платы; выплаты социального характера; расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера.

Особое внимание обращается на совокупность выплат, производимых предприятием в пользу физических лиц и включаемых в себестоимость продукции, так как источником финансирования расходов по оплате труда также могут быть собственные средства работодателя, средства специального назначения и целевые поступления. В себестоимость продукции не включаются премии, выплачиваемые за счет средств специального назначения; материальная помощь; оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору отпусков; надбавки к пенсиям; доходы, выплачиваемые по акциям и вкладам; компенсационные выплаты; ценовые разницы по продукции, предоставляемой работникам предприятий; оплата путевок на лечение и отпуск; другие выплаты, не связанные непосредственно с оплатой труда.

2. Выбирают личные дела и проверяют содержащуюся в них информацию о приеме на работу, об условиях контракта, квалификации, перемещениях внутри организации, разрешении на дополнительные выплаты и удержания, ставках оплаты труда, времени работы и использовании рабочего времени с тем, чтобы использовать информацию при проверке правильности начисления заработной платы.

3. Устанавливают соответствие данных аналитического учета по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» с записями в Главной книге и бухгалтерском балансе. Также проверяют соответствие записей аналитического учета по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части своевременности и реальности расчетов по исполнительным листам, дивидендам и депонированным суммам, записям в журналах-ордерах № 8, 10, книге учета расчетов с депонентами, Главной книге и балансе.

4. Изучают достоверность унифицированных первичных документов для учета оплаты труда, правильность заполнения в них всех реквизитов, наличие подписей должностных лиц, соответствие требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы. В первичных и расчетных ведомостях обращают внимание на правильность арифметических подсчетов, возможные факты включения в наряды вымышленных (подставных) лиц, повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам.

5. Выбирают примеры записей в ведомости по начислению оплаты труда и устанавливают, подтверждаются ли документально начисления и удержания, пересчитывают совокупные начисления, вычеты, чистые выплаты. Прослеживают выборочно правильность начисления заработной платы и удержания налогов на доходы по отдельным физическим лицам в течение проверяемого периода. При повременной оплате труда проверяется правильность применения тарифных ставок или условий контракта, а при сдельной – выполнение количественных и качественных показателей работы, правильность применения норм и расценок. По налогам на доходы физических лиц устанавливается правильность определения совокупного дохода для целей налогообложения, исчисления материальной выгоды, правомерность применения вычетов и льгот, соответствие применяемых ставок налога действующему законодательству.

6. Выборочно изучают соблюдение принципов и правильность расчета среднего заработка для различных целей в соответствии с законодательством. Обращают внимание на такие моменты, как точность включения выплат, учитываемых при исчислении среднего заработка, правомерность определения расчетного периода, обоснованность применения методики исчисления среднего заработка, правильность определения условий работы.

7. Сплошным порядком проверяют правильность оформления и правомерность доплат в связи с отклонением от нормальных условий работы (при выполнении работ различной квалификации, при совмещении профессий, исправлении брака, простоев), а также при работе в сверхурочное и ночное время, праздничные дни и др.

8. Выборочно проверяют правомерность отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг) для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения выплат, начисленных персоналу организации. Учитывают наиболее распространенные нарушения: отсутствие подтверждающих документов о фактически отработанном времени или актов о выполненных работах; включение в себестоимость оплаты труда за строительные работы, проведение модернизации оборудования и реконструкцию объектов основных средств; включение в себестоимость продукции оплаты труда за проведение работ по подготовке новых

видов изделий или финансируемых из специальных источников и т. д. Проследить обоснованность распределения затрат труда между смежными отчетными периодами, готовой продукцией и незавершенным производством, отдельными видами продукции. Для этого целесообразно проверить правильность образования, использования и корректировки резервов на предстоящую оплату отпусков работников, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждения по итогам работы за год.

9. Проверяют правильность исчисления единого социального налога во внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования). По единому социальному налогу в соответствии с гл. 24 НК РФ обращается внимание на правильность определения объекта и базы налогообложения, исключения выплат, не подлежащих налогообложению, применения льгот, установления шкал ставок и порядок исчисления единого социального налога.

Следует отметить, что последовательность и методика проверки оплаты труда зависят от задач аудита, оценки системы внутреннего контроля и величины аудиторского риска, принятого решения о количестве информации, необходимой для аудиторского отчета. Учитывая возможности существенного искажения информации по использованию трудовых ресурсов и начислению заработной платы, аудитор самостоятельно определяет методы получения аудиторских доказательств. Исходя из типичных ошибок и нарушений, они могут быть следующие:

неправильное определение объемов выполненных работ (или нереальные работы) выявляется сопоставлением объемов работ, указанных в первичных документах по учету труда, с аналогичными показателями в технологических картах, документах на оприходование готовой продукции, а также контрольным обмером работ, проверкой работ в натуре, опросом соответствующих лиц;

повторно включенные работы в документы по учету труда выявляются сопоставлением указанных документов за смежные периоды, а также встречной сверкой с другими документами и проверкой работ в натуре;

неправильное применение норм выработки, тарифных ставок, должностных окладов и расценок определяется сопоставлением со сборниками выработки и тарификационными справочниками;

неверная таксировка документов по учету труда и подсчет итоговых сумм по первичным документам устанавливается контрольной таксировкой и контрольным подсчетом;

необоснованное применение доплат и надбавок к утвержденному окладу устанавливается сопоставлением первичных документов по учету труда с действующим законодательством и положением об оплате труда;

включение в документы по учету труда фамилий лиц, не принимавших участия в выполнении данных работ, выявляются сопоставлением фамилий работников со списочным составом, а также опросом отдельных лиц, сверкой подписей;

выявление правильности начисления заработной платы обеспечивается тщательным изучением первичных документов (прослеживание), табелей учета рабочего времени, штатного расписания, приказов по личному составу работников предприятия и других документов, являющихся основанием для возникновения указанных расчетов, а также встречной сверки лицевых счетов работников с платежными ведомостями и списочным составом предприятия.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах, составленных в виде записей об изучении и оценки постановки учета труда и организации внутреннего контроля, а также бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов аудиторских процедур.

9.4. Аудит расходов на обслуживание производства и управление

Существенное внимание при аудите производственного цикла должно уделяться изучению расходов на обслуживание производства и управление, которые имеют специфику, влияющую на методику проверки. К расходам на обслуживание производства и управление относятся расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования, общецеховые (общепроизводственные) и общехозяйственные (общезаводские) расходы. Объединение этих расходов в одно понятие связано с рядом их особенностей:

расходы носят комплексный характер – в их составе отражаются все экономические элементы затрат;

при выпуске нескольких изделий эти расходы не могут быть прямо отнесены на изделия и распределяются между готовой продукцией и незавершенным производством, а затем между изделиями косвенным порядком;

аналитический учет расходов осуществляется по статьям по установленной номенклатуре, а счета, на которых организуют их учет, остатков не имеют;

по каждому виду расходов составляется смета с подразделением по статьям, что позволяет сопоставлять фактические затраты по статьям со сметными показателями;

многие из расходов (особенно общехозяйственные) регламентированы нормами и нормативами и лимитируются;

в составе этих расходов отражаются некоторые непроизводительные расходы и потери, что заслуживает особого внимания аудиторов.

Аудиторскую проверку расходов на обслуживание производства и управление начинают с изучения установленной структуры организации управления цехами и предприятием и штатных расписаний; предусмотренных норм расходов топлива и энергии на хозяйственные нужды, вспомогательных материалов на содержание и ремонт зданий и сооружений, амортизационных отчислений основных средств, промежуточных смет расходов на текущий ремонт основных средств, опыты и исследования, рационализацию и изобретательство, охрану труда, содержание охраны, производственную практику и подготовку кадров и т. п.; расчетов распределения затрат на продукцию и услуги вспомогательных производств. Целесообразно сметы расходов на содержание аппарата управления цехов и предприятия сопоставить с запланированной численностью, номенклатурой должностей и ставками заработной платы, штатным расписанием и нормами обслуживания. При этом аудитор должен акцентировать внимание на выявлении излишеств в штатной численности, изыскании возможностей сокращения общецехового и общезаводского персонала, упрощении структуры управления предприятием.

Фактические общепроизводственные затраты при журнально-ордерной форме счетоводства проверяют по вспомогательной ведомости № 12, а общехозяйственные – по вспомогательной ведомости № 15 (или по данным соответствующих машинограмм). Аудитор изучает причины экономии или перерасхода средств по каждой статье затрат, учитывая, что нерациональная экономия средств

по отдельным статьям, если она связана с невыполнением планов и намеченных мероприятий, является отрицательным показателем в работе отдельных служб предприятия и в конечном итоге приносит ущерб на других участках. Например, экономия средств по текущему ремонту оборудования и транспортных средств, при невыполнении планов и графиков планово-предупредительного ремонта в ущерб их техническому состоянию; экономия по охране труда при невыполнении намеченных мероприятий по предупреждению травматизма и улучшению условий труда рабочих отрицательно сказывается на производительности труда.

Аудитор должен иметь в виду, что иногда производится регулировка отдельных статей сметы: необоснованно уменьшаются расходы по тем статьям сметы, где допущен перерасход, и соответственно увеличиваются расходы на тех статьях сметы, по которым имеется экономия средств. Поэтому необходимо сопоставлять суммы, указанные в отчетах, с размерами затрат по соответствующим регистрам аналитического учета; проверять правильность отнесения расходов по первичным документам на отдельные статьи затрат; выяснять обоснованность списания материальных и денежных средств по разного рода актам, бухгалтерским справкам и другим документам; устанавливать законность отнесения на непроизводительные расходы стоимости недостач, потерь и порчи материальных ценностей, которые следовало отнести за счет виновных лиц.

Серьезное внимание необходимо уделять проверке расходов, устанавливаемых в централизованном порядке и ограниченных лимитами, нормами и нормативами. Следует изучить правильность корректировки лимитированных затрат для целей налогообложения прибыли, а именно: представительских расходов; командировочных расходов; компенсаций за использование личного автотранспорта для служебных поездок; расходов на обучение и переподготовку кадров; процентов по кредитам; расходов на рекламу.

Особое внимание уделяют *представительским расходам*, к которым относят затраты на проведение официальных приемов представителей (обеды, завтраки, ужины, буфетное обслуживание), затраты на посещение культурно-зрелищных мероприятий, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате предприятия, транспортное обслуживание.

В составе представительских расходов отражаются также расходы на проведение заседаний Совета (правления) и ревизионной комиссии, прием членов этих органов в случаях, связанных с осуществлением возложенных на них учредительными документами обязанностей. К таким расходам при наличии утвержденной сметы и оправдательных документов относят оплату проезда (туда и обратно), жилого помещения, услуг переводчиков; использование легковых автомобилей; расходы по проведению официального приема, а также оплату буфетного и прочего обслуживания во время заседания Совета (правления) и ревизионной комиссии; деловых поездок; культурно-зрелищных мероприятий.

На представительские расходы должна составляться смета исходя из установленных Минфином России норм и нормативов. Предельный размер представительских расходов на год зависит от объема выручки от реализации продукции (работ, услуг). Финансирование представительских расходов возможно при наличии первичных документов по их расходованию (квитанций на оплату гостиниц, оплату транспортных расходов, счета общепита, другие первичные документы, подтверждающие произведенные расходы). Предприятия должны определять конкретный порядок расходования, документального оформления и контроля представительских расходов, а также программу проведения деловой встречи, круг лиц, имеющих отношение к осуществлению этих расходов.

Аудиторам необходимо сумму фактических расходов сравнивать с суммой средств, положенной по нормативу, определять экономию или перерасход. Средства на представительские расходы сверх предельных размеров отражают в учете за счет издержек, но при расчете налога на прибыль увеличивают налогооблагаемую базу. Поэтому следует проверить, организован ли аналитический учет представительских расходов в пределах и сверх норм для целей налогообложения.

К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

Представительские расходы в соответствии со ст. 264 НК РФ в течение отчетного периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4% расхода налогоплательщика на оплату труда.

При проверке расходов *на подготовку кадров* следует учитывать, что их величина не может превышать норм, установленных Минфином России (в настоящее время не более 2% расходов на оплату труда работников, включаемых в себестоимость продукции). Необходимо также знать, какие расходы относятся на данную статью и какие не подлежат включению в затраты на подготовку кадров, например, не являются затратами на подготовку кадров расходы по содержанию учебных заведений и оказанию им бесплатных услуг; затраты по подготовке кадров для работы вновь вводимых в действие предприятий. Эти затраты финансируются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или других специальных источников.

В то же время на статью «Расходы на подготовку и переподготовку кадров» относятся расходы, связанные с выплатой стипендий; платой за обучение на основе договоров с учебными заведениями, за предоставление услуг по подготовке, повышению квалификации и переподготовке кадров исходя из установленных законодательством норм и нормативов; по руководству обучением в условиях производства и производственной практики; затраты базовых предприятий по оплате труда инженерно-технических работников и квалифицированных рабочих, освобожденных от основной работы и др.

Следует отметить, что затраты подлежат включению в себестоимость продукции (работ, услуг) при условии заключения договоров с государственными и негосударственными профессиональными образовательными учебными заведениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию).

Важной статьей затрат является «*Командировки и перемещения*», которая проверяется сплошным методом и в тесной взаимосвязи с первичными документами по другим разделам учета, например, операциями по кассе, расчетами с поставщиками и подрядчиками, операциями по движению материальных ценностей и др.

Основные источники информации, подвергающиеся проверке: авансовые отчеты, список лиц, которым разрешено получение наличных денег из кассы, приказы о направлении сотрудников в командировку, отчет о движении денежных средств (ф. № 4), журнал-ордер № 7. В процессе аудита используют законодательные и нормативные документы, касающиеся порядка учета ко-

мандировочных расходов, норм возмещения командировочных расходов на территории России и в загранкомандировках. Аудитор должен обращать внимание на эффективность контроля со стороны бухгалтерии за выдачей денег на командировочные расходы. Необходимо обратить внимание на возможные факты скрытого авансирования в личных целях, выдачи денег в подотчет сверх установленных размеров, несвоевременного представления авансовых отчетов, нецелесообразного направления некомпетентных работников в командировки, неполного выполнения целей командировочного задания.

Кроме того, возможны случаи неприменения налога на доходы физических лиц возмещаемых работникам сверх норм суточных; отсутствия учета командировочных сумм в пределах норм и сверх норм и приказов на их оплату; некорректное выделение НДС в суммах командировочных расходов; неправильное составление бухгалтерских проводок по командировочным суммам и выведение по ним остатков на конец отчетного периода.

В связи с этим аудитору на выявленные нарушения по отмеченным выше признакам целесообразно составлять накопительные ведомости с указанием командированных лиц, срока командировки, суммы нерационально израсходованных средств. Важно провести группировку командировочных расходов с учетом недостатков в деятельности предприятия, например на разборку рекламаций, выезды на обмен опытом без его внедрения, невыполнение командировочного задания и др. (табл. 9.3).

При проверке правильности составления авансовых отчетов по командировкам аудитор осуществляет контрольные процедуры, направленные на проверку наличия приложенных оправдательных документов, подсчет сумм командировочных расходов, изучение обоснованности отнесения расходов на соответствующие синтетические счета. Если по авансовым отчетам осуществлялись операционные и административно-хозяйственные расходы, то целесообразно установить, была ли возможность их покрытия путем безналичных расчетов и выполнения работ официальными организациями, а также выяснить, не оплачивались ли эти расходы предварительно по лимитированным и нелимитированным чековым книжкам.

Исчисленное количество дней пребывания в командировке должно соответствовать отметкам в командировочном удостоверении организаций по месту пребывания командированного ли-

Таблица 9.3

Ведомость
установленных аудиторской проверкой ООО «Спутник»
за период с 01.01 по 31.12.2000 г. фактов нарушений в приобретении материальных ценностей подотчетными лицами

№ п/п	Документ, номер, дата	Сумма, руб.	Какой нормативный документ нарушен	Содержание нарушений	Кто допустил нарушение	Последствия нарушения	Исправительные бухгалтерские проводки	
							дебет	кредит
1	Авансовый отчет № 13 от 8 июля	970	Постановление Правительства РФ от 05.08.92 г. № 552	Включение в себестоимость расходов по оплате продукции (работ, услуг), финансируемой за счет специальных источников	Бухгалтер Иванова М. П.	Завышение себестоимости и занижение налогооблагаемой прибыли	20 88-4	71-сторно 71
2	Авансовый отчет № 18 от 25 августа	1200	Инструкция ГНС РФ № 39 от 11.10.95 г. (с изменениями и дополнениями) п. 19	Сумма НДС по приобретенной у населения продукции (работ, услуг) для производственных нужд отнесена к возмещению бюджетом	Бухгалтер Иванова М. П.	Занижена сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, и как следствие занижение себестоимости и налога на имущество	68 20	19-сторно 71

ца с учетом реальных сроков проезда в командировку и возвращения на место основной работы. Дата выезда в командировочном удостоверении и выбытия командированного из каждого пункта должны соответствовать датам на проездных билетах. Сроки пребывания в командировке можно сопоставлять со временем проживания в гостиницах по квитанциям на получение денег.

В процессе аудита необходимо проверить соблюдение норм возмещения командировочных расходов (расходов по найму жилья, суточных) и проезда, а также правильность произведенных подсчетов в авансовом отчете. Возможны случаи несоблюдения норм возмещения командировочных расходов, приема просроченных командировок, оплаты суточных при ежедневном возврате на постоянное место жительства, перечисление безналичным путем сумм сверх установленных норм за проживание в гостиницах и др.

Наряду с проверкой авансовых отчетов, аудитор просматривает журналы регистрации должностных лиц, отбывающих и прибывающих в командировки, по которым можно выявить командировки отдельных работников по местам назначения, срокам и цели поездок, а также расхождения между количеством дней, указанным в приказе и командировочном удостоверении.

Отдельно проверяется правильность выделения налога на добавленную стоимость в сумме командировочных расходов: по проезду, за пользование постельными принадлежностями, по найму жилого помещения. При этом следует учитывать, что сумма НДС с командировочных расходов сверх нормы возмещению из бюджета не подлежит, а относится за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации. Также не принимается к зачету сумма НДС по материальным ценностям, приобретенным для производственных нужд у организаций розничной торговли и у населения.

Одна из лимитированных статей – *затраты в виде компенсаций за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей*. Аудитору необходимо учитывать, что основанием для выплаты компенсации работникам, использующим легковые автомобили для служебных поездок, является приказ руководителя предприятия, в котором предусмотрены размеры компенсации. Для получения компенсации работники представляют в бухгал-

терию предприятия копию технического паспорта личного автомобиля, заверенную в установленном порядке. В размерах компенсации работнику учтено возмещение затрат по эксплуатации используемого для служебных поездок личного легкового автомобиля (сумма износа, затраты на горюче-смазочные материалы, техническое обслуживание и текущий ремонт). Размер компенсации за использование для служебных поездок личного легкового автомобиля иностранных марок зависит от того, к какому классу автомобилей по своим техническим параметрам может быть приравнен этот автомобиль.

Неправильная корректировка затрат по лимитированным статьям приводит к завышению себестоимости продукции (работ, услуг) и соответственно занижению налогооблагаемой прибыли. В связи с этим по результатам проверки лимитированных статей аудитору целесообразно составлять нижеприводимую табл. 9.4.

Особо исследуется обоснованность *списания непроизводительных затрат и потерь* за счет общепроизводственных и общехозяйственных расходов. Непроизводительные расходы должны отражаться в учете и отчетности промышленных предприятий обособленно с подразделением на статьи, предусмотренные типовой номенклатурой (потери от простоев, порчи материальных ценностей, недостачи материалов, прочие непроизводительные расходы). Непроизводительные потери аудитор подвергает сплошной проверке. Каждую сумму исследуют непосредственно по первичным документам, а в необходимых случаях выясняют обстоятельства с участниками совершения хозяйственных операций и проводят выборочные проверки методом фактического контроля (инвентаризация, обследование, производственный эксперимент). Особое внимание уделяют правильности отнесения затрат на соответствующие статьи, изучению причин нанесенного ущерба и возмещению его за счет виновных лиц. Аудитор должен выяснить, почему суммы недостач и порчи материально производственных запасов на складах и в незавершенном производстве сверх норм естественной убыли списаны за счет предприятия, а не отнесены на виновных лиц и не предъявлены иски о возмещении ущерба в судебно-следственные органы. Причинами недостач и потерь от порчи могут быть несоблюдение установленного технологического процесса, недостатки в организации производства, отсутствие надлежащих условий хранения ценнос-

Таблица 9.4

Ведомость установленных нарушений в корректировке производственных затрат для целей налогообложения прибыли по нормируемым статьям

Показатель для расчета корректировки себестоимости продукции в целях налогообложения	Сумма, тыс. руб.		
	по данным бухгалтерии	по расчету аудитора	разница (следует уменьшить себестоимость)
1. Оплаченные проценты по рублевым кредитам банков на производственные нужды сверх ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 3 пункта			
2. Оплаченные проценты по валютным кредитам банков в размере не более 15% годовых			
3. Оплаченные проценты по бюджетным ссудам, превышающим размер, установленный законодательством			
4. Оплаченные проценты по просроченным кредитам банков (рублевым, валютным) и бюджетным ссудам			
5. Командировочные расходы, связанные с командировочной деятельностью			
6. Представительские расходы			
7. Расходы на подготовку кадров по договорам с учебными заведениями			
8. Расходы на рекламу			
9. Выплаченные компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей			
10. Добровольное страхование			
11. Прочие лимитированные статьи			
Итого следует уменьшить себестоимость			

тей, плохая организация первичного учета и отчетности движения материалов и др.

Аналогичным образом исследуют и другие статьи непроизводительных расходов.

В центре внимания аудитора должны находиться *прочие расходы*, которые, как правило, являются комплексными и поэтому трудно контролируемыми. Обоснованность их списания проверяется на основании ст. 264 НК РФ по первичным документам в соответствии с действующей номенклатурой статей и перечнем расходов, включаемых в эти статьи. Каждую группу прочих расходов изучают с точки зрения соблюдения установленных лимитов и нормативов, законности и обоснованности их планирования и проведения, соблюдения режима экономии и сокращения расходов на управление.

Особое значение при проверке затрат по счетам 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» имеет установление их производственного характера и документального обоснования в целях налогообложения, а также выявление на основании ст. 270 НК РФ расходов, не учитываемых в целях налогообложения. В процессе аудита затрат следует обращать внимание на ошибки, связанные с включением в себестоимость продукции затрат, подлежащих отнесению на прибыль предприятия; отнесение на себестоимость затрат, не связанных с производством и реализацией данной продукции; включение затрат, связанных с капитальными вложениями. Типичными нарушениями по необоснованному включению капитальных затрат могут быть отнесение затрат, связанных с реконструкцией и модернизацией объектов основных производственных фондов; списание расходов по приобретению нематериальных активов на счета затрат на производство; включение в себестоимость продукции стоимости маркетинговых исследований, осуществляемых сторонними организациями; включение в себестоимость продукции стоимости лицензий и лицензионных сборов; отнесение на себестоимость продукции затрат по совершенствованию технологии и повышению качества продукции, связанных с производством НИР и ОКР; производство капитальных вложений в арендованные основные средства без согласования с арендодателем.

К типичным ошибкам, связанным с необоснованным включением затрат в себестоимость, относятся: отнесение к себестои-

мости производства затрат по строительству жилья хозяйственным способом; включение в затраты расходов по индивидуальной подписке на газеты и журналы; отнесение на себестоимость расходов на содержание и сумм износа непроизводственных основных средств; отнесение на счета затрат на производство расходов, связанных с приобретением для работников предприятия индивидуальных средств защиты и спецпитания; списание на себестоимость продукции компенсационных выплат работникам по оплате проезда к месту работы транспортом общего пользования; включение в себестоимость оплаты обучения сотрудников по специальностям, не являющимся профильными для организации, а также по договорам с организациями, не имеющими соответствующей лицензии и др.

Аудитор должен обращать внимание на правильность распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов на услуги и работы вспомогательных производств, выполненные на сторону и для непромышленных хозяйств, на производство товаров народного потребления, себестоимость отдельных изделий и работ, выполняемых по индивидуальным заказам. На практике известно несколько способов распределения косвенных расходов между видами продукции. Базой для пропорционального распределения их могут быть заработная плата производственных рабочих без доплат по прогрессивно-премиальным системам (для этих целей затраты на оплату труда рабочих подразделяют на основную и дополнительную заработную плату); затраты на обработку без стоимости материалов, полуфабрикатов и доплат по прогрессивно-премиальным системам; сметные (нормативные) ставки по коэффициенто-машино-часам работы оборудования; количество машино-часов работы оборудования; количество отработанных рабочими человеко-часов; масса или объем выработанной продукции.

Также возможно распределение расходов по обслуживанию производства и управлению исходя из их деления на условно-переменные и условно-постоянные в зависимости от объема производства. Признав отдельные виды накладных расходов постоянными, т. е. не зависимыми от колебаний объема производства, предприятия могут рассматривать их как затраты периода (в отличие от текущих) и относить по прошествии месяца непосредственно на финансовые результаты (предварительно отразив в составе себестоимости реализованной продукции по счетам реализации).

Выбор способа распределения косвенных расходов между объектами калькулирования фиксируется в учетной политике. К выбору базы распределения косвенных расходов следует подходить очень ответственно, так как от этого напрямую зависит полная себестоимость и в конечном итоге прибыль предприятия. Выбранный способ должен соответствовать принятым на предприятии производственным и технологическим процессам, более обоснованным принципам учета и калькулирования, быть нетрудоемким и простым для понимания.

Аудитор исследует правильность распределения накладных (косвенных) расходов и осуществляет контрольные процедуры по проверке: 1) распределения накладных расходов между подразделениями основных и обслуживающих производств; 2) перераспределения накладных расходов обслуживающих производств на основные производственные подразделения; 3) расчета ставок распределения накладных расходов для каждого производственного подразделения; 4) распределения накладных расходов по видам продукции работ и услуг.

При этом выясняется исполнение смет по статьям расходов, выявляются отклонения и их влияние на себестоимость.

9.5. Аудит сводного учета затрат и калькулирования себестоимости продукции

Комплекс учетных работ, связанный с группировкой затрат в разрезе установленных на предприятии статей расходов в целом по предприятию, по распределению затрат между незавершенным производством и товарным выпуском, а также по цехам, переделам и другим местам возникновения этих затрат, называют *сводным учетом затрат на производство*.

Методика сводного учета и порядок составления отчетных калькуляций зависят от типа производства, количества видов выпускаемой продукции, структуры управления производством, а также от применяемых методов учета и калькулирования себестоимости продукции.

Аудиторская проверка сводного учета затрат на производство, при журнально-ордерной форме учета, осуществляется на основе журнала-ордера № 10, итоговых данных ведомостей учета затрат цехов (ф. № 12), учета затрат обслуживающих производств и хозяйств (ф. № 13), учета потерь в производстве (ф. № 14), учета

общехозяйственных расходов, расходов будущих периодов и внепроизводственных расходов (ф. № 15), ведомости сводного учета затрат на производство и др. При этом проводится встречная проверка указанных ведомостей с разработочными таблицами распределения сырья и материалов, заработной платы, расчетами амортизационных отчислений, листками-расшифровками по прочим денежным расходам.

В необходимых случаях сверяются данные первичных документов (лимитных карт, карт раскроя, требований, заборных ведомостей) с данными аналитического и синтетического учета, а также производственными отчетами цехов.

Методы аудита сводного учета затрат на производство зависят от варианта учета затрат – полуфабрикатного или бесполуфабрикатного. При *полуфабрикатном* варианте учета движение полуфабрикатов из цеха в цех оформляют бухгалтерскими записями и калькулируют себестоимость полуфабрикатов после каждого передела. Бухгалтерские записи на счете основного производства столько раз повторяют ранее учтенные производственные затраты, сколько фаз обработки проходят сырье и основные материалы. Это требует от аудитора проверки правильности передачи полуфабрикатов из цеха в цех и точности определения их себестоимости. Списание полуфабрикатов на производство и их сохранность проверяют по данным производственных отчетов и карточкам оперативного учета полуфабрикатов в натуральном выражении, которые выборочно сличают с первичными документами.

При *бесполуфабрикатном* варианте учета в бухгалтерском учете движение полуфабрикатов не отражают, а контроль их движения из одного цеха к другому осуществляет бухгалтерия по данным оперативного учета в натуральном выражении. В соответствии с таким порядком учета затрат, себестоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяют, а исчисляют лишь себестоимость готового продукта. Аудитору необходимо принимать во внимание, что фактическую себестоимость готовой продукции по каждой статье затрат рассчитывают следующим образом: **к остатку незавершенного производства на начало месяца прибавляют фактические затраты за отчетный месяц, вычитают себестоимость окончательного брака и суммы недостач и остатков незавершенного производства на конец месяца.** Правильность отражения этих затрат аудитор проверяет по ведомости сводного учета затрат на производство. Сумма по ведомостям

сводного учета затрат на производство по всем объектам учета затрат должна соответствовать остаткам и оборотам по синтетическому счету основного производства.

На последовательность и методику аудита фактической себестоимости также влияют применяемые методы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции. Под *методом учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции* понимают совокупность приемов организации документирования и отражения производственных затрат, обеспечивающих определение фактической себестоимости продукции и необходимую информацию для контроля за процессом формирования себестоимости продукции. Классификация методов учета производственных затрат и калькулирования себестоимости продукции является объектом дискуссий. Однако на практике выделяют три основных метода учета затрат и калькулирования фактической себестоимости продукции: нормативный, попередельный и позаказный. Аудитору необходимо учитывать, что непременными условиями их применения считаются наличие норм материальных и трудовых затрат и нормативов использования средств производства и смет расходов, организация учета отклонений фактических расходов от этих норм и нормативов.

Нормативный метод учета и калькулирования себестоимости продукции характеризуется тем, что на предприятии по каждому изделию на основе действующих норм и смет расходов составляется предварительная калькуляция нормативной себестоимости изделия. Учет организуют таким образом, чтобы все текущие затраты подразделялись на расход по нормам и отклонениям от норм. Данные нормативного метода учета позволяют аудитору выявить лиц, виновных в допущенных отклонениях от норм и влияние этих отклонений на формирование себестоимости продукции. Используются ежемесячные ведомости оперативного учета отклонений от нормативной стоимости изделий, в которых регистрируются все сигнальные требования, акты на замену материалов, доплатные листки, сигнальные наряды на оплату не предусмотренных нормами работ, ведомости на оплату сверхурочных работ, простоев, потерь от брака и др. Просматривая эти ведомости, аудитор может выявить цехи, виды изделий и статьи затрат, которые следует подвергнуть более тщательной проверке.

Аудитору также необходимо выяснить полноту вносимых изменений в техническую и плановую документацию, на основа-

нии которой выписываются первичные документы на выдачу сырья и материалов в производство и начисление заработной платы. Такие изменения вносятся в соответствии с извещениями об изменении норм, выписываемыми технологическими службами, отделом труда и заработной платы и т.п.

В условиях применения *попередельного метода* учета затрат на производство (металлургическая, химическая, текстильная, легкая, пищевая, лесная промышленность и ряд других отраслей) аудит должен охватывать массовую обработку сырья, материалов и полуфабрикатов на отдельных переделах (стадиях, фазах) технологического процесса и превращение их в готовую продукцию. Исходят из того, что прямые затраты отражают в текущем учете не по видам продукции, а по переделам либо стадиям производства, себестоимость продукции исчисляют по каждому переделу. Особое значение здесь приобретает проверка сохранности и соответствия передаваемого сырья и полуфабрикатов из одного передела в другой в порядке последовательности технологического цикла производства. Такую проверку осуществляют по производственным отчетам, балансам движения сырья и материалов в разрезе отдельных цехов и технологических переделов. Аудитор обращает внимание на соответствие количества переданных сырья и материалов предыдущим цехом или переделом количеству полученных ценностей в указанной номенклатуре последующим переделом. Возможны факты неучтенного брака, потерь, недостач и хищений деталей и полуфабрикатов в передающих или принимающих цехах. Поэтому данную проверку осуществляют во взаимосвязи с проверкой брака, сохранности и полноты оприходования отходов производства, а также с учетом остатков незавершенного производства и результатов их инвентаризации.

Проверке подвергают прямые и косвенные расходы по обработке на отдельных переделах по видам продукции.

При *позаказном методе* учета аудит затрат на производство и калькуляции себестоимости продукции проводят с учетом специфики индивидуального и мелкосерийного производства сложных изделий. Позаказный метод учета предполагает, что все прямые основные затраты учитывают в разрезе установленных статей калькуляционного листа по отдельным производственным заказам, выдаваемым на заранее определенное количество изделий данного вида. Остальные затраты учитывают по местам возникновения расходов, по их назначению и статьям и включают в се-

бестоимость отдельных заказов в соответствии с установленной базой распределения. Особое внимание аудитор должен обращать на соблюдение сметных и плановых калькуляций по отдельным заказам и изделиям, правильность и обоснованность списания затрат на отдельные заказы в разрезе калькуляционных статей. На основании записей в калькуляционной карте (листе), ведомостей распределения прямых затрат по номерам (шифрам) заказов и первичных документов проверяют списание основных и вспомогательных материалов, полуфабрикатов и комплектующих изделий, основной заработной платы производственных рабочих и других расходов на себестоимость выпуска отдельных заказов. Записи в калькуляционных картах сличают со спецификациями необходимых материалов и полуфабрикатов на данный заказ, технологическими картами процесса обработки деталей и изделий, с другими нормативно-техническими документами, с затратами по прочим однородным заказам и по ранее выполнявшимся работам. При проверке целесообразно акцентировать внимание на тех заказах и статьях расходов, по которым имеются наиболее значительные отклонения от нормативных и плановых калькуляций, а также выбрать заказы на которые списываются дефицитные и дорогостоящие материалы. Количество, стоимость и технические данные списываемых материально-производственных запасов должны соответствовать сметно-нормативным документам и материальным спецификациям.

В условиях позаказного метода учета затрат объектом калькулирования служит отдельный производственный заказ или этапы работ по заказу за отчетные периоды. До выполнения заказа все относящиеся к нему затраты считаются незавершенным производством. В связи с этим аудитору необходимо проверять правильность распределения затрат между законченной частью заказов и незавершенным производством, ибо от этого зависит себестоимость и финансовый результат работы предприятия.

В некоторых случаях при выполнении заказов физическим лицам не включаются общепроизводственные и общехозяйственные расходы или часть прямых затрат относят на себестоимость других заказов. Поэтому такие заказы целесообразно проверять сплошным порядком.

Важным этапом аудита является изучение правильности калькулирования себестоимости единицы отдельных видов продукции. Под *калькулированием себестоимости* понимается исчис-

ление себестоимости произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг. Данные калькуляций фактической себестоимости должны использоваться аудитором для оценки выполнения плановой себестоимости и рентабельности производства, выявления резервов и путей дальнейшего снижения затрат труда и материальных ресурсов. Плановую себестоимость в разрезе калькуляционных статей затрат сличают с плановой и фактической себестоимостью за прошлый год, с нормативами затрат и фактическим уровнем затрат за проверяемый период. Нормативы затрат должны быть взяты с учетом плана организационно-технических мероприятий. Нормы расходы сырья и материалов, принятые за основу для расчета плановых калькуляций и сметы затрат на производство, должны быть идентичными. Аудитор акцентирует внимание на значительных расхождениях между плановыми показателями и фактическими, особенно в сторону повышения себестоимости продукции, и выясняет их причины.

Аудитору необходимо учитывать, что калькулирование себестоимости включает не только исчисление фактической себестоимости единицы продукции, но и другие работы, которые также необходимо проверять. К ним относят исчисление себестоимости продукции вспомогательных производств, используемой основным производством; промежуточных продуктов (полуфабрикатов) подразделений основного производства, используемых на последующих стадиях производства; всего товарного выпуска предприятия; выпуска видов продукции собственного производства, реализуемых на сторону; единицы вида продукции, полуфабрикатов собственного производства, реализуемых на сторону.

В связи с этим аудитор должен разобраться в таких понятиях, как *объект калькулирования себестоимости* и *калькуляционная единица*, установив обоснованность их выбора для конкретных условий, правильности расчета для ценообразования и приемлемой рентабельности.

9.6. Аудит выпуска готовой продукции

Завершающим этапом цикла производства считается выпуск готовой продукции, представляющей собой полностью законченные обработкой и соответствующие действующим стандартам изделия, принятые на склад или заказчиком. От объема производства продукции зависят все технико-экономические показа-

тели деятельности предприятия. Отсюда вытекает необходимость глубокой комплексной проверки производственной деятельности с учетом отраслевой специфики, типа производства, особенностей организации и технологии изготовления продукции, а также ее номенклатуры (рис. 9.3).

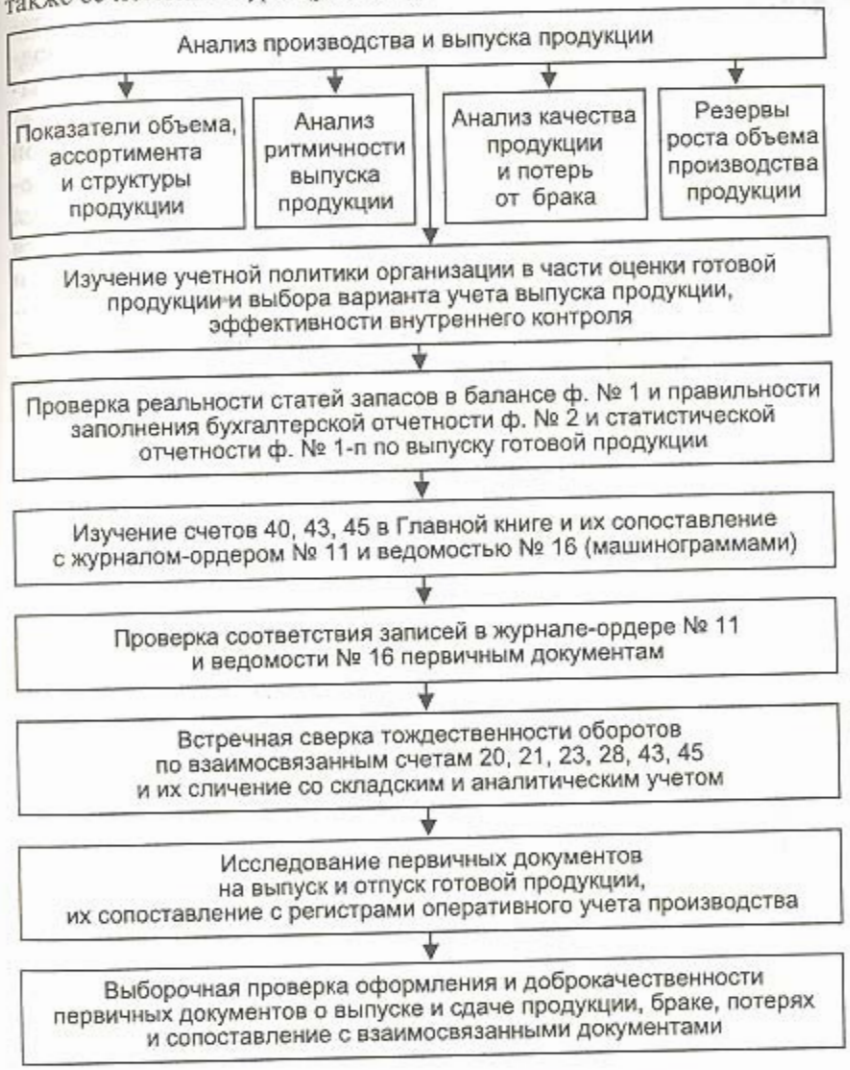


Рис. 9.3. Последовательность и методика аудита выпуска готовой продукции

К важнейшим задачам аудита относятся контроль выполнения планов по объему, ассортименту, качеству выпущенной продукции и обязательств по ее поставкам; проверка правильности и своевременности наличия и движения готовой продукции на складах, холодильниках и других местах хранения продукции; контроль сохранности готовой продукции и соблюдения установленных лимитов; выявление резервов увеличения производства продукции, повышения ее качества, улучшения использования производственных мощностей предприятия.

В процессе аудита изучается выполнение производственной программы, обследуется организация производства и соблюдение технологической дисциплины в цехах. При этом сочетаются методы документального и фактического контроля, используется информация бухгалтерского и оперативно-технического учета и отчетности. Аудит производства продукции проводят в следующей последовательности: **обследование – проверка отчетности – учетных регистров – первичных и накопительных документов.** Источниками информации для аудита производства и реализации продукции служат бизнес-план, бухгалтерский баланс ф. № 1 (стр. 214 «Готовая продукция и товары для перепродажи», 215 «Товары отгруженные», 217 «Прочие запасы и затраты»), отчетность ф. № 1-п (годовая) «Отчет по продукции», ф. № 1-п (квартальная) «Квартальная отчетность промышленного предприятия (объединения) о выпуске отдельных видов продукции в ассортименте», ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках», ведомость № 16 «Движение готовых изделий, их отгрузка и реализация» и др.

Наряду с плановыми и отчетными показателями для аудиторской проверки предприятия привлекают регистры синтетического и аналитического учета по счетам 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 28 «Брак в производстве», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные», 90 «Продажи» и другие взаимосвязанные счета; регистры оперативного учета производства, которые ведутся оперативно-производственными службами цехов и предприятия; журналы, реестры, накопительные ведомости, машинограммы о выпуске и сдаче продукции на склад, приемке продукции ОТК, браке, простоях и т. п.; первичные документы о выпуске и сдаче готовой продукции, выполненных работах и оказанных услугах, о производственных потерях (приемо-сдаточные накладные, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, карточки складского учета готовой продукции).

В процессе аудита также могут быть использованы специализированные формы учета и отчетности, которые отражают особенности производства продукции в отдельных отраслях промышленности. Последовательность и методика аудита выпуска и сдачи готовой продукции представлены на рис. 9.3.

Важным этапом аудита является обследование и проверка эффективности внутреннего контроля.

При обследовании обращают внимание на выполнение производственной программы, недостатки в организации производства, правильность организации учета и составления отчетности по выпуску продукции и остатки незавершенного производства в количественном и стоимостном выражении, своевременность и правильность проведения инвентаризаций незавершенного производства, полноту использования производственного оборудования и рабочего времени, простои и другие непроизводительные потери.

При оценке эффективности внутреннего контроля аудитору необходимо исходить из того, что его в основном осуществляет производственный отдел и бухгалтерия, и он должен обеспечивать правильный и своевременный учет наличия и движения готовой продукции на складах и других местах хранения; осуществлять контроль за выполнением планов по объему, ассортименту и качеству выпущенной продукции; контролировать сохранность готовой продукции и соблюдение лимитов готовой продукции на складах; следить за правильностью формирования себестоимости готовой продукции; сокращать нерациональные отходы в процессе производства и регулярно проводить инвентаризации остатков готовой продукции.

При должной организации внутреннего контроля на предприятии на все виды готовой продукции разрабатывается номенклатура-ценник, сдача готовой продукции на склады оформляется пронумерованными приемо-сдаточными накладными, на складах ведется количественно-сортовой учет по карточной системе, а в бухгалтерии ведомость выпуска готовой продукции в натуральных единицах измерения, отпуск готовой продукции со склада осуществляется на основании комбинированного документа приказа-накладной.

Аудиторской проверке подвергается правильность выбора учетной политики в области оценки готовой продукции. Соглас-

но Положению по ведению бухгалтерского учета и отчетности, Налогового кодекса (ст. 319), готовая продукция отражается в балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости. В текущем учете на синтетическом счете 43 «Готовая продукция» готовая продукция может отражаться по фактической производственной себестоимости, неполной (сокращенной) себестоимости производственной себестоимости, оптовым ценам реализации, плановой (нормативной) производственной себестоимости, свободным отпускным ценам и тарифам, свободным рыночным ценам. При использовании в учете готовой продукции оптовых, рыночных (розничных) цен и плановой себестоимости возникает необходимость определения отклонений товарного выпуска в оценке по учетным ценам от его фактической производственной себестоимости. Сумма отклонений вычисляется по проценту, исчисленному исходя из отношения отклонений на остаток готовой продукции на начало отчетного периода и отклонений по продукции, поступившей на склад в течение отчетного месяца, к стоимости этой продукции по учетным ценам. Аудитору необходимо проверить правильность расчета отклонений и обоснованность их списаний на отгруженную и проданную продукцию.

Также исследуется обоснованность выбора в синтетическом учете вариантов учета выпуска готовой продукции с помощью специального счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» или без него. Первый вариант целесообразен при использовании нормативной (плановой) себестоимости продукции, а также при нормативном методе учета затрат на производство или директ-костинге.

Ответственным этапом аудита является проверка полноты и правильности оприходования вырабатываемой продукции, а также выявление возможного выпуска и реализации неучтенных изделий. С этой целью исследуют установленный порядок оформления и доброкачественность документов, отражающих выпуск продукции, проверяют баланс товарной продукции, обращают внимание на исправления в накладных, особенно количества, сорта и даты отпуска. Известны факты хищений за счет неправильного указания сортности, необоснованного перевода продукции в пониженные сорта и др.

Для обнаружения скрытой пересортицы целесообразно использовать метод анализа учетных данных о движении готовой

продукции по определенным периодам, например сменам, часам и т.д. В результате может быть выявлено превышение расхода над приходом с учетом остатков на этот или иной промежуток времени, что нередко свидетельствует о бестоварной операции.

Первичные и накопительные документы о выпуске продукции выборочно сопоставляют с первичными и накопительными документами о расходе сырья и материалов, о выработке и начислении заработной платы рабочим, производственными мощностями оборудования. Для выявления фактов реализации неучтенной продукции целесообразно сопоставлять накладные, выписанные на готовую продукцию, с данными о таре, в которой она перевозилась (лотки, ящики, бочки). Рекомендуется также, используя метод взаимного контроля документов, сопоставлять накладные с путевыми листами, записями в книге регистрации пропусков, книгами учета доверенностей. Целесообразно проверять наряды, договоры и другие документы, связанные с отгрузкой, доставкой и приемкой изделий, с целью определения фактического количества реализованной продукции.

Изучают случаи неполного и несвоевременного оприходования продукции на складах, возникновения «красных остатков» по отдельным видам продукции, обоснованность документального оформления отпуска продукции в лаборатории для дегустации и на осмотры. Проверяют документы на отпуск брака и отходов производства, так как возможен отпуск полноценной продукции под видом некондиционной.

Во всех случаях, когда покупатели частично отказались от акцепта платежных требований или предъявляли претензии из-за недогруза (недовложения) и недостач продукции, аудитор должен установить, по чьей вине возникли эти расхождения и взысканы ли с виновных лиц суммы причиненного ущерба.

Следует уделить внимание проверке возврата продукции из магазинов и от других получателей на склады готовой продукции. Подчас выписываются бестоварные накладные на возврат изделий с целью сокрытия излишков на складе. Для выявления этих злоупотреблений необходимо сопоставлять отчеты о движении готовой продукции с данными, отраженными в книге учета брака, проводить встречную проверку накладных склада готовой продукции и магазинов, исследовать транспортные документы.

Полноту сдачи готовых изделий на склад проверяют сличением данных сортовых оборотных ведомостей, карточек сортово-

го учета готовой продукции с данными о выпуске отдельных видов изделий из цехов по ведомостям выработки, маршрутным листам (ведомостям), сортировочным документам ОТК и др.

Показатели о фактическом выпуске продукции сличают с оборотами по кредиту счетов 20 «Основное производство» и по дебету счета 43 «Готовая продукция».

Проверка достоверности отражения операций с готовой продукцией позволяет приступить к анализу показателей, характеризующих объем и структуру выпуска продукции, ритмичности производства, качества продукции и выявлению резервов роста производства продукции.

Используя методы экономического анализа, в первую очередь, изучают объем и структуру выпуска продукции. Такой анализ проводят в несколько этапов: изучение динамики выпуска валовой и товарной продукции в сопоставлении с объемом реализации продукции; анализ выполнения производственной программы по ассортименту; анализ структуры продукции и влияния структурных сдвигов на выполнение производственной программы; оценка точки безубыточности и запаса финансовой прочности.

Анализ темпов роста продукции как в текущих, так и в сопоставимых ценах позволяет аудитору выявить тенденции в развитии объема выпуска и реализации продукции.

Анализ производственной программы по ассортименту направлен на оценку степени выполнения договорных обязательств, качества планирования и качества менеджмента. Анализ позволяет установить причины неэффективного использования производственного потенциала вследствие некомплектной поставки или отсутствия деталей и материалов, неудовлетворительной организации производства и труда, нарушения технических условий эксплуатации оборудования, наличия целодневных и внутрисменных простоев.

Анализ влияния структурных сдвигов на экономические показатели (себестоимость, уровень рентабельности, объем товарной продукции) выполняется аудитором методами прямого счета и средних цен.

В процессе аудита важно выяснить *ритмичность* работы предприятия, которая представляет собой равномерный выпуск продукции в соответствии с графиком в объеме и ассортименте, предусмотренном планом. Неритмичность ухудшает все экономические показатели: снижается качество продукции; увеличивается

объем незавершенного производства и сверхплановые остатки готовой продукции на складах, вследствие чего, замедляется оборачиваемость капитала; не выполняются поставки по договорам и предприятие платит штрафы за несвоевременную отгрузку продукции; несвоевременно поступает выручка; перерасходуется фонд заработной платы в связи с тем, что в начале месяца рабочим платят за простои, а в конце за сверхурочные работы. Все это приводит к уменьшению суммы прибыли и ухудшению финансового состояния предприятия. Поэтому аудитору необходимо оценить выполнение плана по ритмичности, используя прямые и косвенные показатели. Прямые показатели это коэффициент ритмичности, коэффициент вариации, коэффициент аритмичности, удельный вес выпущенной продукции в производстве продукции за определенный временной период (декада, месяц, квартал). Они дополняются изучением косвенных показателей ритмичности – наличие доплат за сверхурочные работы, оплата простоев по вине хозяйствующего субъекта, потери от брака, уплата штрафов за недопоставку и несвоевременную отгрузку продукции, наличие сверхнормативных остатков незавершенного производства и готовой продукции на складах.

В процессе аудита необходимо подсчитать упущенные возможности по выпуску продукции в связи с неритмичной работой, которые представляют собой разность между фактическим и возможным выпуском продукции, исчисленную из наибольшего среднесуточного (среднедекадного) объема производства.

В неразрывной связи с выпуском продукции проверяется ее *качество*. Его повышение – одна из форм конкурентной борьбы, повышения спроса на продукцию и увеличения суммы прибыли. Проверку качества выпускаемой продукции и потерь от брака производят взаимосвязанно с проверкой отдела технического контроля и лабораторий предприятия. При этом используют нормативы качества в проектно-конструкторской и нормативно-технологической документации, акты испытаний, карты качества по производственным участкам, книги регистрации претензий, карточки учета брака, информацию отделов технического контроля, планово-экономического, юридического, материалы бухгалтерского учета (первичные документы и учетные регистры), которые взаимно сопоставляют.

Проверка качества в различных отраслях промышленности имеет свою специфику. Однако аудитору целесообразно опреде-

лить в первую очередь обобщающие показатели, к которым относят удельный вес новой продукции в общем ее выпуске; удельный вес продукции высшей категории качества; средневзвешенный бал продукции; средний коэффициент сортности; удельный вес аттестованной и неаттестованной продукции; удельный вес сертифицированной продукции; удельный вес продукции, соответствующей мировым стандартам; удельный вес экспортируемой продукции.

Наряду с этим существенное значение имеет изучение косвенных показателей, а именно: штрафов за некачественную продукцию, объема и удельного веса забракованной продукции, удельного веса зарекламированной продукции, потерь от брака и др.

Важнейшая задача аудита – изучить динамику перечисленных показателей, выполнение плана по их уровню, причины их изменения и дать оценку выполнения плана по уровню качества продукции.

Для этого аудитору необходимо проверить использование контрольно-измерительных приборов для контроля за соблюдением рецептур изделий; выявить влияние квалификации и текучести кадров, неритмичной работы предприятия, замены сырья и материалов на качество выпускаемой продукции; изучить потери от брака в производстве, особенно если наблюдается их рост, расходы по переделке продукции; установить, возмещались ли потери от брака за счет виновных лиц; ознакомиться с фактами перевода изделий в пониженные сорта и запрета реализации продукции инспекцией по качеству, с поступившими от покупателей рекламациями; проанализировать количество и стоимость продукции, возвращенной покупателями ввиду несоответствия качества, а также связанные с этим транспортные расходы.

В процессе аудита целесообразно по журналу-ордеру № 7 сделать выборку затрат на командирование работников, направленных для разбора претензий по качеству, исправления и устранения недоделок и брака, определить количество ушедших на это человеко-дней.

Количество и стоимость возвращенной продукции, а также транспортные расходы получают выборочным порядком на основании претензий и счетов-фактур покупателей на возврат продукции.

Следует по актам переоценки выявить случаи уценки и списания готовой продукции на складах предприятия в связи с утратой

качества из-за длительного хранения, а также изделия, не имеющие сбыта. Особо изучают правильность и полноту перемаркировки изделий и проставления новых цен. В необходимых случаях целесообразно на складах провести контрольную проверку качества продукции, правильности указания цен и сверить результаты с данными складских документов.

Качество продукции проверяется во взаимосвязи с проверкой *потерь от брака*, которые складываются из стоимости всей окончательно забракованной продукции и расходов по ее исправлению. Аудитор обязан тщательно изучить правильность отражения в учете и отчетности всех потерь от брака и непроизводительных расходов в связи с понижением качества продукции (сводки потерь от брака по деталям, сводки учета рекламаций по дефектам, статистическая отчетность, журнал-ордер № 10, месячные производственные отчеты цехов, отчеты о проведенном гарантийном ремонте, акты о браке). Потери от брака сопоставляют с аналогичными потерями за предыдущий отчетный период в абсолютных суммах, рассчитывают процент потерь от брака к общему объему выпущенной продукции. Особо важно установить причины брака (неудовлетворительное качество сырья и материалов, плохая разработка технологической документации, неправильная организация производства и подбора оборудования, нарушения технологической дисциплины, небрежное отношение к работе и низкая квалификация рабочих и др.) и виновных лиц. Брак следует группировать по периодам, видам производства, отдельным цехам и переделам, а также видам изделий.

В заключение аудитору необходимо подсчитать *резервы роста объема производства*. Они могут быть сгруппированы в следующие три группы:

улучшение использования труда – создание дополнительных рабочих мест, сокращение потерь рабочего времени, повышение производительности труда, рациональная структура кадров и рост их квалификации;

улучшение использования средств труда (основных фондов) – улучшение структуры основных фондов, повышение производительности оборудования, ликвидация потерь рабочего времени оборудования, укомплектование новых рабочих мест оборудованием;

улучшение использования предметов труда (сырья и материалов) – снижение норм расхода материалов, внедрение прогрес-

сивных видов сырья и материалов, улучшение использования сырья и материалов за счет сокращения его отходов.

Также целесообразно оценить возможности предприятия по увеличению выпуска продукции. Для этого определяют безубыточный (критический) объем производства, который рассчитывается из уравнения, основанного на равенстве выручки от реализации продукции и суммы постоянных и переменных издержек, вытекающих из определения безубыточности:

$$Ц \cdot К = И_{пост} + И_{перем} \cdot К,$$

где Ц – цена единицы продукции;
К – количество единиц произведенной (реализованной) продукции;
$И_{пост}$ – постоянные издержки в затратах на единицу продукции;
$И_{перем}$ – переменные издержки в затратах на единицу продукции.

Контрольные вопросы

1. Сущность производственного цикла и организация системы счетов для его отражения.
2. Основные факторы, влияющие на качественное осуществление аудита производственного цикла.
3. Нормативные документы и источники информации для проведения аудита производственного цикла.
4. Порядок обследования производственных предприятий и инвентаризации остатков незавершенного производства.
5. Основные тесты и процедуры, позволяющие оценить надежность и работоспособность системы внутреннего контроля производственного цикла.
6. Программа аудита операций по учету затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции, ее сущность и назначение.
7. Использование в процессе аудита аналитических процедур для выявления резервов снижения себестоимости промышленной продукции и затрат по отдельным статьям.
8. Аудит обоснованности оценки материальных ценностей, списываемых в производство.
9. Аудиторская проверка организации внутреннего контроля отпуска товарно-материальных ценностей в производство.
10. Особенности аудиторской проверки соблюдения установленных норм расходов и списания материалов в производство.

11. Аудит эффективности внутреннего контроля трудовых ресурсов и затрат средств на оплату труда.
12. Анализ в процессе аудита использования трудовых ресурсов и расходов на оплату труда.
13. Аудиторская проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам для учета движения денежных средств по оплате труда.
14. Методы получения аудиторских доказательств исходя из типичных ошибок и нарушений в расходе средств на оплату труда.
15. Особенности учета расходов на обслуживание производства и управление, их влияние на методику проведения аудита.
16. Источники информации и методика проведения аудита расходов на обслуживание производства и управление.
17. Особенности проверки расходов, устанавливаемых в централизованном порядке и ограниченных лимитами, нормами и нормативами (представительские расходы, расходы на подготовку кадров, расходы на командировки и перемещения, затраты в виде компенсаций для служебных поездок личных легковых автомобилей).
18. Аудит обоснованности списания непроизводительных затрат и потерь.
19. Аудит правомерности отражения прочих расходов и распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов.
20. Типичные ошибки и нарушения, связанные с включением затрат в себестоимость, методы их выявления и отражения в рабочих документах аудитора.
21. Источники информации для аудиторской проверки сводного учета затрат на производство, использование их взаимосвязи для выявления нарушений.
22. Зависимость методики проверки сводного учета затрат от типа и структуры производства, методов калькулирования себестоимости продукции.
23. Основные задачи и источники аудиторской проверки выпуска готовой продукции.
24. Методика проведения обследования и оценка эффективности системы внутреннего контроля выпуска готовой продукции.
25. Аудит правильности оценки стоимости и полноты оприходования готовой продукции.

26. Использование экономического анализа для оценки эффективности операций с готовой продукцией.

27. Методика аудита качества выпускаемой продукции и потерь от брака.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – приобрести навыки аудиторской проверки обоснованности и правомерности формирования себестоимости по элементам затрат и важнейшим калькуляционным статьям, изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля цикла производства, применение аналитических процедур для выявления резервов снижения себестоимости. Усвоить порядок составления плана и программы аудита производства и выпуска продукции, частные методики проверки отдельных статей и операций с трудовыми, материальными и финансовыми ресурсами в производственном цикле, порядок составления рабочих документов и внесения исправительных бухгалтерских проводок по результатам аудита. Научиться пользоваться нормативными документами, соответствующими источниками информации, использовать необходимые методические приемы и процедуры, выявлять нарушения и вносить рекомендации по их устранению. Ключевыми моментами при изучении производственного цикла являются использование производственных отчетов и действующих рецептур для обнаружения перерасходов материалов, инвентаризация незавершенного производства и распределение расходов между ним и готовой продукцией, разграничение расходов между смежными периодами и видами продукции, обоснованность составления калькуляций себестоимости изделий.

Для изучения применяемых приемов и методики аудита счетов производственного цикла на практических занятиях выполните следующие задания:

1. Составьте схему взаимосвязи и последовательности аудита бухгалтерских счетов, входящих в производственный цикл.

2. Используя вопросник внутреннего контроля и блок-схемы, определите риск неэффективности контроля производственного цикла.

3. Составьте классификатор возможных нарушений и перечислите аудиторские процедуры, используемые для сбора доказательств при изучении производственной деятельности.

4. На конкретном примере отдельных счетов производственного цикла составьте основные рабочие документы и зафиксируйте в них возможные нарушения.

5. Составьте рабочий документ на аудиторскую проверку расходов, устанавливаемых в централизованном порядке и ограниченных лимитами, нормами и нормативами.

6. Составьте расчеты на распределение отдельных комплексных статей затрат по видам продукции и объясните, как совершение этих операций влияет на финансовые результаты.

7. Используйте аналитические процедуры для изучения структуры и динамики статей себестоимости и составьте рабочий документ снижения затрат.

8. Проведите инвентаризацию остатков незавершенного производства, используя действующие рецептуры и технологические карты, объясните, как точность подсчета влияет на исчисление фактической себестоимости.

9. Составьте производственный отчет мастера цеха, объясните, какова методика его проверки, какую полезную информацию может получить аудитор при его проверке.

10. Дайте в аналитической таблице классификацию расходов, подлежащих и не подлежащих включению в себестоимость, поясните, какое влияние они оказывают на формирование финансовых результатов.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: понятие производственного цикла; проверка внутреннего контроля производственного цикла; обусловленность методики аудита системой учета затрат на производство; оценка системы бухгалтерского учета; инвентаризация остатков незавершенного производства; обследование производства; методика тестирования системы внутреннего контроля; программа аудита операций по учету затрат на производство; аналитические процедуры оценки производственного цикла; основные источники резервов снижения себестоимости; аудит обоснованности оценки материальных ценностей; аудит обоснованности включения в себестоимость материальных затрат; проверка организации внутреннего контроля отпуска товарно-материальных ценностей; проверка правильности соблюдения установленных норм расхода сырья и материалов; проверка

организации оперативного и первичного бухгалтерского учета производства; оценка эффективности организации внутреннего контроля трудовых ресурсов и расходов по оплате труда; анализ использования трудовых ресурсов и расходов на заработную плату; процедуры аудита оборотов и сальдо по счетам для учета движения денежных средств по оплате труда; методы получения аудиторских доказательств при проверке начисления заработной платы; аудит расходов на обслуживание производства и управление; проверка представительских расходов; аудит расходов на командировки и перемещения; аудит расходов в виде компенсаций за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей; аудит списания непроизводительных затрат и потерь; аудит прочих расходов; аудит обоснованности расходов для целей налогообложения; аудит распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов; методы аудита сводного учета затрат на производство; влияние применяемых методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции на методику аудита; аудит правильности калькулирования себестоимости единицы отдельных видов продукции; обследование и проверка эффективности внутреннего контроля выполнения производственной программы; аудит правильности выбора учетной политики и оценки готовой продукции; аудит полноты и правильности оприходования вырабатываемой продукции; анализ в процессе аудита показателей объема выпускаемой продукции; аудит качества выпускаемой продукции; аудит потерь от брака; изыскание в процессе аудита резервов роста производства.

Глава 10
АУДИТ ЦИКЛА СБЫТА И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Цели изучения. Осветить последовательность операций цикла сбыта и формирования финансовых результатов. Перечислить тесты и аналитические процедуры, используемые для выявления сильных и слабых сторон внутреннего контроля. Особое внимание уделяется источникам информации и специфическим аудиторским процедурам, применяемым для сбора данных о продаже продукции, коммерческих расходах и финансовых результатах, описанию типичных нарушений и составлению рабочих документов аудитора.

10.1. Сущность цикла сбыта, аудит отгрузки и продажи продукции

В цикле сбыта продукции и финансовых результатов принимаются управленческие решения и протекают процессы, необходимые для передачи права собственности на продукцию, работы и услуги. После того как продукция и услуги поступили в реализацию, по ним осуществляются поставки. Этот цикл начинается с соответствующего заказа покупателя, а заканчивается преобразованием продукции в дебиторскую задолженность и в конечном итоге – в наличные средства (рис. 10.1).

Общая цель при аудите цикла сбыта продукции заключается в оценке того, представлены ли достаточно объективно в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами остатки по счетам, которые имеют отношение к данному циклу. В цикл сбыта и реализации продукции входят счета 43, 44, 45, 50, 51, 57, 62, 76, 90, 91, 99 и др. В зависимости от отрасли деятельности (торговля, страховое дело и др.) операции по этим счетам могут иметь свою специфику. Вместе с тем для этого цикла существует одна и та же система внутреннего контроля. Чаще всего аудит цикла сбыта и финансовых результатов выполняется независимо от аудита прочих циклов. Однако результаты его проверок должны учитывать итоги сбора аудиторских доказательств в предыдущих циклах. Это позволяет принять окончательные решения относительно степени объективности системы учета. Аудиторам целесо-



Рис. 10.1. Схема информационного взаимодействия блоков финансово-сбытовой деятельности

образно составлять блок-схему цикла сбыта, что помогает понять характер работы отдела реализации и получения выручки, уяснить суть системы внутреннего контроля и совершаемых хозяйственных операций. Блок-схему следует дополнять изучением движения документооборота цикла, а именно: заказов покупателей, транспортных документов, журналов-ордеров реализации, отчетных форм. Важно проверять последовательность нумерации счетов-фактур, проводить повторные вычисления по счетам-фактурам, сверять записи в журналах-ордерах и ведомостях со счетами-фактурами, выполнять документальную сверку дебиторской задолженности, сопоставлять транспортные документы и счета-фактуры, сверять журналы-ордера с Главной книгой, сравнивать цены в счетах-фактурах с одобренными руководством.

Аудиторам также необходимо анализировать основные производственные и управленческие функции цикла сбыта продукции и финансовых результатов: обработку заказов и заключение договоров; отгрузку и оплату продукции; документальное оформ-

ление и учет реализации; отражение коммерческих расходов по реализации продукции; обработку и учет оплаты, полноту поступления и отражения выручки; исчисление финансовых результатов от реализации продукции; обеспечение контроля возвратов продукции, сомнительных долгов и дебиторской задолженности.

В целом для качественного аудита необходимо добиться понимания цикла сбыта и финансовых результатов. Это достигается при помощи блок-схем, заполнения анкет по внутреннему контролю, прослеживанием одной или нескольких операций через рассматриваемый цикл от заказа покупателя до получения денежной выручки. Определяются подходящие аудиторские процедуры, временно́й период и объем выборки, разрабатываются аналитические процедуры и тесты статей баланса, выявляются типичные счета для проверки, характеризующие цикл сбыта.

В процессе аудита оцениваются сильные и слабые стороны системы внутреннего контроля отгрузки и продажи готовой продукции. Внутренний контроль считается эффективным на предприятии, если он предупреждает возникновение недостоверной информации и выявляет ошибки в пределах определенного времени. Аудитору целесообразно до начала проверки самостоятельно разработать опросные листы (анкеты) оценки надежности внутреннего контроля, в которых наметить основные направления контроля. Анкеты позволяют аудитору получить необходимое представление о контрольной среде, а также о процедурах учета и контроля продаж. Вместе с тем ответы на поставленные вопросы не должны рассматриваться в качестве окончательного доказательства того, насколько эффективно функционирует система внутреннего контроля. Информация, полученная из анкет, помогает ответить на вопрос, какая должна быть система контроля, вскрывает его слабые стороны и указывает на какую-либо слабую сторону системы, облегчая тем самым ее анализ (табл. 10.1).

Для обеспечения реализации продукции предприятия заключают договора с покупателями на поставку продукции. Они оформляются в соответствии с производственной программой выпуска товарной продукции с учетом переходящих остатков и плановым объемом реализации. Аудитору необходимо выяснить, ведется ли работниками отдела сбыта предприятия анализ выполнения договорных обязательств в разрезе отдельных догово-

Таблица 10.1

Анкета оценки системы внутреннего контроля процесса отгрузки и продаж

Вопрос	Да	Нет	Примечание
Реальность			
1. Подтверждается ли отгрузка и реализация продукции соответствующими документами (счетами-фактурами, товарно-транспортными накладными)?	X		
2. Проводится ли ежеквартально сверка расчетов с покупателями продукции?		X	
3. Регулярно ли осуществляется инвентаризация продукции на складах готовой продукции?		X	
4. Отражаются ли в учете потери от недостач и порчи готовой продукции?	X		
Полнота			
5. Являются ли документы на реализацию продукции бланками строгой отчетности и обеспечена ли их сохранность?	X		
6. Правильно ли определяется объем реализации продукции в целях бухгалтерского учета и налогообложения?	X		
7. Имеют ли место факты реализации продукции ниже фактической себестоимости?	X		
8. Своевременно ли определяются и списываются на финансовые результаты доходы от реализации продукции?	X		Не во всех случаях
9. Правильно ли определяется облагаемый оборот по НДС?	X		
10. Правильно ли определяется облагаемый оборот по акцизам?		X	
11. Распределяются ли коммерческие расходы между реализованной продукцией и продукцией на складах?		X	
Разрешение			
12. Санкционируются ли отгрузки и продажи продукции руководством предприятия?	X		
13. Оговариваются ли цены и условия поставки в соответствии с действующим законодательством?	X		
14. Производится ли отпуск продукции без наличия доверенностей?		X	

Продолжение

Вопрос	Да	Нет	Примечание
Точность			
15. Сверяется ли отгруженная продукция с документами на оплату?	X		
16. Проверяются ли счета-фактуры для выявления возможных ошибок в количествах, ценах, скидках и сверяются ли они с заказом покупателя?	X		Выборочно
Классификация операций			
17. Имеется ли рабочий план бухгалтерских счетов по отгрузке и продаже продукции?	X		
18. Имеется ли приказ по учетной политике по вариантам признания выручки от реализации?	X		Не по всем видам реализации
Учет операций	X		
19. Соблюдается ли тождество бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета по отгрузке и продаже продукции?	X		Не по всем счетам
20. Соответствуют ли данные складского учета готовой продукции и реализации аналитическому учету бухгалтерии?	X		
21. Правильно ли составляются бухгалтерские проводки по операциям с готовой продукцией, тарой и прочими активами?	X		Не соблюдаются по таре
Периодизация			
22. Своевременно ли предоставляются и обрабатываются бухгалтерией отчеты материально-ответственных лиц об отгрузке и продаже продукции?			Не во всех случаях

ров, видов продукции, сроков поставки, равномерности отгрузок, соблюдению *отгрузки продукции* по количеству, ассортименту и качеству. Следует выделить покупателей, которым допускались недопоставки продукции, невыполнение договорных обязательств по ассортименту и качеству. В бухгалтерии предприятия целесообразно данные машинограммы выполнения договорных поставок готовой продукции по покупателям сопоставить с показателями сводной машинограммы выпуска готовой продукции цехами и сводной машинограммой выбытия готовой продукции по номенклатуре. Кроме того, данные машинограммы оплаты покупателями отгруженных товаров сопоставляют с соответ-

ствующими показателями машинограмм оборотных ведомостей учета расчетов с поставщиками и покупателями, а также машинограммами отгруженной готовой продукции покупателям с целью реализации. Это позволяет выявить стоимость оплаченной продукции и переходящие остатки сумм по товарам отгруженным, но не оплаченным покупателями.

Выполнение договоров на поставку продукции также проверяют путем выборочного сопоставления данных журнала регистрации отгрузок с ведомостью № 16 учета отгрузки и реализации продукции и первичными документами (приказами-накладными, счетами-платежными требованиями, счетами-фактурами, приемо-сдаточные акты). Основное внимание обращается на обеспечение сохранности отгруженной продукции, достоверность и правильность оформления документов на отгружаемую продукцию, и полноту ее оплаты. Возможны факты хищений за счет неправильного указания сортности, размеров и технических условий реализуемых изделий, реализации неучтенной готовой продукции без оформления документами, необоснованного перевода продукции в пониженные сорта. Поэтому целесообразно сличать ассортимент, количество и качество выпущенной продукции по производственным отчетам цехов с аналогичными показателями оприходования ее на складах готовой продукции и отгрузки покупателям по первичным документам.

Аудитору следует изучить претензии покупателей на несоответствие качества, неправильное применение цен и тарифов, недостачам отгруженной продукции, возвратам готовой продукции, их причины и принимаемые меры по предупреждению таких фактов. По результатам целесообразно составлять рабочие документы аудитора в форме накопительных ведомостей с указанием материального ущерба и виновных лиц.

В особых случаях аудитору необходимо провести выборочные инвентаризации, контрольные проверки правильности отгрузки продукции покупателям и установить ее соответствие сопроводительным документам (счетам-фактурам, спецификациям, упаковочным листам и т.д.).

Целесообразно проверить соблюдение документооборота и правил заполнения документов, выделить для проверки те документы, где допускаются подчистки и неоговоренные исправления. Документы на отгрузку готовой продукции должны быть пронумерованы и храниться как бланки строгой отчетности.

При вывозе продукции покупателями со складов предприятия выясняют правомерность и правильность оформления доверенностей на ее получение. Такая проверка должна способствовать предотвращению использования подложных, просроченных, незарегистрированных доверенностей, по которым полученная продукция может не приходоваться у предприятия покупателя. При необходимости проводят встречные проверки фактически получаемой продукции у предприятий – получателей грузов.

Важным моментом аудита является рассмотрение полноты и правильности *оплаты отгруженной продукции*. Отметки об оплате счетов-фактур отдельными покупателями сопоставляют с выписками банков. Особое внимание обращается на реальность сумм, числящихся по статье баланса «Товары отгруженные», и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Следует иметь в виду, что в составе этих сумм на отдельных предприятиях могут числиться недостачи продукции на складах и отгруженной готовой продукции, не поступившей покупателям. Данные суммы в последующем, как безнадежные к взысканию, по бухгалтерским справкам необоснованно могут списываться за счет результатов реализации. Остатки товаров отгруженных и длительное время находящихся без оплаты, а также обоснованность погашения таких сумм проверяют по ведомости № 16 отгрузки и реализации продукции или данным соответствующих машинограмм с обязательным привлечением первичных документов на отгрузку и оплату продукции.

На основании данных аналитического учета по счетам 20, 23, 43, 44, 45, 90 рассматривают правильность и достоверность сделанных расчетов фактической себестоимости и отклонений учетной оценки товаров отгруженных от их фактической себестоимости, а также по готовой продукции.

В тесной взаимосвязи с отгрузкой проверяется *объем реализации продукции*, который является одним из основных показателей деятельности промышленных предприятий. По своему составу – это часть товарной продукции, фактически принятая или оплаченная потребителем. Плановые показатели объема реализации продукции предприятия определяют сами в соответствии с заключенными договорами на поставку или на основе результатов маркетингового исследования. Реализованной считается продук-

ция, проданная на рынке, а моментом реализации — время перехода права собственности на товар.

У большинства предприятий моментом реализации признается факт (дата) оплаты счета за продукцию или поступления денег в кассу. Поэтому сплошным или выборочным порядком проверяют выписки банка и платежные документы о поступлении денежных средств на расчетный счет, приходные кассовые ордера, ведомости учета сумм, числящихся на счете 57 «Переводы в пути». Целесообразно отгрузочные первичные документы по датам сопоставлять со сроками оплаты.

По другому варианту разрешается также считать реализованной отгруженную, отпущенную покупателю продукцию с момента предъявления платежных документов в соответствующий банк. При этом кроме платежных документов изучают ведомости учета средств, поступающих по предварительной оплате, выданных на поставку продукции авансов, ведомости учета задолженности, относящейся к реализации готовой продукции по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», расходные накладные склада и товарно-транспортные накладные на перевозку груза, акты приема-передачи. Сличают первичные документы с периодом отражения операции по отгрузке продукции в учетном регистре, а также с датой оплаты отгруженной продукции по выписке банка и платежному требованию.

При наличии дебиторской и кредиторской задолженности аудитором устанавливаются причины и давность ее возникновения, реальность получения, не пропущены ли сроки исковой давности, какие меры принимаются для погашения или взыскания задолженности. В необходимых случаях проводят инвентаризацию расчетов и встречные проверки предприятий-покупателей.

Особо проверяется *порядок отражения выручки* от реализации продукции при расчете векселями. Оценивается структура вексельной кредиторской задолженности, состояние внутреннего контроля крупных обязательств. Устанавливается, аннулируются ли оплаченные векселя, учтены ли все векселя к оплате, выдает ли руководство разрешения на прямые займы под векселя, сопоставляются ли банковские уведомления об оплате с записями неоплаченных обязательств, классифицируются ли текущие и долгосрочные долги, контролируются ли выплаты процентов. Следует выборочно проверить оплаченные векселя и проценты по

ним за проверяемый период, наличие документальных подтверждений векселей к оплате. Для этого изучают аналитический учет по счетам 60, 62, 76 и т.п. и получают данные по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; полученным векселям, срок оплаты которых не наступил; выданным векселям с пророченным сроком оплаты; полученным векселям с просроченным сроком оплаты. Отдельно проверяют претензии, возникшие у организации, в связи с использованием векселей на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Претензии по векселям», а также возможное начисление процентов по векселям по счету 97 «Расходы будущих периодов».

Аудитору необходимо просмотреть приказ на учетную политику и установить, как определяется реализация продукции по мере отгрузки и предъявления счетов к оплате или по мере оплаты расчетных документов, сданных в банк на инкассо. Особое внимание обращается на порядок признания доходов и расходов при методе начисления или кассовом методе (ст. 249, 271–273 НК РФ). Организации имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж не превысила 1 млн руб. за каждый квартал. Относительно исчисления выручки аудитору необходимо учитывать, что ею, согласно Налоговому кодексу, признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Следует выяснить достоверность первичных документов, точность ведения аналитического и синтетического учета реализации продукции. Для этого необходимо проверить соответствие записей по счету 90 «Продажи» записям в журнале-ордере № 11, Главной книге и балансе. Также изучаются ведомости учета и реализации продукции (работ, услуг) ф. № 16 или 16а, которые являются формой аналитического учета товаров отгруженных. Аудитору необходимо учитывать, что в них продукцию отражают по учетным и отпускным ценам. Ведомость ф. № 16 используют при исчислении выручки по отгрузке, а № 16а — выручки по оплате. Необходимо сверить данные, отраженные в отчетной ф. № 2 по статье «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции,

работ, услуг», с данными по Главной книге по кредиту счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

Проверяется правильность *оформления цен* на отгруженную продукцию, которая может реализовываться: по свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на сумму НДС; государственным регулируемым розничным ценам и тарифам, включающим НДС; государственным регулируемым оптовым ценам и тарифам, увеличенным на сумму НДС.

При установлении отпускных цен указывается **франко**, т.е. за чей счет производится оплата расходов по доставке продукции от поставщика до покупателя. Аудитору следует проверить обоснованность установления отпускной цены с учетом оплаты расходов по доставке продукции от поставщика до покупателя и в соответствии с заключенным договором поставки. Обязательное условие действующей практики бухгалтерского учета – доведение учетной оценки реализованной продукции до фактической себестоимости ее изготовления и сбыта. В связи с этим аудитору необходимо проверить правильность избранного варианта оценки корректировки учетной цены реализованной продукции, которая, чаще всего, может осуществляться путем списания по средневзвешенному проценту отклонений фактической суммы затрат на производство реализованной продукции от ее стоимости по ценам реализации плановой (нормативной) производственной или сокращенной себестоимости.

Важным моментом аудита является изучение порядка синтетического учета реализации готовой продукции на счете 90 «Продажи». Данный счет – сопоставляющий и используется не только для исчисления результата продажи продукции за отчетный месяц, но и для формирования накопительных данных к отчету о прибылях и убытках. Выявленный результат по субсчетам названного счета представляет собой прибыль или убыток от продажи за месяц. По окончании каждого месяца на синтетическом счете 90 «Продажи» никакого сальдо не имеется. Однако все его субсчета имеют дебетовое или кредитовое сальдо, которое накапливается с января отчетного года. До конца отчетного года никаких списаний по субсчетам счета 90 «Продажи», как правило, быть не должно. В декабре отчетного года после списания финансового результата за указанный месяц внутри счета 90 «Продажи» производятся заключительные записи по закрытию всех субсчетов. Для этого оборотами со всех субсчетов списываются

соответствующие сальдо на счет 90, субсчет 9 «Прибыль/ убыток от продаж», а с него в случае прибыли делается запись по дебету счета 90, субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки».

Подлежат проверке операции, связанные с отражением выручки от реализации продукции, так как правильность ее учета и корректировки для целей налогообложения влияет на правильность расчета основных, наиболее сложных налогов – НДС и налога на прибыль предприятий, а также на расчет всех прочих налогов, связанных с выручкой. При проверке данных операций необходимо обращать внимание на следующие типичные группы нарушений: неполное отражение выручки в бухгалтерском учете; отсутствие корректировки выручки от реализации для целей налогообложения.

По преобладающему большинству видов реализованной продукции и услуг начисляется НДС в заранее установленном проценте от объема реализации. Расчет НДС, подлежащего начислению в бюджет, не вызывает затруднений, если организация реализует продукцию по ценам и тарифам выше ее фактической себестоимости. Однако в ряде случаев продукция может реализовываться ниже их фактической себестоимости, по договору мены, передаваться безвозмездно, направляться на расчеты с работниками организации по оплате труда, отпускаться внутри организации для собственного потребления. В перечисленных случаях бухгалтерская служба обязана делать специальные расчеты, правильность которых обязан проверить аудитор. При этом необходимо учитывать следующее:

при реализации продукции по цене ниже себестоимости по инициативе организации для целей налогообложения принимают оборот исходя из рыночной цены на продукцию, сложившийся на момент реализации, но не ниже фактической себестоимости;

если реализация осуществлена путем обмена продукции на бартерной основе, то облагаемый оборот по этой сделке определяют из средней цены реализации за месяц, в котором проведена сделка, но не ниже фактической себестоимости;

при оплате труда продукцией по цене не выше себестоимости в расчет облагаемого оборота для исчисления НДС, подлежащего уплате в бюджет, принимаются фактические рыночные цены, действующие в регионе на момент реализации продукции, но не ниже фактической себестоимости;

при безвозмездной передаче основных средств юридическим или физическим лицам в бюджет исчисляется НДС исходя из рыночной стоимости основных средств, но не менее, чем из их первоначальной стоимости;

при реализации товаров (работ, услуг) внутри организации для собственного потребления, затраты по которым не относятся на издержки производства, обороты облагаются НДС (строительно-монтажные работы, выполненные хозяйственным способом, изготовление нестандартного оборудования).

Аудитор должен проверить, выделяет ли организация особыми позициями суммы налога на добавленную стоимость в расчетных документах, предъявляемых для оплаты, а также выяснить, соблюдается ли порядок регистрации счетов-фактур в журналах их учета для расчетов по налогу на добавленную стоимость.

Все организации, реализующие товары (работы, услуги), как освобожденные от НДС, так и облагаемые налогом, имеют право на получение льготы. Для этого они обязаны отдельно вести учет процесса производства льготируемой продукции и ее реализации (на счетах 20 «Основное производство» и 90 «Продажи»), не допуская обезличенного «котлового» учета. В счетах-фактурах на оплату льготируемой продукции (работ, услуг) должен проставляться специальный штамп «Без НДС». Аудитор проверяет соблюдение этого порядка.

В практике аудиторских проверок выявляются следующие типовые ошибки, приводящие к занижению объемов реализации продукции: отражение средств, полученных в оплату фактически выполненных работ, как авансов; осуществление расчетов за реализацию продукции с использованием счетов других предприятий по взаимной договоренности; сокрытие дохода от налогообложения путем заключения договоров займа с покупателями продукции; перечисление средств в оплату полученной от юридических лиц продукции на личные счета в банках частным физическим лицам; зачисление выручки от реализации работ, услуг и товарно-материальных ценностей работникам предприятия в кредит счетов затрат, минуя счета реализации; отражение в ф. № 2 по статье «Выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг» выручки от реализации прочего имущества; не включаются в облагаемый оборот для исчисления и уплаты НДС взыскания за нарушения договорных обязательств (штрафы, пени, неустойки) и др.

Следует отметить также, что неточное определение выручки от реализации продукции приводит к неправильному исчислению других налогов, базой для которых служит объем реализации.

На выявленные ошибки (неверное отражение оборотов по счетам, необоснованное использование льготы и др.) аудитором составляются исправительные записи, сумма заниженного налога перечисляется в бюджет, и одновременно в налоговую инспекцию представляются дополнительные налоговые расчеты (на суммы выявленной разницы по сравнению с ранее представленным расчетом). Порядок внесения исправлений и изменений в налоговую отчетность может быть установлен нормативными документами по конкретному налогу либо определяться сложившейся практикой действий налоговых органов и арбитражной практикой. В зависимости от того, к отчетному или прошлому году относятся ошибки, выполняются соответствующие бухгалтерские проводки. При этом к соответствующему учетному регистру (журналу-ордеру, ведомости) следует приложить заверенное подписью ответственного исполнителя пояснение к исправительной проводке с указанием даты составления, содержания операции, суммы и корреспондирующих счетов.

Исправление отчетных данных как текущего, так и прошлого года (после их утверждения) производится в бухгалтерской отчетности, составленной за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных, причем исправления вносятся в данные за отчетный период (квартал, с начала года).

10.2. Аудит расчетов с покупателями и возникшей дебиторской задолженности

В процессе отгрузки и реализации продукции предприятия вступают в расчетные отношения с покупателями, банками, дочерними (зависимыми) обществами и др. Расчеты осуществляются как в безналичном порядке, так и с использованием наличных денежных средств, векселей, взаиморасчетов, а также прямого обмена продукцией и товарами (бартера). Разнообразие участников расчетных отношений и форм расчетов между ними создает предпосылки для нарушений и злоупотреблений при осуществлении расчетных операций, просчетов в управлении дебиторской задолженностью. Возможен рост дебиторской за-

долженности по следующим причинам: неосмотрительной кредитной политики предприятия по отношению к покупателям и неразборчивого выбора партнеров; наступления неплатежеспособности и даже банкротства некоторых потребителей; слишком высоких темпов наращивания объема продаж; трудностей в реализации продукции.

Это требует пристального внимания аудиторов к проверке расчетных операций, так как правильность организации расчетных операций обеспечивает высокую оборачиваемость средств предприятия и улучшение его финансового состояния.

Для того чтобы наметить направления проверки, критические точки для углубленного контроля аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчетов предприятия. Поэтому выявляются: наличие необходимой нормативной базы на предприятии; перечень применяемых первичных документов, порядок их заполнения; состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций; состояние организации внутреннего контроля расчетных операций.

При этом аудитор исходя из конкретных целей аудита расчетов устанавливает: правильность и завершенность сумм, относимых к дебиторской задолженности; право собственности организации на подлежащие оплате ценности; обоснованность оценки сумм дебиторской задолженности, включаемой в баланс; правильность корреспонденции и отражения на счетах дебиторской задолженности; обоснованность отнесения дебиторской задолженности к соответствующему периоду; арифметическую точность и соответствие статей дебиторской задолженности в балансе итогам учетных регистров и Главной книге; правильность раскрытия краткосрочной, долгосрочной и просроченной дебиторской задолженности в финансовой отчетности (приложение к бухгалтерскому балансу ф. № 5).

Аудит начинают с наиболее существенных моментов – проверки реальности расчетов и обоснованности списания безнадежной дебиторской задолженности. Возможны факты вуалирования хищений путем списания дебиторской задолженности. Для этого проводят *инвентаризацию*, которая заключается в выявлении по документам остатков дебиторской и кредиторской задолженности и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах. По каждой сумме устанавливают обстоятельства ее возникновения, меры, принимаемые к взысканию задолженности, выявляют лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности (если такие случаи имеются). При иногородних расчетах дебиторам посылают письменный запрос (выписку из лицевых счетов о числящейся за ними задолженности) о состоянии их расчетов, а при одногородних – организуют взаимную сверку. Задолженность покупателей и заказчиков по платежным требованиям, срок оплаты которых не наступил, сверяют с банком и расшифровывают в списке.

При инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами путем документальной проверки устанавливают, предъявлялись ли претензии и иски в установленные законодательством сроки. Каждая сумма дебиторской задолженности, списанная на убытки, проверяется сплошным методом с привлечением подтверждающих ее первичных документов. Среди долгов, списанных на убытки, выделяют дебиторскую задолженность с истекшими сроками исковой давности. Проверяя суммы списанной дебиторской задолженности, следует обратить внимание на возникновение оснований для списания долга.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного состояния должника.

Результаты инвентаризации расчетов оформляют актом установленной формы, где указывают суммы выявленной несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности, безнадежных долгов, кредиторской и дебиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности. К акту инвентаризации расчетов по каждому проинвентаризированному счету (субсчету) прилагается справка с указанием дебиторов, суммы и причин задолженности.

Методика аудита расчетов в значительной мере зависит от состояния системы внутреннего (внутрихозяйственного) контроля. Если в организации отличная система внутреннего контроля расчетов, то риск аудита будет незначительным, а количество аудиторских свидетельств может быть меньше, чем при слабом внутреннем контроле. Аудитор должен достигнуть понимания системы внутреннего контроля, что способствует рациональному планированию и сбору аудиторских доказательств, выявлению конкретных контрольных моментов. Для оценки системы внутреннего контроля целесообразно провести тестирование (табл. 10.2).

На основании данных тестирования может быть установлено, насколько внутренний контроль расчетных операций отвечает современным требованиям, а учет расчетных операций выполняет поставленные перед ним задачи. Если окажется, что вероятность ошибок и нарушений велика, то аудитор должен сосредоточить внимание на их выявлении и устранении.

Выявлению направлений проверки расчетов способствуют также аналитические процедуры. Один из важных типов аналитических процедур – использование относительных показателей для сравнения с данными за предыдущие годы. Например, сравнивают безнадежные долги в процентах к объему реализации с данными за предыдущие годы; количество дней непогашения счетов дебиторов с данными за предыдущие годы и т.д.

Аудитору следует оценить оборачиваемость дебиторской задолженности, используя следующие показатели:

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности $= \dfrac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}}$.

2. Период погашения дебиторской задолженности $= \dfrac{360}{\text{Оборачиваемость дебиторской задолженности}}$.

3. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов $= \dfrac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Текущие активы}} \cdot 100$.

4. Доля сомнительной задолженности $= \dfrac{\text{Сомнительная дебиторская задолженность}}{\text{Дебиторская задолженность}} \cdot 100$.

Таблица 10.2

Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетных операций

Тест	Да	Нет	Замечания и выводы аудитора
Внутренний контроль			
1. Проводится ли ежеквартально инвентаризация расчетов?		X	Один раз в полугодие
2. Проверяется ли время и причины возникновения задолженности и неплатежей?	X		Выборочно и нерегулярно
3. Анализируются ли акты сверки расчетов и разрабатываются ли мероприятия по возврату долгов?	X		Мероприятия не разрабатываются
4. Проводится ли работа по претензиям и возмещению материального ущерба?	X		Работа проводится, но не комплексно
5. Анализируются ли показатели дебиторской задолженности для управления расчетными операциями?	X		Управление дебиторской задолженностью малоэффективно
Система бухгалтерского учета			
6. Разработана ли схема документооборота и рабочий план счетов расчетных операций?		X	
7. Осуществляется ли по субсчетам учет расчетов в зависимости от их вида?	X		
8. Имеется ли хронологический список аналитических счетов дебиторов?	X		
9. Анализируются ли бухгалтерией суммы по сомнительным долгам и имеются ли разрешения на их списание в соответствии с установленными сроками?	X		Не всегда имеются разрешения на списание долгов
10. Правильно ли организован учет расчетов в зависимости от их формы: плановые платежи, инкассо, векселя, взаимозачет?	X		Учет организован верно, за исключением векселей и взаимозачетов

Расчет показателей оборачиваемости целесообразно сравнивать с предыдущим годом и оформлять в виде таблицы. В дополнение к приведенным показателям на основании отчетной ф. № 5 дебиторская задолженность может анализироваться по срокам образования (от 1 до 12 мес.). Это позволяет аудитору представить четкую картину состояния расчетов с разными дебиторами, выявить просроченную задолженность.

Аудитору необходимо внести рекомендации по улучшению управления дебиторской задолженностью. Они могут быть направлены на контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности; определение конкретных размеров скидок при досрочной оплате; оценку возможности факторинга – продажи дебиторской задолженности; разработку системы договоров с гибкими условиями в отношении сроков и формы оплаты (предоплата, передача на реализацию, выставление промежуточного счета, гибкое ценообразование и т.д.); ориентацию на большее число покупателей для уменьшения риска неуплаты.

Используя данные проверки внутрихозяйственного контроля и результаты аналитических процедур, аудитор составляет программу аудита расчетных операций (табл. 10.3).

Таблица 10.3

Программа аудиторской проверки расчетов с покупателями, дебиторской и кредиторской задолженности

Процедура	Направление проверки	Прием проверки
1. Проверить соответствие сумм дебиторской задолженности в балансе Главной книге, а также синтетическому и аналитическому учету	Завершенность, корреспонденция счетов, оценка	Прослеживание, сверка
2. Получить хронологический список дебиторов, проследить их по счетам, ведомостям и Главной книге	Правильность включенных сумм	Проверка документов
3. Провести анализ сомнительной дебиторской задолженности, установив ее точность, наличие разрешений на списание, отражение в учетных регистрах	Степень общей приемлемости	Прослеживание, подтверждение, сканирование
4. Получить и проанализировать материалы сверки расчетов и разработать мероприятия по возврату долгов	Право собственности, оценка, разграничение	Проверка документов, аналитические процедуры

Продолжение

Процедура	Направление проверки	Прием проверки
5. Проверить аналитический учет дебиторов за аудируемый период, особенно крупные и необычные записи или некачественно оформленные первичными документами	Правильность включенных сумм, оценка, право собственности	Сканирование, пересчет, подтверждение
6. Проверить правильность налогообложения по расчетам с покупателями с использованием векселей, взаимозачета, бартера и других форм расчетов	Степень общей приемлемости, корреспонденция счетов	Пересчет, встречная сверка, проверка документов
7. Проверить правильность корреспонденции счетов по расчетам с покупателями	Степень общей приемлемости, разграничение	Прослеживание, проверка документов

При осуществлении процедур проверки расчетов аудитору необходимо использовать источники информации: договора поставки продукции, акты сверки расчетов, векселя, копии платежных документов, книги продаж, учетные регистры (ведомости, журналы-ордера, машинограммы) по счетам 62, 76, 79 и другим, Главную книгу, отчетность. Информация проверяется сплошным или выборочным порядком. При этом выбираются небольшое количество наиболее крупных и «старых» дебиторов (счетов), занимающих значительную долю во всей дебиторской задолженности, спорные или неточные счета, поскольку среди них наиболее вероятна существенная ошибка. Однако возможно проведение выборки некоторых счетов для определенной группы дебиторов или счетов, по которым превышена определенная сумма. Важно правильно выбрать временные рамки проверки дебиторской задолженности, которые должны быть как можно ближе к дате составления баланса. Вместе с тем возможна проверка дебиторской задолженности и на промежуточные даты с просмотром дубликатов счетов-фактур на реализацию, транспортных документов и свидетельств о денежных поступлениях.

При изучении дебиторской задолженности необходимо определиться с объемом выборки. Целесообразно для проверки отбирать счета дебиторов существенные по отношению к статьям баланса, учитывать итоги ознакомления с системой внутрихозяйст-

венного контроля и тип подтверждений на запросы аудитора (положительный или отрицательный), результаты подтверждений предыдущих лет и проверок других хозяйственных операций, принимать во внимание родственные аналитические процедуры.

При проверке также следует исходить из того, имеется ли подтверждение на дебиторскую задолженность покупателя или нет. Не подтвержденная задолженность должна проверяться другими альтернативными процедурами. Например, проверяют свидетельства последующих денежных поступлений, так как естественно предположить, что покупатель (заказчик) не может совершить платеж, если счет был фиктивным. Полезно исследовать дубликаты счетов-фактур на реализацию, транспортные документы, корреспонденцию счетов по спорным и сомнительным долгам. В ряде случаев могут быть выявлены расхождения, которые обычно связываются с временными различиями в учетных регистрах покупателя, осуществлением оплаты задолженности, которую организация еще не получила на дату аудита. Расхождения могут происходить из-за того, что организация учитывает реализацию в день отгрузки, а покупатель отражает в учете покупку, когда товары получены. Организацией может быть несвоевременно отражен возврат товара от покупателя, а также допущены ошибки в цене и количестве товара. Выявленные расхождения должны приниматься аудитором во внимание для оценки риска контроля и определения объема проводимых аудиторских процедур. В заключение аудитор должен принять решение по дебиторской задолженности в части того, достаточно ли свидетельств получено в ходе аналитических процедур, проверок операций и сальдо, подтверждений и других приемов, чтобы сделать выводы о правильности дебиторской задолженности.

10.3. Аудит коммерческих расходов

При проверке коммерческих расходов аудитору необходимо учитывать, что порядок их списания определен ПБУ 10/99 «Расходы организации», в Методических рекомендациях о порядке формирования показателей отчетности и в инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета. Организациям предоставляется право признавать в себестоимости проданных товаров, работ, услуг коммерческие расходы полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности. Аудитору необходимо сопоставить статью «Коммерческие расходы» в отчете о прибылях и убытках с Главной книгой и данными аналитического учета по счету 44 «Расходы на продажу», отраженными в ведомости № 15. При этом необходимо принимать во внимание, что если организация не признает учтенные коммерческие расходы в себестоимости проданных товаров (услуг) полностью в отчетном периоде, то не списанными в установленном порядке могут быть расходы на упаковку и транспортировку. Возможность признания полной суммы коммерческих расходов в себестоимости продаж является правом, а не обязанностью организации, а значит должна оговариваться в учетной политике.

Аудитор проверяет расходы, связанные с продажей продукции на счете 44 «Расходы на продажу», где учитываются затраты как производственных, так и торговых организаций. Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством и произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, на счете 44 «Расходы на продажу» могут быть отражены, в частности, следующие расходы на затаривание и упаковку изделий на складах готовой продукции; по доставке продукции на станцию (пристань) отправления, погрузке в вагоны, суда, автомобили и другие транспортные средства; комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям; по содержанию помещений для хранения продукции в местах их продажи и оплате труда продавцов в организациях, занятых сельскохозяйственным производством; на рекламу; представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы.

Аудитору целесообразно сопоставить коммерческие расходы по смете с фактическими суммами. Проверку следует осуществлять исходя из условий и технологического цикла производства, порядка упаковки готовой продукции, условий поставок и расчетов по договорам с покупателями. При этом необходимо учитывать, что не подлежат списанию на коммерческие расходы стои-

мость возвратной и другой тары, оплачиваемой покупателями сверх установленной цены на реализуемую продукцию; транспортные расходы по доставке продукции покупателю при оплате ее по условиям договора и ценам франко-станция отправления; штрафные санкции за невыполнение договоров по поставке продукции, простои и неполное использование транспортных средств.

Особое внимание обращается на качество приемки авансовых отчетов от экспедиторов и систему контроля со стороны бухгалтерии предприятия за обоснованностью производимых затрат. Аудитор должен проверить соответствие списываемых сумм по авансовым отчетам подотчетных лиц не только оплаченным суммам по корешкам использованных чеков из лимитированных и нелимитированных чековых книжек, но и первичным оправдательным документам о произведенных расходах. Просматривают и сопоставляют суммы расходов по квитанциям транспортных организаций и по товарно-транспортным накладным на отгрузку продукции. Это позволяет выявить в ряде случаев: повторное использование квитанций на получение денег транспортными организациями; оплату транспортных расходов по отправке грузов, не принадлежащих проверяемому предприятию; списание штрафов за простои и неполное использование транспортных средств под видом транспортных расходов по доставке продукции покупателям; реализацию неучтенной продукции (оплата транспортных расходов при отсутствии документов на отпуск продукции и на предъявление счетов покупателям) и т. п.

Обращают внимание на разовые списания значительных сумм по различным бухгалтерским справкам, актам и другим документам непроизводительных расходов. Изучают полноту взыскания транспортных тарифов с покупателей по ценам франко-станция отправления.

Оплату погрузочно-разгрузочных работ контролируют по следующим направлениям: проверяют законность оплаты погрузочно-разгрузочных операций ручным способом при наличии средств механизации; изучают обоснованность оплаты работ по погрузке и разгрузке продукции в соответствии с тарифными ставками и расценками штатным и нештатным работникам; выясняют правильность оформления в нарядах условий труда грузчиков (возможно увеличение дальности переносок и высоты

подъема, приписок количества перевалок и отгруженной продукции) и предполагаемые факты включения для оплаты труда подставных лиц.

Серьезное внимание уделяется проверке *затрат на рекламу*, включающих расходы на объявления в печати и по телевидению, проспекты, каталоги, буклеты, участие в выставках и ярмарках. Для целей налогообложения также признаются расходы на световую и наружную рекламу, расходы на оформление витрин, комнат образцов и демонстрационных залов, на уценку товаров при экспонировании, на приобретение призов во время проведения массовых рекламных кампаний и др.

В большинстве регионов установлено, что к рекламным услугам не относится изготовление и распространение: информационных вывесок о режиме работы и правилах обслуживания потребителей; объявления и извещения об изменении местонахождения организаций; объявлений органов государственной власти и управления и др.

При этом необходимо учитывать, что затраты на рекламу по счету 44 «Расходы на продажу» списывают в сумме фактических расходов, а для целей налогообложения они принимаются в пределах установленных нормативов. В соответствии со ст. 264 НК РФ для целей налогообложения признаются расходы в размере, не превышающем 1% выручки.

Объектом налогообложения по налогу на рекламу является стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы собственной продукции (работ, услуг), в том числе стоимость рекламных работ, выполненных рекламодателем самостоятельно (т.е. без привлечения услуг сторонних организаций). Следует отметить, что предприятие должно сформировать себестоимость рекламных работ, выполненных собственными силами, в том же порядке, в котором оно формирует себестоимость выпускаемой продукции. В аналитическом учете по счету 26 «Общехозяйственные расходы» или 44 «Расходы на продажу» открывается дополнительный субсчет «Расходы на рекламу по работам, выполненным собственными силами».

Расходы, связанные с продажей продукции, накопленные по дебету счета 44 «Расходы на продажу», списываются полностью или частично в дебет счета 90 «Продажи». Аудитору следует проверить правильность расчета частичного списания расходов. В организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность, частичному распределению подле-

жат расходы на упаковку и транспортировку. Они могут распределяться между отдельными видами отгруженной продукции ежемесячно исходя из их веса, объема, производственной себестоимости или другим соответствующим показателям.

10.4. Аудит финансовых результатов и их использования

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности.

Прибыль – это денежное выражение основной части накоплений, создаваемых предприятиями, наиболее полно отражающее эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда и уровень себестоимости. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также других видов деятельности (сдача в аренду основных фондов, коммерческая деятельность на финансовых и валютных биржах и т. д.). Прибыль является частью чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции. Количественно она представляет собой разность между чистой выручкой (после уплаты налога на добавленную стоимость, акцизного налога и других отчислений из выручки в бюджетные и внебюджетные фонды) и полной себестоимостью реализованной продукции. Для целей налогообложения прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем больше получит прибыли, тем лучше его финансовое состояние.

Поэтому вопросы аудита прибыли следует рассматривать в тесной взаимосвязи с реализацией продукции, осуществлением финансово-сбытовой деятельности и им должно уделяться существенное внимание.

Основанием для проверки финансовых результатов служат такие нормативные документы, как Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации»), Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности (приказ Минфина России от 28.06. 2000 г. № 60н), Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (приказ Минфина России от 21.03.2000 г. № 29н), ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций (приказ МНС России от 15.06.2000 г. № БГ-3-02/231), Налоговый кодекс РФ (гл. 25) и др.

В качестве источников информации используются данные отчета о прибылях и убытках (ф. № 2), счета синтетического учета 68, 82, 83, 84, 90, 91, 96, 99, а также регистры синтетического и аналитического учета – журнал-ордер № 15 и ведомости, открываемые в дополнение к журналу.

В ходе проверки аудитор обязан разобраться в системе внутреннего контроля финансовых результатов, оценить ее надежность и принять решение, можно ли полагаться на проверенную систему в своей работе. Для этого аудитор использует свой опыт знания данной конкретной организации, опросы персонала, инструкции и положения по методикам и процедурам работы бухгалтерии и функциональных подразделений, ознакомление с документами и записями, исследование хозяйственной деятельности предприятия. При изучении работоспособности и надежности системы внутреннего контроля финансовых результатов могут быть использованы нижеприводимые тесты (табл. 10.4).

Таблица 10.4

Тесты оценки системы внутреннего контроля финансовых результатов

Тест	Да	Нет	Примечание
Реальность			
1. Проводится ли при составлении бухгалтерской отчетности инвентаризация счетов, связанных финансовыми результатами (счета 84, 90, 91, 98, 99)?	X		Ежегодно
2. Осуществляется ли сверка балансовой и налогооблагаемой прибыли и проверка налоговых расчетов на прибыль, имущество, на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и других сборов?	X		Ежеквартально
3. Проверяется ли правильность и документальная обоснованность формирования записей по счетам резервов, доходов и расходов будущих периодов (счета 14, 63, 96, 97, 98)?		X	
Полнота			
4. Правильность и полнота формирования доходов и прибыли от обычных видов деятельности	X		

Продолжение

Тест	Да	Нет	Примечание
5. Правильность и полнота формирования операционных доходов и расходов	X		Не всегда
6. Правильность и полнота формирования внереализационных доходов и расходов		X	
7. Правильность и полнота формирования чрезвычайных доходов и расходов		X	
8. Правильность и полнота отражения в учете процентов к уплате и получению	X		Один раз в год
9. Правильность и полнота отражения в учете доходов и расходов от совместной деятельности	X		
10. Проверка правильности и обоснованности определения балансовой и налогооблагаемой прибыли (убытка) организации	X		Допускались ошибки
Разрешение			
11. Проверка обоснованности и законности документального оформления решений (приказов, распоряжений) на внереализационные расходы (по аннулированным заказам, законсервированным производственным мощностям, потерям от хищений и чрезвычайных событий, списания дебиторской задолженности и др.)	X		
12. Проверка наличия соответствующих документов и разрешений (учетная политика, учредительные документы, решение собраний, заключенных договоров и пр.) на формирование и использование различных фондов и резервов	X		Отсутствуют сметы
Точность			
13. Проверка правомерности и точности расчетов распределения доходов и списания затрат, определения прибыли, исчисления налогов, отчислений в фонды и резервы		X	
Классификация операций			
14. Наличие рабочего плана счетов и служебных инструкций по бухгалтерским счетам финансовых результатов		X	
15. Наличие приказа по учетной политике, определяющего методологию учета создания резервов, распределения и использования чистой прибыли	X		Не учтены последние нормативные документы

Продолжение

Тест	Да	Нет	Примечание
16. Соблюдение правил документооборота и технологии обработки учетной информации по финансовым результатам		X	
Учет			
17. Проверка тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета по финансовым результатам	X		
18. Проверка соответствия аналитического учета данным первичных документов		X	
Периодизация			
19. Проверка правильности датирования операций по финансовым результатам и их отнесения к соответствующему отчетному периоду	X		В отдельных случаях период не соблюдался

С учетом выявленных недостатков системы внутреннего контроля аудиторы используют соответствующие методические приемы (аналитические процедуры, пересчет, сверка расчетов, подтверждение и др.) и надлежащим образом документируют полученную информацию.

При проверке финансовых результатов в первую очередь рассматривают отчетные показатели, их взаимосвязь и согласованность. После этого проверяют записи в регистрах синтетического и аналитического учета и соответствие учетных данных показателям отчетности. Наиболее трудоемкий этап проверки – выяснение правильности записей в учетных регистрах на основе первичных документов, обоснованности списания отдельных сумм на финансовые результаты, особенно убытки. В итоге оценка финансовых результатов должна дать аудитору возможность сделать заключение об общей приемлемости отчета о прибылях и убытках; обоснованности включения в отчет тех или иных сумм; полноте и законченности сумм, включенных в отчет; правильности и безошибочности оценки статей отчета; обоснованности отнесения сумм на ту статью, на которую они записаны; правильности отнесения операций к соответствующему отчетному периоду; тождественности отчетных данных записям в регистрах аналитического учета.

После того, как аудитор изучил систему внутреннего контроля, оценил аудиторский риск, уместно разработать и выполнить аналитические процедуры для проверки операций и отдельных элементов сальдо по счетам финансовых результатов. Они позволяют аудитору выявить вероятные ошибки в отчетности о финансовых результатах, сократить число детализированных аудиторских процедур и принять решение относительно направлений и объема дальнейшей проверки, выявить резервы повышения рентабельности производства. Существенное значение имеет точное определение целей анализа финансовых результатов, выбор наиболее подходящего типа аналитической процедуры (сравнение, расчет коэффициентов и процентных отношений, сравнение с ожидаемыми результатами и др.) и периода для анализа. В процессе аудита целесообразно использовать следующие показатели прибыли: балансовую прибыль; прибыль от реализации продукции, работ и услуг; прибыль от прочей реализации; финансовые результаты от внереализационных операций; налогооблагаемую прибыль; чистую прибыль. Необходимо проанализировать состав балансовой прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за проверяемый период. Обращается внимание на факторы, влияющие на выполнение прибыли: объем реализации продукции, ее структуру, себестоимость, уровень среднереализационных цен.

Выполнение плана прибыли в значительной степени зависит от финансовых результатов деятельности, не связанных с реализацией продукции. К ним согласно ст. 250 и 265 Налогового кодекса относят прибыли от сдачи в аренду земли и основных средств; полученные и выплаченные пени, штрафы и неустойки; убытки от списания безнадежной дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности; доходы по акциям, облигациям, депозитам; доходы и убытки от валютных операций, проценты по долговым обязательствам любого вида, расходы в виде отрицательной курсовой разницы, убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном периоде, другие обоснованные расходы.

В процессе аудита изучается состав, динамика, выполнение плана и факторы изменения суммы полученных убытков и прибыли по каждому источнику внереализационных результатов.

Завершать анализ финансовых результатов целесообразно расчетом *показателей рентабельности*. Они характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности и более полно, чем прибыль показывают соотношение эффекта с наличными или используемыми ресурсами. При использовании показателей прибыли и рентабельности аудитору предпочтительно объединять их в несколько групп:

показатели окупаемости издержек производства и инвестиционных проектов;

показатели прибыльности продаж;

показатели доходности капитала и его частей;

показатели, основывающиеся на анализе маржинального дохода, т.е. прибыли в сумме с постоянными затратами предприятия;

показатели, базирующиеся на максимизации прибыли на основе предельного подхода (заключаются в выборе такого объема производства (реализации) продукции, при котором предельные издержки на производство и реализацию продукции равны предельному доходу).

Все перечисленные показатели могут рассчитываться по балансовой прибыли, прибыли от реализации продукции и чистой прибыли.

Аудитору следует не только определить показатели, но и подсчитать резервы увеличения прибыли и рентабельности, разработать конкретные мероприятия по освоению выявленных резервов. Главными их источниками являются увеличение объема реализации продукции, снижение ее себестоимости, повышение качества товарной продукции, реализация ее на более выгодных рынках сбыта.

Аналитические процедуры проверки финансовых результатов должны основываться на предварительно осуществленных тестах проверки сальдо и операций по счетам финансовых результатов (90, 91, 99 и др.), статьям баланса и формам отчетности. Поэтому аудитором проверяется порядок формирования информации в отчете о прибылях и убытках (ф. № 2), который требует раздельно раскрывать как минимум выручку от продажи товаров, проценты к получению, доходы от участия в других организациях, прочие операционные доходы, внереализационные доходы и чрезвычайные доходы. Следует учитывать, что порядок представления данных в отчете о прибылях и убытках, зависит от признания организацией доходов (по методу начисления или кассовому методу) исходя из требований ПБУ 9/99 «Доходы организации», НК РФ (ст. 248–251, 271–273), а также характера своей деятельности, вида доходов, размера и условий их получения. При отра-

жении в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет 5% и более общей суммы доходов организации за отчетный период, в нем показывается соответствующая каждому виду часть расходов. В отчете о прибылях и убытках проверяют достоверность отдельных строк (статей) и их соответствие данным синтетического и аналитического учета. Так, при проверке статьи «Выручка от реализации продукции» устанавливают правильность и обоснованность отражения выручки в соответствии с действующими нормативными актами, а также сверяют ее с данными Главной книги и оборотами по кредиту счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка». При этом информация по кредиту счета 90-1 в Главной книге должна соответствовать данным журнала-ордера № 11 и ведомости № 16 «Учет реализации продукции». Дополнительные сведения о реализации продукции о суммах НДС можно получить из анализа счетов-фактур, журнала их учета и книги продаж. При определении правильности выручки от реализации необходимо принимать во внимание учетную политику, признающую ее для целей налогообложения по мере отгрузки или по мере оплаты.

Проверяя статью «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» исходят из того, что на ней отражаются учтенные затраты на производство продукции в доле, относящейся к проданным в отчетном периоде продукции и услугам. При проверке себестоимости аудиторы руководствуются ст. 252, 253 НК РФ, ПБУ 10/99 «Расходы организации» и отраслевыми инструкциями по учету и калькулированию себестоимости. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами в соответствии с законодательством и при условии, что они направлены на получение доходов. Необходимо также принимать во внимание положения учетной политики об использовании (или неприменении) счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и признании (включении) в себестоимости управленческих расходов (на счет 20 или 90). Данные указанной статьи сверяются со сведениями Главной книги и корреспонденцией счетов:

Д-т сч. 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж»
К-т сч. 43 «Готовая продукция»
45 «Товары отгруженные»
20 «Основное производство»
40 «Выпуск продукции (работ услуг)».

Следует подвергнуть арифметической проверке статью «Валовая прибыль» раздела «Доходы и расходы по обычным видам деятельности». Данный показатель определяется как разница между данными статьи «Выручка от продажи продукции» (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и обязательных аналогичных платежей) и данными статьи «Себестоимость проданной продукции».

Далее исходя из требований соответствующих статей гл. 25 НК РФ, ПБУ 9/99 «Доходы организаций» и ПБУ 10/99 «Расходы организаций» проверяются разделы отчета о прибылях и убытках «Операционные доходы и расходы» и «Внереализационные доходы и расходы». Особое внимание в этих разделах обращают на точность отражения процентов к получению и процентов к уплате в соответствии со ст. 328 НК РФ. В частности, на основании договоров банковского счета, выписок банка, депозитных договоров, проспектов эмиссии о выпуске облигаций, устава, учредительных документов, бланков облигаций проверяют операционные доходы, причитающиеся по этим документам и проценты к уплате.

Проверяется полнота отражения доходов от участия в других организациях. Данные отчета сверяют с учетными регистрами, обращая внимание на корреспонденцию

Д-т сч. 50 «Касса»
51 «Расчетные счета»
52 «Валютные счета»
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
79 «Внутрихозяйственные расчеты»
К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Исследуют наличие и правильность оформления первичных документов, служащих основанием для отражения в учете доходов: договоров на приобретение ценных бумаг, выписок из реестров, договоров о совместной деятельности, решений собраний, авизо и др.

Изучается соблюдение указаний по отражению в бухгалтерском учете операций по договору простого товарищества, а именно: результата от передачи имущества в счет вкладов; сумм вознаграждения за переданное в общее владение (пользование) имущества; разницы от превышения оценки имущества по договору о совместной деятельности над балансовой его оценкой; уплаты налогов в бюджет по результатам совместной деятельности; возврата денежных средств и имущества.

Аудитору следует проверить обоснованность отражения по статьям отчета сумм прочих *операционных доходов* и *расходов*. По этим статьям отражаются доходы от выбытия основных средств и иных активов, а также расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций, расходы по содержанию законсервированных производственных мощностей и объектов, расходы, связанные с аннулированием производственных заказов (договоров), прекращением производства, не давшего продукции, расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг, суммы причитающихся к уплате отдельных видов налогов и сборов за счет финансовых результатов.

Аудитору необходимо удостовериться в факте возникновения доходов и расходов, правильности определения их величины и документального оформления. Так, факты по аннулированным производственным заказам и на производство, не давшее продукции, должны подтверждаться договорами купли-продажи или поставки продукции, актами сдачи-приемки выполненных работ, соглашениями и письмами, протоколами о расторжении договора.

Учет расходов на содержание законсервированных производственных мощностей должен производиться при наличии приказа руководителя предприятия (определяющего перечень консервируемых объектов, причины консервации, состав и размеры затрат, источники финансирования), сметы затрат на содержание законсервированных мощностей, первичных документов по оформлению расходов (ведомости начисления заработной платы, платежные поручения, акты приемки-передачи и др.).

При проверке доходов, полученных от реализации и выбытия основных средств, изучают информацию по счету 91 «Прочие доходы и расходы»; журналы-ордера № 1, 2, 8, 9, 13; соответствующие первичные документы (акты о ликвидации основных средств, акты приема-передачи, накладные на оприходование на склад материалов и узлов по цене возможного использования, ценные бумаги и первичные документы, подтверждающие стоимость долгосрочных финансовых вложений и т.д.). Обращается внимание на правильность исчисления разницы в стоимости полученных денежных средств от продажи основных средств и первоначальной стоимостью этих основных средств, а также точность расчета базы для налогообложения.

Особое внимание в отчете о прибылях и убытках необходимо уделять проверке внереализационных доходов и расходов (ст. 250,

265 НК РФ). Иногда на практике допускаются ошибки и нарушения, выражающиеся в неправомерном отнесении на внереализационные убытки штрафных санкций, подлежащих получению по хозяйственным договорам; незаконном отнесении убытков от хищений и эксплуатации жилищно-коммунального хозяйства; неверном отражении в учете операций от продажи валюты и сумм уплаченного налога по операциям с ценными бумагами; невключением процентов по депозитным счетам и арендной платы в балансовую прибыль и др.

В связи с этим аудитором проверяется полнота и своевременность получения доходов (в соответствии с договорами, расчетами, претензиями), их документальное оформление и отражение на счетах бухгалтерского учета.

К *внереализационным расходам* относят штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, которые признаны организацией-должником; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания; курсовые разницы, возникающие при переоценке в установленном порядке имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте; сумма уценки активов (за исключением внеоборотных) в разрешенных случаях (производственных запасов, готовой продукции и товаров в конце отчетного года), убытки от списания ранее присужденных долгов по хищениям, по которым исполнительные документы возвращены судом в связи с несостоятельностью ответчика; убытки от хищений материальных и иных ценностей, виновники которых по решениям суда не установлены; судебные расходы и т.п.

Аудитору необходимо убедиться в обоснованности и правомерности, причинах возникших расходов. Например, суммы штрафов, пеней, неустоек и других санкций за нарушение условий хозяйственных договоров устанавливаются в соответствии с решением суда, договором купли-продажи, поставки продукции, письменным подтверждением добровольного признания претензий поставщиков (покупателей), платежными поручениями.

Размеры понесенных судебных издержек и арбитражных расходов выясняются по данным решений суда, платежных поручений.

Убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году должны быть подтверждены бухгалтерскими справками

(расчетами), актами документальной проверки органами налоговой инспекции, письмами, актами приемки-передачи и др.

Аудитору необходимо также проследить, не было ли в отчетном периоде случаев необоснованного включения в состав внереализационных расходов сумм штрафов, налагаемых налоговыми и другими контролирующими органами, процентов по полученным займам, убытков от безвозмездной передачи имущества и т.п., в то время как такие затраты должны производиться за счет чистой прибыли или фондов предприятия.

Изучаются статьи, где отражаются *чрезвычайные доходы* и *расходы*. Например, проверяется правильность оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета стоимости утраченных материально-производственных ценностей, рассматриваются убытки от списания пришедших в негодность в результате пожаров, аварий, стихийных бедствий, других чрезвычайных событий и не подлежащих восстановлению и дальнейшему использованию объектов основных средств и пр. Наряду с этим устанавливаются полнота отражения сумм страхового возмещения от стихийных бедствий, реальность оценки и оприходования стоимости материальных ценностей, остающихся от списания не пригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.

В заключение аудитору необходимо провести арифметическую проверку *чистой прибыли* и отдельных ее составляющих, проанализировать справочные данные о дивидендах (прибыли), приходящейся на одну акцию. При этом важно оценить обоснованность дивидендной политики предприятия, рассчитать показатель дивидендного выхода. В процессе аудита следует изучить динамику дивиденда, курса акций, чистой прибыли на одну акцию за ряд лет, определить темпы их роста или снижения, а затем провести при необходимости факторный анализ изменения их величины и разработать мероприятия по повышению дивидендной отдачи акционерного капитала.

Изучается точность расчета показателей базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию. Особо тщательно исследуются обстоятельства и правомочность выпуска обыкновенных дополнительных акций и совершения значительных сделок по выкупу акций.

В тесной взаимосвязи с проверкой финансовых результатов в соответствии со ст. 266 и 267 Налогового кодекса изучается формирование и использование различных резервов, расходов и доходов, создаваемых (возникающих) на предприятии. Такой аудит должен опираться на сведения, полученные при исследовании положений учредительных документов, решений собраний учредителей, учетной политики, изучении операций и сальдо по счетам 14, 59, 63, 90, 91, 96, 97, 98, 99. В данных документах и учетных регистрах по соответствующим бухгалтерским счетам раскрываются источники, порядок формирования и использования различных видов резервов, расходов и доходов, влияющих на финансовые результаты и налогооблагаемую прибыль. Кроме того, обращается внимание на соблюдение требований нормативных актов, регулирующих порядок начисления резервов и налогообложение. Так, аудитору необходимо оценить обоснованность создания, учета и использования резервов предстоящих расходов, расходов будущих периодов, доходов будущих периодов по каждому их виду. Например, по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» правильность образования и использования сумм по тому или иному резерву проверяется по данным смет, расчетов, корректирующих бухгалтерских проводок.

В течение года расходы и выплаты производятся за счет соответствующих резервов. На конец года счета их учета должны иметь нулевое сальдо. Поэтому при недостаточности средств резервов (перерасход, дебетовое сальдо) они должны быть доначислены за счет соответствующих источников, а при неполном использовании (кредитовое сальдо) – сумма остатков в части, сформированной за счет себестоимости, относится на финансовые результаты, а в части, образованной за счет других источников, – восстанавливается в составе этих источников.

Аудитору необходимо учитывать, что в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности допускается создание различных оценочных резервов (под обесценение вложений в ценные бумаги, по сомнительным долгам) и это должно быть предусмотрено учетной политикой. Данные резервы учитываются на счетах 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» и 63 «Резервы по сомнительным долгам» и формируются по каждому сомнительному долгу (ценной бумаге, имеющей официальную котировку курса) по результатам инвентаризации, проводимой в конце года. Они создаются за счет доходов по счету 91 «Прочие доходы и расходы», но при этом сумма резерва под обесценение вложений в ценные бумаги не уменьшает налогооблагаемой прибыли.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично с учетом особенности списания дебиторской задолженности. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Отдельно изучается порядок распределения и использования прибыли. Для этого проверяется счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», где аккумулируются суммы, невыплаченные в форме дивидендов (доходов) или нераспределенная прибыль. Изучаются решения собрания акционеров по вопросам начисления дивидендов, отчислений в резервные фонды, а также данные аналитического учета и соответствующие бухгалтерские проводки, отражающие направления движения средств нераспределенной прибыли (прибыль, подлежащая распределению, нераспределенная прибыль в обращении, нераспределенная прибыль использованная).

Проверяется правомерность отчислений от чистой прибыли в резервный капитал (счет 82 «Резервный капитал»). В соответствии с законодательством резервный капитал предназначен для покрытия убытков организации, погашения облигаций общества, выкупа собственных акций. Он создается в размере не менее 15% уставного капитала, а ставка ежегодных отчислений не может быть менее 5% чистой прибыли.

Аудитор знакомится с правильностью определения налоговой базы на прибыль в соответствии со ст. 247, 274 и 284 НК РФ. При этом необходимо учитывать, что налоговая ставка устанавливается в размере 24%, в том числе 7,5 – в федеральный бюджет, в бюджеты субъектов РФ – 14,5, в местные бюджеты – 2%.

Налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке, отличной от названных ставок, определяется налогоплательщиком отдельно (доходы, полученные от долевого участия в других организациях; участие в договорах доверительного управления; доходы, получаемые от передачи имущества в уставный капитал; доходы, полученные участниками договора простого товарищества; доходы по операциям с ценными бумагами и др.).

При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, исчисляется нарастающим итогом с начала

налогового периода. Аудитору следует обратить внимание на порядок исчисления налога и авансовых платежей, соблюдение сроков и порядка их уплаты (в том числе обособленными подразделениями), достоверность заполненных налоговых деклараций.

Аудитор должен обращать внимание на достоверность полученных убытков, выявляемых в соответствии со ст. 283 НК РФ. Налогоплательщик, понесший убыток в предыдущем налоговом периоде, вправе уменьшать налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного убытка или на часть этой суммы, перенести убыток на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. При этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30% налоговой базы. Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на сумму ранее полученных убытков.

Аудитором проверяется соответствие суммы налога на прибыль, показанной по соответствующей строке отчета о прибылях и убытках, оборотам по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», а также налоговым декларациям (расчетам). Аудитор проверяет правильность формирования налогооблагаемой базы, применение ставки налога, сроков уплаты налога на прибыль, обоснованности применения налоговых льгот, составления расчетов по налогу на прибыль. Налоговой учет прибыли, доходов от реализации и внереализационных доходов осуществляется по видам деятельности в соответствии со ст. 315–317 НК РФ. При этом необходимо учитывать, что система налогового учета, формы регистров разрабатываются и организуются налогоплательщиком самостоятельно исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета и отражаются в учетной политике для целей налогообложения.

Особое внимание обращают на выполнение корректировок валовой прибыли для целей налогообложения при реализации продукции по ценам ниже ее фактической себестоимости и увеличении валовой прибыли: на сумму убытка от реализации и прочего выбытия основных средств, на сумму убытка от прочей реализации, на сумму сверхнормативных расходов, учтенных в себестоимости реализованной продукции, на величину стоимости безвозмездно полученного имущества и др.

Также в соответствии с ПБУ 18/2002 проверяется достоверность формирования информации о постоянных и временных разницах, отложенных налоговых активах и обязательствах. При этом обращается внимание на правильность признания и отражения этих данных в бухгалтерском учете и отчетности.

Аудитору следует изучить выполнение плана по использованию чистой прибыли, оценить оптимальность ее распределения по направлениям на выплату дивидендов акционерам, на расширение производства, материальное поощрение работников, пополнение собственного оборотного капитала и т.д.

Целесообразно также проанализировать состав и структуру налогов, вносимых в бюджет из прибыли, темпы и причины их изменения, влияние факторов. Вызывают уменьшение чистой прибыли сокращение объема продаж, рост себестоимости продукции, выплаченные пени и штрафы, убытки от списания долгов, экономические санкции, увеличение доли отчислений от прибыли в благотворительные фонды, на это аудитор обращает особое внимание.

Контрольные вопросы

1. Сущность финансово-сбытового цикла и его влияние на цели и методику аудита.
2. Порядок и методика оценки системы внутреннего контроля процесса отгрузки и продаж.
3. Основные процедуры и методы аудиторского контроля отгрузки продукции покупателям.
4. Методика аудиторской проверки объема реализации продукции при различных формах расчетов.
5. Порядок проверки цен и ценообразования на отгруженную продукцию.
6. Аудиторские процедуры и приемы проверки выручки от реализации продукции для целей налогообложения.
7. Инвентаризация и аудиторская проверка реальности и достоверности расчетов и дебиторской задолженности.
8. Методика проведения тестов и оценки системы внутреннего контроля расчетных операций.
9. Использование аналитических процедур для оценки дебиторской задолженности и улучшения управления ею.
10. Программа и аудиторские процедуры проверки расчетов с покупателями, дебиторской и кредиторской задолженности.

11. Методика проверки коммерческих расходов и авансовых отчетов, связанных с продажей продукции.
12. Источники информации и методика проверки надежности системы внутреннего контроля финансовых результатов.
13. Порядок выполнения аналитических процедур по оценке финансовых результатов.
14. Аудиторские процедуры бухгалтерской отчетности, сальдо и операций по счетам финансовых результатов.
15. Источники информации и особенности аудиторской проверки отдельных видов доходов и расходов.
16. Аудиторские процедуры проверки чистой прибыли, ее распределения и использования.
17. Аудит формирования и использования различных резервов, расходов и доходов, образующихся за счет прибыли.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – раскрыть источники аудита, последовательность аудиторских процедур и приемы проверки полноты оприходования и оценки готовой продукции, качества составления отчетов о движении готовой продукции и правильности оформления ее отпуска. Особое внимание следует уделить контролю достоверности учетных и отчетных данных по реализации продукции, обусловленных методом определения выручки от реализации, товарообменным операциям, выявлению вероятных ошибок, а также исчислению налога на добавленную стоимость.

Необходимо овладеть навыками проверки хозяйственных операций по формированию доходов и расходов по обычным видам деятельности, операционных и внереализационных доходов и расходов, использованию и анализу прибыли, установления достоверности начисления платежей в бюджет.

Для проведения практических занятий по циклу сбыта и финансовых результатов выполните следующие задания:

1. Составьте блок-схему аудита синтетического и аналитического учета выпуска и реализации продукции при журнально-ордерной форме счетоводства.
2. Оформите программу аудиторской проверки реализации (продажи) продукции и налога на добавленную стоимость.
3. Составьте расчет отклонений фактической себестоимости от учетных цен отгруженной и реализованной продукции, назо-

вите, по каким ценам оценивается готовая продукция и возможные ошибки.

4. Отразите на счетах синтетического учета хозяйственные операции по бартерным сделкам, выявите финансовый результат товарообменной операции, назовите возможные нарушения в исчислении налогов.

5. Оформите программу аудиторской проверки финансовых результатов.

6. Составьте схему формирования финансового результата и аудиторские процедуры проверки по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

7. Изобразите схему структуры счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», опишите аудиторские процедуры их проверки, типичные ошибки и возможные рабочие документы аудитора.

8. Составьте тесты для оценки состояния бухгалтерского учета и надежности системы внутреннего контроля финансовых результатов.

9. Дайте классификацию внереализационных доходов и расходов, назовите, какие источники информации служат основанием для их проверки.

10. Составьте расчет на порядок формирования и использования различных видов резервов, расходов и доходов, назовите процедуры их проверки.

11. Составьте программу аудиторской проверки расчетов с покупателями, дебиторами и кредиторами, используйте аналитические процедуры для изучения состояния расчетов.

12. Составьте рабочие документы аудитора, подтверждающие дебиторскую и кредиторскую задолженность.

13. Составьте классификатор типичных и потенциальных нарушений при осуществлении операций на бухгалтерских счетах цикла сбыта и финансовых результатов.

14. Разработайте в виде рабочего документа аудитора методику аудита сальдо и операций по бухгалтерским счетам цикла сбыта и финансовых результатов, предусмотрев предмет аудита, цель и направления аудита, информационную базу, приемы аудита, возможные нарушения и оценку существенности ошибок.

15. Заполните налоговые декларации, бухгалтерский отчет ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках», укажите на возможные взаимоувязки в этих документах и потенциальные нарушения.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: сущность цикла сбыта и финансовых результатов; оценка системы внутреннего контроля отгрузки и продажи готовой продукции; аудит договоров поставок и отгрузки продукции; проверка полноты и правильности оплаты продукции; особенности аудита реализации продукции при использовании метода начисления и кассового метода; особенности аудита реализации продукции при расчете векселями; проверка правильности установления цен на отгруженную продукцию; изучение операций реализации продукции на счетах бухгалтерского учета; аудит порядка начисления НДС на реализованную продукцию; типовые ошибки, приводящие к занижению объемов реализации продукции; методика составления аудитором исправительных записей по учету объема реализации продукции; цели аудита расчетов; инвентаризация расчетов; оценка системы внутреннего контроля расчетных операций; аналитические процедуры проверки расчетов; программа аудита расчетных операций; аудиторские процедуры проверки расчетов; методика аудита коммерческих расходов; проверка авансовых отчетов экспедиторов; особенности проверки затрат на рекламу; оценка системы внутреннего контроля финансовых результатов; методика проверки отчета о прибылях и убытках; выполнение аналитических процедур при аудите финансовых результатов; тесты проверки сальдо и операций по счетам финансовых результатов; аудит внереализационных доходов и расходов; проверка операционных доходов и расходов; особенности аудита чрезвычайных доходов и расходов; аудит чистой прибыли и ее составляющих; аудит формирования и использования различных резервов, расходов и доходов; оценка порядка распределения и использования прибыли; аудит правильности определения налоговой базы на прибыль; аудит достоверности полученных убытков; проверка обоснованности корректировок валовой прибыли для целей налогообложения.

Глава 11
АУДИТ ФИНАНСОВО-ИНВЕСТИЦИОННОГО ЦИКЛА

Цель изучения. Для поддержания финансовой стабильности предприятия правильно выбрать источник и направления использования капитала, поддерживать высокую величину рентабельности капитала и иметь хорошую платежеспособность.

Рассмотреть содержание и порядок оценки надежности финансово-инвестиционного цикла предприятия, тесты и программы, аудиторские и аналитические процедуры проверки состояния управления денежной наличностью, собственным капиталом и кредитными ресурсами. Обратить внимание на источники информации, типовые нарушения в использовании собственных и заемных средств, рекомендации по максимизации акционерной собственности и прибыли.

11.1. Понятие финансово-инвестиционного цикла и оценка системы его внутреннего контроля

Любое предприятие должно изыскивать средства, чтобы финансировать приобретение активов, используемых для извлечения прибыли.

Для принятия финансовых решений предприятию необходимо рассчитать текущую стоимость будущей наличности, например, при оценке доходов обыкновенной акции, облигации и реального имущества; хорошо знать сумму, до которой средства, находящиеся в настоящее время в наличности, увеличатся в течение установленного периода времени; вычислить ставку процента, включенного в облигацию или договор о ссуде.

Средства могут получать от инвесторов, которые становятся совладельцами предприятия или ссудодателей, которые становятся кредиторами. Это отражается на счетах акционерного капитала и долгосрочных обязательств. Наличные средства, не использующиеся в данный момент для финансирования операций и приобретения активов, могут быть инвестированы в ценные бумаги, приносящие дивиденды или проценты, что отражается на счетах финансовых вложений и долгосрочных инвестиций. Процесс планирования потребностей в наличных средствах, увеличения и инвестирования капитала, определения текущей и будущей стоимости капиталовложений и составляет *финансово-инвестиционный цикл*.

Для изучения финансово-инвестиционного цикла аудитору необходимо ознакомиться с сальдо и операциями по счетам, входящим в данный цикл; оценить систему внутреннего контроля и ее надежность; провести аудиторские тесты и аналитические процедуры для выявления сильных и слабых сторон контроля; наметить специфические процедуры для оценки корректности финансово-инвестиционных операций; выявить возможные ошибки и предложить мероприятия по их устранению.

При проверке системы внутреннего контроля выясняют, назначены ли ответственные лица (обычно финансовый директор) за планирование всех финансовых операций, связанных с займом денег и продажей ценных бумаг, наличие разрешений на подобные операции Совета директоров. Устанавливают, обеспечивается ли сопоставление сведений платежных требований кредиторов с учетными записями, контролируются ли сроки платежей, составляются ли платежные документы на выплату процентов.

Важным моментом является выяснение, прогнозируются ли на предприятии потоки наличных средств. На основании прогнозов потребностей в наличных средствах и их поступления определяются избыточные наличные средства, которые могут быть инвестированы, формируется бюджет организации.

Аудитору следует установить, как выполняются обязанности финансовыми менеджерами. Для этого составляется вопросник внутреннего контроля, согласно которому получают информацию о наличии финансового планирования и анализа, правильности принятия решений по инвестициям, составу и типу приобретаемого имущества, структуре капитала, управлению финансовыми ресурсами и наличными денежными средствами. Особое внимание обращается на определение финансовыми менеджерами налоговой и учетной политики, выработку рекомендаций по защите имущества (страхование, установление надежного внутреннего контроля), подготовку для руководителей структурных подразделений организации рекомендаций по вопросам финансовых операций и их эффективности.

11.2. Аудит состояния управления денежной наличностью и финансовыми инвестициями в ценные бумаги

Одним из важных составляющих финансово-инвестиционного цикла является эффективное управление денежными средствами организации. *Денежная наличность* – важный элемент оборотного капитала предприятия. Наличные деньги можно отдать в долг, вложить в совместную деятельность с другими предприятиями или потратить на приобретение ценных бумаг. Благодаря этому можно получить прибыль, эквивалентную прибы-

ли от реализации продукции. Поэтому аудитору необходимо установить, составляет ли предприятие *бюджет денежной наличности*, позволяющий определить, когда будет получен избыток денежной наличности, на какой промежуток времени, когда предприятие будет испытывать дефицит наличных денег. Следует сравнивать плановый и фактический бюджет денежных средств, выяснять причины расхождений и факторы, влияющие на отклонения (объем реализации продукции, цены, расходы на потребляемое сырье, доходы от реализации и прочее). Главным документом, на основании которого аудиторы могут располагать данными о наличии денежных средств, считается отчет ф. № 4 о движении денежных средств. Из отчета можно почерпнуть информацию о поступлении и выбытии денежных средств в течение проверяемого периода, а также информацию о текущей (оплата и поступление денежных средств за товары и услуги, проценты по выданным и полученным кредитам, выплаты оплаты труда, выплаты в бюджет по различным налогам), инвестиционной (приобретение и реализация основных средств, ценных бумаг, получение и погашение займов) и финансовой (выкуп и продажа акций, получение краткосрочных и долгосрочных кредитов, выплата акционерам дивидендов) деятельности.

Важный момент аудита – использование показателя определения текущей стоимости входящих и исходящих денежных потоков. Главное при этом – выбор соответствующих периодов, исчисление известных и прогнозируемых притоков и оттоков денежных ресурсов, чистого денежного потока (разность между денежными поступлениями и денежными выплатами) и дисконтируемой стоимости исходя из принятого на финансовом рынке процента дисконтирования. Использование дисконтирования денежных потоков позволяет более точно исчислить стоимость собственного и заемного капитала фирмы, а следовательно, и всей стоимости предприятия. Для нахождения текущей стоимости ожидаемой совокупности поступления, расхода денежных средств и чистого денежного потока аудитором может быть использована «Ведомость текущей стоимости денежных потоков». Данная ведомость составляется по прогнозу и фактически в целом по предприятию, видам деятельности, сегментам деятельности, изделиям, отдельным проектам. Причем составляется она по данным отчета о движении денежных средств и соответствующей

первичной информации к нему в зависимости от уровня необходимой аналитичности потоков денежных средств.

Сведения, отраженные в отчете о движении денежных средств, для проверки их обоснованности сопоставляются с оборотами и сальдо по счетам 50, 51, 52, 55, 90, 99. Устанавливается сбалансированность денежных потоков по кварталам года, а также изучаются справочные данные отчета о движении денежных средств по наличному расчету с юридическими и физическими лицами, кредитными организациями с применением контрольно-кассовых машин.

Аудитору по данным отчетности целесообразно провести анализ движения денежных средств. Рассчитывают соотношение балансового значения денежной наличности в величине оборотного капитала, т. е. вычисляют коэффициент наличных средств:

$$К = \frac{\text{Наличные денежные средства}}{\text{Оборотные средства}}.$$

Возможно также определение коэффициента оборота денежной наличности. Это оценка баланса наличности в сравнении с объемом реализации. Она выражается коэффициентом оборота денежной наличности, который называется *скоростью оборота наличности*:

$$\text{Оборот денежной наличности} = \frac{\text{Объем реализации за анализируемый период}}{\text{Балансовое значение денежной наличности}}.$$

Увеличение скорости оборота денежной наличности позволяет расширить производство и увеличить объем продаж без увеличения оборота капитала. Это сокращает издержки производства и увеличивает прибыль. Кроме того, аудитору целесообразно установить, проводит ли организация анализ денежных средств посредством прямого и косвенного методов и при необходимости сделать это самому. Анализ движения денежных средств позволяет аудитору оценить:

в каком объеме и из каких источников получены поступившие денежные средства, каковы направления их использования;

достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности;

в состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам;

достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности;

чем объясняются расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств.

По результатам анализа разрабатываются предложения по ускорению оборота денежных средств. К ним могут быть отнесены ускорение процесса выставления счетов покупателям и заказчикам; доставка счетов наложенным платежом; концентрация банковских операций; своевременное депонирование чеков, векселей, полученных от покупателей и заказчиков; уменьшение величины кредиторской задолженности с целью сокращения расходов по обслуживанию долга; инвестирование денег в доходные проекты других субъектов хозяйствования с целью получения выгодных процентов и др.

Поскольку достоверность отчетности о движении денежных средств зависит от правильности ведения текущего учета, то проверяется, прежде всего, качество и достоверность ведения кассовых операций. Для этого привлекаются к проверке соответствующие источники информации: кассовая книга, отчеты кассира с приложенными первичными документами, чековые денежные книжки, выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами, журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежные поручения и т.п., учетные регистры (ведомости, журналы-ордера, машинограммы) по счетам 50, 51, 52, 55, 56, 57 и др., Главная книга.

Приступая к проверке операций с денежными средствами, аудитору необходимо получить по возможности полную информацию о состоянии внутреннего контроля по данному участку учета. Нередко денежные средства как наличные, так и безналичные, являются объектом злоупотреблений или грубых ошибок. Допускаются: прямое замаскированное и незамаскированное хищение денежных средств; неоприходование и присвоение поступивших денежных средств; излишнее списание денежных средств за счет повторного использования документов, неправильного подсчета итогов и подлога в кассовых документах и отчетах; присвоение сумм депонированной заработной платы и

сумм, причитающихся другим предприятиям; расчеты с другими юридическими лицами и предпринимателями суммами наличных денежных средств, превышающими предельную величину; расчеты с населением наличными без применения или регистрации контрольно-кассовых машин.

Для этого путем обследования и наблюдения проверяют соблюдение кассовой дисциплины и осуществляют тестирование по заранее подготовленному вопроснику (табл. 11.1).

Таблица 11.1

Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с денежными средствами

Тест	Да	Нет	Примечание
1. Имеется ли договор о материальной ответственности, заключенный с кассиром?	X		
2. Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств (наличие сигнализации, сейфов, решеток и т.п.)?	X		
3. Ведутся ли журналы регистрации кассовых ордеров, банковских платежных документов?	X		
4. Проводятся ли ежедневные и внезапные инвентаризации денежных средств в кассе?		X	Необходима внезапная инвентаризация
5. Имеются ли на предприятии контрольно-кассовые аппараты и зарегистрированы ли они в налоговых органах?	X		
6. Имеется ли на предприятии список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по предприятию?		X	
7. Ведется ли на предприятии журнал и реестр депонированных сумм?	X		Журнал депонированных сумм не ведется
8. Как регулярно отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются и обрабатываются главным бухгалтером?	X		Слабый контроль
9. Соблюдается ли установленный лимит кассы?	X		Не всегда
10. Регулярно ли проверяется целевое использование денежных средств, полученных в банке и соот-	X		Текущий контроль слабый

Продолжение

Тест	Да	Нет	Примечание
ветствие первичных банковских документов учетным регистрам?			
11. Полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах и имеются ли в них подписи руководителя и главного бухгалтера?	X		Иногда отсутствуют подписи руководителя
12. Имеют ли место случаи необоснованной выдачи авансов или возврата неиспользованных подотчетных сумм, полученных в валюте, в рублевом эквиваленте?	X		
13. Как регулярно обрабатываются и отражаются в учете выписки банка?	X		Возможны ошибки в корреспонденции счетов
14. Проверяется ли соответствие проведенных банковских операций договорам и заключенным контрактам с иностранными партнерами?	X		
15. Не нарушаются ли установленные сроки обязательной продажи части валютной выручки?	X		Риск контроля высокий
16. Соответствуют ли данные учетных регистров «Отчету о движении денежных средств» (ф. № 4)?	X		Необходима детальная проверка

По результатам тестирования устанавливается состояние внутреннего контроля и отношение администрации к обеспечению сохранности и целевому использованию денежных средств на предприятии. Соответственно аудитор намечает объекты, требующие повышенного внимания при проведении контрольных процедур, последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники получения данных, уточняет аудиторский риск (табл. 11.2).

Исходя из программы аудита, выборочно или сплошным порядком изучаются отчеты кассира с приложенными первичными документами и кассовая книга. Записи в кассовой книге должны быть идентичны записям в отчете кассира и подтверждаться первичными документами. Полнота, своевременность и правиль-

Таблица 11.2

Программа аудиторской проверки операций с денежными средствами

Перечень процедур	Источник информации	Способ и последовательность выполнения	Примечание
Кассовые операции			
1. Проведение внезапной инвентаризации кассы и ознакомление с ее предыдущими результатами	Кассовый отчет, деньги	Пересчет, сопоставление	Составление акта инвентаризации
2. Проверка оборотов и остатков по счету 50 «Касса» и их соответствия данным Главной книги	Журнал-ордер № 1 и ведомость № 1	Пересчет, встречная сверка	Составление рабочих документов аудитора
3. Выборочная проверка правильности оформления кассовых документов и соответствия их данных записям в Кассовой книге и учетных регистрах по счету 50 «Касса»	Приходные и расходные кассовые ордера	Проверка реквизитов и сверка подписей	То же
4. Сплошная проверка полноты оприходования денежных средств, поступающих из различных источников (из банка, за реализованную продукцию, от внереализационных и операционных доходов)	Приходные кассовые ордера, чеки, доверенности	Встречная сверка, прослеживание	»
5. Сплошная проверка обоснованности и правомерности списания денежных средств по данным первичных документов и составления бухгалтерских проводок	Приказы, расходные кассовые ордера	Осмотр доброкачественности первичных документов, пересчет итогов и др.	Рабочие документы аудитора на возможные нарушения
Банковские операции			
6. Выборочная проверка соответствия первичных расчетно-платежных документов выпискам банка по расчетному, валютному и другим счетам предприятия	Выписки банка, приложенные документы, договоры	Встречная сверка, подтверждение, экспертиза документов	То же

Продолжение

Перечень процедур	Источник информации	Способ и последовательность выполнения	Примечание
7. Проверка оборотов и остатков в учетных регистрах по учету средств на расчетном и валютном счетах и их соответствия данным Главной книги	Учетные регистры, Главная книга	Изучение корреспонденции счетов	Рабочие документы аудитора на возможные нарушения
8. Проверка соответствия назначения и характера платежей условиям договора, нормативным и законодательным актам, обоснованности включения расходов в себестоимость	Договоры, выписки банка, первичные документы	Проверка на соответствие нормативным актам	То же
9. Выборочная проверка правильности корреспонденции счетов и точности отражения в учетных регистрах операций по поступлению и списанию денежных средств с расчетных и валютного счетов	Учетные регистры, выписки банка и первичные документы	Изучение корреспонденции счетов, осмотр документов, прослеживание	»
10. Проверка правильности отражения в учете операций по покупке и продаже валюты, курсовых разниц	Контракты, расчеты, первичные документы	Пересчет, сравнение, инвентаризация соответствие нормативным актам	»
11. Проверка полноты оприходования и использования приобретенной валюты по целевому назначению, правильности налогообложения валютных операций	Выписки банка, налоговые декларации	Прослеживание, сканирование, пересчет	»

ность оприходования денежной наличности проверяется при поступлении из банка путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, выписках банка и приходных кассовых ордерах; поступление выручки путем сверки сумм в приходных кассовых ордерах, накладных и счетах-фактурах; возврат неиспользованных авансов по приходным кассовым ордерам; внереализационных доходов на основании приходных кассовых ордеров, договоров, актов, справок.

Расход наличных денег из кассы должен иметь юридическое основание, т. е. обосновываться приказами на премирование сотрудников, на оказание материальной помощи, на командировки, на выдачу средств на представительские расходы, доверенности от сторонних организаций, исполнительные листы и др.

Важно проверить выделение НДС в приходных и расходных кассовых документах, отражение его в учете, а так же правильность корреспонденции счетов, подсчета оборотов и остатков по счету 50 «Касса», тождественность данных кассовой книги, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц периода по датам.

Отдельно проверяется по счету 50 «Касса», субсчет «Денежные документы», наличие аналитического учета всех хранящихся на предприятии денежных документов почтовых и вексельных марок, марок государственной пошлины, оплаченных авиабилетов, путевок, выкупленных собственных акций и др.

При проверке банковских операций сверяются остатки на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам в учетных регистрах и в Главной книге. Изучаются выписки с приложенными к ним платежными документами. Такая проверка позволяет выявить списание средств без документов или перечисление средств на одни цели, тогда как приложенные документы подтверждают другие цели, незаконные банковские операции, связанные с отсутствием договоров между предприятиями и выпиской бестоварных счетов.

Следует установить полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей, достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов, правильность и законность операций с аккредитивами.

Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Поступление денежных средств от разных дебиторов (по договорам аренды, совместной деятельности, штрафных санкций и др.) проверяется по данным выписок и приложенных к ним документов, а при необходимости – и учетных записей у организаций-контрагентов (встречная проверка).

Выясняется также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступающим суммам выручки, авансов и др.

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Особое внимание уделяется своевременности и полноте оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Эти операции должны быть подтверждены документально договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.

Необходимо уточнить правомерность отнесения на издержки отдельных видов расходов без их предварительного начисления.

По счету 57 «Переводы в пути» проверяется достоверность денежных средств и валюты, внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений, для зачисления на расчетный счет или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению. Основанием для проверки в этих случаях служат квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Тщательной проверке должны подвергаться операции с валютой по счету 52 «Валютные счета». На данном счете обобщается информация о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Валютные счета целесообразно проверять методами сплошного контроля, так как здесь нередко допускают ошибки: неполное зачисление на банковские счета валютной выручки по экспортным операциям; неправильный пересчет курса иностранной валюты в рубли по валютным операциям; нарушение сроков исполнения обязательств по контрактам, в счет выполнения которых предприятием производились авансовые платежи за границу в валюте; некорректная корреспонденция счетов по учету валютных операций и др.

Особое внимание при этом обращается на соблюдение действующего законодательства при осуществлении валютных операций. Устанавливается соответствие аналитического и синтетического учета, т. е. сверяются остатки на валютных счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам в учетных регистрах и в Главной книге. С помощью приемов прослеживания и сопоставления записей в учетных регистрах по счету 52 «Валютные счета» с данными учетных регистров по счетам учета материальных ценностей (08, 10, 19, 41 и др.), затрат (20, 44 и др.), расчетов (60, 62, 76 и др.), финансовых результатов (90, 91, 99 и др.) выясняется содержание сделанных корреспонденций счетов, их соответствие требованиям нормативных документов.

Изучается соблюдение функций счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета. Например, транзитный валютный счет должен выполнять в основном функции счета, аккумулирующего поступающие в пользу организации средства в иностранной валюте, и функции счета, контролирующего эти поступления в части осуществления организацией обязательной продажи валютной выручки. Следует обратить внимание на полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. Для этого сумму поступившей валютной выручки в течение года сравнивают со стоимостью экспорта товаров.

Валютная выручка, подлежащая переводу в Россию и поступившая в собственность или распоряжение резидента за границей, может использоваться им до перевода только для оплаты банковских и иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией. Аудитор изучает контракты (договоры), заключенные предприятием с иностранными партнерами по экспортно-импортным операциям, обращая внимание на наличие и обоснованность в них определенных валютных условий: валюта цены и способ исчисления цены; валюта платежа; установление курса пересчета, когда валюта цены и валютного платежа не совпадают; различные защитные оговорки, предупреждающие потери в связи с изменением валютных курсов. Также анализируются финансовые условия расчетов, которые должны содержать указания на виды и условия расчетов (наличными, в кредит), формы расчетов (аккредитив, инкассо, банковский перевод, платежное поручение), защитные меры, обеспечивающие надежность и своевременность платежей.

Устанавливается соблюдение экспортером порядка обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валют-

ном рынке по величине и срокам продажи. При этом необходимо учитывать, что расходы по транспортировке, страхованию и экспедированию грузов по территории иностранных государств, расходы по оплате экспортных пошлин и таможенных процедур, а также комиссионное вознаграждение в пользу посреднических организаций по экспортным контрактам оплачиваются до обязательной продажи части валютной выручки и таким образом уменьшают расчетную базу.

По субсчету «Текущий валютный счет» осуществляется движение иностранной валюты в безналичном и наличном порядке после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций в соответствии с валютным законодательством. Аудитору необходимо проверить обоснованность списания валюты по кредиту этого счета на расчеты с организациями, продажу иностранной валюты (за исключением обязательной), перевод иностранной валюты для зачисления на валютный счет организации за границей, оплату командировочных расходов работников в иностранных государствах. Изучается сохранность наличной иностранной валюты и материальных ценностей, приобретенных за валюту, соблюдение сроков исполнения иностранным партнером обязательств по контрактам в счет которых производились авансовые платежи за границу в валюте (текущие валютные операции осуществляются на срок до 180 дней, перевод средств за рубеж на больший срок расценивается как инвестиции, которые могут осуществляться только с разрешения ЦБ России).

Проверяя валютные операции, особое внимание обращают на пересчет валютных средств и образующиеся курсовые разницы на валютном счете, в кассе, денежных и платежных документов, ценных краткосрочных бумаг, средств в расчетах с юридическими и физическими лицами на дату совершения операций и дату составления бухгалтерской отчетности. Курсовые разницы представляют собой суммовую разницу в рублях одного и того же количества инвалюты на разные даты в результате изменения официального курса иностранных валют к рублю. Они возникают по текущим валютным операциям, связанным с расчетами (различные даты возникновения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности), при покупке и продаже валюты, в случае приобретения (продажи) продукции с оплатой в условных единицах или иностранной валюте, а также от переоценки остатка средств предприятия на валютных счетах, денежных документов, ценных бумаг.

Аудитору на основании выписок банка, поручений на приобретение иностранной валюты и других документов, корреспонденции по счетам 57 «Переводы в пути» и 91 «Прочие доходы и расходы» следует проверить точность отражения комиссионного вознаграждения кредитной организации в связи с продажей валюты, а также курсовых разниц, образующихся вследствие изменения текущего курса рубля к иностранным валютам и собственно финансового результата от данных операций.

Неотъемлемой частью проверки валютных операций является контроль полноты, правильности и своевременности расчетов экспортеров по платежам в бюджет, представления ими налоговых расчетов и деклараций, правильности определения налогооблагаемой базы по таможенным пошлинам, налогу на прибыль и другим налогам. Также устанавливается правильность уплаты налогов с суммы комиссионных вознаграждений, посреднических операций, личных доходов работников, расчетов с подотчетными лицами. При этом аудитор руководствуется ст. 306–309 НК РФ, которые устанавливают особенности налогообложения иностранных организаций и их постоянных представительств, занимающихся предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации. Для этого аудитор на основании налоговой декларации по итогам отчетного периода, приказа по учетной политике, данных налогового учета, заключенных контрактов и договоров, отчета о деятельности иностранной организации (представительства) в Российской Федерации устанавливает правильность уплаты авансовых платежей и налогов.

В процессе аудита проверяются финансовые вложения на счете 58 «Финансовые вложения» без специального подразделения на долгосрочные и краткосрочные. Данный счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в ценные государственные бумаги, акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы. Аудитору следует учитывать, что классификация финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные проводится лишь в бухгалтерской отчетности. Вместе с тем построение аналитического учета по счету 58 должно обеспечивать возможность осуществить данную классификацию. К *краткосрочным инвестициям* относятся вложения в легкореализуемые

ценные бумаги. Покупка их производится в интересах выгодного помещения временно свободных денежных средств.

Долгосрочность финансовых вложений означает, что ценные бумаги приобретены не только с целью хранения временно свободных денежных средств и получения дополнительного дохода, но и с целью содействия, поддержания и приоритетного развития определенной предпринимательской деятельности либо коммерческих связей. Долгосрочные финансовые вложения представляют собой помещение капитала в юридически самостоятельные организации на длительный срок (минимально более года).

Приступая к аудиту финансовых вложений, аудитору необходимо определить основные источники информации, которыми могут быть документы приема-передачи ценных бумаг; документы приема-передачи вкладов в совместную деятельность; свидетельства на суммы произведенных вкладов в другие предприятия; выписки банка; договора купли продажи ценных бумаг; договора залога ценных бумаг; сберегательные сертификаты; договора на депозитный вклад; инвентаризационные описи ценных бумаг и бланков строгой отчетности и др.

В процессе учета финансовых вложений возможны различные ошибки и упущения: отсутствие документов, подтверждающих фактические финансовые вложения; оформление документов с нарушениями установленных требований; некорректная корреспонденция счетов при отражении финансовых вложений в учете; несоблюдение тождественности данных регистров бухгалтерского учета и показателей отчетности; неправильное исчисление налога на доходы физических лиц и прибыль по операциям с ценными бумагами; неверная оценка приобретенных и выбывших ценных бумаг; несвоевременное проведение инвентаризаций финансовых вложений или неверное отражение их результатов; неправильное отражение выкупленных у акционеров собственных акций и др.

В связи с этим аудитору необходимо проверять следующие вопросы: тождественность показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета (журнал-ордер № 8, Главная книга); правильность оформления первичных документов, подтверждающих право собственности на финансовые вложения, и их отражение в аналитическом учете; правильность разграничения в учете финансовых вложений по соответствующим призна-

кам их классификации; наличие договоров о материальной ответственности с лицами ответственными за сохранность ценных бумаг и книг учета ценных бумаг; точность определения покупной стоимости ценных бумаг и доведения учетной стоимости бумаг до номинальной при их выбытии; правильность отражения курсовых разниц по финансовым вложениям, стоимость которых выражена в иностранной валюте; обоснованность операций по выбытию ценных бумаг и списанию финансовых результатов для целей бухгалтерского учета и налогообложения; соблюдение налогового законодательства и правильность исчисления налога на доходы физических лиц, на прибыль (доход) по ценным государственным бумагам и по операциям с ценными бумагами.

Правильность определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и порядок ведения налогового учета при реализации ценных бумаг осуществляется согласно ст. 280–282, 412 НК РФ. При этом аудитору необходимо учитывать, что доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

Доход (убыток) от реализации ценных бумаг должен учитываться отдельно по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке (допущены к обращению, хотя бы одним организатором торговли; информация о цене (котировках) ценных бумаг публикуется; по ценным бумагам рассчитываются рыночные котировки) и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

Расходы налогоплательщика, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость, относятся к прямым расходам, связанным с производством и реализацией.

Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами считается дата реализации указанных ценных бумаг. При реализации ценных бумаг на расходы от производства и реализации списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг в порядке, установленном налогоплательщиком самостоятельно в зависимости от принятого метода учета ценных бумаг (ФИФО, ЛИФО).

Проверка операций с ценными бумагами осуществляется одновременно с изучением бухгалтерского баланса (строки «Финансовые вложения») и бухгалтерских проводок по счету 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». Аудитору необходимо учитывать, что акции показываются в годовом бух-

галтерском балансе в оценке нетто, т. е. за вычетом резервов под обесценение вложений в ценные бумаги, числящиеся на данном счете. В пассиве бухгалтерского баланса сумма образованного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги отдельно не отражается. При составлении годового бухгалтерского баланса показатель строки «Финансовые вложения» в части акций определяется расчетным путем как разность между сальдо счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции» и счета 59 «Резерв под обесценение вложений в ценные бумаги».

Данный резерв выполняет две функции: с одной стороны, с его помощью формируется балансовая стоимость финансовых вложений в ценные бумаги на основе их учетной стоимости; с другой стороны, он обеспечивает покрытие возможного убытка от негативного развития ситуации с определенными ценными бумагами на фондовом рынке в новом году. Резерв создается по каждому виду ценных бумаг в отдельности на разницу между учетной ценой и рыночной стоимостью независимо от сохранения или увеличения стоимости всех ценных бумаг, принадлежащих организации. Сумма резерва относится на финансовый результат деятельности организации через счет 91 «Прочие доходы и расходы». Аналитический учет по этому счету ведется по каждому резерву. Записи по созданию резервов производятся заключительными оборотами отчетного года. Любая неиспользованная часть резерва должна присоединяться к финансовому результату отчетного года и этим самым восстанавливать сумму прибыли, ранее направленную в резерв под обесценение финансовых вложений. Важнейшая задача аудитора установить, как соблюдаются эти требования в бухгалтерском учете.

11.3. Аудит краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов

У многих предприятий возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены обращаться за помощью к различным кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства. При этом возникают *долговые обязательства*, под которыми понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы или иные заимствования независимо от формы их оформления.

В учете отражение полученного кредита проходит три стадии: получение кредита; возврат кредита; начисление и уплату процентов за пользование кредитными средствами. Нередко при осуществлении этих операций возникают ошибки, связанные с неправильным оформлением кредитных отношений, учетом операций с заемными средствами и исчислением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Аудитору, используя соответствующие нормативные документы, необходимо оценить состояние учета по данному участку, определиться в выборе источников информации для получения аудиторских доказательств. В качестве первичных документов аудитором могут быть отобраны выписки банка; платежные поручения; мемориальные ордера банка; выписки банка по ссудному счету; кредитные договоры; договоры залога; договоры страхования невозврата кредитов; дополнительные соглашения к кредитным договорам. Они проверяются аудитором с формальной точки зрения, по существу и арифметически.

Первичные документы изучаются в тесной взаимосвязи с учетными регистрами, построение которых зависит от применяемой формы учета. При журнально-ордерной форме счетоводства учетными регистрами могут быть журнал-ордер № 4, а при компьютеризированном учете журнал-ордер по счету, карточка по счету, анализ счета, обороты по счету на определенную дату. Следует также выяснить обоснованность данных аналитического учета первичными документами. Аналитический учет по банковским кредитам на предприятии должен быть организован по видам кредитов (рублевый, валютный); банкам, у которых он был получен; целевому назначению кредитов; срокам (просроченные кредиты; кредиты, срок погашения которых еще не наступил); участию в корректировке налогооблагаемой прибыли для целей налогообложения. Изучение аудитором аналитического учета позволяет установить правильность начисления процентов по этим кредитам. Если же он не ведется, то целесообразно сгруппировать кредитные договоры по определенным признакам, а затем проверить правильность начисления и отражения в бухгалтерском учете процентов по банковским кредитам. Исследование текущего учета должно сочетаться с проверкой достоверности форм отчетности, где находят отражение показатели, касающиеся банковских кредитов (баланс ф. № 1, отчет о прибылях и убытках ф. № 2, приложение к балансу ф. № 5, отчет о движении де-

нежных средств ф. № 3, отчет о движении капитала ф. № 4). Показатели данных форм должны соответствовать синтетическому учету и увязываться между собой.

При изучении учета банковских кредитов необходимо учитывать особенности его проверки в условиях использования проверяемым экономическим субъектом компьютерной обработки данных, так как это расширяет сферу применения одних способов аудита и сужает сферу применения других. Например, становится бессмысленным применение арифметических расчетов при возрастании роли прослеживания.

О состоянии системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля также могут свидетельствовать распорядительные документы исполнительного органа, касающиеся вопросов учета кредитов и займов, акты внешних контролирующих органов, приказы по учетной политике.

Оценивая систему бухгалтерского учета, аудитор для получения документальных доказательств использует соответствующие методы аудита: пересчет, инвентаризацию, подтверждение, прослеживание, аналитические процедуры и др. В частности, метод арифметической проверки применяется для установления правильности расчета процентов по кредитам.

Инвентаризация позволяет проверить достоверность расчетов с банками, выявить расхождения между кредиторской задолженностью банкам по полученным ссудам, отраженным в учете и фактически имевшей место.

Для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности аудитор получает подтверждение в письменной форме от независимой (третьей) стороны. Например, в банке можно получить справку о составе задолженности предприятия перед банком с расшифровкой по номерам кредитных договоров. В случае наличия расхождения между учетными данными и информацией третьей стороны должны быть применены дополнительные аудиторские процедуры для выяснения причин этого.

На всех этапах аудиторской проверки может быть использован такой метод, как устный опрос персонала, руководства экономического субъекта и независимой (третьей стороны). Результаты устных опросов записываются в виде протокола или краткого конспекта. Наряду с этим могут быть использованы бланки с

перечнем вопросов, обеспечивающих тестирование системы внутреннего контроля.

Такие вопросы должны выяснять, как оформляются те или иные операции, касающиеся банковских кредитов, например, на какие счета относятся проценты сверх установленных норм или по просроченным кредитам; корректируется ли прибыль для целей налогообложения на сумму превышения процентов сверх ставки рефинансирования; все ли кредиты были израсходованы по целевому направлению; оговаривается ли в кредитных договорах изменение ставки рефинансирования; получало ли предприятие льготу по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений с учетом процентов за кредит.

Для получения доказательств способом проверки документов аудитор должен тщательно изучить внешнюю и внутреннюю документацию по кредитам и займам, установить, определены ли в приказе по учетной политике самостоятельно разрабатываемые документы по учету кредитных операций.

Существенное значение имеет использование метода прослеживания, в ходе которого аудитор проверяет отдельные нетипичные статьи и события в первичных документах и их отражение в регистрах синтетического и аналитического учета, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно или неправильно отражены в бухгалтерском учете. Аудитору целесообразно изучить кредитовые обороты по аналитическим счетам, ведомостям, отчетам, синтетическим счетам, отраженные в Главной книге, обращая внимание на нетиповые корреспонденции счетов. При прослеживании выборочно могут быть проверены кредитные договора банков, с которыми они заключены впервые или формулировка которых недостаточно ясна для того, чтобы с точностью выявить источник погашения процентов.

Правильно выбранные методы позволяют аудитору выявить возможные нарушения и ошибки и наоборот, соответствующие нарушения требуют применения определенных методов.

При проверке системы бухгалтерского учета, внутреннего контроля и для последующего составления процедур аудита необходимо учитывать возможные нарушения по кредитам и займам. Ими, например, могут быть: отсутствие документов, оформляющих кредитные отношения; включение в себестоимость продукции (работ, услуг) процентов по кредитам, которые не могут

быть в нее включены; нарушение принципов оценки имущества (включение в инвентарную стоимость внеоборотных активов процентов за кредит после принятия этих объектов на учет или сверх установленных норм); некорректное применение льготы по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений, произведенных за счет кредитов; нарушение принципов формирования финансовых результатов для целей налогообложения (отсутствие корректировки прибыли на сумму затрат по оплате процентов за кредиты банков сверх учетной ставки ЦБ России, увеличенной на три пункта и др.); нарушение принципов формирования финансовых результатов (отнесение на собственные источники финансирования процентов по кредитам, превышающих учетную ставку ЦБ России) и др.

Особое значение при аудите кредитов и займов должно уделяться использованию аналитических процедур. Известно, что срок предоставления кредита оказывает значительное влияние на ликвидность баланса предприятия, поэтому аудитор должен анализировать потребность экономического субъекта в заемных и привлеченных средствах. Средний период предоставления кредита исчисляется по следующей формуле:

$$\text{Период кредита} = \frac{\text{Средний остаток задолженности} \cdot \text{Длительность периода}}{\text{Сумма оборота}},$$

где под суммой оборота понимается величина дебетового оборота за анализируемый период по счетам кредитов и займов (66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»), счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (отдельная синтетическая позиция).

Для определения среднего периода кредитования за год в числителе формулы будет 360 дней, за квартал – 90, за месяц – 30.

Средний остаток по видам кредитов и кредиторской задолженности по данным бухгалтерской отчетности рассчитывается так:

$$\text{Средний остаток задолженности} = (\text{ОКЗ}_н + \text{ОКЗ}_к)/2,$$

где $\text{ОКЗ}_н$ и $\text{ОКЗ}_к$ – остаток кредиторской задолженности на начало и конец периода.

Аудитору необходимо учитывать, что чем больший период оборота товарно-материальных ценностей обслуживается капиталом кредитора, тем легче предприятию обеспечить свою платежеспособность. Поэтому длительность периода, в течение которого операционный цикл обслуживается капиталом кредитора, следует рассматривать в качестве одного из важнейших критериев финансовой стабильности предприятия.

Кроме того, аудитору необходимо проанализировать насколько сроки предоставленного предприятию кредита соответствуют общим условиям его производственной и финансовой деятельности (длительности нахождения материалов в запасах, периоду их преобразования в готовую продукцию, сроку погашения дебиторской задолженности), ибо от этого зависит финансовое благополучие предприятия. Также можно провести анализ заемных средств в зависимости от степени срочности их погашения (долгосрочные и текущие) и способа обеспеченности (обеспеченные и необеспеченные). Одним из показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемного капитала, является *эффект финансового рычага* (ЭФР):

$$\text{ЭФР} = (ROA(1 - К_н) - \text{СП})\frac{\text{ЗК}}{\text{СК}},$$

где ROA – экономическая рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов (отношение суммы прибыли к среднегодовой сумме всего капитала);

$К_н$ – коэффициент налогообложения (отношение суммы налогов к сумме прибыли);

СП – ставка ссудного процента, предусмотренного контрактом;

ЗК – заемный капитал;

СК – собственный капитал.

Так, ЭФР показывает, насколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия и возникает в тех случаях, если экономическая рентабельность капитала выше ссудного процента. В условиях инфляции он зависит от следующих факторов: разницы между ставкой доходности всего инвестированного капитала и ставкой ссудного процента; уровня налогообложения; суммы долговых обязательств; темпов инфляции. Задача аудитора оценить насколько эффективно используется заемный капитал.

Оценка состояния внутреннего контроля и проведенный анализ позволяют сформулировать программу проверки кредитов, представляющую собой детальный перечень действий аудитора. Схема выполнения аудиторских процедур по проверке кредитов включает три группы процедур: сбор информации о кредитах, полученных предприятием; выявление нарушений в учете кредитов, полученных на текущую деятельность; установление ошибок в учете кредитов, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность. Они могут быть представлены в табл. 11.3.

Таблица 11.3

Перечень и последовательность аудиторских процедур при проверке кредитов и займов

Содержание аудиторских процедур	Основной нормативный документ	Возможное нарушение	Метод получения аудиторских доказательств	Последствие ошибок
Общий порядок проверки кредитов				
1. Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности, регистров синтетического и аналитического учета	План счетов, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н; ГК РФ, ч.2,гл.42	Отсутствие кредитного договора, выписок банка, дополнительных соглашений по кредитным договорам, мемориальных ордеров банка	Подтверждение, прослеживание, проверка документов	Выявление кредитных договоров, источником которых не являются банки, необоснованное включение в себестоимость процентов по кредиту, несоответствие процентов условиям кредитного договора
2. Определение источников получения кредитов, правильности их оформления и соблюдения условий кредитного договора				

Продолжение

Содержание аудиторских процедур	Основной нормативный документ	Возможное нарушение	Метод получения аудиторских доказательств	Последствие ошибок
3. Проверка соблюдения срочности и целевого использования кредитов				
Проверка кредитов, полученных на текущую деятельность				
4. Проверка правильности начисления процентов по кредитам и включения в себестоимость продукции	Положение о составе затрат (постановление Правительства РФ от 05.08.92 г. №552 с изменениями и дополнениями); О понятии отсроченного кредита (письмо Минфина России от 1.11.93 г. № 16-22-149); Об установлении предельной ставки по уплате процентов (письмо Минфина России № 135 от 28.12.95 г.)	Необоснованное включение в себестоимость продукции процентов по кредитам Нарушение принципов формирования финансовых результатов для целей налогообложения	Пересчет, инвентаризация, проверка документов, устный опрос персонала, аналитические процедуры	Неправомерное включение в себестоимость процентов, полученных не в банке, превышение суммы процентов, исчисленных в соответствии с кредитным договором, начисление процентов вопреки учетной политике, нецелевое использование кредитов, неверное отражение процентов, уплаченных сверх нормы
5. Проверка правильности отражения в учете процентов по просроченным кредитам, по кредитам в пределах и сверх норм				
6. Проверка учета курсовых разниц по кредитам и займам, выражен-				

Продолжение

Содержание аудиторских процедур	Основной нормативный документ	Возможное нарушение	Метод получения аудиторских доказательств	Последствие ошибок
ным в иностранной валюте 7. Проверка корректировки прибыли для целей налогообложения на сумму процентов по кредитам банков 8. Проверка соответствия бухгалтерских записей целевому назначению кредита				
Проверка кредитов, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность				
9. Проверка соблюдения учетной политики предприятия при оценке имущества и включения процентов за кредит в инвентар-	Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (письмо Минфина России № 160 от 30.12.93 г.); Методические реко-	Необоснованное включение в инвентарную стоимость объектов и фактическую себестоимость ценных бумаг процентов за кредит	Прослеживание, подтверждение, аналитические процедуры, пересчет	Включение процентов в первоначальную стоимость объектов сверх предельной учетной ставки Фактически начисленные по кредитному договору

Продолжение

Содержание аудиторских процедур	Основной нормативный документ	Возможное нарушение	Метод получения аудиторских доказательств	Последствие ошибок
ную стоимость объектов основных средств 10. Проверка правильности применения льготы по налогу на прибыль, связанной с финансированием капитальных вложений 11. Проверка правильности включения процентов за кредит в пределах установленных норм в стоимость имущества 12. Проверка правильности включения процентов по кредитам в стоимость имущества в зависимости от даты принятия	мендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности (приказ Минфина России от 28.06.2000 г. № 60н)	Некорректное применение льготы по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений за счет кредитов		проценты не уплачены Проценты по кредитному договору неправомерно включены в стоимость объекта после его ввода в эксплуатацию Неправомерное применение льготы на прибыль на сумму начисленных, но не уплаченных процентов

Продолжение

Содержание аудиторских процедур	Основной нормативный документ	Возможное нарушение	Метод получения аудиторских доказательств	Последствие ошибок
имущества к учету 13. Проверка правильности включения процентов за кредит в фактическую себестоимость ценных бумаг				

Исходя из программы при проверке общего порядка получения кредитов особое внимание обращают на соблюдение ПБУ15/2001 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», ст. 269 НК РФ, наличие договоров, оформляющих кредитные взаимоотношения, и источники получения заемных средств. Устанавливается качество оформления кредитных договоров, наличие лицензии ЦБ России у источника кредита, кто указан получателем кредита. Изучают кредитные договора и дополнительные соглашения к ним, изменяющиеся процентные ставки, сроки возврата и другие условия. В качестве источника учета о движении заемных средств и уплате процентов по кредиту используют журналы-ордера № 2, 4 и ведомости по счетам 51, 52, 55 и пр.

Проверяя соответствие начисленных и уплаченных сумм процентов по кредиту условиям кредитного договора исходят из того, что в расчет принимаются следующие данные:

величина процентной ставки (в процентах годовых);

фактическое количество календарных дней, на которые размещены денежные средства.

За базу берется действительное количество календарных дней в году – 365 или 366 соответственно, а для проверки процентов могут быть использованы возможности электронных таблиц

Excel, позволяющих автоматически исчислять количество дней пользования кредитом.

При проверке необходимо учитывать, что исходя из условий договора, сумма процентов по одному и тому же кредиту может быть отражена на различных счетах бухгалтерского учета – 20, 26, 99 и т.д. Если кредит получен в валюте, то расчет процентов должен быть сделан в рублевом эквиваленте по курсу доллара на дату фактической уплаты процентов.

Проверяя соблюдение срочности кредита, сверяют даты перечисления последнего платежа по кредиту с датой окончания кредитного договора, уточняют сроки и суммы возврата в соответствии с дополнительными соглашениями к кредитному договору.

При проверке соблюдения целевого назначения кредитов устанавливают, ведется ли их раздельный учет на текущую, финансовую, инвестиционную и прочую деятельность. Обращается внимание на точность формулировки целевого назначения кредита, что сказывается на возможности включения процентов по нему в себестоимость.

По результатам проверки кредитов составляются рабочие документы аудитора, где отражаются возможные расхождения между фактически уплаченными процентами и рассчитанными по кредитному договору, наличие штрафных санкций, неправомерное включение расходов в себестоимость или стоимость имущества предприятия, неоднозначное целевое назначение кредита, просроченные кредиты.

При аудите кредитов, полученных на текущую производственную деятельность, выясняют, заключало ли предприятие в течение проверяемого периода кредитные договоры с организациями, не являющимися кредитными учреждениями, и, следовательно, не имело права относить проценты по этим кредитным договорам на себестоимость продукции. Также устанавливают, не оплачивались ли проценты по кредитным договорам, получателем средств по которым предприятие не являлось. Отмечают факты включения в себестоимость процентов, превышающих суммы процентов, исчисленных в соответствии с условиями кредитного договора. При этом руководствуются ст. 269 НК РФ об особенностях отнесения процентов по полученным заемным средствам к расходам. Размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов не должен отклоняться от среднего уровня процентов по межбанковским кредитам.

Существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях. При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ России, увеличенной в 1,1 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях, и на 15% – по кредитам в иностранной валюте.

Важными вопросами проверки кредитов, полученных на текущую деятельность, также являются соблюдение учетной политике о включении процентов в себестоимость, выявление случаев отнесения сумм уплаченных с расчетного или валютного счета процентов за кредит на счета бухгалтерского учета, не предназначенные для учета процентов. Аудитор должен приложить усилия для выяснения фактического расходования средств по тем кредитным договорам, формулировка которых вызывает определенные сомнения в части отнесения процентов по этим кредитам на те или иные счета бухгалтерского учета. Следует изучить перечень кредитных договоров и установить, не включает ли предприятие в себестоимость продукции проценты по кредиту, полученному на инвестиционную, финансовую или иную деятельность.

Используя регистр аналитического учета по счету 26 «Общехозяйственные расходы», субсчет 2 «Общехозяйственные расходы, подлежащие нормированию, сверх норм», данные бухгалтерского учета и отчетности об отражении на счетах бухгалтерского учета процентов за кредит, учетные ставки ЦБ России, аудитор устанавливает правильно ли ведется учет процентов по кредитам в пределах и сверх норм, правильность корректировки прибыли для целей налогообложения. При этом устанавливается необходимость, состав и точность суммы корректировки прибыли, соответствие суммы корректировки налогооблагаемой прибыли дебетовому обороту по счету 26-2 и реестру сверхнормативных затрат для целей налогообложения. Следует обратить внимание на то, что изменение учетной ставки ЦБ России в течение срока действия кредитного договора не является основанием для изменения суммы процентов по кредиту, включаемых в себестоимость в пределах норм. Это распространяется только на вновь заключаемые или пролонгируемые договоры.

Необходимо исследовать правомочность отнесения сумм процентов по кредитным договорам за счет собственных источников финансирования (счет 99 «Прибыли и убытки»), так как такие суммы существенно искажают себестоимость продукции и налогооблагаемую базу на прибыль. На выявленные нарушения составляются рабочие документы аудитора и исправительные бухгалтерские записи.

Во взаимосвязи с кредитами на текущую деятельность исследуют правомочность отражения кредитов, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность. Для этого устанавливают, правильно ли предприятие формирует первоначальную стоимость имущественных объектов – основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг – при отражении в учете сумм процентов. Источником информации служат кредитные договора и их целевое использование, данные бухгалтерского учета по отражению в учете уплаченных процентов по кредитам, учетная политика предприятия. Следует иметь в виду, что проценты по кредитам, полученные на приобретение (создание) основных средств, включаются в первоначальную стоимость объектов основных средств только в случае, если совпадают следующие условия:

проценты начислены по ставке, не превышающей учетную ставку ЦБ России на дату заключения договора;

проценты по кредиту уплачены до ввода объекта в эксплуатацию;

проценты по кредитам банков, полученным на осуществление капитальных вложений, включаются в первоначальную стоимость объектов основных средств в зависимости от принятой учетной политики (начисленные до момента ввода основных средств, по мере их уплаты).

Кроме того, учитывается, что льготы по налогу на прибыль на сумму начисленных, но не уплаченных процентов не должны применяться.

Одним из направлений аудиторской проверки считается установление правильности включения процентов по кредитам в стоимость имущества в зависимости от даты принятия имущества к учету. Для проведения этой процедуры аудитор исследует кредитные договора и дополнительные соглашения к ним, акты и приказы о введении объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов в действие, данные бухгал-

терского учета по отражению в учете уплаченных процентов по кредитам.

Если проверяется правильность применения льготы по налогу на прибыль, связанную с финансированием капитальных вложений, то аудитор изучает содержание кредитных договоров, специальные расчеты суммы льготы по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений, расчет налога от фактической прибыли, классификатор кодов по ОКОНХ и перечень кодов, присвоенный данному предприятию органами статистики. При установлении ошибок составляются рабочие документы и вносятся исправительные бухгалтерские проводки.

Приобретение ценных бумаг изучается по данным кредитных договоров на инвестиции в ценные бумаги, отчетов дилеров, договоров на покупку ценных бумаг, выписок из реестра акционеров, книг учета ценных бумаг, информации бухгалтерского учета по уплате процентов по кредитам. При этом сверяют данные отчета дилера и даты приобретения ценных бумаг с датами уплаты процентов по кредитам, полученным на приобретение этих ценных бумаг. Если выявится, что проценты по кредитам уплачены после принятия ценных бумаг на учет или они отнесены за счет чистой прибыли, то составляются ведомости нарушений и аудитор формирует правильные бухгалтерские записи.

11.4. Аудит капитала

В современных условиях структура капитала – тот фактор, который оказывает непосредственное влияние на финансовое состояние предприятия – его платежеспособность и ликвидность, величину дохода, рентабельность деятельности. Капитал всякого предприятия представляется двумя составляющими: собственными и заемными средствами. Поскольку порядок аудита заемного капитала рассмотрен выше, изложим порядок проверки собственного капитала и его составных элементов: уставного капитала; собственных акций; резервного и добавочного капитала; нераспределенной прибыли и целевого финансирования.

При аудите собственного капитала следует принимать во внимание различные упущения и ошибки в его учете. Например, сумма уставного капитала не соответствует заявленному в учредительных документах, уставный капитал необоснованно увеличивается в результате завышения стоимости материальных ценностей и нематериальных активов, вносимых в счет уставного капитала, неполное или несвоевременное внесение учредителями долей в уставный капитал, несвоевременное оформление выбытия и приема новых учредителей и внесения изменений в реестр акционеров, невыплата дивидендов по привилегированным акциям, некачественное документальное оформление крупных сделок.

Поэтому, в первую очередь, проверяется и оценивается надежность системы бухгалтерского учета и достоверность отчетности. Используя «Отчет об изменениях капитала» ф. № 3, аудитор анализирует наличие и движение капитала за проверяемый период, изменения в его структуре. Из данного отчета аудитор получает информацию о величине капитала на начало и конец проверяемого периода. Устанавливает за счет каких факторов произошло увеличение капитала: дополнительного выпуска акций, переоценки имущества; прироста имущества; реорганизации юридического лица (слияние, присоединение); за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала. Изучаются причины уменьшения капитала за счет понижения номинала акций; выбытия акций: реорганизации юридического лица (разделение, выделение); расходов, которые согласно правилам бухгалтерского учета относятся непосредственно на уменьшение капитала. Также привлекаются сведения по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Особое внимание обращается на правомерность отражения в отчете фондов и резервов, которые образуются организацией самостоятельно на основании учредительных документов организации и принятой учетной политики за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации (нераспределенной прибыли). *Резервные фонды* в отличие от уставного капитала относятся к переменным счетам собственного капитала. *Балансовые резервные фонды* служат цели покрытия убытков до того, как будет уменьшен уставный капитал. Большие резервные фонды косвенно улучшают ликвидность организации, так как в этом случае кредиторы проявляют большую готовность предоставить ей дополнительные средства. Образование резервных фондов препятствует оттоку ликвидных средств, направленных на распределение прибыли.

Показатели отчетности о составе и движении собственного капитала аудитор сверяет с соответствующими счетами. Они

должны быть тождественны данным синтетического и аналитического учета по счетам 80 «Уставный капитал», 81 «Собственные акции (доли)», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 86 «Целевое финансирование», 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги», 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Наряду с этим изучают точность оборотов и сальдо по указанным выше счетам их обоснованность первичными документами.

Для этого привлекают устав экономического субъекта; протоколы собраний учредителей; документы, связанные с приватизацией и акционированием предприятий; документы, подтверждающие право собственности учредителей на имущество; зарегистрированные изменения к учредительным документам; проспект эмиссии; реестр акционеров; выписки из протоколов собраний акционеров и учредителей; приказы и распоряжения исполнительной дирекции; внутренние положения и приказы по учетной политике; документы, подтверждающие внесение долей учредителей в уставный капитал в денежной, натуральной, нематериальной форме; методики оценки вносимых долей в уставный капитал в натуральной и нематериальной формах.

Проверенные данные бухгалтерского учета и отчетности служат основанием для анализа состава и движения собственного капитала. Рассчитываются коэффициенты поступления и выбытия собственного капитала, темпы его роста. Необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значения коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

Если к анализу привлекаются данные о заемном капитале, то могут быть рассчитаны показатели, характеризующие структуру капитала – коэффициент независимости, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент финансирования. Данные коэффициенты позволяют аудитору оценить, какая доля собственных средств вложена собственниками в общую стоимость имущества предприятия, выяснить удельный вес тех источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время, установить, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных.

Анализ показателей должен замыкать расчет коэффициента рентабельности собственного капитала и выявление факторов, влияющих на его величину (рентабельности продаж, оборачиваемости капитала и др.).

Оценку состава и структуру собственного капитала предприятия следует проводить в динамике за ряд лет, чтобы определить основные тенденции происходящих изменений.

Важный момент анализа собственного капитала – расчет показателя чистых активов. Его величина исчисляется путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его обязательств, принимаемых к расчету. Если стоимость чистых активов меньше установленного законом минимального размера уставного капитала, то организация подлежит ликвидации. Кроме того, показатель чистых активов сравнивают с размерами уставного и резервного капитала. Согласно ст. 102 ГК РФ, акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды, если стоимость чистых активов меньше уставного и резервного капитала или станет меньше в результате выплаты дивидендов.

Следует отметить, что чистые активы служат основным показателем собственности организаций и могут рассчитываться разными способами в разных ценах. Как показывает практика, между рыночной и балансовой стоимостью чистых активов возможны пять позиций: рыночная стоимость чистых активов может быть больше, равна, меньше их балансовой стоимости и даже приобретать нулевую или отрицательную величину. В связи с этим аудитору в зависимости от целей определения рыночной стоимости рекомендуется использовать нулевые, органические или актуарные производные балансовые отчеты. При этом производят систему корректировок собственности, построенную на принципе двойной записи, отражаемую в корректировочной ведомости активов, обязательств и чистых активов. Рекомендуемая система корректировок включает:

корректировки по уточнению и идентификации объектов активов;

корректировки по уточнению обязательств с отражением неучтенных векселей, штрафов, пени, неустоек, договоров уступки требований и т.д.;

ценовые корректировки, в основном по обязательствам (заработная плата, гонорары, дивиденды), по которым должна или может быть проведена индексация;

корректировки резервов, т. е. постановка на учет обязательных резервов, которые своевременно не были отражены;

специфические корректировки, учитывающие особенности проверяемого предприятия;

корректировки, связанные с неопределенными обязательствами.

Методика корректировки чистых активов по данным бухгалтерских, производных и ликвидационных балансовых отчетов позволяет обеспечить контроль за сохранностью и эффективным использованием собственности и оценивать рыночную стоимость предприятия как имущественного комплекса.

Не менее важным считается проверка чистых пассивов. Экономисты считают, что *чистые пассивы* – это чистые источники в определенной структуре и зависимости по отношению к инвестированному капиталу, оставшиеся на предприятии после условной реализации активов и удовлетворении обязательств, т. е. реальный уставный капитал на конкретную дату. Разница между чистыми пассивами на определенную дату и капиталом, инвестированным в предприятие при его организации, позволяет вычислить глобальный финансовый результат за определенный период деятельности.

Для выявления чистых пассивов целесообразно использовать производные балансовые отчеты. Составление последних и определение чистых активов может осуществляться по четырем методикам: по нулевому балансовому отчету; органическому балансовому отчету; виртуальному балансовому отчету; окончательному ликвидационному балансу. Производный баланс должен включать :

статьи и разделы бухгалтерского баланса;

нулевые или ликвидационные бухгалтерские проводки;

актив и пассив производного балансового отчета (нулевого, органического, виртуального, ликвидационного);

переходные бухгалтерские проводки, используемые при трансформации собственности;

трансформируемый бухгалтерский баланс.

Переходные бухгалтерские проводки от нулевого, органического, виртуального и ликвидационного балансовых отчетов к трансформированному проводятся с использованием счетов 75 «Расчеты с учредителями» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Трасформированный бухгалтерский баланс в

активе и пассиве должен отражать реальную рыночную стоимость предприятия.

Аудитору следует обратить внимание на *достаточность* капитала, который может быть определен по данным нулевого балансового отчета, достаточно широко используемого в мировой практике. Требование достаточности капитала напрямую связано не только с нормативами собственного капитала по отношению к заемному, но и с резервной системой предприятия, так как она обеспечивает гарантию достаточности капитала. Экономическая взаимосвязь между чистыми активами и резервами сводится к тому, что при наличии резервов достоверность чистых активов, как показателя собственности, повышается. При этом балансовая стоимость чистых активов сравнивается с их действительной рыночной стоимостью по данным нулевого баланса. Это связано с тем, что на практике возможны случаи, когда при положительной балансовой величине чистых активов их реальная рыночная стоимость приближается к нулевой отметке или даже является отрицательной.

Нулевой баланс – это механизм вычисления балансовой рыночной или оценочной стоимости предприятия, составляемой на основе системных бухгалтерских проводок по условной реализации отдельных элементов активов фирмы в целях нахождения их реальной стоимости и последовательного удовлетворения обязательств предприятия.

Цель нулевого баланса – получение рыночной информации для управления тремя категориями процессов: финансовыми потоками; рентабельностью и финансовыми результатами; собственностью.

Нулевой баланс может составляться в трех вариантах оценок: рыночных ценах; учетных ценах; рыночных и учетных ценах. Применение любой из этих цен позволяет учесть следующие факторы: риск потери активов; риск уплаты обязательств; риск удержания и перечисления налогов по операциям условной реализации; учет и отражение операций, не учтенных по каким-либо причинам в бухгалтерском балансе; корректировки, вызванные колебанием цен; скорость зачисления платежей в актив баланса по сравнению с суммами возникающих обязательств и т.п.

Составление нулевых балансов осуществляется в следующей последовательности: составляется аналитический баланс, заполняется ведомость бухгалтерских проводок и составляется оконча-

тельный нулевой балансовый отчет. Сама процедура (методика) составления нулевого баланса служит средством моделирования ситуации, которая может произойти при определенных экономических ситуациях, решении тактических и стратегических задач.

Использование нулевых балансов позволяет выявить реальную стоимость имущества каждого собственника, учредителя, участника. Нулевые балансы – это эффективный инструмент при реорганизации структуры управления, реструктуризации капитала, а также задолженности по платежам в бюджет.

В зарубежной практике аудиторами нулевые балансы составляются в случаях исчисления рыночной стоимости активов фирмы; обеспечения общего контроля сохранности собственности за некоторый период времени; нахождения реальной стоимости имущества при смене форм собственности; выявление прироста собственности за определенный период и ее учетно-правового оформления (аренда с правом и без права выкупа предприятия); оценки финансовой устойчивости, платежеспособности предприятия и зон финансового риска; выработки политики экономического и финансового оздоровления фирмы и возможного курса акций конкретного предприятия и др.

Достаточность капитала в условиях риска и неопределенности также может определяться аудитором путем определения наращенной стоимости и последующего составления прогнозных балансовых отчетов (бюджетных или стратегических). *Наращенная стоимость* – это разница между рыночной стоимостью предприятия на определенную дату и чистыми активами на стартовую или иную дату, с которой производится сравнение. Выявление наращенной стоимости исключительно важно при разделе стоимости, ее трансформации и реорганизации, т. е. во всех случаях, когда должны составляться разделительные балансы.

Для контроля за достаточностью и сохранностью капитала аудиторам целесообразно составлять ведомость контроля капитала по показателям чистых активов и чистых пассивов с отражением агрегатных составляющих собственности на начало и конец периода. Методика основана на исчислении чистых активов и чистых пассивов на начало и конец периода, определении отклонений за период и влияния на полученные отклонения операций по счетам Главной книги. По результатам проведенного контроля выясняются и оцениваются факторы, оказавшие влияние на при-

рост или проедание собственности по данным чистых активов и пассивов, и принимаются соответствующие меры.

С учетом проведенной оценки системы бухгалтерского учета, выявленных в ходе анализа недостатков и возможных нарушений, составляется программа аудита собственного капитала.

Примерная программа аудита собственного капитала организации и соответствующих счетов

А. Аудит уставного (акционерного) капитала

1. Сверить данные об уставном капитале с учредительными документами и Уставом.
2. Проверить соответствие сумм акционерного капитала по реестру акционеров суммам, показанным в балансе и в отчете об изменениях капитала.
3. Изучить все изменения уставного капитала за год, сверить с протоколами, решениями, договорами и т. д.
4. Сопоставить данные по объявленной задолженности с еще не внесенными суммами, изучить причины неуплаты, удостовериться в правильности промежуточных и окончательных расчетов с учредителями.
5. Убедиться в правильности оформления и адекватности методов оценки вносимых учредителями долей в уставный капитал в натуральной и нематериальной формах, в качестве прав.
6. Проверить документальное оформление, правильность начисления и законность выплат промежуточных и годовых дивидендов по акциям различных категорий.
7. Удостовериться в правильности информации о наличии и движении собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования.
8. Проверить правильность и своевременность налогообложения по основным видам налогов: НДС, налогу на прибыль, налогу с доходов физических лиц.

Б. Аудит резервного капитала

1. Установить соблюдение размеров ежегодных и общих отчислений в резервный фонд от суммы чистой прибыли и уставного капитала.
2. Изучить обоснованность целевого использования резервного фонда (на покрытие убытков, на погашение облигаций акционерного общества и выкуп его акций и другие цели).

В. Аудит добавочного капитала

1. Проверить тождественность данных бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета, показателей Главной книги и регистров синтетического и аналитического учета по счету 83 «Добавочный капитал».
2. Изучить обоснованность формирования капитала за счет прироста стоимости имущества по переоценке, осуществления капитальных

вложений, эмиссионного дохода, курсовых разниц и других источников.

3. Проверить порядок использования добавочного капитала при увеличении уставного капитала, погашение убытка, при снижении стоимости основных средств, выявившейся по результатам их переоценки.

Г. Аудит нераспределенной прибыли (непокрытых убытков)

1. Установить правильность определения организацией в учетной политике варианта распределения и использования чистой прибыли, наличие решений собрания акционеров о ее распределении.
2. Проверить документальную обоснованность и правильность корреспонденции счетов по учету нераспределенной прибыли.

Д. Аудит целевого финансирования и поступлений

1. Проверить полноту отражения в учете поступления средств из отдельных источников и их расходования по целевому назначению (в соответствии с целевыми программами и сметами).
2. Изучить правильность признания и принятия к бухгалтерскому учету полученной государственной помощи и ее использования по назначению в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи».

Е. Аудит резервов предстоящих расходов и оценочных резервов

1. Проверить наличие распорядительно-правовой документации (учетной политики) по различным видам резервов и провести их инвентаризацию.
2. Проверить точность расчета и отражения на счетах бухгалтерского учета каждого вида резервов предстоящих расходов с учетом особенностей их образования и использования (резервы на оплату отпусков, на ремонт основных средств, на покрытие предвиденных затрат, на гарантийный ремонт и обслуживание и др.).
3. Исследовать обоснованность создания и расходования (списания), синтетического и аналитического учета резервов по сомнительным долгам и резервов под обесценение вложений в ценные бумаги.

При проверке устанавливается соблюдение минимального размера уставного капитала, который, к примеру, для открытого акционерного общества составляет не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), а закрытого – не менее 100 МРОТ.

Также учитывается, что номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала. Акции общества при его учреждении должны быть полностью оплачены в течение срока, определенного уставом общества, при этом не менее 50% уставного капитала общества должно быть оплачено к моменту регистрации общества, а оставшаяся часть – в течение года с момента его регистрации.

Дополнительные акции общества оплачиваются в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения).

Проверяется правильность денежной оценки имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, которая производится по соглашению между учредителями.

При оплате дополнительных акций и иных ценных бумаг общества неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций и иных ценных бумаг, осуществляется Советом директоров. Если номинальная стоимость приобретенных таким способом акций и иных ценных бумаг общества составляет более 200 МРОТ, то проводится денежная оценка независимым оценщиком имущества, вносимого в оплату акций и иных ценных бумаг общества.

Акционерное общество вправе по решению общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости акций либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества. Выкуп акций и результат от их размещения на вторичном фондовом рынке аудитор изучает по счету 81 «Собственные акции (доли)». Акции, поступившие в распоряжение общества, не представляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение общества, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала общества за счет погашения указанных акций.

Увеличение или уменьшение суммы уставного капитала происходит по результатам рассмотрения итогов деятельности экономического субъекта за год и после перерегистрации учредительных документов с внесенными в них изменениями.

Аудитору следует обратить внимание на то, что аналитический учет по счету 80 «Уставный капитал» должен обеспечивать формирование информации по учредителям предприятия, стадиям формирования капитала и видам акций.

Аудит уставного капитала осуществляется в тесной взаимосвязи с проверкой корреспонденции по счету 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». При этом обращается внимание на фактическое

поступление вкладов учредителей, правомерность передачи от учредителей имущественных и иных прав владения, точность отражения курсовых разниц по вкладам иностранных инвесторов, правильность оценки имущества, предоставляемого в натуральной форме или в пользование.

Отдельно изучаются начисления и выплаты учредителям (акционерам) доходов по итогам деятельности организации по счету 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов». Если дивиденды (доходы) выплачивались не только денежными средствами, но и акциями, готовой продукцией, то проверяют корреспонденцию счетов со счетами учета продажи соответствующих ценностей, а также сумму налога на доходы. Учитывается, что общество не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям до полной оплаты всего уставного капитала общества при наличии признаков несостоятельности (банкротства).

Изучается правомерность удержания налогов с дивидендов и других доходов физических лиц. При выбытии физических лиц из состава участников предприятий или преобразовании в иную организационно-правовую форму, причитающийся физическим лицам доход в виде распределенной доли имущества (в денежной и натуральной форме) подлежит налогообложению в составе совокупного дохода. Также облагаются налогом средства предприятия, распределенные в пользу физических лиц для целей приобретения товаров, акций, облигаций и увеличения долей в уставном капитале. В то же время не включаются в состав совокупного налога и не облагаются налогом суммы дивидендов, выплачиваемые предприятиями физическим лицам, в случае их инвестирования внутри предприятия.

Важным элементом собственных средств является целевое финансирование. При его проверке изучают полноту отражения в учете поступающих средств из отдельных источников (других организаций, физических лиц, бюджетных средств и кредитов) и их расходование строго по целевому назначению. Аудит проводится по отдельным видам целевого финансирования, например, на содержание детских учреждений, научно-исследовательские работы и изобретательство, строительство жилых домов и др.

Для проверки используют данные аналитического учета по счету 86 «Целевое финансирование», расчеты и первичные документы, подтверждающие поступление и расходование этих

средств, а также бухгалтерские проводки на затраты за счет данных источников. При проверке принимают во внимание возможные факты необоснованного и завышенного списания сумм и расходов за счет отдельных источников средств, привлечения других источников для незаконного покрытия затрат; списания расходов, не подлежащих отнесению за счет конкретного специального источника средств или не имеющих отношения к проводимым мероприятиям. По каждому целевому источнику средств выясняют наличие сметы и исследуют целесообразность и обоснованность, предусмотренных в ней расходов по отдельным статьям.

Особое внимание уделяется правильности признания и принятия к бухгалтерскому учету полученной государственной помощи в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» и последующего списания бюджетных средств на финансирование капитальных расходов или текущих расходов, раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

Серьезное внимание в процессе аудита обращается на счета резервов и регуляторов (14, 59, 63, 96 и др.), так как их использование является одним из признаков реальности баланса и имущественного состояния коммерческого предприятия. При этом необходимо учитывать, что все резервы могут быть сгруппированы в три категории: уставные и приравненные к ним резервы; резервы и регуляторы, защищающие активы предприятия; оценочные резервы. Многочисленные и эффективно используемые резервы обеспечивают фискальные платежи, оценочные резервы по платежам в пенсионные фонды, резервы по гарантийному обслуживанию потребителей, резервы по инновациям и рационализации, резервы на собственные акции.

Аудитору целесообразно проверить обоснованность, правильность образования и использования резервов по следующему алгоритму: определение правильности стратегической цели резервной системы предприятия; установление соответствующих нормативов резервной системы; выяснение фактического уровня резервной защиты по данным производных балансовых отчетов; определение отклонения фактического уровня от нормативного; внесение в резервную систему соответствующих корректировок.

Особое внимание обращается на конъюнктурные резервы, которые могут возникнуть по причине невостребованной кредиторской задолженности, колебания валютных курсов, колебания

курсов ценных бумаг, колебания цен. Необходимо учитывать, что большая проблема состоит в учете собственных акций, по которым имеют место многочисленные злоупотребления, бартерный обмен, обмен на уступку требования, необеспеченные дополнительные выпуски.

При проверке необходимо установить, имела ли организация право создавать соответствующие резервы. Возможны факты создания скрытых резервов за счет занижения размера средств владельца или чистого капитала. Причиной такого занижения может стать или недооценка активов, или добавление лишних обязательств при учете накопления. Следует принимать во внимание, что организация самостоятельно принимает решение о необходимости создания резервов, что должно быть отражено в бухгалтерско-налоговой учетной политике.

При этом исходят из того, что резервная система должна решать следующие основные задачи: обеспечение способности к самофинансированию, развитию и расширению производства и рынков сбыта; обеспечение сохранности капитала и благосостояния собственников; решение социальных задач; достижение и обеспечение финансовой устойчивости и равновесия; возмещение возможной задолженности или уменьшение балансовой стоимости статей актива бухгалтерского баланса; решение учетных задач (равномерное включение некоторых затрат в издержки производства, регулирование финансовых результатов).

Резервы предстоящих расходов и оценочных резервов изучаются по отдельным их видам (на предстоящую оплату отпусков, ремонт основных средств, покрытие предвиденных затрат, гарантийный ремонт и др.). При аудите исходят из особенностей и принципов образования и использования каждого вида резерва. В частности, при проверке правильности исчисленной суммы резерва на оплату отпусков рабочим производят контрольный просчет по рассчитанному проценту отчислений к начисленной сумме заработной платы рабочих за каждый месяц. В свою очередь подвергают проверке правильность исчисления процента отчислений в резерв с учетом средней продолжительности отпуска рабочего на проверяемом предприятии и среднемесячной заработной платы одного рабочего. Аудитору целесообразно сопоставить соответствие отпускного времени сумме резерва, числящегося в переходящем остатке на следующий год. Списанные суммы на уменьшение резерва в отдельные месяцы сличают с размером на-

численной заработной платы рабочим за время очередного отпуска по расчетным ведомостям и выясняют причины возможных расхождений. При проверке необходимо учитывать, что резерв на предстоящую оплату отпусков работникам, резерв на выплату вознаграждений по итогам года могут иметь переходящий остаток по итогам года.

Резерв на капитальный ремонт арендованных основных средств в соответствии с гл. 25 НК РФ создают исходя из сметной стоимости этого ремонта и сроков аренды. Аудитор обращает внимание на полное использование резерва по назначению, недопустимость списания других затрат под видом расходов на капитальный ремонт арендованных основных средств. При этом целесообразно сверять списанные суммы по выполненным работам на уменьшение резерва с фактическим объемом выполненных работ (контрольный обмер), а также с объемом работ и суммой расходов, предусмотренных по смете.

Образование резерва производственных затрат по подготовительным к производству работам в сезонных отраслях промышленности проверяют во взаимосвязи с исследованием смет на проведение этих расходов. Фактически списанные суммы на уменьшение резерва сопоставляют с объемами выполненных работ и оправдательными документами, подтверждающими проведение расходов.

При проверке резервов предстоящих расходов обращают внимание на организацию раздельного аналитического учета по каждому виду резервов, недопустимость взаимного использования резервов для покрытия непредусмотренных затрат, на правильное регулирование или сторнирование неиспользованных сумм резерва в конце года.

Для уточнения оценки акций образуются резервы под обесценение вложений в ценные бумаги. Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги создаются по факту установления на дату составления годовой бухгалтерской отчетности превышения учетной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению, над их рыночной стоимостью. Формирование указанных резервов осуществляется за счет финансовых результатов организации (счет 91 «Прочие доходы и расходы»), а аналитический учет ведется по каждому создаваемому резерву. Аудитору необходимо проверить обоснованность корреспонденции счетов по созданию

и списанию резервов и правильность раскрытия резервов в годовом бухгалтерском отчете.

Аналогично проверяются резервы по контрарным счетам 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и 63 «Резервы по сомнительным долгам». При этом резервы под снижение стоимости материальных ценностей (разница между фактической себестоимостью и текущей рыночной стоимостью) исследуются по каждому номенклатурному номеру, а резервы по сомнительным долгам по каждому долгу с учетом финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Аудитору следует принимать во внимание, что резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности, которая должна обеспечить не только достоверность сведений о размере дебиторской задолженности, но и получение данных о состоянии расчетов с покупателями (заказчиками), необходимых для принятия решения о создании резерва по этой задолженности. Отсутствие в договорах срока погашения обязательств по оплате за отгруженные товары не является препятствием для создания резерва. Бухгалтерские записи по образованию резерва сомнительных долгов могут быть совершены только при наличии решения руководителя организации или уполномоченного им лица, оформленного в письменном виде. Аудитор проверяет бухгалтерские проводки по образованию резервов и списанию невостребованных долгов, а также учет списанной в убыток задолженности на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Контрольные вопросы

1. Сущность финансово-инвестиционного цикла и оценка организации его внутреннего контроля.
2. Аудит и анализ наличия и движения денежных средств.
3. Тесты и программа аудиторской проверки внутреннего контроля, достоверности и качества ведения кассовых операций.
4. Методика аудиторской проверки банковских операций на рублевых и валютных счетах.
5. Особенности аудита финансовых вложений и резервов под обесценение вложений в ценные бумаги.

6. Источники информации и методы аудита кредитов и займов.
7. Аналитические процедуры как инструмент оценки эффективности использования кредитов.
8. Оценка состояния внутреннего контроля, перечень и последовательность процедур при проверке кредитов и займов.
9. Аудиторская проверка общего порядка получения кредитов.
10. Аудит кредитов, полученных на текущую производственную деятельность.
11. Аудит правомерности отражения в бухгалтерском учете кредитов, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность.
12. Аудиторская проверка надежности системы бухгалтерского учета и достоверности отчетности о собственном капитале.
13. Анализ в процессе аудита состава и движения собственного капитала.
14. Программа и процедуры аудиторской проверки собственного капитала и счетов, отражающих его.
15. Аудит правильности отражения в учете операций с уставным капиталом и средствами целевого финансирования.
16. Особенности аудита резервов предстоящих расходов и оценочных резервов.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – овладеть процедурами и приемами аудита денежных средств и инвестиций в ценные бумаги, методикой аудиторской проверки кредитных операций (получение и возврат кредита, начисление и уплата процентов за пользование кредитными ресурсами), приобрести навыки проверки правильности формирования уставного капитала и обоснованности создания различных видов резервов.

При изучении темы необходимо выработать способность оценить достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций; возможность наращивания капитала; обоснованность и рациональность привлечения заемных средств.

Для реализации целей практических занятий выполните следующие задания:

1. Составьте схему основных этапов планирования проверки финансово-инвестиционного цикла.

2. Составьте программу аудита кредитов исходя из возможных нарушений, и укажите аудиторские процедуры, направленные на их выявление.

3. Приведите классификатор возможных нарушений, связанных с получением банковских кредитов и начислением процентов по ним.

4. Составьте блок-схему и тесты на оценку системы внутреннего контроля финансово-инвестиционного цикла.

5. Подготовьте программу аудита финансово-инвестиционного цикла или отдельных бухгалтерских счетов, входящих в его состав.

6. Разработайте аудиторские процедуры для получения информации о содержании кредитов (источниках, условиях кредитного договора, срочности и целевом использовании кредитов).

7. Составьте перечень и последовательность процедур по выявлению нарушений в учете кредитов, полученных на текущую деятельность.

8. Подготовьте перечень и последовательность процедур по выявлению нарушений в учете кредитов, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность.

9. Разработайте аналитические процедуры по анализу собственного и привлеченного капитала, исполнению сметы целевого финансирования.

10. Составьте программу на предмет аудита состава и структуры уставного капитала, его размера и оплаты.

11. Составьте рабочие документы аудитора на проверку резервов предстоящих расходов и оценочных резервов.

12. Составьте отдельные рабочие документы аудитора, например, комплексной методики аудита источников собственного капитала; объекты, элементы и контрольные точки аудита собственного капитала; виды и содержание информационной базы по объектам аудита собственного капитала и др.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: понятие финансово-инвестиционного цикла; оценка системы внутреннего контроля инвестиционного цикла; аудит бюджета денежной наличности; анализ в процессе аудита движения денежных средств; методика аудита кассовых операций; оценка внутреннего контроля операций с денежными средствами; программа аудиторской проверки операций с денежными средствами; аудит отчетов кассира; проверка остатков и операций по банковским счетам; особенности проверки операций с валютой; аудит финансовых вложений; аудиторская проверка операций с ценными бумагами; аудит резерва под обесценение вложений в ценные бумаги; оценка системы учета кредитов; методические приемы аудита кредитных операций; классификация возможных нарушений по кредитам и займам; использование аналитических процедур при аудите кредитов и займов; перечень и последовательность аудиторских процедур при проверке кредитов и займов; аудит общего порядка получения кредитов; аудиторская проверка кредитов на текущую производственную деятельность; аудит кредитов, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность; упущения и ошибки в учете собственного капитала; оценка надежности системы бухгалтерского учета собственного капитала; анализ в процессе аудита состава и движения собственного капитала; методика расчета показателя чистых активов; программа аудита собственного капитала организации и других элементов собственных средств; методика аудита уставного капитала; особенности аудита целевого финансирования; аудит резервов предстоящих расходов и оценочных резервов.

ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ

Предлагаемый практикум содержит задачи по наиболее часто встречающимся ошибкам в бухгалтерском учете и практике работы с нормативно-правовыми документами. Ошибка в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятельности определяется как непреднамеренное, неумышленное, нарушение правильности данных учета и отчетности, совершенное в результате арифметических или логических погрешностей в учетных записях, недосмотра в полноте учета или неправильного представления фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества, расчетов и обязательств. Умышленное же искажение данных считается мошенничеством.

Типичные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности можно объединить в следующие группы:

неполное отражение фактов хозяйственной жизни (неотражение в учете некоторых налоговых платежей, неотражение на забалансовых счетах движения стоимости арендованного имущества);

необоснованные учетные записи (отсутствие оправдательных документов, ненадлежащее оформление первичных учетных документов);

ошибки в периодизации (несвоевременное отражение хозяйственных операций, единовременное отражение расходов, относящихся к нескольким отчетным периодам, несоблюдение момента перехода права собственности при оприходовании ценностей);

ошибки в записях (технического и методологического характера);

неверная оценка активов, пассивов и финансовых результатов.

Не претендуя на полноту охвата возможных вариантов ошибок, в практикуме для усвоения и закрепления материала рассматривается ряд типичных ошибок, их причины и последствия, методы устранения и отражения в аудиторских отчетах. При анализе ошибок необходимо уяснить суть нарушения, его последствия, изучить ситуацию и внести предложения по порядку исправления ошибочных записей в бухгалтерском учете. Прежде чем проанализировать нарушение, целесообразно обратиться к нормативно-правовым актам, выбрать для информации учетно-отчетные документы и методические приемы оценки ошибок, определиться, какие рабочие документы аудитора будут составлены, избрать наиболее оптимальный вариант исправления ошибок.

Задание 1

Проведите аудит операций с нематериальными активами (НМА) и дайте ответ на следующую ситуацию:

1. При аудиторской проверке операций по реализации нематериальных активов установлено, в тыс. руб.: продажная стоимость объекта НМА – 12000, НДС – 2000, первоначальная стоимость объекта НМА – 8000, амортизация – 3000. Оцените, какие и на какую сумму бухгалтерские проводки являются правильными:

Корреспонденция счетов		Корреспонденция счетов		Корреспонденция счетов	
дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
90	04	05	04	05	04
05	90	91	04	91	04
62	90	62	91	62	91
90	99	91	68	91	05
		91	99		

2. Ответьте, какое экономическое содержание бухгалтерских проводок в выбранном тесте, по какой стоимости и на основании каких первичных документов реализуются НМА. Каким основным нормативным документом должен руководствоваться аудитор при проверке НМА.

3. Укажите, какие могут возникнуть последствия для проверяемой организации вследствие неправильного отражения операций по реализации НМА, сделайте возможные бухгалтерские проводки на взыскание заниженной суммы прибыли, штрафов и пени.

4. Составьте исправительные бухгалтерские проводки на счетах бухгалтерского учета, если ошибки допущены и выявлены в отчетном периоде; допущены в отчетном периоде, а выявлены в следующем периоде.

Решение

Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
Продажная стоимость объектов НМА	12 000	62	91-1
НДС	2000	91-2	68
Первоначальная стоимость объекта НМА	8000	04-2	04-1
Списана амортизация по объекту НМА	3000	05	04-2
Списана остаточная стоимость объекта НМА	5000	91-2	04-2
Финансовый результат – прибыль	5000	91-9	99

Выбытие нематериальных активов осуществляется на основании договора об уступке прав, лицензионного договора, договора о ноу-хау и других платежных документов, акта о выбытии. В соответствии с актом делается запись в карточку по учету нематериальных активов (НМА-1).

Основной нормативный акт, которым должен руководствоваться аудитор – ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», утвержденный приказом Минфина России от 16.10.2000 г. № 91н.

Возможные последствия допущенных ошибок: взыскание всей заниженной суммы прибыли, суммы налога на добавленную стоимость; штраф в размере той же суммы; взыскание пеней (дебет счетов 84, 99, кредит счета 68; дебет счета 68, кредит счета 51).

Бухгалтерские ошибочные проводки сторнируются, а сумма ущерба от ошибок, выявленная в отчетном периоде, относится на дебет счета 99, кредит счета 68, в следующем периоде дебет счета 84, кредит счета 68, перечисление санкций бюджету дебет счета 68, кредит счета 51.

Задание 2

При проверке законности ликвидации основных средств (ОС) установлено, в тыс. руб.: первоначальная стоимость объекта ОС – 20 000, начисленная амортизация – 16 000, расходы по ликвидации объекта – 1000, стоимость оприходованных материалов и запасных частей по рыночной цене – 3000, остаточная стоимость – 4000, финансовый результат – 1000.

1. Составьте соответствующие бухгалтерские проводки, установите, правильно ли определен финансовый результат.

2. Укажите источники информации – первичные документы и учетные регистры, которые должен проверить аудитор, каким нормативным документом при этом он обязан руководствоваться.

3. Сделайте исправительные записи на величину фактически полученной прибыли (убытка), отметьте, как нарушение повлияет на расчеты с бюджетом.

Решение

Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
Первоначальная стоимость объекта ОС	20 000	01-2	01-1
Начисленная амортизация по объекту ОС	16 000	02	01-2
Расходы по ликвидации ОС	1000	91-2	10, 69, 70, 76 и др.
Стоимость оприходованных ценностей по рыночной цене	3000	10	91-1
Списана остаточная стоимость объекта ОС	4000	91-1	01-2
Финансовый результат – убыток	2000	99	91-9

Источники информации – акт на списание форма ОС-4, инвентарные карточки, накладные. Нормативные документы, касающиеся расходов и доходов ПБУ 9/99, 10/99, ПБУ 6/2001 «Учет основных средств», утвержденные приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н и Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина России от 20.07.98 г. № 33н с изменениями и дополнениями, гл. 25 НК РФ (ст. 256–260, 322–324).

Дополнительная запись 1000 руб.

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» 1000

К-т сч. 91, субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» 1000, необходимо также внести корректировочные записи в операционные расходы, отражаемые в ф. № 2.

Задание 3

Проверить правильность корреспонденции счетов по реализации материалов на сторону (выручка по отгрузке) на основании следующих данных, в тыс. руб.: цена реализации (с НДС) – 15 000, на-

числен НДС (16,67%) – 2300, фактическая себестоимость – 11 000, финансовый результат (прибыль) – 2000.

1. Составьте соответствующие бухгалтерские проводки, установите, правильно ли определен финансовый результат.

2. Укажите, какие источники информации и нормативные документы должен использовать аудитор.

3. Сделайте исправительные записи с учетом того, что ошибки допущены и выявлены в отчетном периоде; допущены в отчетном периоде, а выявлены в следующем.

Отметьте, как нарушение повлияет на расчеты с бюджетом.

Решение

Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
Реализованы материалы (с НДС)	15 000	62	91-1
Перечислен НДС	2500	91-2	68
Стоимость материалов по учетной цене	10 000	91-2	10
Списано отклонение фактической себестоимости материалов от учетной	1250	91-2	16
Финансовый результат – прибыль	1000	91-9	99

Источники информации – накладная формы № М-15, нормативные материалы ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов», утвержденные приказом Минфина России от 9.06.2001 г. № 44н.

Исправительные записи, руб.:

в отчетном периоде –

Д-т сч. 91, субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» 1000

К-т сч. 99 «Прибыли» 1000;

в последующем периоде –

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» 1000

К-т сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» 1000

Задание 4

Предприятие приобрело материалы для использования в производственном процессе. Материалы были отражены на счете 10 «Материалы» по цене их приобретения, руб. –

Д-т сч. 10 «Материалы» 100 000

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 100 000.

Отражена покупная стоимость оприходованных материалов, руб.:

отражен НДС –

Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» 20 000

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 20 000;

стоимость материалов оплаченных поставщику –

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 120 000

К-т сч. 51 «Расчетные счета» 120 000;

НДС зачтен из бюджета –

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» 20 000

К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» 20 000.

При приобретении материалов предприятие дополнительно оплатило поставщику услуги по их доставке на свой склад – 24 тыс. руб. (в том числе НДС – 4 тыс. руб.). Эти расходы были включены в состав затрат на производство и реализацию, тыс. руб.:

отражены расходы по доставке материалов –

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы» 20 000

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 20 000;

отражен НДС –

Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» 4000

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 4000;

услуги оплачены поставщику –

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 24 000

К-т сч. 51 «Расчетные счета» 24 000;

НДС зачтен из бюджета –

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» 4000

К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» 4000.

В дальнейшем эти расходы были списаны в дебет счета 90 «Продажи», хотя к этому моменту сами материалы еще не были использованы в производстве.

1. Укажите, какие нормативные документы и инструкции нарушены, что явилось для аудитора источником информации.

2. Какие показатели, связанные с исчислением налогов, могут быть при этом искажены и какие возможны финансовые санкции.

3. Сделайте исправительные записи при условии, что ошибка обнаружена в текущем периоде, в следующем отчетном периоде.

Решение

Нарушены нормативные документы: План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н, НК РФ (гл. 25 ст. 274, 284), Инструкция от 8.06.95 г. № 33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий» (в ред. последующих изменений и дополнений).

Будут применены финансовые санкции: взыскание всей заниженной суммы прибыли и налога на имущество; штраф в размере 10% заниженной суммы налога на прибыль; взыскание пеней согласно ст. 75 Налогового кодекса РФ; может быть наложен административный штраф от 2 до 5 МРОТ. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанностей по уплате налога или сбора. Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах неисполненной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ России.

Порядок исправления. Если ошибка обнаружена в текущем году, то можно сделать сторнировочные проводки, а затем правильно отразить операцию по оприходованию материалов на счетах бухгалтерского учета. Можно сделать следующую проводку, руб.:

Д-т сч. 10 «Материалы»	20 000
К-т сч. 99 «Прибыли и убытки»	20 000.

Что касается налога на имущество, то поскольку данный налог исчисляется нарастающим итогом с начала года, то необходимо правильно отразить остаток по счету 10 «Материалы», учтя это при уплате налога на имущество. На недоплату налога на прибыль и имущество можно составить бухгалтерскую справку по произвольной форме.

Если ошибка выявлена в следующем отчетном периоде, после списания материалов в производство, то порядок аналогичен рассмотренному выше: либо сделать сторнировочные записи, либо после записи:

Д-т сч. 10 «Материалы»	20 000
К-т сч. 99 «Прибыли и убытки»	20 000;

отразить списание материалов на производство –

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»	20 000
К-т сч. 10 «Материалы»	20 000.

Задание 5

Предприятие проводило рекламную кампанию, затраты на которую составили 30 000 руб. (в том числе НДС – 5000 руб.). Произведенные затраты в полном объеме отнесены на себестоимость продукции, руб.:

отражены затраты на рекламу –

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»	25 000
К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	25 000;

отражен НДС –

Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	5000
К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	5000;

оплачены рекламные расходы –

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	30 000
К-т сч. 51 «Расчетные счета»	30 000;

НДС зачтен из бюджета –

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»	5000
К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	5000.

В рассматриваемом периоде выручка от реализации продукции (включая НДС) составляет 500 000 руб.

1. Отметьте, какие нормативные документы нарушены и возможные последствия допущенных ошибок.

2. Составьте исправительные записи и произведите расчет корректировки налогооблагаемой прибыли, а также расчета налога на добавленную стоимость.

Решение

Нарушены нормативные документы – ПБУ 10/99 «Расходы организации», НК РФ (ст. 264, пп. 4); Инструкция Госналогслужбы России от 11.10.95 г. № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» (в ред. последующих изменений и дополнений), НК РФ (гл. 21, ст. 146, 164, 173 и др.).

Последствия нарушения: взыскание всей заниженной суммы прибыли и НДС, штраф в размере 10%, взыскание пеней. Может быть наложен административный штраф от 2 до 5 МРОТ.

Порядок исправления. Для целей налогообложения затраты на рекламу должны составлять 1% выручки. Фактически, согласно нормам, они составляют 500 000 руб. · 1% = 5000 руб. Из бюджета может быть зачтен НДС в размере 1000 руб. Что касается налога на прибыль, то для целей налогообложения он должен быть увеличен на 20 000 руб. (25 000 руб. – 5000 руб.). Бухгалтерия должна составить справку на недоплату прибыли и внести ее отдельным платежом.

При недоплате в бюджет НДС предприятие должно восстановить красным сторно стоимость в размере 4000 руб.:

Д-т сч. 68	«Расчеты по налогам и сборам»	4000
К-т сч. 19	«Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	4000.

Неправомерно зачтенную сумму НДС необходимо перечислить в бюджет, руб.:

Д-т сч. 68	«Расчеты по налогам и сборам»	4000
К-т сч. 51	«Расчетные счета»	4000.

На принимаемую к зачету сумму НДС предприятие делает запись, руб.:

Д-т сч. 68	«Расчеты по налогам и сборам»	1000
К-т сч. 19	«Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	1000.

Задание 6

Организация произвела расходы по обязательной сертификации и лицензированию деятельности. Расходы включены в себестоимость того отчетного месяца, в котором была осуществлена оплата. При этом по счетам составлены следующие бухгалтерские проводки:

при получении сертификата и лицензии –

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»
20 «Основное производство»
44 «Расходы на продажу»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Произведена оплата за полученные документы:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т сч. 51 «Расчетные счета».

– Установить суть ошибок, какие нормативные документы нарушены.

– Составить правильные бухгалтерские проводки.

– Сформулировать запись для включения в отчет аудитора.

Решение

1. Ошибки данного типа связаны с нарушением п. 65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и п. 12 Положения о составе затрат.

2. Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся. Для этого необходимо сделать бухгалтерские записи:

на произведенную оплату за сертификат и лицензию –

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т сч. 51 «Расчетный счет»;

начислено за сертификаты и лицензии –

Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

списана часть расходов, относящаяся к текущему месяцу –

Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т сч. 97 «Расходы будущих периодов».

Задание 7

Организация приобрела и ввела в эксплуатацию новое оборудование на сумму 600 000 руб., в том числе НДС – 100 000 руб. Акцептовала счет за проведенные консультации по эксплуатации оборудования 12 000 руб., в том числе НДС – 2000 руб.

В учете сделаны следующие записи, руб.:

приобретены основные средства –

Д-т сч. 08	«Вложения во внеоборотные активы»	500 000
К-т сч. 60	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	500 000;

отражена сумма НДС –

Д-т сч. 19, субсчет 1	«Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств»	100 000
К-т сч. 60	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	100 000;

отражена стоимость консультационных услуг –
Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы» 10 000
К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 10 000;
отражена сумма НДС по консультационным услугам –
Д-т сч. 19, субсчет 1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств» 2000
К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 2000;
введено в эксплуатацию оборудование –
Д-т сч. 01 «Основные средства» 500 000
К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» 500 000.

Отметить, какие нормативные документы нарушены, возможные последствия ошибок. Составьте правильные бухгалтерские проводки.

Решение

1. В соответствии с п. 3.2 ПБУ 6/97 «Учет основных средств», организации следовало включить в первоначальную стоимость оборудования расходы на консультационные услуги. Такая ошибка приводит к завышению расходов и неправильному формированию финансового результата, занижению налогооблагаемой базы при расчете налога на имущество, неточному определению износа основных средств.

2. Операции по отражению стоимости консультационных услуг и введению оборудования в эксплуатацию следовало соответственно отразить, руб.:

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» 10 000
К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 10 000
Д-т сч. 01 «Основные средства» 510 000
К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» 510 000.

Задание 8

Организация приобрела у поставщика материалы, договорная стоимость которых составила 12 000 долл. США, в том числе НДС – 2000 долл. США по курсу доллара на день платежа. Курс доллара на день получения материалов составил 31,5 руб., а на день платежа – 31,8 руб. За услуги в приобретении этой партии согласно договору перечислено посреднической организации 6000 руб., в том числе НДС – 1000 руб.

В учете хозяйственные операции отражены следующим образом, руб.:

оприходованы полученные материалы –
Д-т сч. 10 «Материалы» 315 000
Д-т сч. 19, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» 63 000
К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 378 000;
перечислена задолженность поставщику –
Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 381 600
К-т сч. 51 «Расчетный счет» 381 600;
отражена суммовая разница –
Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие расходы» 3600
К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 3600;
перечислено посреднической организации –
Д-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы» 6000
К-т сч. 51 «Расчетные счета» 6000.

Указать, какие нормативные акты нарушены, составить правильные бухгалтерские проводки.

Решение

1. Не соблюдены требования ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов», утвержденного приказом Минфина России от 15.07.98 г. № 25н и п. 2 ст. 171 НК РФ.

2. Две последние операции следовало в учете отразить следующим образом, руб.:

отражена суммовая разница –
Д-т сч. 10 «Материалы» 3600
К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 3600;
перечислено посреднической организации за услуги в приобретении материалов –
Д-т сч. 10 «Материалы» 5000
Д-т сч. 19, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» 1000
К-т сч. 51 «Расчетные счета» 6000.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Возможную стратегию будущего развития внутреннего аудита в условиях предпринимательской деятельности установить сложно. В основном внутренний аудит определился с теми задачами, которые он должен решать в системе управления экономикой переходного периода. Так как внутренний аудит находится на стадии начального развития, реализуются не все его возможности и поэтому не полностью удовлетворяются информационные потребности формирующейся предпринимательской деятельности. Хотя трудно предсказать параметры развития внутреннего аудита в будущем, а также его взаимодействие с другими функциями управленческого цикла, однако те возможные пути правового, организационно-управленческого, методологического и технологического характера, по которым он должен совершенствоваться, уже можно примерно наметить.

Основные направления совершенствования внутреннего аудита

Направление	Содержание направления
Нормативно-правовое регулирование аудита	Подготовка закона о государственном финансовом контроле с определением места внутреннего аудита Разработка положения о федеральном органе внутреннего аудита Подготовка общероссийских правил (стандартов) внутреннего аудита Подготовка ведомственных положений о внутреннем аудите Разработка внутрифирменных правил (стандартов) и регламентов внутреннего аудита
Оптимизация организационной структуры аудиторских служб	Создание оптимальной структуры внутренних аудиторских служб Выработка наиболее приемлемых типов и видов аудиторских проверок исходя из организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности организаций
Разработка организационно-технологических схем и процедур проведения аудита	Разработка схем и процедур проверки системы внутреннего контроля Разработка методики и процедур изучения системы бухгалтерского учета

Продолжение

Направление	Содержание направления
	Разработка базовых методик и процедур проверки циклов хозяйственных операций и сальдо счетов Разработка методик и процедур проверки для выявления возможных фактов экономической преступности в условиях различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности хозяйствующих субъектов
Совершенствование методологии проведения аудита	Модификация ранее действующих методологических приемов применительно к условиям предпринимательской деятельности Использование риско- и системно-ориентированных методов проведения аудиторских проверок Обогащение приемов аудита за счет использования методов, выработанных другими науками (судебная бухгалтерия, статистика, экономический анализ и др.) Разработка новых методов аудита в условиях компьютеризации бухгалтерского учета Разработка методов аудита применительно к этапам его проведения Широкое внедрение выборочного метода аудита, основанного на применении статистической и традиционной (нестатистической) методологии и оценки результатов выборок
Эффективное управление аудитом	Нормирование труда и оптимизация численности аудиторов Научно обоснованное разделение и кооперация труда аудиторов Совершенствование планирования аудиторской деятельности и выбор эффективных программ аудита Нормирование и эффективное использование бюджета рабочего времени аудиторов Упорядочение делопроизводства, рабочей документации аудиторов и информации об аудиторской работе Разработка и внедрение показателей эффективности и качества аудиторского контроля

Продолжение

Направление	Содержание направления
Автоматизация аудиторской деятельности	Применение автоматизации аудита для осуществления контрольно-оценочных процедур хозяйствующих субъектов Использование методов автоматизированного аудита для выполнения консультативно-советующих функций Использование аудиторского программного обеспечения (пакетных программ, целевых программ и программ пользования) для получения информации о деятельности экономических субъектов Оценка и перепроверка методов компьютерной обработки данных, применяемых в организациях
Применение экономического анализа в процессе аудита	Разработка показателей и методов текущего и прогнозного анализа в процессе аудиторской деятельности Разработка показателей и приемов оценки имущественного и финансового состояния, результативности работы и сохранности активов на хозяйствующих субъектах Использование при проведении аналитических процедур приемов количественного, структурно-динамического и факторного анализа применительно к общим и конкретным целям аудита Разработка методик анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов для оценки вероятности банкротства и изыскания резервов выхода хозяйствующих систем на оптимальную траекторию развития Разработка методик аналитических процедур, применительно к циклам хозяйственных операций и сегментам отчетности Разработка методик аналитических процедур, применительно к этапам (стадиям) аудиторской деятельности Разработка методик аналитических процедур, применительно к организационно-правовым формам и отраслевым особенностям хозяйствующих субъектов

В условиях перехода к рыночным отношениям наряду с внутренним аудитом, существующим на негосударственных предприятиях, должна использоваться ревизия как самостоятельная форма ведомственного финансового контроля, особенно для организаций государственной формы собственности, ибо она является контрольной функцией управления и доказала свою необходимость многолетней практикой.

Достоинством ревизии является применение хорошо разработанных приемов документального и фактического контроля, глубокое знание специфики отраслей экономики, комплексное изучение широкого круга вопросов деятельности предприятий и выработка обоснованных предложений по улучшению их работы, снижение затрат времени, а также информационного риска для внешних аудиторов.

Ведомственный контроль и ревизия в переходный период к рыночным отношениям должны использовать свои лучшие традиции, адекватно перестроиться применительно к современным условиям и развиваться на новой качественной основе.

Целесообразно, чтобы ревизии осуществлялись специализированными службами, подчиняющимися непосредственно руководству министерств (ведомств), крупных хозяйствующих субъектов. Обязанности ревизоров необходимо, чтобы варьировались в зависимости от российского нанимателя, вытекали из специфики и видов деятельности, организационно-правовых форм организаций. Вместе с тем необходимо правовое регулирование единой системы финансового контроля в стране, четкое определение места роли и функций ревизии в рыночной экономике переходного периода с учетом сложившейся практики и зарубежного опыта.

В условиях рыночных отношений внутренний аудит осуществляется в организациях с негосударственной формой собственности, представляет собой функцию управления предпринимательской деятельностью и действует в интересах собственников и руководства. Он не отменяет, а дополняет и обогащает ревизию. Совершенствование внутреннего аудита требует разработки концепции его развития. Она должна заключаться, прежде всего, в определении целей и задач аудита, которые должны быть направлены на оценку жизнеспособности предприятия и прогнозирование его развития; усиление роли аудиторов, как консультантов; акцентирование аудиторской деятельности на определение и анализ показателей прогнозируемого финансового состояния и установление критических моментов; ис-

пользование риско- и системно-ориентированных методов проведения аудиторских проверок; рассмотрение не только процессов, протекающих на предприятии, но и в окружающей его среде и связанных с ними рисков; проникновение в функции менеджмента и организационную деятельность; внедрение компьютерного аудита и научной организации труда аудиторов.

Внутренний аудит в условиях перехода к рыночным отношениям должен представлять собой независимую оценку финансово-хозяйственной и управленческой деятельности, производимую внутри организации, основанную на систематическом научно обоснованном процессе объективного сбора, анализа и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью выявления степени соответствия их установленным критериям эффективности работы, прогноза будущего развития, выработки рекомендаций и советов.

Для осуществления внутреннего аудита должны быть разработаны стандарты (правила), адекватно соответствующие его правовому и организационному статусу, определяющие общий подход к проведению проверок, ее границы и масштаб, вопросы организации и методологии, требования к надежности и качеству проверок, составлению аудиторских отчетов.

В условиях рыночных отношений возрастает роль проверок, основанных на сочетании различных приемов аудита. Однако особое внимание должно быть обращено на использование и совершенствование выборочного метода, компьютерных и аналитических приемов, порядок документирования результатов их применения.

В условиях предпринимательской деятельности необходимо решать новые задачи по эффективному, системному управлению внутренним аудитом. Наилучшим образом этим требованиям отвечает управленческая модель, предусматривающая такие элементы, как планирование, организация, управление персоналом и руководство, координация, контроль.

Выражением правильной организации управления аудитом являются результативные проверки, учитывающие качественные изменения в технологии и методологии аудиторского процесса. Для них должна быть характерна совокупность таких этапов, как подготовка и планирование аудита; проверка системы учета и внутреннего контроля, оценка риска контроля; выборочная проверка хозяйственных операций и сальдо счетов, сбор и документирование аудиторских свидетельств; обобщение и оценка результатов, составление аудиторского отчета и его реализация.

Первостепенное значение для управления аудиторским контролем имеет правильная, на научной основе организация труда внутренних аудиторов. Исследование показывает, что основными элементами современной организации труда, способствующими снижению затрат и росту производительности труда, являются установление оптимальной структуры аудиторских служб; внедрение нормирования труда и оптимизация численности аудиторов; научно обоснованное разделение и кооперация труда аудиторов и специалистов; составление планов-балансов использования рабочего времени; нормирование и эффективное использование бюджета рабочего времени аудиторов; унификация, стандартизация и упрощение документации и информации об аудиторской работе; применение в процессе проверок передовых приемов контроля, комплексного и прогнозно-экономического анализа; повышения уровня использования компьютерных технологий в процессе аудиторского труда.

Важное условие, способствующее эффективному управлению аудиторским контролем, – объективная оценка эффективности и качества труда работников аудиторских служб. Исходным моментом для определения результатов деятельности аудиторских служб должны служить степень или уровень достижения задач, выполнения этапов (процедур) аудиторского труда. Для этого необходимо отбирать систему показателей, характеризующих направления деятельности и отражающих полноту, своевременность и оперативность выполнения работы, обеспечивающих единство совокупности показателей и сравнимость результатов. Наиболее приемлемыми являются относительные и средние величины, коэффициенты. Система показателей должна дополняться экспертной оценкой качества индивидуального труда аудиторов.

Наиболее существенным этапом аудиторских проверок считается оценка системы бухгалтерского учета. Аудитор должен иметь достаточную гарантию того, что данные учетных оценок и система бухгалтерского учета, на которых основывается его мнение, отражают действительное финансовое состояние, результаты хозяйствования. Между тем исследования показывают, что значительное количество ошибок связано с недостаточной защищенностью активов на предприятиях торговли и промышленности. Для обеспечения сохранности активов аудитору необходимо строить проверку по схеме: выявление и изучение признаков, указывающих на нарушения; выяснение причин и обстоятельств, связанных с возникновением фактов нарушений (мошенничества) и фальсификаций в учете; планирова-

ние аудиторской проверки с учетом содержания нарушений; выявление и оценка риска неэффективности системы бухгалтерского учета; аудиторская проверка приемлемыми приемами и процедурами нарушений и их документирование; стоимостная оценка влияния мошенничества и ошибок на финансовую отчетность; информирование руководства предприятия о выявленном мошенничестве или ошибках; исправление в учете допущенных некорректностей и оформление аудиторского отчета.

Не менее важным направлением изучения системы учета является установление и предотвращение налоговых ошибок и злоупотреблений. Алгоритм проверки налогов, должен учитывать специфику начисления каждого вида налога и предусматривать ознакомление с учетной политикой; изучение правильности расчетов начислений как на отсутствие арифметических ошибок, так и на соблюдение норм и правил, установленных действующим законодательством; выявление обоснованности применения базы ставок налогообложения и источников осуществления платежей; вскрытие возможных логических ошибок в начислении налогов; исследование правильности отражения операций, связанных с исчислением налогов, в первичных документах, учетных регистрах и финансовой бухгалтерской отчетности; применение приемов пересчета, встречной проверки, прослеживания, юридической проверки и др.

Знание закономерностей и специфики функционирования различных предприятий позволяют разработать и применить комплекс частных методик аудиторских проверок. Такие методики должны вытекать из задач системы учета и ее понимания, базироваться на новейших достижениях не только аудита как науки, но и других наук. Основной акцент при разработке базовых частных методик целесообразно сделать на перечне нормативных документов, регулирующих данный вид операций; раскрытии альтернативных методических элементов учетной политики по данному объекту учета; перечне источников информации, отражающих хозяйственные операции по проверяемому разделу учета; классификацию возможных нарушений и типичных ошибок; алгоритме действий (процедур) аудита и возможных приемах проверки данных операций; примерном перечне документов, подтверждающих результаты аудита данного раздела учета.

Значительного улучшения аудиторской работы можно добиться за счет более полного использования возможностей экономического анализа, как инструмента аудита. Аналитические процедуры

могут быть применены на разных стадиях аудита в отношении отдельных хозяйственных процессов и счетов, участков учета, совокупных финансовых данных или консолидированной финансовой отчетности. Они также должны служить одной из форм проверки по существу, предназначенной для выявления отклонений и ошибок, подтверждать данные, полученные из других источников. Эффективность аналитических процедур во многом зависит от правильного выбора методов, определения состава показателей, отбора факторов и последовательности проведения анализа. При этом анализ должен обеспечивать получение необходимых аудиторских доказательств для выражения мнения о деятельности проверяемого объекта, давать рекомендации о выходе хозяйственной системы на оптимальную траекторию ее развития за счет улучшения развития. Целесообразно, чтобы аналитические процедуры включали сравнение с финансовой информацией за предшествующий период, давали прогноз ожидаемых результатов и возможностей функционирования предприятия, осуществляли сопоставления с данными аналогичных предприятий, исследовали отклонения.

Главными направлениями анализа должны стать оценка имущественного состояния и сохранности активов, финансового положения, результативности финансово-хозяйственной деятельности. Конкретный выбор дополнительных направлений и показателей необходимо осуществлять с учетом специфики отраслей деятельности.

Вместе с тем аналитические процедуры, как показывает практика, могут быть использованы для оперативного социально-экономического анализа крупных недостач, непроизводительных расходов и потерь, состояния инвентаризационной работы и эффективности деятельности аудиторских служб.

Существенным моментом, обеспечивающим оперативность, качество и глубину комплексного аудиторского анализа, считается его компьютеризация и разработка для этих целей информационного и программного обеспечения.

Контрольные вопросы

1. Основные направления совершенствования внутреннего аудита в условиях экономики переходного периода.
2. Пути совершенствования ревизии как самостоятельной формы ведомственного финансового контроля.
3. Концепция развития внутреннего аудита в условиях предпринимательской деятельности.

4. Результативные аудиторские проверки – одно из направлений совершенствования управления внутренним аудиторским контролем.

5. Научная организация труда как одно из направлений совершенствования управления внутренними аудиторскими службами.

6. Критерии оценки эффективности и качества работы персонала аудиторских служб.

7. Оценка системы бухгалтерского и налогового учета – важнейшее направление совершенствования аудиторских проверок.

8. Разработка комплекса частных методик аудита – направление его совершенствования.

9. Использование экономического анализа как инструмента аудита.

Задания и рекомендации для проведения практических занятий

Цель практических занятий – усвоить основные направления совершенствования деятельности внутренних аудиторских служб и, в частности, необходимость оптимизации организационной структуры, совершенствования методологии аудита, автоматизации аудиторской деятельности, применение аналитических процедур в процессе аудита, повышения эффективности управления аудитом.

Для решения этих задач выполните следующие упражнения:

1. Составьте схему основных направлений совершенствования внутреннего аудита.

2. Постройте блок-схему научной организации труда персонала внутренних аудиторских служб.

3. Разработайте классификацию методических приемов, используемых в процессе проведения аудита.

4. Составьте блок-схему эффективного управления внутренней аудиторской службой.

5. Разработайте сетевой график проведения оптимальной аудиторской проверки.

6. Изобразите на схеме основные направления автоматизации аудиторской деятельности.

7. Приведите алгоритм и основные этапы использования анализа в процессе аудита.

Дайте определение следующим ключевым понятиям: ревизия как форма финансового контроля; концепция внутреннего аудита; сущность внутреннего аудита; стандарты внутреннего аудита; совершенствование приемов внутреннего аудита; эффективное управление внутренним аудитом; результативные проверки; научная организация труда внутренних аудиторов; оценка эффективности и качества труда персонала аудиторских служб; методы оценки системы бухгалтерского и налогового учета; частные методики аудита; экономический анализ как инструмент аудита.

К важному направлению совершенствования внутреннего аудита относится расширение сферы деятельности внутренних аудиторских служб в области оказания консультативных услуг.

Внутренние аудиторы должны успешно конкурировать с другими специалистами организации во всех вопросах информационного обеспечения управления. Для этого необходимо прежде всего повышение качества аудиторских услуг. Оно может быть достигнуто за счет разработки системы мер по регулированию качества аудиторских услуг, материального стимулирования труда аудиторов. Кроме того, требуются разработка и внедрение стандартов внутреннего аудита и частных методик проверки отдельных хозяйственных операций и участков учета, обеспечение независимости аудитора внутри организации, осуществление подготовки и переподготовки специалистов в области внутреннего аудита.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативно-правовые акты

1. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина России от 13.06.95 г. № 49).
2. Стандарты аудиторской деятельности. Методика аудиторской деятельности, налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами. Протокол комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации от 11.07.2000 г. № 1.
3. Постановление Правительства РФ от 6.03. 98 г. № 276 «О Департаменте государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов Российской Федерации».
4. Инструкция Минфина СССР от 14.01.67 г. № 17 «О порядке выдачи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей и отпуска их по доверенности» (с последующими дополнениями и уточнениями).
5. Приказ Минфина России от 14.04.2000 г. № 42н «Об утверждении Инструкции о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Министерства финансов Российской Федерации».
6. Постановление Госкомстата от 30.10.97 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве».
7. Приказ Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению».
8. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности».
9. Письмо Минфина СССР от 29.07.83 г. № 105 «Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете».
10. Положение о контрольно-ревизионном управлении в субъекте Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства РФ от 06.08.98 г. № 888 «О территориальных контрольно-ревизионных органах Министерства финансов Российской Федерации».

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/2001), утвержденное приказом Минфина России от 9.06.2001 г. № 44н.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 г. № 2н.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9.12.98 г. № 60н.

Учебная и научно-методическая литература

1. *Андреев В. Д.* Ревизия и контроль в потребительской кооперации: Учебник для вузов. – М.: Экономика, 1987.
2. *Андреев В.Д.* Практический аудит: Справочное пособие. – М.: Экономика, 1994.
3. *Андреев В. Д.*. Ревизия и аудит. – Минск: Вышэйш. шк., 1996.
4. *Андреев В. Д.* Использование экономического анализа в ревизионной работе. – М.: МКИ, 1985.
5. *Андреев В. Д.* Ревизия как форма ведомственного финансово-хозяйственного контроля и ее развитие в потребительской кооперации. —М., 1988.
6. *Артеменко В. Г., Беллендир М. В.* Финансовый анализ: Учеб. пособие. – М.: ДИС, 1997.
7. Аудит: Учебник для вузов / В. И. Подольский, Г. Б. Поляк, А. А. Савин и др.; Под ред. проф. В. И. Подольского, – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
8. *Бакаев А. С.* Закон «О бухгалтерском учете»: Постатейный комментарий. – М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1997.
9. *Барышников Н. П.* Организация и методика проведения общего аудита. – М.: Информационно-издательский дом «ФИЛИНЪ», 2000.
10. *Беликова И. В.* Аудит в условиях электронной обработки данных // Аудитор. – 1996. – № 9. – С. 41–45.
11. *Бобыр С. И.* Контроль и ревизия хозяйственной деятельности промышленных предприятий: Учебник. М.: Высш. шк., 1975.
12. *Богатая И. Н.* Стратегический учет собственности предприятия. – Ростов н/Д, 2001.

13. *Богомолов А. М., Голощапов Н. А.* Внутренний аудит. Организация и методика проведения. – М.: Экзамен, 1999.
14. *Бреславцева Н. А., Ткач В. И., Кузьменко В. А.* Балансоведение: Учеб. пособие. – М.: ПРИОР, 2001.
15. *Бурцев В. В.* Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. –М.: Экзамен, 2000.
16. Бухгалтерский учет: Учебник / П. С. Безруких, Н. П. Кондраков, В. Ф. Палий и др. – М.: Бухгалтерский учет, 2000.
17. *Васильева Н. В.* Стандарты и методы внутреннего аудита // Accounting Report, 2001, март / апрель, Вып. 4.2. – С. 16–21.
18. *Гиляровская Л. Т.* Аудит собственного капитала: методология и методика. – Воронеж: Изд-во Воронеж. ун-та, 2000.
19. *Девликамова Г. В.* Налоговой анализ как составная часть анализа хозяйственной деятельности предприятия // Финансы. – 2001. – № 8. – С. 15–19.
20. *Донцова Л. В., Никифорова Н. А.* Анализ бухгалтерской отчетности. – М.: ДИС, 1998.
21. *Елисеева И. И., Терехов А. А.* Статистические методы в аудите. – М.: Финансы и статистика, 1998.
22. *Ендовицкий Д. А.* Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности. Методология и практика. – М.: Финансы и статистика, 2001.
23. *Ефимова О. В.* Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2002.
24. *Игнатущенко Н., Беляев А., Изотова Е.* Оценка финансового состояния клиента при подготовке аудиторского заключения // Аудитор. – 1998. – № 10. – С. 33–39.
25. Система аудиторского контроля / Н. Игнатущенко, Е. Изотова, Э. Баронская, А. Беляев//Аудитор. – 2000. – № 6. – С. 12–15.
26. *Карпова Т. П.* Основы управленческого учета: Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2002.
27. *Ковалева О. В., Константинов Ю. П.* Аудит: Учеб. пособие. – М.: ПРИОР, 2000.
28. *Козлова Е. Д., Попов С. И.* Аудитор и бухгалтерская программа // Бухгалтерский вестник. – 1997. – № 2. – С. 63–68.
29. Комментарий к новому Плану счетов бухгалтерского учета / Под ред. А.С. Бакаева. – М.: ИПБ-БИНФА, 2001.
30. *Коровин А., Каширин В.* Экспресс-анализ финансового состояния предприятия в аудите // Аудитор. – 1999. – № 3. – С. 19–24.

31. *Кисилевич Т. И.* Особенности бухгалтерского учета в санаторно-курортных организациях. – М.: Финансы и статистика, 2002.
32. *Лапина О. Г.* Годовой отчет за 2000 год с учетом требований налоговых органов: Практ. рекоменд. – М.: АКДИ Экономика и жизнь, 2000.
33. *Любушин Н. П., Лещева В. Б., Дьякова В. Г.* Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.
34. *Макальская А. К.* Внутренний аудит: Учебно-практ. пособие. – М.: Дело и Сервис, 2002.
35. *Макарова Н. С.* Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками // Аудиторские ведомости. – 2002. – № 4. – С. 44–56.
36. Налоговой контроль: налоговые проверки и производство по фактам налоговых правонарушений: Учебно-практ. пособие / Под ред. проф. Ю. Ф. Кваши. – М.: Юристъ, 2001.
37. *Никонова Т. В., Сухарев С. А.* Управленческий аудит / Под ред. проф. Ю. Г. Одегова. – М.: Экзамен, 2002.
38. *Нитецкий В. В., Гаврилов А. А.* Финансовый анализ в аудите: Теория и практика: Учеб. пособие. – М.: Дело, 2001.
39. *Овсийчук М. Ф., Сидельникова Л. Б.* Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. – М.: Дашков и К°, 2000.
40. *Парушина Н. В.* Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. – 2002. – № 4. – С. 46–52.
41. *Подольский В.И.* Современные тенденции развития автоматизации учета в России // Компьютер в бухгалтерском учете и бизнесе. – 1997. – № 3. – С. 43–44.
42. Аудит предприятия. Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия: Учеб. пособие / Под ред. Г. Б. Полисюк, Г. И. Кузьмина, Г. И. Суханова. – М.: Экзамен, 2001.
43. *Робертсон Дж.* Аудит: Пер. с англ. – М.: Аудиторская фирма «Контакт», 1993.
44. *Родионова В. М., Шлейников В. И.* Финансовый контроль: Учебник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
45. *Романов А. Н., Одинцов Б. Е.* Автоматизация аудита. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999.
46. *Савицкая Г. В.* Анализ хозяйственной деятельности. – 4-е изд., перераб. и доп. – Минск: Новое знание, 2000.
47. Сборник бизнес-планов с комментариями и рекомендациями / Под ред. В. М. Попова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998.

48. *Сокуренко В. В.* Налоговые и бухгалтерские нарушения. – М.: ПРИОР, 1999.
49. *Сотникова Л. В.* Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов: Практ. пособие. – М.: Бухгалтерский учет, 2000.
50. *Сотникова Л. В.* Внутренний контроль и аудит: Учебник – М.: Финстатинформ, 2000.
51. *Терехов А. А., Терехов М. А.* Контроль и аудит: основные методические приемы и технология. – М.: Финансы и статистика, 1998.
52. Управленческий учет: Учеб. пособие / Под ред. А. Д. Шеремета. – М.: ФБК-ПРЕСС, 1999.
53. *Челышева О. В., Феськов М. В.* Расследование налоговых преступлений. – СПб.: Питер, 2001.
54. *Четвериков В. С.* Криминология: Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2001.
55. *Шеремет А. Д., Негашев Е. В.* Методика финансового анализа. – М.: Инфра-М, 1999.
56. *Шеремет А. Д., Суйц В. П.* Аудит: Учебник. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Инфра-М, 2000.
57. *Ширкина Е. А.* Типичные ошибки в бухгалтерском учете организаций // Бухгалтерский учет. – 2001. – № 15. – С. 26–30.
58. *Шохин С. О., Воронина Л. И.* Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России: Науч.-метод. пособие. – М., 1997.
59. *Шуремова Е. Л., Умнова Е. А, Воропаева Т. В.* Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета, анализа, аудита: Учеб. пособие для вузов. – М.: Перспектива, 2001.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 3

Раздел 1. **Организация внутреннего аудита** 9

Глава 1. **Сущность ревизии и внутреннего аудита, перспективы их развития** 9

1.1. Ревизия и внутренний аудит как две эффективные взаимосвязанные и взаимодействующие формы финансового контроля 9
1.2. Сущность внутреннего аудита и концепция его развития 17
1.3. Стандарты как инструмент нормативного и методологического регулирования внутреннего аудита 34
1.4. Методические приемы внутреннего аудита 40

Глава 2. **Организационный статус и основные требования к службам внутреннего аудита** 48

2.1. Организационная структура внутренних аудиторских служб и профессиональные требования, предъявляемые к деятельности аудиторов 48
2.2. Права и обязанности работников службы внутреннего аудита, их взаимосвязь с другими подразделениями организации и видами контроля.. 58

Глава 3. **Управление внутренней аудиторской службой** 64

3.1. Информационное обеспечение аудиторской деятельности 64
3.2. Планирование аудиторской работы 68
3.3. Процедуры и частные методики аудиторской деятельности 71
3.4. Руководство персоналом и организация его труда ... 73
3.5. Контроль эффективности и качества аудита 79

Раздел 2. **Методологические основы внутреннего аудита** 85

Глава 4. Технология аудиторской проверки 85

4.1. Сущность технологии аудита и этапы проведения аудиторских проверок 85
4.2. Подготовка и планирование аудиторской проверки 88
4.3. Изучение и проверка информации 96
4.3.1. Аналитические процедуры как средство изучения и оценки финансово-хозяйственной деятельности организации 96
4.3.2. Аудиторские доказательства, процедуры и методы их получения и документирования 101
4.4. Итоговые документы аудиторской проверки и сообщение результатов 106
4.5. Контроль выполнения принятых решений 110

Глава 5. Сфера и основные направления деятельности внутреннего аудита 115

5.1. Аудиторская проверка достоверности и целостности информации 115
5.2. Аудиторская проверка соблюдения нормативных актов, установленных правил и процедур 122
5.3. Аудиторская проверка защиты и сохранности активов 125
5.4. Аудиторская проверка экономного и рационального использования ресурсов 134
5.5. Аудиторская проверка соответствия операций (программ) поставленным целям и планам 141
5.6. Аудиторская проверка правильности начисления и уплаты налогов 149
5.7. Особенности методики оказания сопутствующих видов аудиторских услуг и проверок по специальным заданиям 159

Глава 6. Аналитические процедуры проведения аудиторской проверки 170

6.1. Организация и алгоритм аналитических процедур в процессе аудита 171
6.2. Оценка и анализ потенциального банкротства и предпринимательского риска 176
6.3. Анализ финансовой устойчивости 186
6.4. Анализ финансовых результатов 190

Глава 7. Особенности проведения аудита в условиях компьютерной обработки данных 200

7.1. Особенности организации и планирования аудита в среде информационных компьютерных систем 201
7.2. Методы и процедуры аудита в условиях компьютерной обработки данных 209

Раздел 3. **Общая методика аудиторской проверки основных процессов (циклов) предпринимательской деятельности** 217

Глава 8. Аудит цикла приобретения и расходования (снабженческо-заготовительной деятельности) 217

8.1. Понятие и сущность циклического подхода в аудите, критерии проверки циклов 218
8.2. Основные процедуры приобретения и расходования материальных запасов, оценка их эффективности и планирование аудита 222
8.3. Аудит движения материально-производственных запасов 229
8.4. Аудит расчетов с поставщиками за приобретенные материальные ценности 248
8.5. Аудит потока хозяйственных операций по приобретению основных средств и нематериальных активов 262

Глава 9. Аудит производственного цикла 280

9.1. Понятие производственного цикла и оценка эффективности системы внутреннего контроля 281
9.2. Аудит использования и списания на производство стоимости сырья и материалов 295
9.3. Аудит трудовых ресурсов и затрат средств по оплате труда 301
9.4. Аудит расходов на обслуживание производства и управление 311
9.5. Аудит сводного учета затрат и калькулирования себестоимости продукции 323
9.6. Аудит выпуска готовой продукции 328

Глава 10. Аудит цикла сбыта и финансовых результатов 343

10.1. Сущность цикла сбыта, аудит отгрузки и продажи продукции 343
10.2. Аудит расчетов с покупателями и возникшей дебиторской задолженности 355
10.3. Аудит коммерческих расходов 362
10.4. Аудит финансовых результатов и их использования 366

Глава 11. Аудит финансово-инвестиционного цикла 383

11.1. Понятие финансово-инвестиционного цикла и оценка системы его внутреннего контроля 384
11.2. Аудит состояния управления денежной наличностью и финансовыми инвестициями в ценные бумаги 385
11.3. Аудит краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов 400
11.4. Аудит капитала 414

Лабораторный практикум 432

Заключение 444

Литература 454

Андреев В. Д.

А65 Внутренний аудит: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 464 с.: ил.

ISBN 5-279-02452-X

Рассмотрены теоретические и методические основы внутреннего аудита, концепция его развития и приемы аудиторских проверок; организационная структура и управление внутренними аудиторскими службами, составление планов и технологии аудиторских проверок. Определены сфера и главные направления деятельности внутреннего аудита в области защиты и сохранности активов, рационального использования ресурсов, правильности начисления и уплаты налогов. Уделено внимание проверке систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета, отдельных наиболее важных объектов учета. Приведены задания и рекомендации для проведения практических занятий и контрольные вопросы.

Для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, может быть использовано менеджерами, аудиторами и бухгалтерами.

А $\frac{0605010205 - 168}{010(01) - 2003}$ 213 – 2003

УДК 657.6(075.8)
ББК 65.053я73

Учебное пособие

Андреев Валерий Дмитриевич

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Заведующая редакцией *М. М. Засыпкина*
Редактор *Е. А. Улановская*
Младший редактор *И. П. Ёлкина*
Художественный редактор *Н. А. Щепетнова*
Технический редактор *Т. С. Маринина*
Корректоры *Н. В. Орлова, Г. В. Хлопцева*
Компьютерная верстка *Н. А. Пиминовой*
Оформление художника *А. В. Алексеева*

ИБ № 4349

Сдано в набор 24.04.2003. Подписано в печать 16.09.2003.
Формат 60×881/16. Гарнитура «Таймс». Печать офсетная.
Усл. п. л. 28,42. Уч.-изд. л. 27,85.
Тираж 5000 экз. Заказ 1472. «С» 168

Издательство «Финансы и статистика»
101000, Москва, ул. Покровка, 7
Телефоны: (095) 925-47-08, 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 Псковской области,
182100, Великие Луки, ул. Полиграфистов, 78/12
Тел./факс (811-53) 3-62-95
E-mail: VTL@MART.RU