

Ю. Ю. Кочинев **АУДИТ. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

Бухгалтеру
и аудитор

Ю. Ю. Кочинев

АУДИТ

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

под редакцией Н. Л. Вещуновой
3-е издание

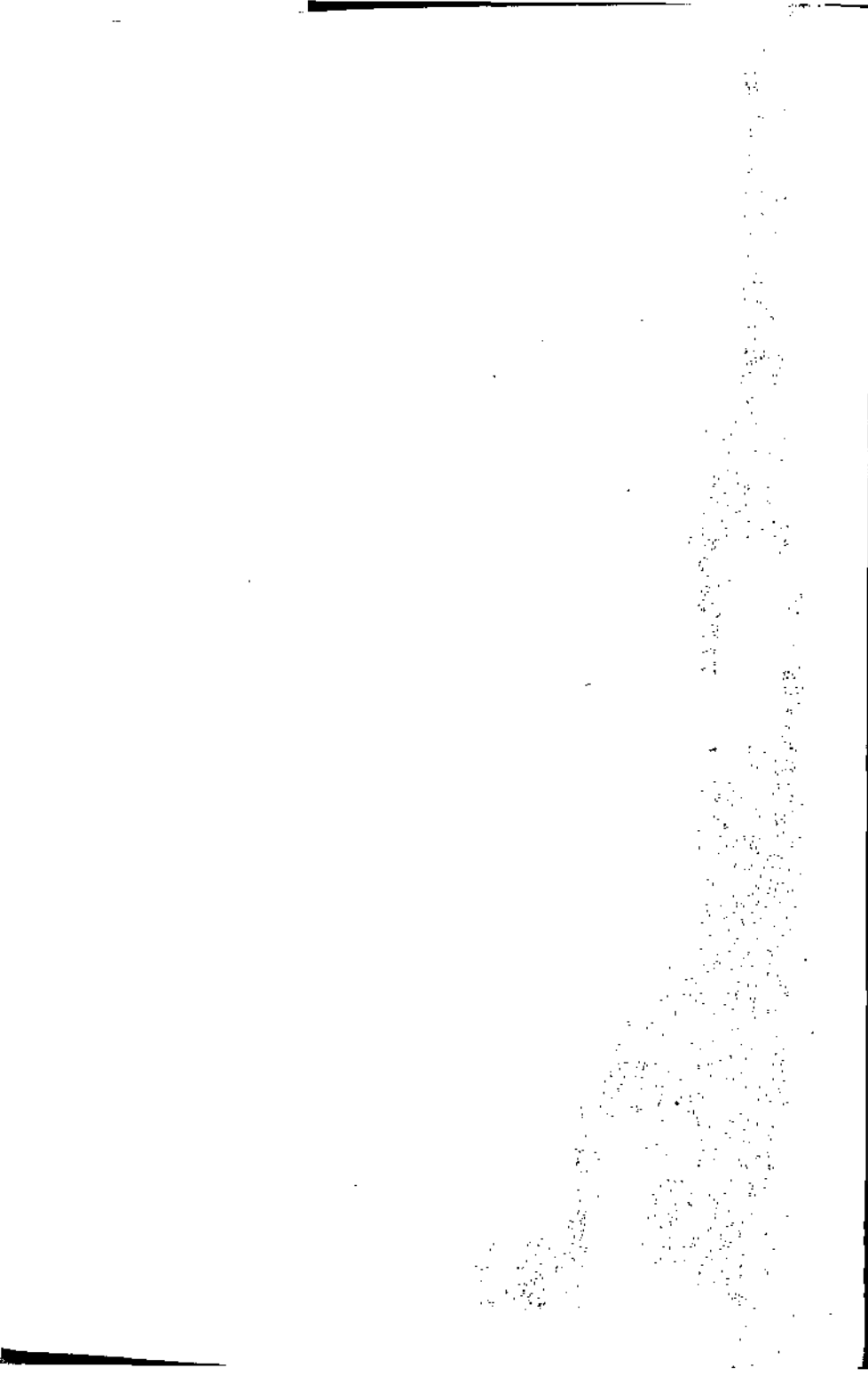
→ **Организация**

→ **Документация**

→ **Методы**



 **ПИТЕР®**





**Бухгалтеру
и аудитору**



Ю. Ю. Кочинев

АУДИТ

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

под редакцией Н. Л. Вещуновой

3-е издание

 **ПИТЕР®**

Москва · Санкт-Петербург · Нижний Новгород · Воронеж
Ростов-на-Дону · Екатеринбург · Самара · Новосибирск
Киев · Харьков · Минск

2005

ББК 65.053
УДК 657.1
В40

Кочинев Ю. Ю.

В40 Аудит. 3-е изд. — СПб.: Питер, 2005. — 400 с.: ил. — (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

ISBN 5-469-00736-7

В третьем издании книги подробно и с большим знанием предмета изложен теоретический и практический материал по аудиту и организации аудиторских проверок. Вы найдете здесь советы по оформлению бухгалтерской отчетности и финансовой документации, научитесь планировать и правильно проводить аудиторскую проверку.

Пособие предназначено для бухгалтеров, аудиторов, студентов экономических вузов, специалистов, получающих второе высшее образование, а также для тех, кто проходит аттестацию и повышает квалификацию.

ББК 65.053
УДК 657.1

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 5-469-00736-7

© ЗАО Издательский дом «Питер», 2005

Содержание

Глава 1. ВВЕДЕНИЕ В АУДИТ, ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	7
1.1. История возникновения и развития аудита	7
1.2. Определение аудита	8
1.3. Кому нужен аудит (пользователи аудита)	9
1.4. Принципы аудита	11
1.5. Виды аудита	14
1.6. Основные понятия в аудите	16
Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	21
2.1. Государственные и общественные организации, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации	21
2.2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации	25
2.3. Аудиторские стандарты. Международные стандарты аудита	27
2.4. Федеральные стандарты аудита	34
2.5. Общероссийские (рекомендательные) стандарты аудита	36
2.6. Внутрифирменные стандарты аудита	42
2.7. Аттестация аудиторов	45
2.8. Лицензирование аудиторской деятельности	49
2.9. Организационно-правовые формы в аудиторской деятельности	52
2.10. Ограничения в осуществлении аудиторской деятельности	53
2.11. Экономические субъекты, подлежащие обязательной аудиторской проверке	55
2.12. Права и обязанности аудиторов и проверяемых экономических субъектов	58
2.13. Ответственность аудиторов	60
2.14. Ответственность аудиторов и аудиторских фирм перед Минфином РФ	63
Глава 3. ТЕОРИЯ АУДИТА	65
3.1. Аудит как наука. Его предмет, цель и метод	65
3.2. Классификация возможных ошибок	68

3.3. Допустимая ошибка (уровень существенности)	77
3.4. Выборочные исследования в аудите. Статистические методы определения ожидаемой ошибки	89
3.5. Формирование выборки при использовании статистических методов	106
3.6. Содержательные выборочные методы определения ожидаемой ошибки	109
3.7. Вероятность определения ожидаемой ошибки (аудиторский риск)	118
3.8. Виды аудиторских процедур	126
3.9. Последовательность осуществления аудиторской проверки	138
Глава 4. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА	139
4.1. Цель, задачи и содержание планирования	139
4.2. Предварительное изучение экономического субъекта (предварительное планирование)	143
4.3. Оформление отношений с экономическим субъектом	146
4.4. Оценка надежности системы внутреннего контроля	150
4.5. Оценка составляющих аудиторского риска	159
4.6. Оценка допустимой ошибки (уровня существенности)	161
4.7. Анализ возможностей применения статистических либо содержательных методов выборочной проверки	162
4.8. Организация проверки и формирование стратегии ее проведения	165
4.9. Документальное оформление результатов планирования	172
Глава 5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ	176
5.1. Общие требования к рабочему документированию результатов проверки	176
5.2. Проверка основных средств	178
5.3. Проверка нематериальных активов	189
5.4. Проверка доходных вложений в материальные ценности	196
5.5. Проверка вложений во внеоборотные активы	198
5.6. Проверка финансовых вложений	200
5.7. Проверка материально-производственных запасов	206
5.8. Проверка кассовых операций	218
5.9. Проверка операций по расчетным счетам	224
5.10. Проверка операций в иностранной валюте	227
5.11. Проверка формирования расходов	236
5.12. Проверка учета выпуска готовой продукции и товаров отгруженных	247
5.13. Проверка формирования доходов	251
5.14. Проверка расчетов с дебиторами и кредиторами	257
5.15. Проверка расчетов по оплате труда и исчисления налога на доходы физических лиц	266
5.16. Проверка расчетов с подотчетными лицами	279
5.17. Проверка учета займов и кредитов	284
5.18. Проверка формирования уставного капитала и расчетов с учредителями	288
5.19. Проверка исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость (НДС)	291

5.20. Проверка исчисления и уплаты налога на прибыль	302
5.21. Проверка исчисления и уплаты единого социального налога (ЕСН) и страхового взноса в Пенсионный фонд РФ	313
5.22. Проверка исчисления и уплаты налога на имущество	321
5.23. Проверка учетной политики	327
5.24. Проверка формирования показателей бухгалтерской отчетности	329
5.25. Особенности проверки начальных сальдо	331
5.26. Особенности проверки оценочных значений	332

Глава 6. ОБОБЩЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ	337
6.1. Документирование на завершающем этапе аудита	337
6.2. Письменная информация (отчет) аудитора	337
6.3. Аудиторское заключение	340
6.4. Оценка аудитором применимости допущения непрерывности деятельности и отражение этой оценки в аудиторском заключении	344
6.5. Оценка аудитором неопределенных обязательств и отражение этой оценки в аудиторском заключении	346
6.6. Оценка аудитором событий после отчетной даты и отражение этой оценки в аудиторском заключении	348
6.7. Организация управления качеством и контроль качества работы в аудиторской фирме	350
Приложение 1. Результаты предварительного планирования аудита	352
Приложение 2. Письмо-обязательство аудиторской фирмы, являющееся одновременно сопроводительным письмом к договору на проведение аудиторской проверки	357
Приложение 3. Договор оказания аудиторских услуг	359
Приложение 4. Оценка надежности системы бухгалтерского учета	364
Приложение 5. Оценка надежности контрольной среды	366
Приложение 6. Идентификация и оценка надежности средств контроля	369
Приложение 7. Оценка внутреннего риска	371
Приложение 8. Оценка риска необнаружения	373
Приложение 9. Выбор базовых показателей и установление уровней существенности	374
Приложение 10. Расчет уровней существенности статей актива баланса, принятых в качестве базовых	375
Приложение 11. План аудита	376
Приложение 12. Программа аудита	377
Приложение 13. Рабочий документ аудитора	378
Приложение 14. Рабочий документ аудитора	379
Приложение 15. Рабочий документ аудитора	380
Приложение 16. Рабочий документ аудитора	381
Приложение 17. Отчет аудиторской организации руководству ООО «Вега» о результатах аудиторской проверки (фрагмент)	383

Приложение 18. Вводная часть аудиторского заключения и часть, описывающая объем аудита	385
Приложение 19. Часть, содержащая мнение аудитора (безоговорочно положительное заключение)	387
Приложение 20. Часть, содержащая мнение аудитора (заключение, модифицированное путем включения абзаца, привлекающего внимание к какому-либо аспекту)	388
Приложение 21. Часть, содержащая мнение аудитора (отрицательное заключение)	389
Приложение 22. Часть, содержащая мнение аудитора (заключение с отказом от выражения мнения)	390
Приложение 23. Часть, содержащая мнение аудитора (заключение, модифицированное путем включения оговорки)	391
Литература	392

Глава 1

ВВЕДЕНИЕ В АУДИТ, ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. История возникновения и развития аудита

Аудитор, аудитория, аудиокассета... Что общего у этих слов?

Аудитория — помещение для слушания лекций, аудиокассета — кассета для прослушивания записей. А аудитор? Правильно, слушающий.

В давние времена в школах (а школы существовали, как правило, при монастырях) учитель, объяснив урок, например текст из Священного Писания, поручал старшему ученику перед началом следующего урока проверить, как младшие выучили задание. Этот ученик назывался «аудитор» — выслушивающий. Впоследствии это слово прижилось и стало названием профессии, связанной с контролем, проверкой какой-либо деятельности.

Аудиторы в современном понимании этого слова как лица, осуществляющие независимую проверку финансовой и хозяйственной деятельности предприятий, появились в Англии. Первые упоминания об аудиторах относятся к XIX в. Но датой рождения аудита принято считать 1844 г., когда в Англии выходит закон об акционерных компаниях, согласно которому их правления должны были ежегодно отчитываться перед акционерами, причем отчет должен был быть проверен и подтвержден специальным человеком — независимым аудитором.

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

ных гигантов с численностью в несколько тысяч человек, таких как *Ernst & Young*, КИМЖ, *Price Waterhouse*, *Arthur Andersen*, *Deloitte & Touch* (так называемая Большая пятерка). Одним из преобладающих направлений развития аудита в мире в настоящее время является стандартизация аудиторской деятельности, унификация всех существенных моментов проведения аудита, представления аудиторской информации.

В России должность аудитора была введена указом Петра I. Но поскольку Петр I был апологетом не столько рыночных отношений, сколько административно-командной системы (кстати, больше вреда или пользы принесла его деятельность России — это еще вопрос), то и аудитор в его время был не независимым специалистом: так назывался воинский чин. Следы этого мы можем найти в литературе, в сочинениях Козьмы Пруткова: «Мысль хороша, но рифма никуда не годится. Приказать аудитору исправить» (примечание командира полка на полях рукописи поручика Фаддея Козьмича Пруткова). Позднее эта должность была упразднена, и в современном понимании этого слова аудит появился в России в 1987 г. с образованием акционерного общества «Инаудит». Это общество было создано для осуществления проверок финансово-хозяйственной деятельности, прежде всего совместных предприятий (предприятий с иностранными инвестициями), которые в это время уже начали функционировать в СССР.

С возникновением новых организационно-правовых форм предпринимательской деятельности — кооперативов, товариществ, обществ стало возможным появление новых аудиторских фирм.

В настоящее время в России функционирует несколько тысяч небольших отечественных аудиторских фирм (с численностью до 2–3 десятков человек) и индивидуальных предпринимателей-аудиторов, несколько десятков достаточно крупных российских аудиторских фирм (с численностью до нескольких сотен человек) и несколько десятков иностранных аудиторских фирм (Большая пятерка и некоторые другие западные фирмы).

1.2. Определение аудита

Различные источники по-разному определяют аудит. Но, различаясь в деталях, определения аудита совпадают в главном: аудит — это предпринимательская деятельность, заключающаяся прежде всего в проверке бухгалтерской отчетности экономического субъекта, осуществляемая независимой аудиторской организацией (независимым аудитором).

Результатом аудита при этом является выражение мнения аудиторской организации (аудитора) о степени достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта.

Но аудит — это не только проверка бухгалтерской отчетности, это еще и комплекс так называемых сопутствующих услуг. К сопутствующим услугам относятся:

- постановка, восстановление, ведение бухгалтерского учета у клиента (так пазываемые эккаунтинговые услуги);
- составление бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций;
- проверка учетных, налоговых и иных аспектов деятельности предприятия, интересующих клиента; проведение экспертиз;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- оценка инвестиционных проектов, бизнес-планов, активов и пассивов экономических субъектов;
- разработка для клиентов документации экономического характера (учетной политики, рекомендаций по вопросам учета и налогообложения, инструкций, положений и пр.);
- научные исследования и разработки по проблемам экономического характера;
- подготовка, переподготовка, повышение квалификации кадров по экономическим специальностям;
- проведение конференций, семинаров, круглых столов и пр.;
- компьютеризация бухгалтерского учета;
- подбор и тестирование кадров по экономическим специальностям для клиентов;
- представление интересов экономического субъекта перед третьими лицами;
- консультации по вопросам учета, налогообложения, хозяйственного права, другим экономическим вопросам;
- информационное обслуживание и прочие подобные услуги.

1.3. Кому нужен аудит (пользователи аудита)

Аудит — элемент рыночных отношений. Как и любой другой элемент рынка, он появляется на свет, как только у какой-либо группы участников рынка возникает потребность в нем, возникает спрос (это одно из проявлений действия закона спроса и предложения).

В свое время развитие и усложнение производства, развитие рынка привело к тому, что собственники организаций (акционеры, пайщики,

учредители), а также инвесторы, кредиторы оказались не в состоянии самостоятельно убедиться в том, что все финансовые и хозяйственные операции интересующего их экономического субъекта, часто сложные и рискованные, соответствуют требованиям законов и правильно отражены в учете. Для этого требуются специальные знания и опыт, требуется свобода доступа ко всем документам в организации, чего заинтересованные лица обычно бывают лишены. Таким образом, с одной стороны:

- необходимость уверенности заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности в ее достоверности (поскольку бухгалтерская отчетность используется для принятия ответственных решений);

с другой стороны:

- отсутствие у заинтересованных пользователей специальных знаний и опыта;
- отсутствие свободного доступа к документации организации;
- возможность необъективной информации со стороны руководства и бухгалтерии организации в конфликтных ситуациях;
- подверженность бухгалтерской отчетности искажениям вследствие действия неизбежных факторов (субъективность составителей, неоднозначность интерпретации нормативных актов и т. д.)

привели к возникновению института независимых высококвалифицированных специалистов-аудиторов, мнению которых о достоверности бухгалтерской отчетности организации заинтересованные пользователи могли бы доверять. По сути, аудитор — это посредник между составителями бухгалтерской отчетности и пользователями представленной в ней информации. Цель аудитора (как посредника) — высказать заинтересованным пользователям свое профессиональное мнение о степени достоверности бухгалтерской отчетности организации.

Кто является составителем бухгалтерской отчетности?

В соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете» составителем бухгалтерской отчетности является организация в лице ее руководителя и главного бухгалтера, которые подписывают отчетность и несут ответственность за ее достоверность и соответствие действующим в Российской Федерации законодательным и нормативным актам.

А кто же является пользователем информации, представленной в бухгалтерской отчетности? Это все те, кто связаны с организацией имущественными или финансовыми интересами (табл. 1.1).

Таблица 1.1

№ п/п	Отношение к организации	Интерес в организации
1	Собственники	Получение дивидендов, доли прибыли
2	Кредиторы, заимодавцы	Получение процентов, возврат кредитов и займов
3	Инвесторы	Доход по вкладам
4	Руководство предприятия	Оплата труда, другие привилегии
5	Поставщики	Оплата поставок
6	Покупатели	Получение товаров, работ, услуг
7	Государственные органы	Налоги, сборы

1.4. Принципы аудита

Профессия аудитора весьма специфична. Если провести аналогию между хозяйственной жизнью организации и жизнью человека, то аудитор чем-то сродни домашнему врачу. Врач в своей деятельности руководствуется сложившимися исторически принципами («Не навреди» и др.). История развития аудита также выявила ряд профессиональных принципов, без соблюдения которых аудит теряет всякий смысл.

К таким принципам относятся:

- независимость;
- честность, объективность, добросовестность;
- профессиональная компетентность;
- конфиденциальность;
- профессионализм поведения.

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

Независимость обеспечивается рядом законодательно установленных ограничений в аудиторской деятельности (далее мы их рассмотрим в п. 2.10):

- аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней;
- аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права проверять организации, с которыми они связаны финансовыми или иными имущественными интересами; с руководством которых они находятся в служебных отношениях, в родстве или свойстве.

Независимость — важный принцип, но не единственный. Можно быть независимым специалистом, но сформировать свое мнение необъективно, под влиянием эмоций, вызванных, например, разногласиями с руководством проверяемого субъекта. Поэтому наряду с независимостью важными принципами являются объективность, честность и добросовестность аудитора.

Объективность предполагает беспристрастность аудитора при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов, заключений. *Честность* аудитора заключается в приверженности профессиональному долгу, *добросовестность* — в выполнении аудитором своих профессиональных услуг с должными тщательностью, усердием, вниманием, надлежащим использованием своих способностей. Принцип объективности отчасти обеспечивается законодательно установленным ограничением на аудиторскую деятельность: аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права проверять организации, в которых они восстанавливали или вели учет, составляли бухгалтерскую отчетность. Данное ограничение обусловлено тем, что трудно сохранить объективность, проверяя плоды своего собственного труда.

Профессиональная компетентность — принцип, вытекающий из самой сути аудита как проверки отчетности организации. В технике давно и хорошо известно, что при поверке некоего объекта точность изготовления измерительного прибора должна быть выше, чем точность поверяемого объекта, иначе поверка лишена смысла. По аналогичной причине и аудитор должен быть профессионально подготовлен лучше, чем главный бухгалтер, составляющий отчетность проверяемой организации. Таким образом, профессиональная компетентность — принцип, заключающийся в том, что аудитор должен обладать достаточным объемом знаний, умением квалифицированно применять эти знания при рассмотрении конкретных ситуаций. Профессиональная компетентность аудитора обеспечивается законодательно установленными требованиями к образованию и стажу работы специалиста,

решившего стать аудитором, системой подготовки и повышения квалификации аудиторов, системой аттестации и лицензирования (см. п. 2.7).

При проведении аудиторской проверки аудитору может стать известной информация, содержащаяся практически в любых документах организации, в том числе и в тех, содержание которых составляет коммерческую тайну. Поэтому аудиторская деятельность немыслима без определенных гарантий для клиента в сохранении аудитором коммерческой тайны организации, т. е. в соблюдении принципа конфиденциальности. Принцип конфиденциальности заключается в том, что аудиторы обязаны обеспечивать сохранность документов, как получаемых, так и составляемых в ходе аудита, обязаны не передавать эти документы каким-либо третьим лицам, не разглашать содержащуюся в них информацию без согласия проверяемого субъекта. Принцип конфиденциальности может быть нарушен только в случае, прямо предусмотренном действующим законодательством. В остальных случаях конфиденциальность должна соблюдаться неукоснительно, даже если аудитор полагает, что распространение информации о проверяемом субъекте не нанесет ему экономического ущерба. Принцип конфиденциальности не имеет ограничения во времени, т. е. он должен соблюдаться аудитором независимо от того, продолжаются или прекращены отношения с клиентом.

Конфиденциальность — не только неразглашение информации аудитором. Принцип конфиденциальности предполагает также, что аудитор не вправе использовать в своих интересах, интересах своей фирмы или интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о делах клиента, которая стала ему известной в ходе профессиональной деятельности. Принцип конфиденциальности обеспечивается законодательным закреплением нормы, предусматривающей обязанность его соблюдения аудиторами.

Профессионализм поведения — принцип аудита, заключающийся в том, что аудитор должен поддерживать высокую репутацию профессии, воздерживаться от совершения поступков, способных (особенно в глазах потенциальных клиентов и пользователей аудиторской информации) подорвать доверие и уважение к аудитору, доверие и уважение к аудиторской профессии. Очевидно, что если аудитор неэтичным поступком подорвет доверие к себе, то и его мнение, выраженное в аудиторском заключении, может быть воспринято скептически. Основные нормы профессионального поведения приведены в «Кодексе профессиональной этики аудиторов» (утвержден Аудиторской палатой России 04.12.1996 г.). Важнейшими из них являются следующие:

- аудиторы обязаны доброжелательно относиться к коллегам, воздерживаться от необоснованной критики в их адрес, от обсуждения их деловых и профессиональных качеств;
- аудиторам следует воздерживаться от участия в различного рода сравнительных исследованиях и рейтингах, результаты которых предназначены для открытой публикации;
- аудиторам не следует рекламировать свои услуги путем сравнения с другими аудиторами, путем самовосхваления, путем гарантий благоприятного результата;
- аудиторам следует воздерживаться от выплаты и получения комиссионных за получение или передачу клиентов, передачу кому-либо услуг третьей стороны;
- при замене аудитора клиентом вновь приглашенному аудитору следует запросить прежнего аудитора, не существует ли профессиональных причин для отказа от клиента.

1.5. Виды аудита

Аудит можно классифицировать по разным признакам.

По виду деятельности проверяемого экономического субъекта аудит подразделяется на:

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

Данная классификация введена потому, что аудиторские аттестаты (см. п. 2.7) выдаются отдельно по каждому из перечисленных видов аудита.

По степени обязательности аудит подразделяется на:

- обязательный аудит;
- инициативный аудит.

Обязательный аудит осуществляется на основе требований законодательных и нормативных актов Российской Федерации, устанавли-

вающих обязательность проверки годовой бухгалтерской отчетности для отдельных категорий экономических субъектов.

Инициативный аудит осуществляется по решению экономического субъекта. Инициативный аудит может иметь место, например, в следующих случаях: руководство организации хочет удостовериться в том, что бухгалтерия правильно ведет учет и исчисляет налоги; собственник не доверяет директору организации и хочет проконтролировать его работу; банк выдает организации кредит и хочет быть уверенным в достоверности баланса и отчета о финансовых результатах и т. д.

По составу и объему проверяемой документации аудит подразделяется на:

- аудит годовой бухгалтерской отчетности;
- специальный аудит.

Определение аудита годовой бухгалтерской отчетности дано в п. 1.2. Аудит годовой бухгалтерской отчетности осуществляется независимой аудиторской фирмой (независимым аудитором) и имеет своей целью выражение аудитором профессионального мнения о степени достоверности проверяемой отчетности организации. Это мнение выражается в официальном документе — аудиторском заключении.

Специальный аудит — это проверка интересующих экономического субъекта конкретных вопросов в его деятельности. Целью специального аудита может быть подтверждение законности совершенных хозяйственных операций; подтверждение правильности исчисления налогов и составления налоговых деклараций (налоговый аудит); проверка правильности организации производства, эффективности методов управления (управленческий аудит); проверка соответствия отдельных показателей деятельности предприятия установленным требованиям, например экологическим (экологический аудит), и т. д. По аудиту годовой бухгалтерской отчетности составляется официальное аудиторское заключение. Результат специального аудита может быть обобщен в ином документе (экспертном заключении, заключении по результатам проверки и т. д.).

По виду исполнителя аудиторских услуг аудит подразделяют на:

- внешний;
- внутренний.

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

Внутренний аудит — это элемент системы внутреннего контроля на предприятии. Службы внутреннего аудита создаются, как правило, на крупных предприятиях, имеющих разветвленную сеть филиалов. Задачами служб внутреннего аудита могут быть следующие:

- подтверждение достоверности информации, предоставляемой руководству;
- контроль за состоянием и сохранностью активов;
- исполнительский контроль;
- оценка эффективности управления, производства, финансовых вложений и т. д.

Внутренний аудит не является независимым, он подчиняется руководству организации, действует в соответствии с его заданиями и отчитывается перед ним. Вместе с тем внутренний аудит независим от тех лиц, деятельность которых он проверяет.

1.6. Основные понятия в аудите

Аудит как весьма специфическая область предпринимательской деятельности оперирует рядом сложившихся исторически и закрепленных нормативно понятий, которые в других областях предпринимательской деятельности практически не употребляются. Поэтому, прежде чем переходить к вопросам теории и практики аудита, необходимо раскрыть смысл наиболее важных его понятий, в частности таких, как:

- аудиторское заключение;
- существенность и уровень существенности;
- риск (аудиторский риск);
- аудиторская выборка;
- аудиторские доказательства;
- аудиторские процедуры.

Рассмотрим эти понятия.

Как мы уже уяснили, аудит — это независимая проверка экономического субъекта, в результате которой аудитор выражает свое профессиональное мнение о степени достоверности бухгалтерской отчетности этого субъекта.

Свое мнение аудитор выражает не произвольным образом, а в официальном документе — *аудиторском заключении*, содержание и форма которого установлены действующими нормативными актами и правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Ауди-

торское заключение предназначено для пользователей бухгалтерской отчетности проверяемого предприятия — юридических и физических лиц, органов государственной (местной) власти и управления.

Заключение может быть нескольких видов:

- безоговорочно положительное;
- модифицированное путем включения абзаца, привлекающего внимание к какому-либо аспекту;
- модифицированное путем включения оговорки;
- отрицательное;
- заключение с отказом от выражения мнения.

В безоговорочно положительном заключении аудитор выражает мнение, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта достоверно отражает его финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют действующим в Российской Федерации нормативным актам. Безоговорочно положительное заключение составляется в том случае, если аудитор по крайней мере убежден в том, что:

- бухгалтерская отчетность проверяемого субъекта не содержит существенных ошибок, искажения, неточностей;
- бухгалтерский учет соответствует установленным принципам, требованиям, а также учетной политике предприятия;
- в пояснительной записке и приложениях достаточно полно раскрыты все вопросы, имеющие отношение к бухгалтерской отчетности;
- данные бухгалтерской отчетности не противоречат сведениям о проверяемом субъекте, ставшим известными аудитору из других источников.

В заключении, модифицированном путем включения специального абзаца, аудитор выражает мнение, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта достоверно отражает его финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности, но при этом считает необходимым привлечь внимание к ситуации, которая, по его мнению, влияет или может повлиять на финансовое положение организации.

Аудиторское заключение может быть модифицировано, например, в том случае, если аудитор счел необходимым привлечь внимание к тому, что принцип непрерывности деятельности проверяемого субъекта может быть нарушен.

Отрицательное заключение составляется в случае, если аудитор полагает, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта содержит существенные искажения, а также если в ходе проверки были выявлены существенные нарушения действующих нормативных актов при осуществлении и отражении в учете финансовых и хозяйственных операций.

В отрицательном заключении аудитор выражает мнение о том, что он не может с полной уверенностью подтвердить достоверность бухгалтерской отчетности.

Аудиторское заключение, модифицированное путем включения оговорки, составляется в случае, если аудитор считает, что безоговорочно положительное заключение не может быть составлено, но препятствующие этому факторы не настолько существенны, чтобы составить отрицательное заключение, либо если аудитор считает, что выявленные факторы, препятствующие составлению безоговорочно положительного заключения, существенны, но влияние их на достоверность бухгалтерской отчетности устранимо введением оговорки (ограничения) в заключение. В заключении с оговоркой аудитор подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности организаций, но с определенными оговорками, ограничениями.

В заключении с отказом от выражения мнения аудитор указывает, что он не в состоянии выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, т. е. не может составить ни положительное, ни отрицательное заключение. Отказ от выражения мнения может быть обусловлен, например, тем, что аудитор ограничен в доступе к информации, вследствие чего не может сформировать мнение.

Как видим, вид заключения (безоговорочно положительное, с оговоркой, отрицательное) в значительной мере зависит от уверенности аудитора в том, содержит или нет бухгалтерская отчетность организации существенные искажения. Поэтому очень важно уяснить, какие ошибки, искажения, неточности, допущенные проверяемым субъектом, являются существенными, а какие — нет.

Существенность — качественная мера, это свойство информации, которое делает ее способной влиять на экономические решения квалифицированного пользователя.

Существенным признается такое искажение информации, которое превышает уровень *существенности*.

Если существенность — качественное понятие, то уровень существенности — количественная мера. Под уровнем существенности понимают такое предельное искажение бухгалтерской отчетности, начи-

ная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности не сможет на ее основе сделать правильные выводы и принять обоснованные экономические решения.

Это определение достаточно субъективно, так как оценка уровня существенности в значительной мере зависит от опыта и квалификации специалиста, его определяющего, от знания им специфики деятельности клиента и понимания степени ответственности решений, принимаемых пользователями бухгалтерской отчетности. Определению уровня существенности при аудиторских проверках посвящен п. 3.3 этой книги.

Ранее мы сказали, что в безоговорочно положительном заключении аудитор выражает мнение о том, что бухгалтерская отчетность проверяемого субъекта достоверна во всех существенных отношениях, т. е. не содержит существенных ошибок, искажений, неточностей. Однако уверенность аудитора в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности даже в безоговорочно положительном заключении не может быть абсолютной ввиду ряда факторов, ограничивающих полноту и адекватность оценок, осуществляемых аудитором. К таким факторам прежде всего следует отнести:

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

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

Риск присутствует в любой предпринимательской деятельности,¹ в том числе и в аудиторской. Поскольку основным результатом деятельности аудитора является его мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, выраженное в заключении, то аудиторский риск связан с тем, что это мнение может оказаться ошибочным. Таким образом, аудиторский риск — это вероятность признания аудитором того, что

¹ Вспомним определение предпринимательской деятельности, которое дает Гражданский кодекс РФ: «...предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой *риск* деятельность, направленная на систематическое получение прибыли...»

бухгалтерская отчетность достоверна, в то время как она содержит невыявленные существенные ошибки (либо вероятность признания аудитором того, что бухгалтерская отчетность недостоверна, в то время как она не содержит существенных ошибок).

Аудиторский риск зависит как от факторов, присущих проверяемому экономическому субъекту, так и от факторов, присущих аудиторской фирме. В значительной мере риск зависит также от того, что в силу необходимости удержания аудита в рамках определенных временных и экономических ограничений он, как правило, проводится выборочно. Выборочность проведения аудита означает, что в подавляющем большинстве случаев аудитор проверяет не всю документацию субъекта, а выборку из нее. Под *выборкой* в аудите понимают совокупность определенным образом отобранных документов, проверка которых позволяет сделать вывод о достоверности всей документации.

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

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

Глава 2

ОРГАНИЗАЦИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Государственные и общественные организации, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации

Аудитор независим от кого-либо в своей профессиональной деятельности. Но именно для обеспечения независимости аудита, а также для обеспечения прочих его принципов (компетентности, конфиденциальности и пр.) необходимо регулирование аудиторской деятельности как со стороны государственных органов (государственное регулирование), так и со стороны общественных аудиторских организаций (саморегулирование).

Концепции регулирования аудиторской деятельности в мировой практике различны. В ФРГ, Франции, Испании, где основными пользователями бухгалтерской отчетности считаются государственные организации, банки, более распространено государственное регулирование аудиторской деятельности. В Великобритании, США, где основными пользователями бухгалтерской отчетности считаются акционеры, кредиторы, инвесторы, более распространено саморегулирование. В Российской Федерации система регулирования аудиторской деятельности находится в процессе становления, в настоящее время преобладает государственное регулирование, но появляются и элементы саморегулирования.

К государственным органам, регулирующим аудиторскую деятельность в Российской Федерации, относится уполномоченный федеральный орган — Министерство финансов (Минфин) Российской Федерации.

Кроме того, в процессе государственного регулирования участвуют (хотя и не являются государственными органами) уполномоченные учебно-методические центры (УМЦ).

К основным функциям Минфина РФ как уполномоченного федерального органа относятся:

- издание нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;
- организация разработки и представление на утверждение Правительству РФ федеральных стандартов аудиторской деятельности;
- организация системы аттестации, обучения, повышения квалификации auditors в Российской Федерации;
- лицензирование аудиторской деятельности;
- аккредитация общественных аудиторских организаций;
- организация системы надзора за соблюдением аудиторскими фирмами лицензионных требований и условий;
- контроль за соблюдением аудиторскими фирмами федеральных стандартов;
- установление объема и порядка предоставления фирмами отчетов о своей деятельности;
- ведение государственных реестров аттестованными аудиторскими, лицензированными аудиторскими — индивидуальными предпринимателями и аудиторскими фирмами, аккредитованными аудиторскими объединениями (общественными аудиторскими организациями), учебно-методическими центрами.

Кроме того, Минфин РФ в процессе работы по аттестации и лицензированию аудиторской деятельности осуществляет следующие функции:

- отбор уполномоченных вузов и заключение договоров на выполнение ими функций учебно-методических центров;
- утверждение единых программ квалификационных экзаменов на аттестат аудитора;
- утверждение порядка проведения квалификационных экзаменов;
- утверждение содержания тестов, экзаменационных билетов, составов экзаменационных комиссий;
- организация проверок качества проведения квалификационных экзаменов;
- извещение претендентов о порядке и сроках проведения квалификационных экзаменов;

- рассмотрение и утверждение результатов квалификационных экзаменов;
- принятие решений о выдаче и отказе в выдаче квалификационных аттестатов аудитора;
- назначение переэкзаменовки в случае жалобы экзаменуемого на необъективность членов комиссии;
- выдачу квалификационных аттестатов, их аннулирование;
- утверждение программ повышения квалификации аудиторов;
- выдачу, приостановление и аннулирование лицензий на осуществление аудиторской деятельности.

Для учета мнения участников рынка аудиторских услуг при уполномоченном федеральном органе (Минфине РФ) организован Совет по аудиторской деятельности, в состав которого входят представители государственных органов, ЦБ РФ, аккредитованных объединений аудиторов (общественных аудиторских организаций),¹ научных организаций, вузов, пользователей аудиторских услуг. Состав членов совета утверждается министром финансов РФ.

Уполномоченные учебно-методические центры (УМЦ) создаются, как правило, в вузах, имеющих для этого достаточную педагогическую, научную и материально-техническую базу. УМЦ создаются путем заключения договора между уполномоченным вузом и Минфином РФ. В функции УМЦ входят:

- организация и осуществление подготовки к сдаче квалификационного экзамена;
- разработка проектов программ квалификационных экзаменов и повышения квалификации аудиторов;
- прием документов и проведение квалификационных экзаменов;
- обработка результатов квалификационных экзаменов и представление их в Минфин РФ;
- повышение квалификации аудиторов и выдача соответствующих сертификатов.

Саморегулирование аудиторской деятельности осуществляется общественными аудиторскими организациями. К ним могут быть отнесены международные, общеевропейские, общероссийские, региональные организации.

К первым относится Международная федерация бухгалтеров (International Federation of Accountants — IFAC). IFAC была создана

¹ Последних не менее 51% от общего состава совета.

в 1977 г., в ее состав входят общественные организации аудиторов 79 стран мира. Для выполнения задач IFAC в ее структуре предусмотрены комиссии и комитеты, в том числе Международный комитет по аудиторской деятельности (International Auditing Practice Committee — IAPC). Первоочередной задачей IAPC являлась разработка международных аудиторских стандартов.

Общеввропейской организацией является Федерация европейских бухгалтеров-экспертов (Federation des Experts Comptables Europeen — FEE). FEE основана в 1987 г., в ее состав входят аудиторские организации 12 стран Европы. Задачи FEE — взаимодействие с органами ЕЭС и правительствами европейских государств в вопросах, связанных с налоговыми отношениями, системами учета и отчетности в европейском масштабе.

К наиболее известным общероссийским аудиторским организациям относятся Аудиторская палата России (образована в 1995 г.) Ассоциация бухгалтеров и аудиторов «Содружество» (создана в 1989 г.), Российская коллегия аудиторов (образована в 1992 г.), Национальная федерация консультантов и аудиторов (создана в 2000 г.), Институт профессиональных аудиторов (образован в 2000 г.) и другие организации.

Задачи, решаемые этими профессиональными общественными объединениями, сходны и в основном сводятся к следующим:

- содействие развитию экономической науки и внедрению передового опыта в области учета, экономического анализа, аудита;
- защита и представление интересов своих членов, оказание им помощи в решении бухгалтерских и аудиторских проблем;
- участие в разработке проектов нормативных актов, стандартов по учету и аудиту;
- содействие процессу подготовки и повышения квалификации бухгалтерских и аудиторских кадров;
- обобщение и обмен опытом аудиторской деятельности;
- формирование и укрепление престижа профессии аудитора.

Региональные аудиторские организации решают в основном те же задачи, но не в общероссийском масштабе, а в рамках своего региона. К региональным общественным организациям аудиторов относятся, например, Московская аудиторская палата, Санкт-Петербургская аудиторская палата и другие организации.

Профессиональные общественные аудиторские объединения, членами которых являются не менее 1 тыс. аттестованных аудиторов

либо не менее 100 аудиторских фирм, могут быть аккредитованы (официально признаны и зарегистрированы) Минфином РФ.

Аккредитованные аудиторские объединения вправе:

- разрабатывать учебные планы и программы, осуществлять профессиональную подготовку auditors;
- ходатайствовать перед Минфином РФ о выдаче и аннулировании аттестатов, о выдаче, приостановлении и аннулировании лицензий на аудиторскую деятельность;
- самостоятельно, а также по поручению Минфина РФ проводить проверки качества работы аудиторских фирм и auditors — индивидуальных предпринимателей, являющихся членами данного объединения;
- по итогам проверок применять к виновным меры воздействия или ходатайствовать перед Минфином РФ о применении таких мер;
- осуществлять иные права, установленные федеральным законом и определенные Минфином РФ.

2.2. Правовая основа аудиторской деятельности в Российской Федерации

Правовую основу аудита в Российской Федерации в настоящее время составляет совокупность документов различных уровней:

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 г.;
- постановления Правительства РФ;
- документы министерств и ведомств;
- правила (стандарты) аудиторской деятельности.

В Федеральном законе № 119-ФЗ:

- определено понятие и сформулирована цель аудиторской деятельности;
- дан перечень сопутствующих аудиту услуг, которые имеют право оказывать auditors и аудиторские организации;
- установлены требования к auditors и аудиторским организациям;
- перечислены права и обязанности auditors (аудиторских организаций) и проверяемых экономических субъектов;
- определен круг экономических субъектов, для которых аудит является обязательным;

- установлена обязательность соблюдения принципа конфиденциальности (аудиторской тайны) при проведении аудита;
- установлена обязательность соблюдения принципа независимости при проведении аудита и введены ограничения для его обеспечения;
- дано определение федеральных правил (стандартов) аудита и установлена их обязательность;
- определен статус аудиторского заключения, установлена ответственность за предоставление ложного заключения;
- установлена обязательность контроля качества аудита;
- определены требования к аттестации аудиторов и установлены основания для аннулирования аттестата;
- установлена обязательность лицензирования аудиторской деятельности;
- определена компетенция федерального органа, осуществляющего государственное регулирование аудиторской деятельности;
- определены требования к профессиональным аудиторским объединениям, необходимые для их аккредитации, и перечислены права аккредитованных объединений;
- установлена ответственность за нарушение законодательства РФ об аудите.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» (за исключением некоторых пунктов) вступил в силу в октябре 2001 г. До вступления в силу этого закона аудиторская деятельность в Российской Федерации регулировалась «Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации», утвержденными Указом Президента Российской Федерации № 2263 от 22.12.1993 г., который утратил свою силу в соответствии с Указом Президента № 1459 от 13.12.2001 г.

Во исполнение Федерального закона «Об аудиторской деятельности» Правительством Российской Федерации принят ряд постановлений, регулирующих аудиторскую деятельность в РФ (табл. 2.1).

Постановлением Правительства РФ № 80 от 06.02.2002 г. определен уполномоченный федеральный орган — Минфин РФ и утверждены правила обмена квалификационных аттестатов, выданных до принятия Федерального закона № 119-ФЗ, на аттестаты, предусмотренные этим законом.

Постановлением Правительства РФ № 190 от 29.03.2002 г. утверждено Положение о лицензировании аудиторской деятельности.

Таблица 2.1

Постановления Правительства, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации

№	Дата	Название
80	06.02.2002 г.	О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации
190	29.03.2002 г.	О лицензировании аудиторской деятельности
409	12.06.2002 г.	О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита
696	23.06.2002 г.	Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности
405	04.07.2003 г.	О внесении дополнений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности

Постановлением Правительства РФ № 409 от 12.06.2002 г. утверждены Правила проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного аудита организаций, в уставном капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25%.

Постановлениями Правительства РФ № 696 от 23.06.2002 г. и № 405 от 04.07.2003 г. утверждены федеральные аудиторские стандарты.

Механизм реализации перечисленных постановлений правительства разработан в ряде документов министерств и ведомств, некоторые из которых приведены в табл. 2.2.

2.3. Аудиторские стандарты. Международные стандарты аудита

В ряду документов, регулирующих аудиторскую деятельность, на особом месте находятся *стандарты аудита*.

Потребность в неких общих правилах, подходах, понятиях при проведении аудита была всегда, но особенно остро она проявилась в 1970–1980-х гг. XX в. в связи с развитием транснациональных корпораций и превращением аудиторских фирм, их обслуживающих, в крупные международные группы. Именно тогда и были разработаны международные правила (стандарты) аудита. В настоящее время существуют аудиторские стандарты нескольких уровней:

- международные;
- национальные;

Таблица 2.2

Документы министерств и ведомств, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации

Вид и принадлежность документа	№	Дата	Название
Приказ Минфина РФ	69н	27.10.1999 г.	Об утверждении порядка представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление общего аудита, аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, а также аудита страховщиков
Приказ Минфина РФ	38н	29.04.2002 г.	Об утверждении Временного положения о порядке аккредитации профессиональных аудиторских объединений при Минфине РФ
Приказ Минфина РФ	93н	12.09.2002 г.	Об утверждении Временного положения о системе аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации
Приказ Минфина РФ	107н	31.10.2002 г.	Об утверждении Типового положения о конкурсной комиссии для осуществления обязательного ежегодного аудита
Распоряжение Минимущества РФ	4521-р	30.12.2002 г.	Об утверждении Типового технического задания на проведение обязательного аудита организаций, в уставных капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25%, и федеральных государственных унитарных предприятий

- внутренние (стандарты общественных аудиторских организаций и стандарты аудиторских фирм — внутрифирменные стандарты).

Стандарты обеспечивают:

- единство принципов аудита — единство требований к качеству и надежности;
- унификацию аудита в вопросах методологии;
- единство подходов к проведению аудита и к составлению аудиторской отчетности.

Благодаря этому при соблюдении аудиторских стандартов:

- могут быть получены определенные гарантии качества подготовки аудиторов и проведения аудита;
- может быть обеспечен определенный уровень надежности результатов аудиторской проверки;
- облегчено внедрение в практику работы аудиторов новых научных достижений;
- обеспечена связь отдельных элементов процесса аудиторской проверки;
- обеспечена возможность контроля качества работы аудитора;
- может быть создан достойный общественный имидж профессии аудитора.

Кроме того, как показывает судебная практика (в Европе и США), при предъявлении клиентом иска к аудитору решающим аргументом в пользу последнего может стать доказательство им факта последовательного применения аудиторских стандартов.

Международные стандарты аудита (МСА) призваны унифицировать подход к аудиту в международном масштабе и содействовать развитию аудита в странах, где уровень профессионализма ниже общемирового.

МСА не являются нормативными документами и имеют рекомендательный характер. Разработкой их занимается Международный комитет по аудиторской практике (IAPC), действующий в рамках Международной федерации бухгалтеров (IFAC).

Всего комитетом определено 11 объектов стандартизации, каждому из которых выделено 100 номеров для возможных стандартов: № 100–199 – «Вводные замечания», № 200–299 – «Ответственность», № 300–399 – «Планирование», № 400–499 – «Внутренний контроль», № 500–599 – «Аудиторские доказательства», № 600–699 – «Использование работы других», № 700–799 – «Выводы и отчеты в аудите», № 800–899 – «Специализированные области», № 900–999 – «Сопутствующие услуги», № 1000–1099 – «Положения по международной практике аудита».

Таким образом, всего перечисленные объекты могут содержать 1100 аудиторских стандартов. Но для практической деятельности такое количество стандартов, конечно, не требуется. Например, объект «Специализированные объекты» содержит всего 2 стандарта (№ 800 и 810).

Наименования и краткое содержание международных аудиторских стандартов приведены в табл. 2.3.

Таблица 2.3

Международные аудиторские стандарты

№ стандарта	Название (в русском переводе)	Краткое содержание
100	Задания, обеспечивающие уверенность	Определены требования к заданиям на осуществление аудиторской проверки
120	Основные принципы МСА	Изложены основные принципы финансовой отчетности и аудита
200	Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности	Определена цель аудита и его основные принципы. Установлена ответственность руководства за составление отчетности
210	Условия аудиторских заданий	Приведено содержание письма-обязательства аудитора о согласии на проведение аудита
220	Контроль качества работы в аудите	Установлены требования к качеству работы аудиторских фирм (аудиторов) и к контролю качества
230	Документирование	Даны рекомендации по форме и содержанию рабочих документов аудитора. Рассмотрены вопросы права собственности на рабочую документацию
240	Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности	Определены понятия мошенничества и ошибки, даны рекомендации по действиям аудитора при выявлении мошенничества или ошибки
250	Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности	Определена ответственность организации и аудитора за соблюдение законодательных и нормативных актов. Установлена необходимость документирования обнаруженных фактов несоответствия законодательным и нормативным актам
300	Планирование	Описан процесс планирования аудиторской проверки, порядок составления плана и программы аудита
310	Знание бизнеса	Даны рекомендации по вопросам получения аудитором информации, способствующей пониманию направлений и характера бизнеса клиента

Продолжение табл. 2.3

№ стандарта	Название (в русском переводе)	Краткое содержание
320	Существенность в аудите	Дано определение понятия существенности, раскрыта взаимосвязь существенности и аудиторского риска, показано применение понятия существенности в ходе планирования и проведения проверок
400	Оценки рисков и внутренний контроль	Даны определения внутреннего риска, контрольного риска, риска необнаружения. Даны рекомендации по их оценке
401	Аудит в среде компьютерных информационных систем	Даны рекомендации по действиям аудитора в среде электронной обработки данных. Определены требования к подготовке и квалификации аудитора для подобной работы
402	Учет при аудите особенностей субъектов, использующих обслуживающие организации	Рассмотрены вопросы аудита организаций, бухгалтерский учет и составление отчетности которых осуществляют специализированные (бухгалтерские) фирмы
500	Аудиторские доказательства	Описаны источники и методы получения аудиторских доказательств, дана оценка уместности аудиторских доказательств
501	Аудиторские доказательства — дополнительное рассмотрение особых статей	Предусмотрено использование следующих действий аудитора: присутствие при инвентаризации, формирование запросов для подтверждения дебиторской задолженности, обсуждение судебных дел
505	Внешние подтверждения	Установлены условия использования аудитором процедур внешнего подтверждения аудиторских доказательств
510	Первоначальные задания — начальные сальдо	Рассмотрены действия аудитора, обеспечивающие получение необходимых доказательств отсутствия ошибок в начальных сальдо. Дан пример заключения с оговорками, если информация недостаточна
520	Аналитические процедуры	Раскрыты цели, содержание и характер аналитических процедур, используемых в аудите
530	Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования	Даны рекомендации по построению выборки и распространению результатов проверки выборки на всю проверяемую совокупность

Продолжение табл. 2.3

№ стандарта	Название (в русском переводе)	Краткое содержание
540	Аудит оценочных значений	Раскрыта сущность оценочных данных в бухгалтерской отчетности. Даны рекомендации по аудиту оценочных значений
550	Связанные стороны	Рассмотрены действия аудитора, необходимые для получения доказательств существования взаимосвязанных сторон и операций между ними
560	Последующие события	Дано определение последующих событий. Даны рекомендации по их выявлению
570	Непрерывность деятельности	Описаны случаи, дающие аудитору повод для сомнений в соблюдении принципа действующего предприятия
580	Заявления руководства	Установлена возможность использования заявлений руководства в качестве аудиторских доказательств. Описан процесс документирования заявлений руководства
600	Использование работы другого аудитора	Рассмотрены ситуации привлечения аудитором к проверке других независимых аудиторов, проверяющих отчетность дочерних или зависимых организаций
610	Рассмотрение работы внутреннего аудита	Предложены рекомендации по использованию работы внутреннего аудита в ходе проверки, рекомендации по оценке работы внутренних аудиторов
620	Использование работы эксперта	Даны рекомендации по использованию в ходе аудиторской проверки работы эксперта, привлеченного аудитором
700	Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности	Установлены форма и содержание аудиторского заключения. Определены условия, при которых могут быть выданы безусловно положительное заключение, заключение с оговорками, отрицательное заключение, отказ от составления заключения
710	Сопоставимые значения	Описаны действия аудитора в случаях, когда отчетность клиента включает показатели за прошлые периоды, аналогичные показателям проверяемого периода
800	Аудиторский отчет (заключение) по аудиторским заданиям для специальных целей	Даны рекомендации по составлению аудиторского заключения при выполнении аудитором специального аудита

Продолжение табл. 2.3

№ стандарта	Название (в русском переводе)	Краткое содержание
810	Исследование ожидаемой финансовой информации	Рассмотрены действия аудитора при составлении им отчетов о финансовой информации, используемой в качестве прогноза. Приведена форма отчета аудитора по прогнозируемой финансовой информации
910	Задания по обзорной проверке финансовой отчетности	Определена цель привлечения аудитора к общему рассмотрению финансовой отчетности, определены общие принципы такой услуги, планирование, документирование, доказательства
920	Задания по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации	Установлен порядок осуществления тематических проверок согласованных разделов учета и отчетности, установлен порядок документирования результатов таких проверок
930	Задание по compilации финансовой информации	Определены условия привлечения аудитора к составлению бухгалтерской отчетности, определены планирование таких услуг, их документирование, форма отчетности
1000	Процедуры межбанковского подтверждения	Рассмотрены действия аудитора, связанные с подтверждением достоверности отчетности банков и получением подтверждений от других банков
1001	Автономные персональные компьютеры	Определены действия аудитора, проверяющего клиента, использующего для ведения учета подобные микрокомпьютеры
1002	Онлайновые компьютерные системы	Определены действия аудитора, проверяющего клиента, использующего для ведения учета подобную компьютерную среду
1003	Системы баз данных	Определены действия аудитора, проверяющего клиента, использующего подобную компьютерную среду
1004	Взаимоотношения между органами банковского контроля и внешними аудиторами	Описаны особенности предприятий малого бизнеса и их влияние на методику проведения аудита

Окончание табл. 2.3

№ стандарта	Название (в русском переводе)	Краткое содержание
1005	Особенности аудита малых предприятий	Описаны особенности предприятий малого бизнеса и их влияние на методику проведения аудита
1006	Аудит международных коммерческих банков	Изложены требования, предъявляемые к аудиту международных коммерческих банков
1008	Оценка риска и система внутреннего контроля — характеристика КИС и связанные с ними вопросы	Рассмотрены вопросы изучения и оценки систем учета и внутреннего контроля в случае электронной обработки данных
1009	Методы аудита с помощью компьютеров	Даны описания компьютерных методик аудита
1010	Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности	Даны рекомендации по учету влияния окружающей среды на результаты хозяйственной деятельности
1012	Аудит производных финансовых инструментов	Определены условия использования производных финансовых инструментов

2.4. Федеральные стандарты аудита

В России международные аудиторские стандарты принимаются во внимание при разработке национальных стандартов, которые призваны решать те же задачи, что и международные, но в масштабе Российской Федерации.

Законом № 119-ФЗ предусмотрены *федеральные стандарты* аудиторской деятельности, устанавливающие единые требования к:

- порядку осуществления аудита;
- оформлению и оценке качества аудита;
- порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

В настоящее время Правительством РФ (постановления № 696 от 23.09.2002 г., № 405 от 04.07.2003 г.) утверждено 11 федеральных аудиторских стандартов, являющихся обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и проверяемых экономических субъектов.

Наименование и краткое содержание федеральных стандартов приведены в табл. 2.4.

Таблица 2.4

Федеральные аудиторские стандарты

№ стандарта	Наименование	Краткое содержание
1	Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности	Сформулирована цель аудита, определены основные его принципы (независимость, конфиденциальность и пр.), указаны присущие аудиту ограничения, определена ответственность аудиторов и аудируемых лиц
2	Документирование аудита	Определено понятие рабочей документации, перечислены требования к форме и содержанию рабочей документации, установлена обязательность конфиденциальности рабочей документации
3	Планирование аудита	Определены цель и содержание планирования, установлены требования к плану и программе аудита
4	Существенность в аудите	Установлена необходимость оценки существенности в аудите, определена взаимосвязь уровня существенности и аудиторского риска
5	Аудиторские доказательства	Дано определение аудиторских доказательств и установлены требования к ним. Установлены критерии достоверности бухгалтерской отчетности (существование, права и обязанности, возникновение и пр.), рассмотрены вопросы надежности аудиторских доказательств. Определены и перечислены аудиторские процедуры
6	Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности	Дано определение аудиторского заключения, установлены требования к форме и содержанию аудиторского заключения. Даны примеры безоговорочно положительного заключения, модифицированного заключения, заключения с оговоркой, отрицательного заключения, заключения с отказом от выражения мнения. Указаны обстоятельства, обуславливающие вид заключения

Окончание табл. 2.4

№ стандарта	Наименование	Краткое содержание
7	Внутренний контроль качества аудита	Установлены требования к обеспечению качества аудита. Даны рекомендации по организации внутреннего контроля качества в аудиторской организации
8	Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом	Приведено определение аудиторского риска, даны рекомендации по его оценке
9	Аффилированные лица	Дано определение аффилированных лиц, сформулированы требования к изучению операций с аффилированными лицами
10	События после отчетной даты	Установлены требования к действиям аудитора по выявлению и оценке событий, произошедших после отчетной даты
11	Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица	Установлены требования к действиям аудитора по проверке правомерности применения допущения о непрерывности деятельности

2.5. Общероссийские (рекомендательные) стандарты аудита

Федеральные аудиторские стандарты, рассмотренные в предыдущем параграфе, предусмотрены Законом № 119-ФЗ, утверждены постановлениями Правительства РФ № 696, 405 и вследствие этого имеют силу нормативных актов (являются обязательными).

Но еще за несколько лет до вступления в силу Федерального закона № 119-ФЗ в России началась разработка общероссийских аудиторских стандартов, которая осуществлялась под руководством Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ (федерального органа, осуществлявшего государственное регулирование аудита в Российской Федерации до вступления в силу Закона № 119-ФЗ).

Всего с 1996 по 2000 г. (напомним, что Закон № 119-ФЗ вступил в силу в 2001 г.) комиссией было разработано и одобрено более 30 обще-

российских аудиторских стандартов. Указанные стандарты в свое время не были утверждены Правительством РФ и потому не имели силы нормативных актов (не являлись обязательными), но поскольку они были одобрены официальным государственным органом — Комиссией при Президенте РФ, то принимались во внимание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами как рекомендательные.

Положение изменилось со вступлением в силу Постановления Правительства РФ № 80 от 06.02.2002 г. (см. табл. 2.1). Этим постановлением установлено, что до утверждения федеральных аудиторских стандартов аудиторы в своей деятельности должны руководствоваться упомянутыми выше общероссийскими стандартами, одобренными комиссией.

Наименование и краткое содержание общероссийских стандартов приведены в табл. 2.5 (кроме стандарта «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности», который утратил актуальность, поскольку полностью не соответствует федеральному стандарту).

Таблица 2.5

Общероссийские аудиторские стандарты, одобренные Комиссией при Президенте РФ

Дата	Наименование	Краткое содержание
25.12.1996 г.	Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности	Сформулированы цели аудита бухгалтерской отчетности. Описаны основополагающие принципы аудита (независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность, добросовестность, конфиденциальность, профессиональное поведение). Определены основные мероприятия, проводимые в ходе аудита (планирование, получение аудиторских доказательств, документирование, формирование и выражение мнения). Обозначены уровень аудиторских гарантий и рамки ответственности аудитора и проверяемого субъекта
20.10.1999 г.	Права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых экономических субъектов	Изложены права и обязанности аудиторских фирм и проверяемых субъектов. Раскрыты наиболее важные аспекты правовых взаимоотношений в ходе аудита

Продолжение табл. 2.5

Дата	Наименование	Краткое содержание
25.12.1996 г.	Планирование аудита	Сформулированы назначение и содержание планирования аудита, обозначены его общие принципы, выделены основные этапы: предварительное планирование, подготовка и составление общего плана и программы аудита. Раскрыто содержание предварительного планирования, принципы подготовки плана и программы аудита, приложена их рекомендуемая форма
22.01.1998 г.	Существенность и аудиторский риск	Определено понятие уровня существенности и дан порядок его расчета. Определено понятие аудиторского риска и его компонентов. Сформулированы требования, которые следует принимать во внимание при оценке уровня существенности и аудиторского риска. Раскрыта взаимосвязь этих понятий
27.04.1999 г.	Понимание деятельности экономического субъекта	Определены методы и источники получения информации о деятельности экономического субъекта и установлен порядок использования этой информации
25.12.1996 г.	Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита	Определено значение письма-обязательства, установлено его содержание. Приложена рекомендуемая форма письма-обязательства
20.10.1999 г.	Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг	Определен порядок подготовки договора, условия его заключения, содержание. Дана примерная форма договора
25.12.1996 г.	Аудиторские доказательства	Определены виды аудиторских доказательств, перечислены их источники, описаны методы получения
15.07.1998 г.	Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности	Определен порядок проведения аудита начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности
25.12.1996 г.	Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита	Раскрыты понятия системы внутреннего контроля, сформулированы требования, предъявляемые к оценке системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля

Продолжение табл. 2.5

Дата	Наименование	Краткое содержание
15.07.1998 г.	Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита	Раскрыто влияние соблюдения нормативных актов на достоверность бухгалтерской отчетности, установлен порядок проверки соблюдения нормативных актов. Определены действия аудитора при обнаружении нарушений требований нормативных актов
25.12.1996 г.	Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности	Сформулированы виды искажений бухгалтерской отчетности. Определены действия аудитора при выявлении искажений. Разграничена ответственность сторон в связи с выявлением искажений
22.01.1998 г.	Аналитические процедуры	Дано определение аналитической процедуры. Сформулированы цели применения аналитических процедур. Перечислены их виды и установлен порядок применения
18.03.1999 г.	Общение с руководством экономического субъекта	Установлены требования к общению аудитора с руководством проверяемого субъекта, раскрыты особенности такого общения
15.07.1998 г.	Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта	Определены ситуации, в которых следует обращаться за разъяснениями к руководству. Определена процедура обращения. Установлен порядок документирования разъяснений и действий аудитора при отказе от разъяснений
25.12.1996 г.	Аудиторская выборка	Перечислены виды выборок, установлен порядок построения выборки и оценки результатов ее проверки
25.12.1996 г.	Документирование аудита	Сформулированы общие принципы документирования аудита. Приведены требования, предъявляемые к форме и содержанию рабочей документации аудита. Описан порядок составления и хранения рабочей документации. Приложен примерный перечень рабочей документации
20.08.1999 г.	Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете	Перечислены виды оценочных значений в учете и отчетности. Изложены аудиторские процедуры, предназначенные для проверки оценочных значений, определены действия аудитора по анализу этих процедур

Продолжение табл. 2.5

Дата	Наименование	Краткое содержание
18.03.1999 г.	Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита	Даны определения связанных сторон, описаны приемы выявления операций со связанными сторонами, определен порядок проверки таких результатов и порядок анализа результатов проверки
20.08.1999 г.	Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность	Установлена ответственность и описаны действия аудитора в отношении прочей информации. Определены действия аудитора в случае выявления противоречий между бухгалтерской отчетностью и прочей информацией
25.12.1996 г.	Использование работы эксперта	Описан порядок назначения эксперта, сформулированы требования по оформлению и использованию результатов его работы
27.04.1999 г.	Изучение и использование работы внутреннего аудита	Раскрыто место внутреннего аудита в управлении экономическим субъектом. Сформулированы требования к изучению и оценке внутреннего аудита, взаимодействию с ним при проверке
27.04.1999 г.	Использование работы другой аудиторской организации	Определены основы взаимодействия основной и другой аудиторских организаций при проверке. Регламентированы действия основной аудиторской организации при этом и установлен порядок отражения в заключении результатов работы другой организации
25.12.1996 г.	Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта	Дан перечень обязательных и рекомендуемых сведений, которые аудиторские организации должны отражать в письменной информации (отчете). Изложен порядок подготовки такой информации
25.12.1996 г.	Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности	Указан порядок действий аудитора по оценке фактов хозяйственной деятельности, произошедших после составления бухгалтерской отчетности, но влияющих на содержание и достоверность такой отчетности. Указана ответственность аудитора за отражение в заключении подобных фактов

Продолжение табл. 2.5

Дата	Наименование	Краткое содержание
15.07.1998 г.	Применимость допущения непрерывности деятельности	Указан порядок действий аудитора по установлению применимости принципа действующего предприятия. Определена ответственность аудитора за отражение в заключении сомнения в применимости принципа действующего предприятия
20.10.1999 г.	Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям	Определено взаимоотношение аудиторской организации и клиента в процессе выполнения специального аудиторского задания, распределена их ответственность. Приложена форма заключения по специальному аудиторскому заданию
22.01.1998 г.	Аудит в условиях компьютерной обработки данных	Сформулированы общие требования к аудиту в условиях компьютерной обработки данных (КОД). Описаны особенности планирования и проведения аудита в среде КОД
11.07.2000 г.	Проведение аудита с помощью компьютеров	Сформулированы условия применения компьютеров для проведения аудита. Описаны особенности планирования и проведения аудита с помощью компьютеров
11.07.2000 г.	Особенности аудита малых экономических субъектов	Описаны особенности учета и внутреннего контроля малых предприятий, указаны особенности планирования и проведения аудита таких предприятий
18.03.1999 г.	Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним	Даны определение и классификация сопутствующих аудиту услуг. Определены ответственность аудиторов и требования к оказанию сопутствующих услуг. Определены особенности оформления результатов оказания таких услуг
20.08.1999 г.	Проверка прогнозной финансовой информации	Дано определение прогнозной финансовой информации, установлены принципы ее проверки (как сопутствующей услуги). Приложена примерная форма отчета о результатах такой проверки
15.07.1998 г.	Внутрифирменный контроль качества аудита	Определен порядок распределения обязанностей сотрудников аудиторской организации, установлены требования к контролю качества аудита

Окончание табл. 2.5

Дата	Наименование	Краткое содержание
22.01.1998 г.	Образование аудитора	Установлены требования к образованию и повышению квалификации аудитора. Установлен перечень документов, их подтверждающих
20.10.1999 г.	Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций	Указано назначение и определены принципы подготовки внутренних стандартов. Установлены форма и содержание внутренних стандартов, определен порядок контроля за выполнением их требований. Приложена примерная форма внутреннего стандарта

Кроме перечисленных в табл. 2.5 общероссийских стандартов аудита Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ одобрены несколько вспомогательных документов: перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, и методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами».

В перечне с целью обеспечения единства трактовки изложены термины и определения, употребляемые при осуществлении аудиторской деятельности (аудит, выборка, аудиторские доказательства, рабочая документация, достоверность, заключение аудитора, информация аудитора, конфиденциальность, ошибка, процедура и пр.). В методике «Налоговый аудит...» определены принципы и подходы к проведению специального (налогового) аудита, определены основы взаимоотношений с налоговыми органами, разграничена ответственность сторон, определен порядок проведения и оформления результатов налогового аудита.

2.6. Внутрифирменные стандарты аудита

Федеральным законом № 119-ФЗ установлено, что аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе разрабатывать собственные (внутрифирменные) аудиторские стандарты.

Вместе с тем федеральные (обязательные) аудиторские стандарты предусматривают необходимость разработки аудиторами своих внутрифирменных стандартов, например: «Процедуры, необходимые для

проведения аудита, должны определяться аудитором с учетом... стандартов... аудитора» (федеральный стандарт № 1, п. 5).

Внутрифирменные стандарты не могут противоречить федеральным, не могут устанавливать более низкие требования, чем это установлено федеральными стандартами.

Наличие системы внутрифирменных стандартов является необходимым показателем профессионализма деятельности аудиторской организации. Внутрифирменные стандарты должны содержать конкретные практические рекомендации, позволяющие аудиторам четко определить порядок своих действий при планировании, проведении аудита, оформлении его результатов, взаимоотношениях с клиентом.

Внутрифирменные стандарты решают те же задачи, что международные и федеральные, но в масштабе аудиторской фирмы.

Разработка внутрифирменных стандартов должна осуществляться исходя из следующих принципов:

- целесообразность — стандарты должны приносить практическую пользу;
- преемственность и непротиворечивость — каждый последующий внутрифирменный стандарт должен опираться на ранее принятые, обеспечивать согласованность и взаимосвязь с остальными стандартами;
- логическая стройность — должны быть обеспечены четкость формулировок, целостность и ясность изложения;
- полнота и детализация — необходимо полностью охватывать значимые вопросы стандарта и детализировать их;
- единство терминологии — все документы должны содержать одинаковую трактовку терминов.

Разработка внутрифирменных стандартов должна осуществляться на основе действующих в Российской Федерации законодательных и нормативных актов, требований федеральных стандартов. При отсутствии правовых норм или требований федеральных стандартов в какой-либо специфической области аудиторские фирмы могут руководствоваться рекомендациями общероссийских (см. табл. 2.5) или международных стандартов.

Аудиторская фирма самостоятельно устанавливает перечень, объем, содержание, сроки, порядок разработки и использования на практике своих внутренних стандартов.

С учетом рекомендаций, изложенных в общероссийских стандартах (табл. 2.6), общий пакет в аудиторской организации может содержать внутрифирменные стандарты по следующим вопросам:

Таблица 2.6

Рекомендации в общероссийских стандартах, предусматривающие разработку внутрифирменных стандартов

Наименование стандарта	Пункт	Содержание пункта
Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций	2.2	«Аудиторская организация должна формировать пакет внутренних стандартов»
Существенность и аудиторский риск	9.3	«Аудиторские фирмы должны с учетом требований настоящего Правила (Стандарта) разработать собственный порядок нахождения уровня существенности»
	3.1	«Аудиторские организации обязаны установить систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности...»
Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита	2.6	«С учетом требований настоящего и других правил (стандартов) аудиторской деятельности аудиторские организации самостоятельно разрабатывают методики и порядок изучения и оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля...»
Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита	3.4	«Каждая аудиторская организация обязана разработать с учетом требований законодательства, настоящего Правила (Стандарта) аудиторской деятельности единые (внутрифирменные) требования по форме подготовки письменной информации аудитора»
Внутрифирменный контроль качества аудита	3.1	«В каждой аудиторской организации должна быть создана и поддерживаться внутрифирменная система контроля качества работы...»

- общие положения по аудиту (внутренняя структура и организация деятельности аудиторской фирмы, ответственность аудиторов, внутрифирменный контроль качества, этика поведения и взаимоотношений аудиторов);
- порядок проведения аудита (планирование, оценка существенности и риска, изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, получение аудиторских доказательств, документирование);

- порядок формирования выводов и заключений (письменная информация (отчет) аудитора, составления аудиторского заключения, составление отчетов и заключений по специальному аудиту);
- специализированные стандарты (специфика аудита определенных экономических субъектов);
- сопутствующие услуги (порядок оказания сопутствующих услуг, заключение договора на оказание сопутствующих услуг, отчетность об оказании сопутствующих услуг);
- образование и подготовка кадров (профессиональный уровень работников аудиторской фирмы, порядок подготовки и повышения квалификации кадров).

Внутрифирменные стандарты утверждаются приказом руководителя аудиторской организации или иным уполномоченным органом, предусмотренным уставом.

Рекомендуемая структура внутрифирменного стандарта показана на рис. 2.1.

2.7. Аттестация аудиторов

В п. 1.5 было отмечено, что высокая профессиональная компетентность является одним из важнейших принципов аудита. Для обеспечения этого принципа Федеральным законом № 119-ФЗ предусмотрена система аттестации аудиторов, которая включает в себя сдачу квалификационного экзамена, выдачу аттестата и последующее повышение квалификации аудиторов. Порядок проведения аттестации утвержден приказом Минфина РФ № 93Н от 12.09.2002 г. (см. табл. 2.2).

Согласно Федеральному закону № 119-ФЗ для лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью (самостоятельно или в составе аудиторской фирмы), установлен образовательный и профессиональный ценз. Образовательный ценз: наличие высшего экономического или юридического образования, полученного в российских учебных заведениях, имеющих лицензию на образовательную деятельность и государственную аккредитацию. Высшее образование может быть также получено в иностранных учебных заведениях, дипломы которых имеют в Российской Федерации юридическую силу.

Профессиональный ценз: наличие стажа работы не менее трех лет по экономической или юридической специальности (руководитель, бухгалтер, экономист, специалист аудиторской организации, научный работник или преподаватель по экономическому или юридическому профилю, юрист и т. п.).

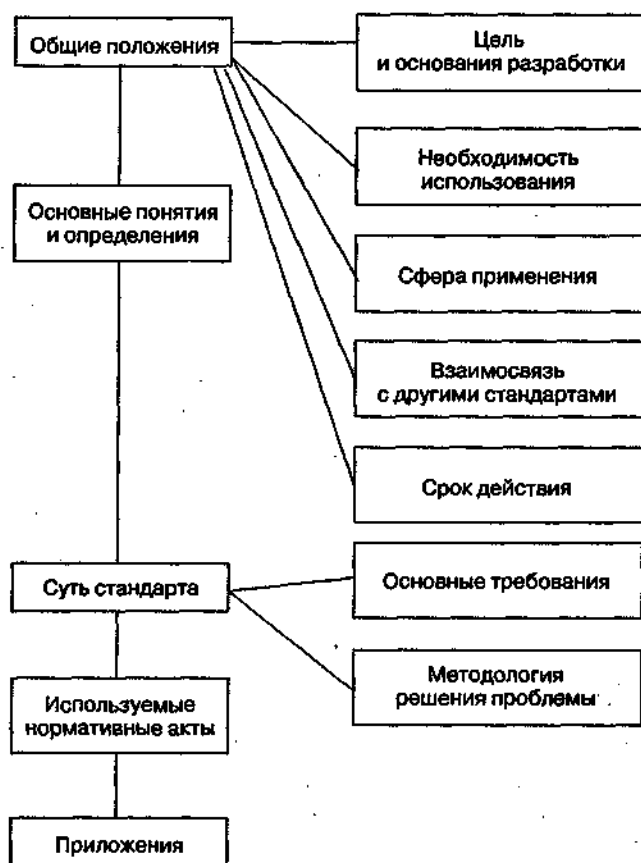


Рис. 2.1. Структура внутрифирменного стандарта

К аттестации не допускаются лица, осужденные приговором суда с применением наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений, вплоть до погашения (снятия) судимости в установленном законом порядке.

Программы квалификационных экзаменов и порядок их сдачи определяются уполномоченным федеральным органом (Минфином РФ).

Аттестация проводится по четырем видам аудита (по каждому отдельно):

- общий аудит;

- аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
- аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования;
- аудит кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов.

Согласно установленному порядку, лицо, удовлетворяющее требованиям указанных цензов и желающее получить аттестат аудитора, может сдать в Минфин РФ через выбранный претендентом УМЦ документы: заявление, диплом (заверенные копии), трудовую книжку (заверенные копии), квитанцию об оплате,¹ анкетные данные и пр. По мере поступления документов УМЦ формирует группу, после чего претендент получает извещение о порядке и сроках проведения квалификационного экзамена либо извещение о недопуске к экзамену (например, в случае несоответствия документов установленным требованиям).

Сдача квалификационного экзамена проводится в любом из УМЦ по выбору претендента. Экзамен можно сдавать без прохождения специальной подготовки. Но большинство претендентов предпочитают перед сдачей экзамена пройти в УМЦ (как правило, в том же, где будут проходить экзамен) специальную подготовку, которую все УМЦ организуют для желающих. Объем такой подготовки, как правило, составляет не менее 240 часов при очной форме обучения.

Квалификационный экзамен проводится по утвержденной программе в течение трех дней. В первый день проводится письменное тестирование. Претенденту предлагается 50 вопросов, по 10 вопросов из 5 разделов программы: основы правового регулирования имущественных отношений, бухгалтерский учет и отчетность, налогообложение юридических и физических лиц, финансы организаций (финансовый анализ), аудит. Претендент должен выбрать правильный вариант ответа. Пользоваться любым источником во время тестирования запрещено. Правильный ответ оценивается в 2 балла, неправильный — 0 баллов. Максимальное количество баллов, которое можно набрать на тестировании, — 100. На тестировании претенденту предоставляются 3 академических часа.

Претендент, набравший по тестированию меньше 86 баллов, считается не сдавшим экзамен и к последующим этапам экзамена не допускается.

Претендент, прошедший тест, на второй день сдает письменно-устный экзамен по билетам, включающим 3 вопроса (по налогообложе-

¹ 20 МРОТ на дату подачи заявления.

нию, основам правового регулирования, финансам организаций). На подготовку ответа по каждому вопросу дается 1 академический час.

На третий день претендент сдает письменно-устный экзамен по билетам, включающим 2 вопроса (по бухгалтерскому учету и аудиту), а также решает практическую задачу. На подготовку ответа по каждому вопросу претенденту также дается 1 академический час, на решение задачи — 2 академических часа.

При проведении письменно-устного экзамена пользоваться какими-либо материалами также запрещено (за исключением периода решения практической задачи). Результаты оцениваются следующим образом: при ответах на вопросы — «отлично» (10 баллов), «хорошо» (8 баллов), «удовлетворительно» (6 баллов), «неудовлетворительно» (0 баллов); при решении задачи — 50 баллов, 25 баллов и 0 баллов.

На второй и третий день экзамена претендент должен набрать от 67 до 100 баллов при условии получения за ответы на вопросы не менее 42 баллов.

Результаты квалификационного экзамена объявляются претендентам экзаменационной комиссией в срок не более 2 дней после его проведения.

Минфин РФ рассматривает результаты квалификационного экзамена в срок, не превышающий 45 дней со дня представления документов УМЦ, и принимает решение либо о выдаче, либо об отказе в выдаче квалификационных аттестатов.

Выдача квалификационных аттестатов осуществляется Минфином РФ в месячный срок со дня принятия решения о выдаче. Аттестат выдается без ограничения срока его действия на соответствующий вид аудита.

Претендент, не сдавший экзамен, имеет право в течение 30 дней с даты объявления результатов экзамена подать апелляцию в Совет по аудиторской деятельности при Минфине РФ.

После получения квалификационного аттестата аудитор обязан ежегодно (начиная с года, следующего за годом получения аттестата) повышать свою квалификацию в любом из УМЦ по утвержденным Минфином РФ программам. Объем такого ежегодного обучения должен составлять не менее 40 академических часов (подтверждается сертификатом УМЦ).

Один раз в три года (после получения аттестата — на четвертый год) аудитор должен представить в Минфин РФ сертификаты УМЦ, свидетельствующие о ежегодном повышении квалификации. Отметка Минфина РФ, подтверждающая факт повышения квалификации, ставится на оборотной стороне аттестата.

Уполномоченный федеральный орган (Минфин РФ) в некоторых случаях может аннулировать выданный аттестат. Аттестат аннулируется, если Минфином РФ установлено, что:

- аттестат получен по подложным документам;
- вступил в силу приговор суда, лишаящий подсудимого права в течение определенного срока заниматься аудиторской деятельностью;
- аудитор в течение двух календарных лет подряд не осуществлял аудиторскую деятельность;
- аудитор нарушает требование о ежегодном повышении квалификации;
- аудитор подписал аудиторское заключение без проведения проверки;
- аудитор систематически нарушал требования законодательства Российской Федерации или федеральных стандартов аудита;
- аудитор нарушил принцип конфиденциальности (разгласил информацию об операциях проверяемого субъекта, передал третьим лицам его документы или не обеспечил их сохранность);
- аудитор нарушил принцип независимости (предоставил официальное аудиторское заключение субъекту, с которым он связан имущественными или родственными отношениями, или субъекту, у которого он восстанавливал, вел учет, составлял отчетность не более трех лет назад).

Аудитор, аттестат которого аннулирован, вправе обжаловать решение Минфина РФ в суде в течение 3 месяцев со дня получения решения об аннулировании аттестата.

Аудитор, аттестат которого аннулирован вследствие неповышения квалификации или неосуществления аудиторской деятельности, вправе повторно обратиться в Минфин РФ с заявлением о получении аттестата. В остальных случаях повторное обращение в Минфин РФ с таким заявлением допускается только через три года после принятия решения об аннулировании аттестата (а в случае приговора суда — по истечении срока, предусмотренного приговором суда).

2.8. Лицензирование аудиторской деятельности

Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» № 128-ФЗ и Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ установлено, что аудиторы, работающие самостоя-

тельно, и аудиторские фирмы могут заниматься аудиторской деятельностью только после получения лицензии на ее осуществление. Порядок лицензирования аудиторской деятельности в Российской Федерации утвержден Постановлением Правительства РФ от 29.03.2002 г. № 190 (см. табл. 2.1).

Лицензирование аудиторской деятельности осуществляется Минфином РФ.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности выдается по заявлению соискателя на 5 лет. По заявлению соискателя срок действия лицензии может быть продлен на 5 лет неограниченное количество раз.

Соискателями лицензии могут быть аттестованный аудитор, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, и аудиторская фирма.

Аудитор представляет в лицензирующий орган (Минфин РФ) заявление о выдаче лицензии, квалификационный аттестат, свидетельство индивидуального предпринимателя, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (заверенные копии этих документов), квитанцию об оплате, справку с места жительства.

Аудиторская фирма представляет в лицензирующий орган заявление, учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации и постановке на налоговый учет (заверенные копии), документ об оплате, справку банка или аудиторское заключение об оплате уставного капитала, сведения о руководителях аудиторской фирмы, их заместителях, работающих в аудиторской фирме аттестованных аудиторах (не менее пяти) с приложением их аттестатов или заверенных копий аттестатов, о кадровом составе фирмы. При этом учредительные документы аудиторской фирмы должны соответствовать следующим требованиям:

- по организационно-правовой форме не может быть открытым акционерным обществом или некоммерческой организацией;
- уставный капитал не менее 100 МРОТ (на дату государственной регистрации аудиторской фирмы);
- доля граждан Российской Федерации, постоянно в Российской Федерации проживающих, должна составлять не менее 50% кадрового состава фирмы (а если руководитель иностранец — не менее 75%);
- предусмотренные уставом виды деятельности — только аудиторская деятельность и сопутствующие аудиту услуги.

Плата за рассмотрение заявления установлена в размере 300 руб.

Лицензирующий орган рассматривает представленные документы и в течение 60 дней со дня получения заявления принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии. Основанием для отказа может быть несоответствие документов лицензионным требованиям (истекший срок действия аттестата, незаверенные копии и др.) либо наличие в представленных документах недостоверной информации. При принятии решения о выдаче лицензии лицензирующий орган обязан в 3-дневный срок уведомить об этом соискателя и выдать лицензию соискателю или представителю соискателя, действующему по доверенности, после уплаты соискателем лицензионного сбора (1 тыс. руб.).

В случае изменения фамилии или места жительства лицензиата-аудитора, а также реорганизации, изменения наименования, места нахождения лицензиата — аудиторской фирмы лицензиат обязан незамедлительно подать заявление в лицензирующий орган на переоформление лицензии.

Минфин РФ в качестве лицензирующего органа вправе осуществлять полномочия, предусмотренные Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» № 128-ФЗ от 08.08.2001 г.:

- проводить проверки деятельности лицензиата на предмет ее соответствия лицензионным требованиям и условиям (самостоятельно либо через общественную аудиторскую организацию, членом которой является лицензиат);
- запрашивать у лицензиата необходимые объяснения и документы при проведении проверок;
- составлять на основании проверок акты с указанием нарушений;
- выносить решения об устранении лицензиатом выявленных нарушений в установленный срок;
- выносить лицензиату предупреждение;
- приостанавливать действие лицензии в случае выявления неоднократных или грубых нарушений лицензионных требований и условий (на срок не более 6 месяцев);
- аннулировать лицензию в случае неуплаты лицензиатом лицензионного сбора в течение 3 месяцев;
- направлять в суд заявление об аннулировании лицензии в случае, когда лицензиат, у которого действие лицензии приостановлено, в установленный срок не устранил выявленные лицензирующим органом нарушения.

К подобным нарушениям лицензионных требований и условий, например, могут относиться:

- предоставление аудиторского заключения без проведения проверки;
- систематическое нарушение требований законодательных, нормативных актов, федеральных стандартов;
- уклонение от проверки, проводимой лицензирующим органом;
- наличие в штате менее пяти аттестованных аудиторов;
- неквалифицированное проведение аудиторских проверок и оказание сопутствующих услуг;
- нарушение принципа конфиденциальности;
- проведение аудиторских проверок в случаях, исключающих такую возможность;
- осуществление предпринимательской деятельности, не связанной с проведением аудиторских проверок и оказанием сопутствующих услуг.

Требование лицензирования аудиторской деятельности распространяется только на проведение аудиторских проверок.

Большинство сопутствующих услуг (консультационные, информационные, постановка, восстановление и ведение учета и др.) не требуют наличия какой-либо лицензии.

Но некоторые услуги (из числа сопутствующих) аудиторские фирмы могут оказывать только при наличии соответствующей лицензии на данный вид услуг. К подобным услугам относится, в частности, оценка активов.

Осуществление аудиторской фирмой деятельности без соответствующей лицензии влечет за собой взыскание штрафа от 400 до 500 МРОТ с юридического лица и от 40 до 50 МРОТ с должностного лица.

Деятельность без лицензии, осуществляемая аудитором — индивидуальным предпринимателем, влечет за собой штраф от 20 до 25 МРОТ.

2.9. Организационно-правовые формы в аудиторской деятельности

Правовые формы в аудиторской деятельности установлены Федеральным законом № 119-ФЗ. Согласно федеральному закону, аудиторской деятельностью могут заниматься:

- физические лица — аудиторы;
- юридические лица — аудиторские организации (фирмы).

Аудитор, работающий самостоятельно, должен иметь квалификационный аттестат по соответствующему виду (видам) аудита, быть зарегистрированным индивидуальным предпринимателем (иметь соответствующее свидетельство), иметь лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Аудиторская фирма может иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную Гражданским кодексом РФ (гл. 4), кроме открытого акционерного общества (ОАО), государственного или муниципального унитарного предприятия, некоммерческой организации.

Аудиторская фирма не может быть открытым акционерным обществом в силу требования, установленного ст. 4 федерального закона. Данное ограничение установлено в силу того, что в ОАО вследствие свободной купли-продажи его акций на вторичном рынке ценных бумаг принцип независимости, установленный ст. 12 федерального закона, может быть нарушен.

Аудиторская фирма не может быть унитарным предприятием (государственным или муниципальным) в силу того, что унитарное предприятие не может обеспечить независимость аудита, которую устанавливает ст. 1 федерального закона.

Аудиторская фирма не может быть некоммерческой организацией, поскольку, согласно параграфу 5 Гражданского кодекса РФ, некоммерческие организации создаются с целью удовлетворения материальных, духовных и иных потребностей участников, с целью решения социальных, культурных и иных общественно-полезных задач, с целью координации и защиты общих имущественных интересов. А аудиторские фирмы, согласно ст. 1 федерального закона, должны создаваться исключительно с целью осуществления аудиторской предпринимательской деятельности.

Напомним, что аудиторская фирма вправе осуществлять аудиторскую деятельность только при наличии лицензии.

2.10. Ограничения в осуществлении аудиторской деятельности

Для обеспечения принципов независимости и объективности аудиторов и аудиторских фирм Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ установлен ряд ограничений в аудите. Ограничения установлены на виды деятельности аудиторов и аудиторских фирм и на проведение ими аудиторских проверок.

Ограничение на прочие виды деятельности (ст. 1 федерального закона) предусматривает, что аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней. То есть аудиторы и аудиторские фирмы, иначе говоря, имеют право осуществлять только аудиторские проверки и оказывать только сопутствующие аудиту услуги. Если аудиторская фирма (аудитор) осуществляет какую-либо иную предпринимательскую деятельность (например, торгует канцелярскими товарами), то решением Минфина РФ действие лицензии этой фирмы (аудитора) может быть приостановлено, а решением суда (по иску Минфина РФ) лицензия может быть аннулирована.

Вместе с тем аудиторская фирма может получать не связанные с аудиторской деятельностью доходы: дивиденды (долю прибыли, проценты) от участия в уставных капиталах других организаций (иных финансовых вложений); лицензионные платежи (роялти) по договорам (уступки патента, передачи прав на ноу-хау и др.); арендную плату. Указанные доходы, согласно п. 5 ПБУ 9/99 Минфина РФ «Доходы организации», являются операционными (если участие в уставных капиталах, предоставление авторских прав, сдача в аренду не являются предметом деятельности организации). Получение подобных доходов в этом случае не нарушает установленного ограничения на виды деятельности аудиторской организации.

Идея ограничения на прочие виды деятельности исходит из того, что аудитор, не получающий доход за счет иной предпринимательской деятельности, более независим от возможного влияния, давления со стороны участников рынка, чем получающий такие доходы.

Ограничение на проведение аудиторских проверок (ст. 12 федерального закона) устанавливает, что в некоторых случаях аудиторы и аудиторские фирмы не вправе проводить проверки определенных клиентов. В частности, не может проводиться проверка:

- аудитором, а также аудиторской фирмой, должностное лицо которой:
 - ♦ является учредителем, собственником, акционером, руководителем, бухгалтером, иным должностным лицом проверяемого экономического субъекта, несущим ответственность за ведение учета и составление отчетности;
 - ♦ состоит в близком родстве или свойстве с указанными лицами (в близком родстве или свойстве считаются родители, супруги, братья, сестры, дети, а также родители, братья, сестры и дети супругов);

- аудиторской фирмой:
 - ◆ в отношении организации, являющейся ее учредителем, участником, акционером;
 - ◆ в отношении организации, учредителем, участником, акционером которой является эта аудиторская фирма;
 - ◆ в отношении организации, имеющей общих с аудиторской фирмой учредителей, акционеров, участников;
- аудитором или аудиторской фирмой в отношении организации, которой они оказывали услуги менее трех лет назад по:
 - ◆ восстановлению бухгалтерского учета;
 - ◆ ведению бухгалтерского учета;
 - ◆ составлению бухгалтерской отчетности.

Очевидно, что если аудитор связан родственными или имущественными отношениями с проверяемым экономическим субъектом или если он проверяет плоды своего собственного труда, то от него трудно ожидать объективности и беспристрастности при проведении проверки.

Если аудитор или аудиторская фирма нарушают указанное выше ограничение на проведение аудиторских проверок, то решением Минфина РФ действие их лицензии может быть приостановлено, а решением суда по иску Минфина РФ лицензия может быть аннулирована.

2.11. Экономические субъекты, подлежащие обязательной аудиторской проверке

Ранее, в п. 1.5, мы указывали, что аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Инициативная проверка проводится по решению экономического субъекта (его руководства или собственника), обязательная — в случаях, прямо установленных законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Рядом законодательных и нормативных актов Российской Федерации прямо установлена обязательность аудита для некоторых экономических субъектов.

Бухгалтерская отчетность экономических субъектов подлежит ежегодной аудиторской проверке, если любой из перечисленных Федеральным законом № 119-ФЗ показателей деятельности экономических субъектов соответствует установленному критерию. Перечень показателей и установленных критериев приведен в табл. 2.7.

Кроме того, некоторые законодательные акты, а также документы ряда государственных органов устанавливают обязательность ауди-

Таблица 2.7

Перечень показателей и критериев, устанавливающих обязательность ежегодной аудиторской проверки

№ п/п	Показатель	Критерий, устанавливающий обязательность проверки	Примечания
1	Организационно-правовая форма	Открытые акционерные общества	Независимо от числа участников, размера уставного капитала
2	Вид деятельности	Банки, другие кредитные учреждения, страховые организации, общества взаимного страхования, товарные и фондовые биржи, инвестиционные фонды. Внебюджетные фонды Благотворительные и иные фонды (неинвестиционные)	Источник образования средств — обязательные отчисления юридических и физических лиц Источник образования средств — добровольные отчисления юридических и физических лиц
3	Финансовые показатели деятельности	Годовой объем выручки от реализации более 500 тыс. МРОТ или сумма активов баланса на конец года более 200 тыс. МРОТ	Экономические субъекты всех форм собственности и организационно-правовых форм (в том числе индивидуальные предприниматели), кроме государственных и муниципальных унитарных предприятий. Для определения критерия МРОТ принимается в среднегодовом исчислении
4	Организационно-правовая форма и финансовые показатели деятельности	Унитарные предприятия с годовым объемом выручки более 500 тыс. МРОТ или суммой активов баланса на конец года более 200 тыс. МРОТ	Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта РФ финансовые показатели могут быть понижены

торской проверки при совершении экономическим субъектом определенных юридических действий (получение лицензии, эмиссия ценных бумаг и пр.). Некоторые из этих действий, обуславливающих обязательность аудиторской проверки, приведены в табл. 2.8.

Таблица 2.8

Действия экономического субъекта, для которых установлена обязательная аудиторская проверка

№ п/п	Законодательный акт или документ государственного органа	Действие экономического субъекта	Обязательный документ, составляемый аудитором
1	Гражданский кодекс РФ (ст. 561)	Продажа предприятия	Заключение о составе, стоимости, обязательствах продаваемого предприятия
2	Указ Президента РФ от 19.09.1999 г. № 955 «Об упорядочении лотерейной деятельности в Российской Федерации»	Получение свидетельства на право проведения лотереи	Заключение о финансовом состоянии учредителя лотереи
3	Закон РФ от 30.11.1995 г. «О финансово-промышленной группе»	Составление отчета о деятельности финансово-промышленной группы	Заключение о деятельности финансово-промышленной группы
4	Постановление ФКЦБ № 16/ПС от 30.04.2002 г. «Об эмиссии акций и облигаций, конвертируемых в акции»	Эмиссия ценных бумаг	Заключение о достоверности бухгалтерской отчетности, содержащейся в проспекте эмиссии
5	Постановление ФКЦБ № 27 от 19.10.2001 г. «Об утверждении стандартов эмиссии облигаций и их проспектов эмиссии»	Эмиссия ценных бумаг	Заключение о достоверности бухгалтерской отчетности, содержащейся в проспекте эмиссии

Обязательный аудит может осуществляться только аудиторскими фирмами, аудиторы — индивидуальные предприниматели его осуществлять не вправе.

Обязательный аудит унитарных предприятий или обществ, в уставном капитале которых доля государственной (муниципальной) собственности не менее 25%, должен осуществляться аудиторскими фир-

мами, победившими на открытом конкурсе. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством РФ (см. табл. 2.1).

2.12. Права и обязанности аудиторов и проверяемых экономических субъектов

Права и обязанности аудиторов и проверяемых экономических субъектов вытекают из Гражданского кодекса РФ (общегражданские права и обязанности), Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ и соответствующего общероссийского стандарта (профессиональные права и обязанности), договоров между аудитором и проверяемым субъектом (договорные права и обязанности).

Общегражданским правом аудиторской организации является право осуществлять аудиторскую деятельность: проводить аудиторские проверки и оказывать сопутствующие аудиту услуги. В отношении проверок и некоторых видов сопутствующих услуг (см. п. 2.7) это право возникает с момента получения соответствующей лицензии. Право осуществления аудиторской деятельности ограничено в отношении проверок субъектов, с которыми аудитор связан родственными, имущественными и некоторыми другими отношениями (см. п. 2.10).

Общегражданской обязанностью аудитора (аудиторской организации) является обязанность исполнять свои обязательства надлежащим образом, в соответствии с требованиями ГК РФ, федерального закона, договоров, федеральных и внутрифирменных стандартов аудита.

С целью обеспечения принципов независимости, объективности, конфиденциальности, обеспечения высокого качества аудиторских услуг федеральный закон устанавливает ряд дополнительных (профессиональных) прав и обязанностей аудиторов. Согласно ст. 5 федерального закона, аудиторы (аудиторские фирмы) имеют право:

- самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки исходя из требований законодательных и нормативных актов Российской Федерации, федеральных и внутрифирменных стандартов, условий договора на аудиторскую проверку;
- в полном объеме проверять документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта (в том числе и за иные периоды, чем подлежащий проверке);
- запрашивать и получать от руководства и работников проверяемого субъекта устные и письменные разъяснения по интересующим аудита вопросам;

- проверять наличие активов (денежных сумм, ценных бумаг, товарно-материальных ценностей и пр.);
- запрашивать и получать необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц (дебиторов и кредиторов проверяемого субъекта, связанных сторон, банка, в котором у субъекта открыт счет, налоговой инспекции и т. д.);
- в случае необходимости привлекать к участию в проверке иных специалистов;
- в случае ограничения проверяемым субъектом доступа к информации — отказаться от проведения проверки.

Согласно федеральному закону, аудиторы (аудиторские фирмы) обязаны:

- соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательных и нормативных актов Российской Федерации, федеральных и внутрифирменных стандартов;
- руководствоваться при осуществлении аудиторской деятельности принципами независимости, объективности, высокой профессиональной компетентности;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной в процессе осуществления аудиторской деятельности, обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых аудитором, не разглашать их содержание без согласия проверяемого субъекта;
- своевременно ставить в известность руководство проверяемого субъекта о необходимости привлечения к проверке иных специалистов;
- отказаться от проведения проверки и своевременно поставить об этом в известность руководство проверяемого субъекта, если в ходе проверки возникли или стали известными обстоятельства, исключающие возможность проведения проверки (например, родственные или имущественные отношения аудитора с проверяемым субъектом, приостановление действия лицензии, ее аннулирование и т. д.);
- сообщать проверяемому субъекту исчерпывающую информацию о законодательных и нормативных актах, на которых основаны замечания и выводы аудитора;
- составлять по результатам проверки и предоставлять руководству экономического субъекта письменную информацию (отчет) аудитора и аудиторское заключение.

Договорные обязанности аудиторов в каждом случае устанавливаются договором. Обычно в договоре указывается обязанность аудитора провести аудиторскую проверку (оказать сопутствующие услуги) и предоставить соответствующие документы экономическому субъекту не позднее определенного срока.

Большинство прав и обязанностей экономических субъектов вытекает из обязанностей и прав аудиторов: права аудитора порождают обязанности субъекта, и наоборот, обязанности аудитора порождают права субъекта.

Кроме того, федеральным законом установлено также, что проверяемые экономические субъекты обязаны:

- создавать аудиторам условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки (включая предоставление рабочих мест, телефона и др.);
- оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Договорные обязательства проверяемых экономических субъектов обычно предусматривают обязанность своевременно в установленном объеме оплачивать аудиторские услуги, в том числе и в случаях, когда мнение аудитора, изложенное в письменной информации (отчете) или аудиторском заключении, не совпадает с мнением руководства экономического субъекта.

2.13. Ответственность аудиторов

Аудиторская деятельность по определению является деятельностью предпринимательской (см. п. 1.2). Поскольку отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, регулируются гражданским законодательством (ст. 2 ГК РФ), то и ответственность аудитора также установлена Гражданским кодексом.

Статьи 15, 307, 393, 401 ГК РФ устанавливают, что лицо, не исполнившее свои обязательства или исполнившее их ненадлежащим образом, при наличии вины (умысла или неосторожности) несет ответственность перед потерпевшим и должно возместить ему причиненные убытки в размере реального ущерба (утраты или повреждения имущества, расходов, произведенных для восстановления нарушенного права) и упущенной выгоды (неполученных доходов). При этом обязательства, которые виновное лицо должно было исполнить надлежащим

образом, возникают у него из закона, договора, причинения вреда или по иным основаниям.

Таким образом, в силу требований ГК РФ аудитор, по своей вине не исполнивший (исполнивший ненадлежащим образом) свои обязательства, несет ответственность перед другим лицом (клиентом или третьим лицом), понесшим убытки в результате этого.

Профессиональные обязанности аудитора определены Федеральным законом № 119-ФЗ. Таким образом, к убыткам клиента (или третьего лица) может привести неисполнение (ненадлежащее исполнение) аудитором профессиональных обязанностей, как то: несоблюдение действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации; неквалифицированное, некомпетентное осуществление аудиторской деятельности (проведение проверок и оказание сопутствующих услуг); нарушение конфиденциальности (необеспечение сохранности документов, разглашение их содержания); проведение проверки в случае наличия или возникновения обстоятельств, исключающих возможность ее проведения; неуведомление (несвоевременное уведомление) клиента аудитором об отказе от проведения проверки. Также к убыткам клиента может привести нарушение аудитором договорных обязательств, например непредоставление в установленный договором срок документов, составляемых по результатам проверки (отчета, заключения) и т. д.

В соответствии с указанными выше статьями ГК РФ потерпевший (клиент или третье лицо) вправе в этих случаях требовать от аудитора возмещения понесенных убытков в размере реального ущерба и упущенной выгоды. Вместе с тем при рассмотрении в суде иска потерпевшего к аудитору о возмещении последним убытков, причиненных перечисленными выше нарушениями, исход дела представляется далеко не однозначным.

Во-первых, арбитражная практика подобного рода в Российской Федерации невелика, если не сказать — практически отсутствует. Во-вторых, отсутствуют законодательно или нормативно закрепленные критерии квалифицированного, компетентного исполнения аудитором своих обязательств. В-третьих, в каждом конкретном деле очень многое будет зависеть от доказательности аргументов, приведенных сторонами: со стороны потерпевшего — обоснования факта и размера понесенного убытка, доказательства связи между действием (бездействием) аудитора и понесением убытка; со стороны аудитора — доказательства отсутствия вины, т. е. факта принятия им всех мер для надлежа-

щего исполнения своих обязательств. В зависимости от аргументации сторон суд может принять сторону как потерпевшего, так и аудитора.

Рассмотрим несколько возможных случаев на конкретных примерах.

Пример 1. Аудитор предоставил клиенту безоговорочно положительное заключение, в котором подтвердил достоверность бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях. После этого учет и отчетность клиента были проверены налоговой инспекцией, которая начислила штраф за неуплату налога. Клиент счел, что убыток (уплаченный им штраф) обусловлен действием аудитора, который не обнаружил существенную ошибку в отчетности, неуплату налога, и обратился с иском в арбитражный суд. В исковом заявлении и в суде клиент заявил, что понесенный им убыток обусловлен действием аудитора, который не обнаружил в отчетности существенную ошибку. При такой аргументации потерпевшего суд вряд ли примет его сторону, так как аудитор, основываясь на Федеральном законе № 119-ФЗ, докажет, что в его обязанности не входило обнаружение всех существенных ошибок в отчетности. Если же клиент построит свою аргументацию иначе: будет доказывать, что понес убыток в результате того, что был введен в заблуждение ошибочным заключением аудитора и в результате этого не принял необходимых мер к обнаружению и устранению существенной ошибки в отчетности, то решение суда, скорее всего, будет зависеть от убедительности аргументов аудитора. Аргументами аудитора, доказывающими отсутствие его вины, могут быть следование федеральным и внутрифирменным стандартам, надлежащее документирование аудита, уведомление клиента о планируемом аудиторском риске и т. д. При достаточно убедительной позиции аудитора суд может решить, что последний надлежащим образом исполнил свои обязанности, а клиент, таким образом, понес убыток вследствие той доли риска, которая присутствует в аудите.

Положение аудитора может быть значительно сложнее, если клиент понес убытки (например, штраф за неуплату налога), вызванные исполнением ошибочных рекомендаций аудитора (при проведении проверки, оказании консультационных услуг). В этом случае аудитору, скорее всего, придется возмещать убытки клиента, если факт предоставления рекомендаций и их ошибочность будут доказаны клиентом.

В других случаях клиент мог понести убытки вследствие нарушения аудитором принципов конфиденциальности или независимости.

Пример 2. Аудитор не обеспечил сохранность документов, составляемых в ходе проверки. Утраченной информацией воспользовались конкуренты клиента, в результате чего он понес убыток — упущенную выгоду. Клиент предъявил иск аудитору о возмещении причиненных убытков. В ходе судебного разбирательства клиент доказал размер по-

несенного убытка и связь его с фактом утраты документов. Аудитор в данном случае может избежать ответственности, если докажет суду отсутствие своей вины, например аудитор хранил документы надлежащим образом, но документы были у него украдены, и он немедленно принял все необходимые меры: заявил в милицию, оповестил клиента и т. д.

Пример 3. Аудитор провел проверку клиента, передал ему аудиторское заключение, которое клиент представил в составе своей бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям. Спустя некоторое время выяснилось, что аудитор не имел право проверять клиента вследствие наличия родственных связей с его руководством. Этим воспользовались конкуренты клиента, объявив о недействительности аудиторского заключения, в результате чего клиент понес убытки. При предоставлении доказательств понесенного убытка и связи его с действием аудитора клиент имеет достаточные шансы для решения дела судом в его пользу.

В некоторых случаях аудитор может нести ответственность и перед третьими лицами.

Пример 4. Аудитор представил клиенту безоговорочно положительное заключение с подтверждением достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях, которое вместе с бухгалтерской отчетностью было опубликовано клиентом в периодической печати. Третье лицо (пользователь информации) на основании этих сведений инвестировало денежные средства в бизнес клиента. Через некоторое время выяснилось, что отчетность клиента недостоверна, финансовое состояние — тяжелое, в результате чего инвестор потерял вложенные средства. В этом случае третье лицо, понеся убытки, может возложить ответственность на аудитора, доказывая, что было введено в заблуждение ошибочной информацией, содержащейся в аудиторском заключении. Решение суда, как и в ранее рассмотренном примере, скорее всего, будет зависеть от убедительности аргументов аудитора, доказывающих факт надлежащего исполнения им своих обязанностей по квалифицированному проведению аудиторской проверки.

2.14. Отчетность аудиторов и аудиторских фирм перед Минфином РФ

Приказом Минфина РФ от 27.10.1999 г. № 69н «Об утверждении порядка представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита, аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, а также аудита страховщиков» установлена обязанность аудиторов и аудиторских организаций ежегодно

составлять и представлять в Минфин РФ отчеты по установленной приказом форме.

Отчетным годом при этом считается период с 1 января по 31 декабря включительно, либо период с момента получения лицензии до 31 декабря (если лицензия получена до 1 октября), либо период с момента получения лицензии до 31 декабря следующего года (если лицензия получена после 1 октября).

Отчеты представляются в Минфин РФ до 15 апреля года, следующего за отчетным.

Форма отчета установлена указанным приказом.

Глава 3

ТЕОРИЯ АУДИТА

3.1. Аудит как наука. Его предмет, цель и метод

Что представляет собой аудит с научной точки зрения?

Если бухгалтерская отчетность — это информация о финансовых результатах совершенных экономическим субъектом операций, то аудит — это совокупность методов и методик, позволяющих с определенной (заданной) вероятностью оценить достоверность этой информации.

Является ли аудит наукой,¹ обладающей собственным понятийным и категориальным аппаратом, т. е. собственной теорией?

До недавнего времени объем информации, содержащейся в бухгалтерских документах и отчетах экономических субъектов, был сравнительно небольшим и аудит сводился к набору практических приемов и методов оценки этой информации.

В XX в. с резким ростом объемов производства и товарооборота, с массовой компьютеризацией всех областей человеческой деятельности, и в том числе бухгалтерского учета, резко возрос объем аудируемой информации. В связи с этим возникла потребность в создании новых прогрессивных аудиторских методик, что и послужило толчком к появлению новых оригинальных исследований в области аудита.

Таким образом, можно говорить о том, что в настоящее время идет формирование аудита как самостоятельной науки со своими практическим опытом и элементами теории. Об этом свидетельствуют ряд исследовательских работ, появившихся в последнее время и посвященных различным аспектам теории аудита: оценке надежности и риска [16], разработке вероятностно-статистических методов оценки

¹ Вспомним, что наука — это исследование, направленное на получение знания (о природе, обществе, человеке...), проверенного по содержанию и систематического по форме.

достоверности информации [12], разработке вычислительных методов в аудите [21].

Безусловно, как справедливо отмечено в [22], «теория аудита и (его) постулаты не могут считаться достаточными для практической работы», но это стимул для того, чтобы продолжить исследования в области аудита.

Тем не менее на сегодняшний день, имея в виду аудит как науку, уже можно говорить о предмете, цели и общем методе аудита.

Предмет аудита — это информация, сосредоточенная в бухгалтерской отчетности экономического субъекта: бухгалтерском балансе (форме № 1), отчете о прибылях и убытках (форме № 2), отчете о движении капитала (форме № 3), отчете о движении денежных средств (форме № 4), приложении к балансу (форме № 5); пояснительной записке.

Каждый документ бухгалтерской отчетности несет свою информационную нагрузку: бухгалтерский баланс отражает имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату; отчет о прибылях и убытках характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период; отчет о движении капитала содержит информацию об изменениях в капитале организации; отчет о движении денежных средств содержит информацию о наличии, поступлении и расходовании денежных средств за отчетный период; приложение к бухгалтерскому балансу и пояснительная записка содержат дополнительную информацию, не раскрытую в предыдущих формах, но необходимую пользователям для реальной оценки имущественного и финансового положения организации.

Цель аудита — установление достоверности сосредоточенной в бухгалтерской отчетности информации с приемлемой вероятностью. Согласно требованиям международных аудиторских стандартов, а также федерального стандарта № 5 «Аудиторские доказательства», достоверная бухгалтерская отчетность должна удовлетворять по крайней мере семи критериям:

- существование;
- возникновение;
- права и обязательства;
- полнота;
- оценка;
- точность;
- представление и раскрытие.

Содержание указанных критериев подробно раскрыто в [6]. Информация удовлетворяет критерию существования при подтверждении достоверности сальдо по счетам. Критерий возникновения выполняется, если подтверждена достоверность оборотов по счетам. Критерий прав и обязательств выполняется при подтверждении юридически оформленных прав (например, права собственности) на активы баланса и юридически оформленных обязательств на пассивы. Соблюдение критерия полноты связано с подтверждением полноты отражения совершенных хозяйственных операций в регистрах учета и с подтверждением полноты включения данных регистров в бухгалтерскую отчетность. Критерий оценки выполняется при подтверждении правильности произведенных оценок соответствующих статей отчетности. Критерий точности соблюден, если подтверждена временная определенность фактов хозяйственной деятельности организации. Критерий представления и раскрытия выполняется, если информация, отраженная в бухгалтерской отчетности, представлена надлежащим образом (непротиворечива и содержит все необходимые расшифровки).

Если какой-либо критерий (один или несколько) не выполняется, то бухгалтерская отчетность не может быть признана достоверной.

Критерии не выполняются в том случае, когда информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, искажена — содержит ошибки.

Поэтому *общий метод* аудита состоит в определении с вероятностью P ожидаемой ошибки M бухгалтерской отчетности (либо определение предельного значения $M_{пр}$, которое ожидаемая ошибка бухгалтерской отчетности с вероятностью P не превысит), и сравнение ее с допустимой ошибкой бухгалтерской отчетности (уровнем существенности) S . Ожидаемая ошибка M и допустимая ошибка S при этом могут иметь относительное (проценты) или стоимостное (рубли) выражение. Если $M < S$ (или $M_{пр} < S$), то с вероятностью P информация, представленная в бухгалтерской отчетности, достоверна. При этом поскольку предметом аудита является информация, сосредоточенная, как правило, в чрезвычайно большом количестве бухгалтерских документов (на крупных предприятиях — десятки тысяч), то оценка ожидаемой ошибки всей совокупности документов (генеральной совокупности) почти всегда осуществляется на основе результатов проверки выборочной совокупности документов (выборки). В то же время результат проверки выборочной совокупности тем или иным методом, обеспечивающим достаточную надежность, распространяется на всю генеральную совокупность, для которой и определяется ожидаемая ошибка.

Таким образом, к частным задачам теории аудита можно отнести следующие:

- разработка и обоснование методов выбора допустимой ошибки (уровня существенности);
- разработка и обоснование методов построения выборки и распространение результатов выборочной проверки на генеральную совокупность (методов определения ожидаемой ошибки);
- разработка и обоснование методов оценки вероятности (надежности P или риска $R = 1 - P$) определения ожидаемой ошибки.

Рассмотрению этих задач и будут посвящены следующие параграфы этой главы.

3.2. Классификация возможных ошибок

Перед тем как говорить о методе выбора допустимой ошибки (уровня существенности), следует рассмотреть, какие вообще бывают ошибки, связанные с ведением учета и составлением отчетности. Предлагаемая классификация не претендует на то, чтобы быть всеобъемлющей, но охватывает наиболее часто встречающиеся, типичные случаи.

Под ошибкой (искажением, отклонением) будем понимать неверное формирование информации работниками проверяемого экономического субъекта. Ошибки могут являться следствием нарушения требований законодательных и нормативных актов Российской Федерации (кодексов, законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ, приказов и положений министерств и т. д.), а также могут быть следствием массы иных причин (например, слабых знаний правил арифметики).

Ошибки разнообразны, но во многом бывают типичными. Классифицировать их можно по разным признакам.

По причине их возникновения ошибки можно разделить на:

- непреднамеренные;
- преднамеренные.

Непреднамеренные ошибки возникают вследствие недостаточной квалификации работников бухгалтерии, их недосмотра, рассеянности, забывчивости, невнимательности и т. д.

Преднамеренные ошибки (их чаще называют искажениями) являются результатом действия (или бездействия) работников бухгалтерии, направленного на достижение какой-либо цели. Цель может быть корыстной (например, получение бухгалтером премии, зависящей от

финансового показателя организации) либо не содержащей личной корысти (например, изменение в лучшую сторону финансовых показателей организации для получения кредита в банке). Следует отметить, что правовую оценку совершенных ошибок (преднамеренность, наличие корысти) вправе давать только уполномоченный на то орган (ведущий дело следователь, прокурор, суд). Аудитор, анализируя учетные и отчетные документы организации и обнаружив ошибки, не вправе квалифицировать их как преднамеренные или корыстные. Вместе с тем если у аудитора возникает сомнение в непреднамеренности обнаруженных им ошибок, то аудитору следует поставить об этом в известность руководство (собственников) проверяемого субъекта.

По месту возникновения ошибки можно подразделить на:

- ошибки в первичных документах;
- ошибки в учетных регистрах;
- ошибки в бухгалтерской отчетности;
- ошибки в налоговых декларациях;
- ошибки в системных документах.

К первичным документам предприятия относятся банковские документы (платежные поручения), кассовые документы (приходные и расходные ордера), счета, счета-фактуры, накладные, доверенности, авансовые отчеты с прилагаемыми документами, акты о выполнении работ, бухгалтерские справки, расчетно-платежные ведомости и пр. Требования к составлению, форме, объему и содержанию первичных документов установлены Законом РФ № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. (в ред. от 23.07.1998 г.) «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г. в ред. от 24.03.2000 г.), альбомам унифицированных форм Госкомстата РФ, другими нормативными актами.

К учетным регистрам предприятия относятся Главная книга, кассовая книга, книга продаж, книга покупок, журналы-ордера, ведомости по счетам, шахматные ведомости и пр. Учетные регистры предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, и для отражения ее на счетах бухгалтерского учета. Требования к составлению и ведению учетных регистров установлены Законом РФ № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. (в ред. от 23.07.1998 г.) «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г. в ред. от 24.03.2000 г.), Постановлением Правительства Российской Феде-

рации № 914 от 02.12.2000 г. (в ред. от 15.03.2001 г.) (им утверждены правила ведения журналов учета счетов-фактур, книг продаж и книг покупок), Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации от 22.09.1993 г. ЦБ РФ (им установлен порядок ведения кассовой книги), другими нормативными актами.

К бухгалтерской отчетности (предоставляемой аудитору) относятся бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения к ним, пояснительная записка. Требования к составлению бухгалтерской отчетности установлены Законом РФ от 21.11.1996 г. (в ред. от 23.07.1998 г.) «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. в ред. от 24.03.2000 г. № 34н). Состав, содержание, формы и методические основы формирования бухгалтерской отчетности установлены Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина РФ № 43н от 06.07.1999 г.

К налоговым декларациям (заявлениям) налогоплательщиков и налоговых агентов относятся декларации по каждому виду налога, подлежащего уплате (НДС, налога с продаж, налога на прибыль, прочим видам налогов). Требования к составлению налоговых деклараций установлены Налоговым кодексом РФ. Формы налоговых деклараций и правила их заполнения устанавливаются инструкциями МНС РФ.

В ходе хозяйственной деятельности любая организация составляет и использует ряд документов, которые не являются первичными (поскольку составляются не в соответствии с требованиями Закона РФ «О бухгалтерском учете», а в соответствии с требованиями иных законодательных актов) и не относятся непосредственно к учетным, отчетным или налоговым, но являются той системной основой, которая используется при формировании первичных, учетных, отчетных и налоговых документов. Такие документы будем называть системными. К системным документам будем относить учредительные документы организации (устав, учредительный договор), свидетельства (о государственной регистрации, о постановке на учет), лицензии на право осуществления отдельных видов деятельности, реестр акционеров, внутрифирменные положения (о филиалах и представительствах, о документообороте, об оплате труда, о премировании и т. д.), приказ по учетной политике и прочие приказы, хозяйственные и трудовые договоры, гражданско-правовые договоры с физическими и юридическими лицами, штатное расписание, акты инвентаризации и некоторые другие документы, обусловленные спецификой деятельности органи-

зации (например, таможенные декларации при внешнеэкономической деятельности и др.). Требования к составлению, форме, содержанию системных документов установлены Гражданским кодексом РФ, Кодексом законов о труде, федеральными законами (например, Законом «Об акционерных обществах»), нормативными актами Минфина РФ и других министерств.

По содержанию ошибки можно классифицировать следующим образом (табл. 3.1).

По распределению в бухгалтерской информации ошибки могут быть:

- случайными;
- систематическими.

Таблица 3.1

Классификация ошибок по содержанию

№ п/п	Вероятное место возникновения	Содержание ошибок	Примеры
1	Первичные документы, учетные регистры	Формальные	Несоответствие формы документа установленной, отсутствие установленных реквизитов, незаполнение реквизитов и т. д.
2	Первичные документы, учетные регистры	Арифметические	Неправильный результат арифметического действия
3	Первичные документы, учетные регистры	Промехи	Описка, запись не в ту графу, запись не того числа (перевертыш) и т. д.
4	Первичные документы, учетные регистры	Хронологические	Несоответствие дат, например к авансовому отчету от 15.03.2001 г. приложен товарный чек от 20.03.2001 г.
5	Первичные документы, учетные регистры	Пересчетные	Неправильный пересчет валюты в рубли (не на ту дату, не тот курс и т. д.)
6	Учетные регистры	Неотражение (неполнота отражения) операций	Не начислена арендная плата, причитающаяся по договору, не отражена курсовая разница, возникшая на расчетах в валюте на конец периода, не оприходован полученный товар, не отражена выручка от реализации по получении отгрузочных документов и т. д.

Продолжение табл. 3.1

№ п/п	Вероятное место возникновения	Содержание ошибок	Примеры
7	Учетные регистры	Неправильное отражение операций	Отражение операций не на тех счетах (например, товар, полученный от комитента по договору комиссии, оприходован комиссионером на счете 41); отражение неправильных сумм (например, НДС предъявлен бюджету в большей сумме, чем указано в счете-фактуре)
8	Учетные регистры	Отражение операций без оснований	Отражение операции без первичного документа, по недействительному первичному документу, по первичному документу несоответствующей формы или содержания и т. д.
9	Учетные регистры	Отражение операций, совершенных с нарушением порядка, установленного законодательными и нормативными актами	Отражение услуг по сделке, не зарегистрированной в установленном порядке, недействительной сделке, отражение выручки от деятельности, осуществляемой без требуемой лицензии, и т. д.
10	Учетные регистры	Отражение операций не в том учетном периоде	Оприходование материальных ценностей до перехода права собственности, отнесение оказанных в прошедшем учетном периоде услуг на себестоимость текущего учетного периода и т. д.
11	Учетные регистры	Ошибки в расчетах	Применение ошибочных расчетных формул, использование в расчетных формулах не тех исходных значений и т. д.
12	Учетные регистры	Отсутствие регистров бухгалтерского учета	Отсутствует аналитический учет к счету 60 по каждому поставщику, отсутствует книга продаж, отсутствует кассовая книга и т. д.
13	Учетные регистры	Несоответствие друг другу данных разных учетных регистров	Итог книги продаж не соответствует кредитовому обороту счета 68 в части НДС и т. д.

Продолжение табл. 3.1

№ п/п	Вероятное место возникновения	Содержание ошибок	Примеры
14	Учетные регистры, отчетность	Ошибки в оценке	Неверная переоценка основных средств; неверная оценка товара, полученного по договору мены; неверно оценена стоимость незавершенного производства; неверно оценены чрезвычайные доходы и расходы в строках 170 и 180 формы № 2 и т. д.
15	Отчетность	Неправильное заполнение отчетности: несоответствие данных отчетности учетным или отсутствие взаимоувязки отчетных данных	Кредитовое сальдо на счете 70 не соответствует сумме по строке 624 пассива баланса; нераспределенная прибыль отчетного года по строке 470 пассива баланса не соответствует нераспределенной прибыли по строке 190 отчета о прибылях и убытках и т. д.
16	Отчетность	Неполное заполнение отчетных данных	Незаполнение граф, предусмотренных ПБУ 4/99, отсутствие пояснений и расшифровок и т. д.
17	Налоговые декларации	Несоответствие данных налоговых деклараций данным учетных регистров	Сумма НДС, отраженная в налоговой декларации, не соответствует итогу книги продаж и кредитовым оборотам 68 счета и т. д.
18	Налоговые декларации	Неправильное заполнение налоговых деклараций	Заполнение налоговых деклараций не в соответствии с требованиями НК РФ и инструкций МНС РФ
19	Налоговые декларации	Неправильное исчисление налога	Применение ставки $20/120 \times 100\%$ вместо 20% при исчислении НДС от базы без налога и т. д.
20	Налоговые декларации	Несвоевременная уплата (неуплата) налога	Перечисление дохода нерезиденту без удержания НДС и налога на доход и т. д.
21	Налоговые декларации	Необоснованное применение налоговых вычетов и налоговых льгот	Применение льгот, не предусмотренных налоговым законодательством

Окончание табл. 3.1

№ п/п	Вероятное место возникновения	Содержание ошибок	Примеры
22	Системные документы	Отсутствие системных документов	Отражение операций без заключения договора, отсутствие учетной политики, непроведение инвентаризации и т. д.
23	Системные документы	Несвоевременное изготовление или изменение системных документов	Несвоевременное проведение инвентаризации, изменение учетной политики в течение года и т. д.
24	Системные документы	Несоответствие системных документов законодательным и нормативным актам	Несоответствие учетной политики требованиям ПБУ Минфина РФ, несоответствие текста договора требованиям ГК РФ и т. д.

Случайные ошибки возникают вследствие недосмотра, рассеянности, забывчивости, невнимательности работников бухгалтерии. Они проявляются случайным образом и в силу центральной предельной теоремы Ляпунова распределены в бухгалтерской информации, скорее всего, по нормальному закону. Причиной систематических ошибок чаще всего бывает неправильное понимание (непонимание) бухгалтером каких-либо правил учета, налогообложения, составления отчетности. Например, бухгалтер не знает, что при списании испорченных товаров за счет собственных источников организации следует вернуть бюджету предъявленный ранее НДС. Тогда он будет систематически повторять эту ошибку при каждом списании товаров. Другой причиной систематических ошибок может быть давление на работников бухгалтерии со стороны руководства. Например, при заполнении декларации по НДС руководство из желания уменьшить платежи ежемесячно требует от бухгалтера предъявлять бюджету НДС по неоплаченным товарам. Систематические ошибки распределены в бухгалтерской информации определенным образом, соответствующим причинам их появления. В последнем примере систематическая ошибка (искажение) будет присутствовать в каждой налоговой декларации по НДС в соответствующей графе. Это свойство систематических ошибок можно использовать при построении выборки.

Ошибки, перечисленные в приведенных выше классификациях, при их появлении искажают бухгалтерскую отчетность. Но кроме своего

«непосредственного» негативного воздействия на отчетную информацию многие ошибки влекут за собой последствия, которые могут проявиться в последующих отчетных периодах и существенным образом ухудшить финансовое состояние организации. Более того, некоторые ошибки (например, отсутствие регистра аналитического учета) вообще не искажают бухгалтерскую отчетность, но в будущем могут вызывать негативные последствия. Аналогичным образом некоторые нарушения действующих в Российской Федерации законодательных и нормативных актов (например, нарушение срока постановки на учет в налоговом органе) не порождают ошибок в учете и отчетности, но также влекут за собой неприятные для предприятия последствия в будущем. Поэтому классификация ошибок и нарушений с точки зрения их возможных последствий также является весьма нужной для аудитора.

По наиболее существенным возможным их последствиям ошибки и нарушения можно подразделить следующим образом (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Ошибки и нарушения с точки зрения возможных последствий

№ п/п	Вид (содержание) ошибки или нарушения	Последствия	Основание
1	Отсутствие первичных документов, учетных регистров, неправильное отражение операций, неправильное заполнение отчетности	Штраф 5 тыс. или 15 тыс. руб.	НК РФ
2	Те же ошибки, вызвавшие занижение налоговой базы	Штраф в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб.	НК РФ
3	Неуплата налога	Штраф 20% от неуплаченной суммы налога	НК РФ
4	Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе	Штраф 5 тыс. или 10 тыс. руб.	НК РФ
5	Нарушение срока уплаты налога	Пени в размере 1/300 ставки ЦБ РФ от неуплаченной суммы за каждый день просрочки	НК РФ
6	Нарушение срока уведомления налогового органа об открытии или закрытии счета в банке	Штраф в размере 5 тыс. руб.	НК РФ

Продолжение табл. 3.2

№ п/п	Вид (содержание) ошибки или нарушения	Последствия	Основание
7	Совершение недействительной сделки (отсутствие лицензии, мнимая или притворная цель сделки, превышение полномочий, отсутствие обязательной регистрации)	Возврат каждой из сторон всего полученного по сделке (вследствие этого неправомерность отнесения понесенных по сделке затрат на себестоимость, неправомерность предъявления НДС по этим затратам и т. д.)	ГК РФ
8	Осуществление валютных операций без специального разрешения, с нарушением установленных требований	Штраф в размере от одной десятой до одной целой суммы незаконной валютной операции	Кодекс РФ об административных правонарушениях
9	Нарушение эмитентом ценных бумаг порядка эмиссии	Штраф от 400 до 500 МРОТ	Кодекс РФ об административных правонарушениях
10	Нарушение эмитентом ценных бумаг порядка раскрытия информации о ценных бумагах	Штраф от 300 до 400 МРОТ	Кодекс РФ об административных правонарушениях
11	Расчеты наличными деньгами сверх установленного лимита, неоприходование в кассу денежной наличности, превышение кассового лимита	Штраф от 400 до 500 МРОТ	Кодекс РФ об административных правонарушениях
12	Нарушение установленного порядка учета внешнеэкономических сделок	Штраф от 100 до 200 МРОТ	Кодекс РФ об административных правонарушениях
13	Осуществление предпринимательской деятельности без обязательной лицензии	Штраф от 400 до 500 МРОТ	Кодекс РФ об административных правонарушениях

Окончание табл. 3.2

№ п/п	Вид (содержание) ошибки или нарушения	Последствия	Основание
14	Нарушение авторских и патентных прав (незаконное использование, присвоение авторства)	Штраф от 400 до 500 МРОТ	Кодекс РФ об административных правонарушениях
15	Нарушение условий хозяйственных договоров	Неустойка, штраф, пени, прочие санкции	Условия договора
16	Причинение убытков другому юридическому или физическому лицу	Возмещение убытков (реального ущерба и упущенной выгоды)	ГК РФ

3.3. Допустимая ошибка (уровень существенности)

Выше мы отметили, что одной из задач теории аудита являются разработка и обоснование методов выбора уровня существенности (допустимой ошибки).

Что такое существенность? Как мы уяснили, предметом аудита является информация,¹ сосредоточенная в бухгалтерской отчетности. Существенность — это свойство информации, которое делает ее способной влиять на экономические решения пользователя этой информации. А уровень существенности — это тот максимально допустимый размер ошибки, искажения, который может быть показан в информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, и который не введет квалифицированного пользователя в заблуждение относительно этой информации. Соответственно если сумма ошибок в отчетности превышает уровень существенности, то квалифицированный пользователь отчетности, скорее всего, будет не в состоянии сделать на ее основе правильные выводы. Другими словами, уровень существенности — это допустимая ошибка бухгалтерской отчетности.

Уровень существенности (допустимая ошибка) зависит от многих факторов, в том числе достаточно субъективных: важности показателя бухгалтерской отчетности для пользователя, ответственности ре-

¹ Что такое информация — тоже интересный вопрос, правда, выходящий за рамки нашего курса. Скорее всего, информация — это неотъемлемое свойство материи, ибо там, где есть материя, всегда есть информация о ней.

шения, принимаемого пользователем, консервативности аудитора и т. д. Серьезных исследований влияния уровня существенности бухгалтерской информации на процесс принятия решения среднестатистическим пользователем пока не проводилось. Поэтому при выборе уровня существенности приходится опираться на эмпирический опыт аудиторских фирм, который формировался в процессе конкурентной борьбы между ними. Подобный опыт показывает, что аудиторские фирмы, которые устанавливают слишком низкие значения уровня существенности, увеличивают трудозатраты на проведение проверки, удорожают ее стоимость, чем проигрывают своим конкурентам. Фирмы же, которые устанавливают слишком высокие значения уровня существенности, увеличивают вероятность совершения ими ошибок (увеличивают аудиторский риск), вследствие чего страдает их репутация. Исходя из этого выработанная опытом ведущих аудиторских фирм «золотая середина» уровня существенности в процентах от значения показателя, показанного в отчетности, составляет 1–10%, в том числе 1–5% для выручки от продаж; 5–10% — для балансовой прибыли (прибыли до налогообложения); 1–10% для валюты баланса [6]. Конкретное же числовое значение уровня существенности должно устанавливаться аудитором (аудиторской фирмой) в соответствии с методикой, установленной своим внутрифирменным аудиторским стандартом.

При разработке метода выбора уровня существенности аудитору необходимо решить как минимум две задачи:

- выбрать показатели бухгалтерской отчетности, для которых будет установлен уровень существенности (так называемые базовые показатели);
- установить уровень существенности для каждого из выбранных показателей (базовых показателей).

Обоснованный выбор базовых показателей — серьезная задача.

Очевидно, и мировая практика подтверждает, что в качестве базовых показателей должны быть выбраны по крайней мере такие итоговые показатели отчетности, как валюта баланса (строка 300 или строка 700 формы № 1), выручка от продаж (строка 010 формы № 2), балансовая прибыль (прибыль до налогообложения, строка 140 формы № 2). Общероссийский аудиторский стандарт «Существенность и аудиторский риск» рекомендует в качестве базовых показателей кроме указанных выше выбирать также (если это экономически оправдано) капитал и резервы (строка 490 формы № 1) и общие затраты предприятия (строки 020, 030, 040 формы № 2 + строка 213 формы № 1).

В некоторых случаях (например, при проверке малого предприятия одним-двумя аудиторами), очевидно, будет целесообразно ограничиться выбором в качестве базовых только указанных выше показателей. Например, если проверяемое предприятие — производственное, то базовыми показателями могут быть выбраны валюта баланса, выручка от реализации, балансовая прибыль; если торговое, то валюта баланса, валовая прибыль (реализованное торговое наложение — строка 029 формы № 2), балансовая прибыль; если проверяемое предприятие вновь образовано и на момент проверки не имеет объема реализации или имеет незначительный, то базовым показателями могут быть выбраны капитал и резервы; если проверяемое предприятие (например, научная организация) имеет длительный цикл производства, то в качестве базовых показателей целесообразно выбрать валюту баланса и общие затраты.

При проверке организации со значительным документооборотом бригадой аудиторов, когда каждый аудитор проверяет свою группу счетов, целесообразно в качестве базовых (кроме указанных выше итоговых) выбрать и промежуточные показатели (статьи или группы статей форм № 1 и 2). Например, в одном конкретном случае аудиторской фирмой базовыми показателями были выбраны: валюта баланса, внеоборотные активы (строка 190 формы № 1), запасы (строка 210 формы № 1), дебиторская задолженность (строка 230 + строка 240 формы № 1), кредиторская задолженность (строка 620 формы № 1), выручка от продаж, себестоимость продукции и коммерческие расходы (строка 020 + строка 030 формы № 2), операционные и внереализационные доходы (строки 060 + 080 + 090 + 120 формы № 2), операционные и внереализационные расходы (строки 070 + 100 + 130 формы № 2).

Какими же соображениями следует руководствоваться при выборе статей баланса и статей отчета о прибылях и убытках в качестве базовых показателей?

На практике используются следующие приемы:

- выбор показателей с наибольшей суммой (метод основного массива);
- выбор показателей, характеризующихся наибольшей вероятностью появления в них ошибок (метод ключевых по риску показателей);
- выбор показателей, ошибки или нарушения в которых (даже незначительные) могут вызвать существенные последствия (метод ключевых по последствиям показателей).

Метод основного массива состоит в выборе статей, имеющих наибольший удельный вес (например, в валюте баланса). Такой выбор может быть осуществлен исключением из статей баланса, статей отчета о прибылях и убытках тех, которые признаются несущественными. Очевидно, что несущественными статьями могут быть признаны те, которые менее уровня существенности валюты баланса. Оставшиеся статьи признаются базовыми показателями.

Метод ключевых по риску показателей основан на данных о том, что некоторые статьи (обороты по некоторым счетам) на практике значительно чаще содержат ошибки, чем другие. Иными словами, отражение операций по некоторым счетам находится в «зоне риска». Например, исходя из опыта практической деятельности ряда аудиторских фирм можно утверждать, что наиболее часто ошибки возникают при отражении таких операций, как формирование себестоимости продукции (работ, услуг) или издержек обращения, начисление НДС и предъявление НДС бюджету, отражение внереализационных расходов и пр. Исходя из подобных данных в качестве базовых показателей целесообразно выбрать себестоимость продукции (работ, услуг), издержки обращения, расчеты с бюджетом по НДС (дебетовые и кредитовые обороты на соответствующем субсчете счета 68) и пр.

Метод ключевых по последствиям показателей состоит в выборе таких статей (оборотов по счетам), которые могут повлечь за собой существенные (способные ухудшить финансовое состояние организации) последствия, если операции, отраженные на этих счетах, содержат ошибки (даже несущественные) либо совершены с нарушением законодательных и нормативных актов Российской Федерации, условий хозяйственных договоров. Выше (см. п. 3.2) было указано, что к таким показателям могут быть отнесены валютные операции (дебетовые и кредитовые обороты на счете 52 и других счетах, на которых отражены валютные операции), расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам (дебетовые и кредитовые обороты на счетах 67, 68, 69), расчеты с покупателями и заказчиками (обороты на счете 62), расчеты с поставщиками и подрядчиками, прочими дебиторами и кредиторами (обороты на счетах 60, 76).

На практике аудиторы чаще всего используют комбинации этих методов, выбирая базовые показатели и из соображений их удельного веса, и из соображений возможного риска и возможных последствий.

Пример. В качестве базового показателя (табл. 3.3) выбрана валюта (актив) баланса. Уровень существенности для валюты баланса установлен в размере 5% (6280 тыс. руб.). Сравнивая суммы статей с раз-

Таблица 3.3

Актив баланса проверяемого предприятия

Наименование	Код строки баланса	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Внеоборотные активы	190	36793	29,3
Запасы	210	44202	35,2
Дебиторская задолженность	230 + 240	32520	25,9
Краткосрочные финансовые вложения	250	2138	1,7
Денежные средства	260	5902	4,7
Прочие оборотные средства	270	4018	3,2
Актив баланса	300	125573	100

мером уровня существенности валюты баланса, видим, что статьи 250, 260 и 270 актива менее уровня существенности валюты баланса, т. е. незначительны. Исходя из метода «основного массива» выбираем статьи 190 «Внеоборотные активы», 210 «Запасы», 230 + 240 «Дебиторская задолженность» в качестве базовых показателей. Статью 260 «Денежные средства» выбираем в качестве базовой, руководствуясь методом ключевых по риску и ключевых по последствиям документов.

После выбора базовых показателей перед аудитором стоит задача установления для них уровня (уровней) существенности. Здесь необходимо иметь в виду следующие соображения.

Для итоговых показателей (валюта баланса, выручка от реализации, балансовая прибыль) уровень существенности устанавливают, выбирая его из значений, указанных выше (1–10%). Конкретные числовые значения уровня существенности для соответствующего базового показателя следует назначать, проанализировав факторы, оказывающие влияние на существенность бухгалтерской информации. К важнейшим из таких факторов могут быть отнесены следующие (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Факторы, оказывающие влияние на существенность информации в бухгалтерской отчетности

№ п/п	Факторы	Влияние на существенность бухгалтерской информации
1	Внешние (состояние отрасли, стабильность хозяйственного права, политическая стабильность и т. д.)	Нестабильное состояние отрасли, меняющееся законодательство предъявляют более жесткие требования к существенности информации

Окончание табл. 3.4

№ п/п	Факторы	Влияние на существенность бухгалтерской информации
2	Факторы, характеризующие бизнес клиента (вид деятельности, масштаб бизнеса, финансовое положение предприятия и т. д.)	Чем рискованнее бизнес клиента (игорный бизнес рискованнее, чем производство мебели, крупные операции рискованнее, чем мелкие), тем жестче требования к существенности
3	Внутренние факторы (консерватизм руководства, качество менеджмента, опыт и квалификация бухгалтерского персонала и т. д.)	Невысокое качество менеджмента, отсутствие опыта и квалификации у бухгалтерского персонала ужесточают требования к существенности бухгалтерской информации
4	Факторы, учитывающие информированность, подготовленность аудитора, проверяемый объем документации, применяемые методы проверки (новизна клиента для аудитора, наличие или отсутствие аудиторских или налоговых проверок прошлых лет, опыт и квалификация аудитора и т. д.)	Чем менее информирован аудитор о клиенте и его бизнесе, чем он менее опытен и квалифицирован, тем более жесткие требования надо предъявлять к уровню существенности

Анализ перечисленных выше факторов удобно проводить, используя заранее заготовленные формы, которые могут быть предусмотрены соответствующим внутрифирменным аудиторским стандартом. Возможный пример подобной формы приведен в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Анализ факторов, оказывающих влияние на существенность информации в бухгалтерской отчетности

№ п/п	Фактор	Варианты		
		I	II	III
Внешние факторы				
1	Характеристика и состояние отрасли, к которой относится предприятие клиента	Отрасль традиционная, состояние здоровое, стабильное	Промежуточные состояния	Отрасль новая, состояние нестабильное

Продолжение табл. 3.5

№ п/п	Фактор	Варианты		
		I	II	III
2	Стабильность хозяйственного права	Законодательные и нормативные акты, связанные с бизнесом клиента, неизменны в течение ряда лет	Подвергались изменениям незадолго до проверяемого периода	Изменялись в течение проверяемого периода
Факторы, характеризующие бизнес клиента				
3	Вид деятельности клиента	Производство	Торговля, посреднические услуги	Внешизкономическая деятельность, реализация подакцизной продукции, игорный бизнес
4	Масштаб бизнеса клиента	Малый	Средний	Крупный
5	Финансовое положение предприятия	Надежное, устойчивое	Промежуточное	Ненадежное, неустойчивое
Внутренние факторы				
6	Склонность руководства к риску	Руководство консервативно	В меру рискованно	Чрезмерно рискованно
7	Качество менеджмента	Высокое	Среднее	Низкое
8	Опыт и квалификация бухгалтерского персонала	Достаточные	Средние	Недостаточные
9	Загруженность бухгалтерского персонала	Бухгалтерский персонал в меру загружен и имеет время на повышение квалификации	Загружен настолько, что не имеет времени следить за изменениями в нормативных актах	Бухгалтерский персонал перестрашен

Окончание табл. 3.5

№ п/п	Фактор	Варианты		
		I	II	III
10	Ротация	Финансовый директор, главный бухгалтер, работники бухгалтерии	Имела место ротация кадров незадолго до проверяемого периода	Ротация кадров в течение проверяемого периода
11	Давление на бухгалтерский персонал со стороны руководства	Отсутствует	Ограниченно присутствует	Неограниченно присутствует
12	Наличие сложных, нестандартных, неоднозначно толкуемых хозяйственных операций	Отсутствуют	Присутствуют в незначительном количестве	Присутствуют в значительном количестве
13	Организация бухгалтерского учета и документооборота на предприятии	Хорошая, отлаженная	Средняя	Недостаточная
14	Организация внутреннего контроля	Организован надежный внутренний контроль	Внутренний контроль организован, но недостаточно надежен	Внутренний контроль ненадежен или отсутствует
Факторы, зависящие от аудиторов				
15	Информированность аудитора о клиенте	Клиент давно и хорошо знаком аудитору	Аудитор знаком с клиентом	Новый клиент
16	Наличие налоговых проверок за предыдущие периоды	Последние 3 года проверялись	Год, предшествующий отчетному, не проверялся	Последние 3 года не проверялись
17	Опыт и квалификация аудиторов	Высокие	Средние	Невысокие
18	Планируемый объем проверяемой документации (планируемый объем выборки)	Увеличенный	Средний	Уменьшенный

Если большая часть рассмотренных факторов относится к III варианту, то следует ужесточить требования к существенности: установить

уровни существенности базовых показателей ближе к их нижнему пределу, например для валюты баланса 1–3%, для выручки от реализации 1–2%, для балансовой прибыли 5–6%.

Если большая часть факторов относится к I варианту, то можно смягчить требования к существенности и назначить уровни существенности базовых показателей ближе к их верхнему пределу, например для валюты баланса 8–10%, для выручки от реализации 4–5%, для балансовой прибыли 8–10%.

В промежуточном случае (большая часть факторов относится ко II варианту) уровни существенности могут составить: для валюты баланса 3–8%, для выручки от реализации 2–4%, для балансовой прибыли 6–8%.

Аудиторская фирма в своем внутрифирменном стандарте, посвященном вопросам существенности, может ранжировать факторы, присвоить им числовые значения, соответствующие рассмотренным вариантам. Тогда может быть разработана формальная зависимость между уровнем существенности соответствующего базового показателя и суммарным числовым значением указанной совокупности факторов.

В соответствии с рекомендациями, изложенными в общероссийском стандарте «Существенность и аудиторский риск», аудитор может установить уровень существенности для каждого из базовых показателей либо вычислить единый уровень существенности для всех показателей, выбранных в качестве базовых.

Пример. В качестве базовых показателей выбраны валюта (актив) баланса A , выручка от реализации B , балансовая прибыль Π . Пусть $A = 125\,573$ тыс. руб., $B = 75\,275$ тыс. руб., $\Pi = 24\,505$ тыс. руб.

Исходя из анализа факторов (табл. 3.5) установлены уровни существенности для валюты баланса $S_A = 2\%$, выручки от реализации $S_B = 2\%$, балансовой прибыли $S_\Pi = 6\%$. Тогда уровни существенности в абсолютных единицах составляют:

$$S_A = A \times \frac{S_A}{100\%} = 125\,573 \times \frac{2}{100} = 2\,511\,000 \text{ руб.};$$

$$S_B = B \times \frac{S_B}{100\%} = 75\,275 \times \frac{2}{100} = 1\,505\,000 \text{ руб.};$$

$$S_\Pi = \Pi \times \frac{S_\Pi}{100\%} = 24\,505 \times \frac{6}{100} = 1\,470\,000 \text{ руб.}$$

Можно для последующего проведения аудиторской проверки принять полученные значения уровней существенности (округлив их до сотен тысяч, тогда $S_A = 2,5$ млн руб., $S_B = 1,5$ млн руб., $S_\Pi = 1,5$ млн руб.), а можно, используя указанные выше рекомендации общероссийского

стандарта, вычислить единый уровень существенности S для всех базовых показателей. Величину S определяем как среднеарифметическое от S_A, S_B, S_{II} :

$$S = \frac{S_A + S_B + S_{II}}{3} = \frac{2511000 + 1505000 + 1470000}{3} = 1828000 \text{ руб.}$$

S_A, S_B, S_{II} сравниваем с полученным значением S и отбрасываем те из них, которые более чем на 20% отличаются от S (т. е. отбрасываем S_A). После этого вычисляем новое значение S как среднеарифметическое из оставшихся членов:

$$S = \frac{S_B + S_{II}}{2} = \frac{1505000 + 1470000}{2} = 1487000 \text{ руб.}$$

Полученное значение $S = 1,5$ млн руб. (округленное до сотен тысяч) принимаем в качестве уровня существенности для всех базовых показателей (A, B, II).

Как мы указывали ранее, в ряде случаев (особенно при проверках больших предприятий бригадой аудиторов) удобнее в качестве базовых показателей выбирать не только валюту, но и статьи баланса и даже дебетовые и кредитовые обороты отдельных счетов. Очевидно, что в таком случае выбор уровней существенности статей баланса не может быть произвольным, так как валюта баланса A (для которой уровень существенности уже известен) складывается из суммы статей баланса $A = A_1 + A_2 + \dots + A_n$ ($A_1 + A_2 + \dots + A_n$ — статьи баланса).

Как показано в [15], практически со 100%-ной надежностью можно полагать, что если

$$A = A_1 + A_2 + \dots + A_n, \text{ то } S_A = S_1 + S_2 + \dots + S_n,$$

где S_A — допустимая ошибка (уровень существенности) в абсолютных единицах валюты баланса A ; $S_1, S_2, \dots, S_n$ — допустимые ошибки (уровни существенности) статей баланса $A_1, A_2, \dots, A_n$ соответственно.

На практике используют два пути определения уровней существенности статей баланса: дедуктивный и индуктивный. При дедуктивном подходе уровень существенности валюты баланса S_A распределяют между статьями баланса, выбранными в качестве базовых показателей, например, пропорционально их величине [3, 6]. При индуктивном подходе задают уровни существенности статей баланса, а затем проверяют, не превысит ли их сумма уровень существенности валюты баланса.

Рассмотрим на примере определение уровня существенности статей баланса с помощью дедуктивного подхода.

Пример. Аудитором (см. табл. 3.3) выбран ряд статей актива баланса в качестве базовых показателей. Выбранные статьи приведены в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Базовые показатели актива баланса проверяемого предприятия

Наименование	Код строки	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Внеоборотные активы (A_1)	190	36793	29,3
Запасы (A_2)	210	44202	35,2
Дебиторская задолженность (A_3)	230 + 240	32520	25,9
Денежные средства (A_4)	260	5902	4,7
Итого		119417	95,1
Актив баланса (A)	300	125573	100

Уровень существенности валюты баланса $S_A = 5\%$, $S_A = 6,3$ млн руб. (с округлением до сотен тысяч). Определяем уровни существенности статей баланса, выбранных в качестве базовых показателей:

$$S_1 = \frac{29,3}{95,1} \times 6,3 = 2,0 \text{ млн руб.};$$

$$S_2 = \frac{35,2}{95,1} \times 6,3 = 2,3 \text{ млн руб.};$$

$$S_3 = \frac{25,9}{95,1} \times 6,3 = 1,7 \text{ млн руб.};$$

$$S_4 = \frac{4,7}{95,1} \times 6,3 = 0,3 \text{ млн руб.}$$

$$\text{Проверка: } S_1 + S_2 + S_3 + S_4 = 2,0 + 2,3 + 1,7 + 0,3 = 6,3.$$

Если аудитору необходимо установить уровень существенности для оборотов счета, то может быть применен тот же дедуктивный подход.

Пример. Аудитору необходимо установить уровень существенности для дебетовых и кредитовых оборотов счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Конечное сальдо (дебетовое) счета 62 составляет 32 520 тыс. руб. (см. табл. 3.6). Уровень существенности для него определен в сумме 1700 тыс. руб. (см. предыдущий пример). Конечное сальдо C_K связано с дебетовым O_D и кредитовым O_K оборотами счета зависимостью $C_K = C_H + O_D - O_K$ где C_H — начальное сальдо. В рассматриваемом примере $O_D = 68\,720$ тыс. руб., $O_K = 63\,275$ тыс. руб., $C_H = -27\,075$ тыс. руб. Если предыдущий отчетный период проверен и подтвержден аудитором, то начальное сальдо C_H — достоверно (уровень существенности для него равен нулю). Тогда уровень существенности конечного сальдо

(1700 тыс. руб.) может быть распределен между оборотами. Уровень существенности дебетового оборота будет равен:

$$\frac{O_d}{O_d + O_k} \times 1700 = 885 \text{ тыс. руб. (округленно 900 тыс. руб.)}$$

Уровень существенности кредитового оборота составит:

$$\frac{O_k}{O_d + O_k} \times 1700 = 815 \text{ тыс. руб. (округленно 800 тыс. руб.)}$$

Уровни существенности статей отчета о прибылях и убытках могут быть определены аналогичным образом.

Пример. Аудитору необходимо установить уровни существенности статей отчета о прибылях и убытках проверяемой организации. Отчет приведен в табл. 3.7.

Таблица 3.7

Отчет о прибылях и убытках

Наименование	Код строки	Сумма, тыс. руб.
Выручка от продаж, <i>B</i>	010	152335
Себестоимость продукции, <i>C</i>	020	129868
Коммерческие расходы	030	—
Управленческие расходы	040	—
Операционные и внеоперационные доходы, <i>D</i>	060 + 080 + 090 + 120	22857
Операционные и внеоперационные расходы, <i>P</i>	070 + 100 + 130	33144
Балансовая прибыль (прибыль до налогообложения), <i>Π</i>	140	12180

Уровень существенности выручки от продаж принят в размере $S_B = 2\%$ ($S_B = 3000$ тыс. руб.). Уровень существенности балансовой прибыли принят в размере $S_\Pi = 5\%$ ($S_\Pi = 600$ тыс. руб.). Определим уровни существенности себестоимости продукции S_C , операционных и внеоперационных доходов S_D , операционных и внеоперационных расходов S_P . Поскольку $B = C - D + P + \Pi$ ($B - \Pi = C - D + P$), то:

$$S_C = \frac{C}{C + D + P} \times (S_B - S_\Pi) = \frac{129868000}{185869000} \times 2400 = 1700000 \text{ руб.};$$

$$S_D = \frac{D}{C + D + P} \times (S_B - S_\Pi) = \frac{22857000}{185869000} \times 2400 = 300000 \text{ руб.};$$

$$S_P = \frac{P}{C + D + P} \times (S_B - S_\Pi) = \frac{33144000}{185869000} \times 2400 = 400000 \text{ руб.}$$

Проверка: $S_C + S_D + S_P + S_\Pi = 1700 + 300 + 400 + 600 = 3000$ тыс. руб.

3.4. Выборочные исследования в аудите. Статистические методы определения ожидаемой ошибки

Поскольку, как мы уже отмечали в п. 3.1, объем информации, сосредоточенный в бухгалтерской документации, часто бывает очень велик (тысячи документов), то аудиторы в подавляющем большинстве случаев проверяют не всю документацию предприятия, а ограниченную часть ее, выбранную определенным образом. Затем результат проверки выбранной части распространяют на всю совокупность документов.

В дальнейшем под выборочной совокупностью (или просто выборкой) будем понимать совокупность выбранных элементов.

Под генеральной совокупностью будем понимать совокупность элементов, из которых производится выборка.

Число элементов совокупности (генеральной или выборочной) будем называть объемом этой совокупности.

Элементом совокупности может быть натуральная единица (авансовый отчет, счет-фактура, операция и т. д.) или денежная единица (рубль). Например, генеральную совокупность представляют 1280 счетов-фактур на общую сумму 3338 тыс. руб., выписанных организацией за проверяемый период. Из них выбрано для проверки 100 счетов-фактур на общую сумму 275 тыс. руб. Тогда в первом случае объем генеральной совокупности $N = 1280$, объем выборки $n = 100$. Во втором случае объем генеральной совокупности $N = 3338$ тыс., объем выборки $n = 100$ руб.

Для определения ожидаемой ошибки генеральной совокупности надо правильно построить выборку и обоснованно распространить результат ее исследования на всю генеральную совокупность.

Существуют различные методы осуществления такой операции. Методы эти можно разбить на две группы:

- статистические (вероятностные);
- содержательные.

Статистические (вероятностные) методы основаны на предположении, что все ошибки в генеральной совокупности равновозможны и распределены случайным образом.

Содержательные методы, как следует из их названия, основаны на содержании имеющейся у аудитора информации о характере распределения ошибок в генеральной совокупности, исключающей предположение об их равновозможности и/или случайности.

Сперва рассмотрим статистические (вероятностные) методы. Из них наиболее часто используются две группы:

- статистические методы, основанные на биномиальном распределении вероятностей случайной величины — количества интересующих аудитора (ошибочных) элементов в объеме выборки;
- статистические методы, основанные на нормальном распределении вероятностей случайной величины — размера ошибки элементов выборки.

Статистические методы первой группы основаны на следующих рассуждениях.

Пусть в генеральной совокупности объемом N есть M определенным образом отмеченных элементов ($M < N$). Из генеральной совокупности случайным образом безвозвратно отбирают n элементов. Обозначим через m число отмеченных элементов среди n выбранных.

Очевидно, что m — случайная величина, возможные значения которой $m = 0, 1, 2, \dots, M$ (если $n \geq M$). Это так называемая задача гипергеометрического распределения. Вероятность R появления случайной величины m может быть определена по формуле

$$R = \frac{C_M^m \times C_{N-M}^{n-m}}{C_N^n}, \quad (3.1)$$

где C_M^m — число сочетаний из M по m .

Формула (3.1) неудобна для практических расчетов. Но в теории вероятностей показано, что для больших значений N (практически для $N > 10n$) гипергеометрическое распределение практически совпадает с биномиальным, и поэтому вероятность R может быть подсчитана по формуле Бернулли или асимптотической формуле Лапласа, дающей при $n \geq 100$ практически те же результаты, что и формула Бернулли.

Если же отношение M/N достаточно невелико ($M/N \leq 0,1$), что и имеет место в аудите, то вероятность R биномиального распределения может быть достаточно точно определена по более простой и удобной для практических расчетов формуле Пуассона:

$$R = (pn)^m \times e^{-pn} \times 1/m!, \quad (3.2)$$

где $p = M/N$, основание натурального логарифма — $e = 2,718$.

Пример. Генеральную совокупность составляют 2 тыс. счетов-фактур. Из них 60 счетов-фактур оформлено неправильно. Объем выборки — 100 счетов-фактур. Какова вероятность того, что среди выбранных счетов-фактур окажется хотя бы один, неправильно оформленный?

$$p = M/N = 60/2000 = 0,03 \text{ (3\%)}$$

Вероятность того, что среди выбранных счетов-фактур не окажется ни одной неверно оформленной ($m = 0$):

$$R = (pn)^m \times e^{-pn} \times 1/m! = (0,03 \times 100) \times e^{-3} \times 1/0! = 0,05 \text{ (5\%)}.$$

Вероятность того, что среди выбранных счетов-фактур окажется хотя бы одна неверно оформленная ($m > 0$):

$$P = 1 - R = 1 - 0,05 = 0,95 \text{ (95\%)}.$$

Таким образом, в рассматриваемом примере с вероятностью $P = 95\%$ можно утверждать, что если $p = 0,03$ (3%), то в выборке объемом $n = 100$ будет хотя бы одна неверно оформленная счет-фактура (с вероятностью 95% $m > 0$).

Справедливо и обратное утверждение: если в выборке объемом $n = 100$ нет ни одной неверно оформленной счет-фактуры ($m = 0$), то с вероятностью $P = 95\%$ можно утверждать, что $p < 0,03$ (менее 3%). А так как $M = p \times N$, то с вероятностью 95% $M < 60$.

На последнем выводе и построено практическое применение биномиального распределения для оценки ожидаемой ошибки генеральной совокупности, которое заключается в следующем. Проверая выборку объемом n , находят m — количество ошибочных элементов в выборке (ошибку выборки). Тогда с заданной вероятностью P можно утверждать, что p не превысит определенную величину p_{np} , а значит, и $M = p \times N$ не превысит определенную величину M_{np} . Здесь p и M — ожидаемая ошибка генеральной совокупности (p — в относительных единицах или процентах, M — в абсолютных единицах), p_{np} и M_{np} — предельное значение ожидаемой ошибки (в относительных и абсолютных единицах).

Подсчитать вручную по формуле Пуассона p для выбранного n , заданной P и полученного m довольно затруднительно (надо считать «накопленную» вероятность). Поэтому на практике используют табличные зависимости предельных значений ожидаемой ошибки $p_{np}\%$ от ошибки выборки m и объема выборки n при различных значениях вероятности P (табл. 3.8–3.11).

Указанные таблицы получены перестроением таблиц биномиального распределения накопленной вероятности и приведены в ряде источников [4, 20].

Таблицы 3.8, 3.9 используются для определения предельного значения ожидаемой ошибки p_{np} в зависимости от количества ошибок (* — более 20%) в выборке m и объема выборки n .

Таблицы 3.10, 3.11 получены перестроением табл. 3.8, 3.9. Они используются для определения необходимого объема выборки n при заданном значении p_{np} и предполагаемом значении m .

Таблица 3.8

Зависимость предельных значений ожидаемой ошибки генеральной совокупности от объема выборки и количества ошибок в выборке при вероятности 90%

Объем выборки n	Количество ошибок в выборке m										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20	10,9	18,1	*	*	*	*	*	*	*	*	*
25	8,8	14,7	19,9	*	*	*	*	*	*	*	*
30	7,4	12,4	16,8	*	*	*	*	*	*	*	*
35	6,4	10,7	14,5	18,1	*	*	*	*	*	*	*
40	5,6	9,4	12,8	15,9	19,0	*	*	*	*	*	*
45	5,0	8,4	11,4	14,2	17,0	19,6	*	*	*	*	*
50	4,5	7,6	10,3	12,9	15,4	17,8	*	*	*	*	*
55	4,1	6,9	9,4	11,7	14,0	16,2	18,4	*	*	*	*
60	3,8	6,3	8,6	10,8	12,9	14,9	16,9	18,8	*	*	*
70	3,2	5,4	7,4	9,3	11,1	12,8	14,6	16,2	17,9	19,5	*
80	2,8	4,8	6,5	8,3	9,7	11,3	12,8	14,3	15,7	17,2	18,6
90	2,5	4,3	5,8	7,3	8,7	10,1	11,4	12,7	14,0	15,3	16,6
100	2,3	3,8	5,2	6,6	7,8	9,1	10,3	11,5	12,7	13,8	15,0
120	1,9	3,2	4,4	5,5	6,6	7,6	8,6	9,6	10,6	11,6	12,5
160	1,4	2,4	3,3	4,1	4,9	5,7	6,5	7,2	8,0	8,7	9,5
200	1,1	1,9	2,6	3,3	4,0	4,6	5,2	5,8	6,4	7,0	7,6

Таблица 3.9

Зависимость предельных значений ожидаемой ошибки генеральной совокупности от объема выборки и количества ошибок в выборке при вероятности 95%

Объем выборки n	Количество ошибок в выборке m										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25	11,3	17,6	*	*	*	*	*	*	*	*	*
30	9,5	14,9	19,5	*	*	*	*	*	*	*	*
35	8,2	12,9	16,9	*	*	*	*	*	*	*	*
40	7,2	11,3	14,9	18,3	*	*	*	*	*	*	*
45	6,4	10,1	13,3	16,3	19,2	*	*	*	*	*	*
50	5,8	9,1	12,1	14,8	17,4	19,9	*	*	*	*	*
55	5,3	8,3	11,0	13,5	15,9	18,1	*	*	*	*	*
60	4,9	7,7	10,1	12,4	14,6	16,7	18,8	*	*	*	*
65	4,5	7,1	9,4	11,5	13,5	15,5	17,4	19,3	*	*	*
70	4,2	6,6	8,7	10,7	12,6	14,4	16,2	18,0	19,7	*	*
75	3,9	6,2	8,2	10,0	11,8	13,5	15,2	16,9	18,4	20,0	*
80	3,7	5,8	7,7	9,4	11,1	12,7	14,3	15,8	17,3	18,8	*
90	3,3	5,2	6,8	8,4	9,9	11,3	12,7	14,1	15,5	16,8	18,1
100	3,0	4,7	6,2	7,6	8,9	10,2	11,5	12,7	14,0	15,2	16,4
125	2,4	3,7	4,9	6,1	7,2	8,2	9,3	10,3	11,3	12,2	13,2
150	2,0	3,1	4,1	5,1	6,0	6,9	7,7	8,6	9,4	10,2	11,0
200	1,5	2,3	3,1	3,8	4,5	5,2	5,8	6,5	7,1	7,7	8,3

Таблица 3.10

Зависимость предельных значений ожидаемой ошибки от объема выборки и количества ошибок в выборке при вероятности 90%

Объем выборки n	Предельное значение ожидаемой ошибки $P_{\text{впр}}\%$																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25	
10	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	0	
20	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	0	*	*	*	1	2	
30	*	*	*	*	*	*	*	0	*	*	*	1	*	2	*	4	
40	*	*	*	*	*	0	*	*	*	1	*	2	3	*	4	6	
50	*	*	*	*	0	*	*	1	*	*	2	3	4	5	*	8	
60	*	*	*	0	*	*	1	*	2	*	3	4	5	6	7	10	
70	*	*	*	0	*	1	*	2	*	3	4	5	6	8	9	12	
80	*	*	0	*	1	*	2	*	3	4	5	6	8	9	10	14	
90	*	*	0	*	1	2	*	3	4	*	6	7	9	11	12	16	
100	*	*	0	1	*	2	3	4	*	5	7	9	10	12	14	19	
120	*	0	*	1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	15	17	23	
140	*	0	1	2	3	4	5	6	7	9	11	13	16	18	21	27	
160	*	0	1	2	4	5	6	8	9	10	13	16	19	22	25	32	
180	*	0	2	3	4	6	7	9	10	12	15	18	22	25	28	37	
200	0	1	2	4	5	7	8	10	12	14	17	21	24	28	32	41	
220	0	1	2	4	6	8	10	12	13	15	19	23	27	31	35	46	
240	0	1	3	5	7	9	11	13	15	17	21	26	30	35	39	50	
260	0	1	3	5	8	10	12	14	17	19	24	28	33	38	43	55	
280	0	2	4	6	8	11	13	16	18	21	26	31	36	41	46	60	
300	0	2	4	7	9	12	14	17	20	22	28	33	39	45	50	64	

Для практического применения метода, основанного на биномиальном распределении, необходимо еще разрешить несколько вопросов:

- Из каких соображений следует выбирать вероятность P ?
- Из каких соображений назначать объем выборки?
- Каким образом формировать выборку (какие элементы генеральной совокупности выбирать, а какие нет)?

Вопрос формирования выборки будет рассмотрен в п. 3.5. Рассмотрим первые два вопроса. Начнем с выбора вероятности P .

Для этого необходимо вспомнить, что вероятность P характеризует надежность утверждения о том, что ожидаемая ошибка p (а значит, и $M = p \times N$) не превысит своего предельного значения. Чем больше P , тем выше надежность. Но из табл. 3.8, 3.9 или 3.10, 3.11 видно, что при одних и тех же p и m для достижения большего P (большой надежности) следует увеличивать объем выборки n , а значит, увеличивать продолжительность (и стоимость) проверки. Оптимальные значения P сложились в результате опыта аудиторских фирм (фирмы, которые для

Таблица 3.11

Зависимость предельных значений ожидаемой ошибки генеральной совокупности от объема выборки и количества ошибок в выборке при вероятности 95%

Объем выборки n	Предельное значение ожидаемой ошибки $p_{\text{пр}} \%$																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	14	16	18	20	25		
10	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
20	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	0	*	*	*	*	1
30	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	0	*	*	1	*	2	3	
40	*	*	*	*	*	*	*	0	*	*	1	*	2	*	3	5		
50	*	*	*	*	*	0	*	*	*	1	*	2	3	4	5	7		
60	*	*	*	*	0	*	*	1	*	*	2	3	4	5	6	9		
70	*	*	*	*	0	*	1	*	2	*	3	4	5	7	8	11		
80	*	*	*	0	*	1	*	2	*	3	4	5	7	8	9	13		
90	*	*	*	0	*	1	2	*	3	4	5	6	8	9	11	15		
100	*	*	0	*	1	*	2	3	4	*	6	8	9	11	13	17		
120	*	*	0	1	*	2	3	4	5	6	8	10	12	14	16	21		
140	*	*	0	1	2	3	4	5	6	7	10	12	14	17	19	26		
160	*	0	1	2	3	4	5	6	8	9	12	14	17	20	23	30		
180	*	0	1	2	3	5	6	8	9	11	14	17	20	23	26	35		
200	*	0	1	3	4	6	7	9	11	12	16	19	23	26	30	39		
220	*	0	2	3	5	7	8	10	12	14	18	22	25	29	33	44		
240	0	1	2	4	6	8	10	12	14	16	20	24	28	33	37	48		
260	0	1	3	4	7	9	11	13	15	17	22	26	31	36	41	53		
280	0	1	3	5	7	10	12	14	17	19	24	29	34	39	44	57		
300	0	1	3	6	8	11	13	16	18	21	26	31	37	42	48	62		

увеличения надежности чрезмерно увеличивали объемы выборки, проигрывали в стоимости своих услуг; фирмы, которые для снижения стоимости чрезмерно уменьшали объемы выборок, а следовательно, и надежность, совершали больше ошибок и жертвовали своей репутацией). Накопленный таким образом опыт (4,20) позволяет утверждать, что на практике достаточными являются значения $P = 90-95\%$.

Поскольку вероятность P характеризует надежность определения ожидаемой ошибки, то величина $R_e = 1 - P$ характеризует риск того, что ожидаемая ошибка p превысит предельное значение $p_{\text{пр}}$. Величина R_e носит название «риск выборки». Для $P = 95\%$ риск выборки $R_e = 1 - 0,95 = 0,05$ (5%), для $P = 90\%$ $R_e = 10\%$.

Теперь рассмотрим вопрос назначения объема выборки.

Целесообразный объем выборки n может быть оценен с помощью формулы Пуассона:

$$R = (pn)^m \times e^{-pn} \times 1/m!,$$

Анализ формулы Пуассона показывает, что объем выборки n минимален в предположении, что выборка не будет содержать ошибок (предполагаем, что $m = 0$). Для $m = 0$ $(pn)^m = 1$ и $1/m! = 1$. Получаем

$$R = e^{-pn}.$$

Логарифмируя это равенство и выражая из него n , получаем

$$n = 1/p \times 2,3(-\lg R).$$

Величину $K = 2,3(-\lg R)$ в литературе называют коэффициентом надежности. Его значения для разных R приведены в табл. 3.12.

Таблица 3.12

Значения коэффициента надежности

R	0,1	0,05	0,01
P	0,9	0,95	0,99
K	2,3	3,0	4,6

Задавшись значением вероятности (надежности) P , можно определить объем выборки по формуле

$$n = 1/p \times K, \text{ или } n = N/M \times K. \quad (3.3)$$

Величина ожидаемой ошибки M перед началом проверки нам неизвестна. Но из рассмотрения табл. 3.8, 3.9 или 3.10, 3.11 очевидно, что если в формулу (3.3) мы подставим значение M , меньшее, чем допустимая ошибка (уровень существенности) S , то объем выборки может оказаться чрезмерным. И наоборот, если мы в формулу (3.3) подставим значение M , большее, чем S , то объем выборки может оказаться недостаточным. Таким образом, оптимальный объем выборки следует определять из зависимости

$$n = N/S \times K, \text{ или (поскольку } s = S/N) n = K/s. \quad (3.4)$$

Пример. Допустимая ошибка (уровень существенности) установлена аудитором в размере $s = 0,05$ (5%). Тогда для вероятности (надежности) $P = 0,9$ (90%) достаточный объем выборки

$$n = K/s = 2,3/0,05 = 46 \text{ ед. совокупности.}$$

То же значение n можно определить по табл. 3.10 (положив $p_{np} = s$). По табл. 3.10 для $P = 0,9$ и $p_{np} = S = 0,05$ объем выборки $n = 50$ (незначительное расхождение имеет место вследствие округлений при составлении таблиц).

Если в рассмотренном примере аудитор, проверив выборку, не обнаружит в ней ошибок, то по табл. 3.8 он сделает вывод, что для $n = 50$

и $m = 0$ $p < 0,045$, что свидетельствует о том, что генеральная совокупность не содержит существенных ошибок. Если, проверив выборку, аудитор обнаружит ошибку (например, $m = 1$), то из табл. 3.8 следует, что для $n = 50$ и $m = 1$ $p < 0,076$ (при $s = 0,05$). Полученный результат не позволяет сделать вывод о том, что генеральная совокупность не содержит существенных ошибок. В этом случае аудитору следует увеличить объем выборки (по табл. 3.8 до $n = 80$) и осуществить проверку. Если при этом число ошибок в выборке не увеличится ($m = 1$), то по табл. 3.8 $p < 0,048$ (для $n = 80$ и $m = 1$). Полученный результат позволяет сделать вывод о том, что генеральная совокупность не содержит существенных ошибок.

Метод, основанный на биномиальном распределении количества ошибок выборки, безусловно, можно применять в тех случаях, когда аудитора интересует количество документов в генеральной совокупности, не соответствующих какому-либо признаку. В литературе подобные процедуры называют процедурами «на соответствие» (в отличие от процедур «по существу», когда аудитора интересует не количество ошибочных документов, а сумма ошибок в стоимостном выражении). Проверки «на соответствие» имеют место, например, при выявлении нарушений в действующих в РФ законодательных и нормативных актах (см. табл. 3.2), которые могут и не повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности, но которые своими последствиями могут нанести существенный ущерб проверяемому субъекту, государству или третьим лицам; при оценке аудитором надежности системы контроля в организации (контрольного риска); при оценке внутреннего риска.¹

Пример. Аудитор, оценивая внутренний риск, хочет определить, сколько счетов-фактур может быть выписано бухгалтерией с нарушением установленных реквизитов. Объем генеральной совокупности $N = 2500$ счетов-фактур. Объем выборки $n = 200$ счетов-фактур. В выборке обнаружено 5 счетов-фактур, выписанных с нарушением установленных реквизитов ($m = 5$). Сколько счетов-фактур с нарушением реквизитов может содержать генеральная совокупность (какова может быть ожидаемая ошибка)?

Выбираем надежность $P = 90\%$. Для $P = 0,9$ (риск выборки $R_a = 0,1$) и $m = 5$ по табл. 3.8 для $n = 200$ находим предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности $p_{np} = 0,046$ (4,6%). Следовательно, с надежностью 90% можно утверждать, что ожидаемая ошибка $p < 4,6\%$ ($M < 115$), где $M_{np} = p_{np} \times N = 0,046 \times 2500 = 115$ счетов-фактур. То есть число счетов-фактур с нарушением реквизитов в генеральной совокупности менее 115.

¹ Определение понятий внутреннего и контрольного риска дано в п. 3.7.

Предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности p_{np} может быть определено и другим образом — как верхняя граница доверительного интервала. Поскольку известна дисперсия D биномиального распределения, то доверительный интервал ожидаемой ошибки p может быть известным образом выражен через дисперсию и функцию Лапласа. Формула для подсчета доверительного интервала при этом получается громоздкой, но в (11) показано, что для n порядка сотен можно пользоваться удобной для практических расчетов приближенной формулой

$$p_{np} = W + t \sqrt{W \times (1 - W) / n}, \quad (3.5)$$

где $W = m/n$ — относительная частота ошибки выборки, t — предел интеграла Лапласа, определяемый из таблиц [10; 11] для заданных значений вероятности P . Например, для $P = 0,9$, $t = 1,64$, для $P = 0,95$ $t = 1,96$, для $P = 0,99$ $t = 2,58$.

Пример. Для тех же значений $N = 2500$, $n = 200$, $m = 5$ и $P = 90\%$ найдем p_{np} с помощью формулы (3.5).

Относительная частота ошибки выборки:

$$W = m/n = 5/200 = 0,025.$$

Предел интеграла Лапласа (для $P = 90\%$) $t = 1,64$.

Предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности:

$$p_{np} = W + t \sqrt{W \times (1 - W) / n} = 0,025 + 1,64 \sqrt{0,025 \times (1 - 0,025) / 200} = 0,043 (4,3\%).$$

Незначительное различие между значениями p_{np} , найденными по формуле (3.5) и по табл. 3.8, имеет место вследствие приближенности формулы (3.5) и округлений при составлении таблиц.

При проверках «по существу» аудитора интересует не количество ошибочных документов в генеральной совокупности, а денежная сумма ошибок. Метод, основанный на биномиальном распределении, может быть применен и в этом случае, но с определенными ограничениями. Особенности практического применения рассматриваемого метода при проверках «по существу» зависят от условий конкретной задачи. Рассмотрим на примерах несколько характерных случаев.

Пример. Аудитор проверяет обоснованность предъявления НДС бюджету с точки зрения выполнения требований ст. 169 НК РФ (счета-фактуры, составленные с нарушением установленного порядка, не могут являться основанием для предъявления НДС). В этом случае при предъявлении НДС по несоответствующему установленному порядку документу (счету-фактуре) ошибочной будет вся сумма НДС, указанная в нем.

Объем генеральной совокупности $N = 2500$ счетов-фактур на сумму 12 360 тыс. руб., в том числе НДС — 2060 тыс. руб. Допустимая ошибка (уровень существенности) установлена аудитором для этого показателя в размере $s = 0,05$ (5%). Тогда $S = 0,05 \times 2060 \approx 100$ тыс. руб. Риск выборки задан аудитором в размере $R_a = 0,1$ (10%). Объем выборки $n = 200$ счетов-фактур. В выборке обнаружены три счета-фактуры, оформленные с нарушением установленного порядка ($m = 3$). По табл. 3.8 для $n = 200$ и $m = 3$ находим $p_{np} = 0,033$. Следовательно, $M_{np} = p_{np} \times N = 0,033 \times 2500 = 83$ счета-фактуры. Таким образом, число неверно оформленных счетов-фактур в генеральной совокупности $M < 83$.

Далее аудитор исследует однородность и вариацию стоимости документов в совокупности. Если стоимость однородна (отсутствуют документы, стоимость которых резко отличается от средней) и вариация ее незначительна (коэффициент вариации не превышает 20–30%), то денежная оценка ожидаемой ошибки генеральной совокупности может быть получена из средней стоимости документа.

Средняя стоимость документа (в части НДС):

$$\bar{J} = 2060\,000 / N = 2\,060\,000 / 2500 = 824 \text{ руб.}$$

Предельное значение ожидаемой ошибки:

$$\bar{M}_{np} = 83 \times \bar{J} = 83 \times 824 = 68\,392 \text{ руб.}$$

Величина M_{np} меньше уровня существенности S , следовательно, генеральная совокупность существенной ошибки не содержит.

Если значительна вариация стоимости документов (коэффициент вариации более 30%), то, как показано в [10], средняя стоимость документа может быть скорректирована на величину вероятной ошибки

$$r = 2/3 \times \bar{\xi},$$

где $\bar{\xi}$ — среднеквадратичное отклонение среднего арифметического:

$$\bar{\xi} = \sqrt{\sum_{i=1}^n (J_i - \bar{J})^2 / n(n-1)},$$

где J_i — стоимость i -го документа).

Пусть в нашем примере коэффициент вариации превышает 30%. Среднеквадратичное отклонение, полученное в результате обработки вероятной совокупности, составило 350 руб.

Вероятная ошибка среднего арифметического:

$$r = 2/3 \times \bar{\xi} = 2/3 \times 350 = 233 \text{ руб.}$$

Скорректированная средняя стоимость документа:

$$\bar{J}_c = \bar{J} + r = 824 + 233 = 1057 \text{ руб.}$$

Предельное значение ожидаемой ошибки:

$$M_{np} = 83 \times \bar{J}_c = 83 \times 1057 = 87\,781 \text{ руб.}$$

$M_{np} < S$, следовательно, генеральная совокупность существенных ошибок не содержит.

Если генеральная совокупность неоднородна, т. е. содержит документы, стоимость которых резко (на порядок и выше) отличается от средней, то совокупность следует стратифицировать. Стратификация в данном случае заключается в отделении подобных документов. В результате этого достигается однородность генеральной совокупности, а выделенные из генеральной совокупности документы могут быть, в свою очередь, подвергнуты выборочной или (если их число невелико) сплошной проверке.

Пример. Рассмотрим задачу с теми же исходными данными, что и в предыдущем примере. $N = 2500$ счетов-фактур стоимостью 12 360 тыс. руб., в том числе НДС — 2060 тыс. руб. Допустимая ошибка $S = 100$ тыс. руб. Риск выборки $R_p = 0,1$.

Генеральная совокупность неоднородна: стоимость 12 счетов-фактур — 1500 тыс. руб. (от 100 до 200 тыс. руб.), в том числе НДС — 250 тыс. руб. Стоимость 2488 счетов-фактур — 10 860 тыс. руб. (от 1 до 10 тыс. руб.), в том числе НДС — 1810 тыс. руб.

Стратифицируем генеральную совокупность (отделяем 12 счетов-фактур с резко отличающейся стоимостью). Подвергаем их сплошной проверке. В результате этого выявляем одну неверно оформленную счет-фактуру стоимостью 120 тыс. руб., в том числе НДС — 20 тыс. руб.

Генеральную совокупность объемом $N = 2488$ счетов-фактур подвергаем выборочной проверке. Объем выборки $n = 200$ счетов-фактур. Количество ошибок $m = 3$. По табл. 3.8 находим $p_{np} = 0,033$. Тогда $M_{np} = p_{np} \times N = 0,033 \times 2488 = 82$ счета-фактуры.

Средняя стоимость документа (в части НДС):

$$\bar{J} = 1810\,000 / 2488 = 728 \text{ руб.}$$

Поскольку коэффициент вариации менее 30%, среднюю стоимость на величину вероятной ошибки не корректируем.

Тогда предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности в рублях составит:

$$M_{np} = 82 \times \bar{J} + 20\,000 = 82 \times 728 + 20\,000 \approx 80\,000 \text{ руб.}$$

Поскольку $M_{np} < S$, то генеральная совокупность существенных ошибок не содержит.

Рассмотренные выше способы могут быть применены только в том случае, когда ошибочной является вся учетная сумма, проведенная по документу, что обычно имеет место (см. табл. 3.1) при формальных ошибках, неправильном или безосновательном отражении операций,

отражении незаконных операций и др. В других случаях (ошибки арифметические, пересчетные, в оценке, в расчетах и др.) ошибочная сумма обычно составляет какую-то часть учетной стоимости по документу или даже может превышать ее. Биномиальный метод может быть применен и в этом случае, например, через определение средней ошибки (что допустимо при нормальном распределении размера ошибок).

Пример. Аудитор проверяет по авансовым отчетам обоснованность списания подотчетных сумм с работников предприятия. Объем генеральной совокупности $N = 850$ авансовых отчетов на сумму 2682 тыс. руб. (кредитовый оборот 71 счета). Допустимая ошибка (уровень существенности) для этого показателя установлен аудитором на уровне $s = 0,05$ (5%). Тогда $S = 0,05 \times 2682 = 134$ тыс. руб. Объем выборочной совокупности $n = 50$ авансовых отчетов на сумму 162 тыс. руб. В выборке обнаружены три авансовых отчета ($m = 3$), содержащих ошибки:

№ п/п	Учетная сумма J_p , руб.	Ошибочно списанная сумма k_p , руб.
1	3470	208
2	2820	564
3	3720	930

По табл. 3.8 для $n = 50$ и $m = 3$ находим $p_{np} = 0,129$. Тогда

$$M_{np} = p_{np} \times N = 0,129 \times 850 = 110 \text{ авансовых отчетов.}$$

Среднее арифметическое значение ошибки:

$$k = k_1 + k_2 + k_3 / 3 = 208 + 564 + 930 / 3 = 567 \text{ руб.}$$

Предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности (в рублях):

$$M_{np} = 110 = 110 \times 567 = 62\,370 \text{ руб.}$$

Поскольку $M_{np} < S$, то генеральная совокупность существенной ошибки не содержит.

Рассмотренная выше задача может быть решена с помощью биномиального метода и иным способом. Для этого будем считать, что генеральная совокупность состоит не из 850 авансовых отчетов, а из 2682 тыс. руб. (единица генеральной совокупности — рубль). Способ, в котором элементом совокупности является денежная единица (рубль), получил в литературе название «монетарный».

Практика применения монетарного способа изложена в ряде источников [7, 20]. Следует отметить, что некоторые из предложенных в них рекомендаций весьма спорны, так как основаны на произвольных допущениях, не имеющих статистического обоснования.

Наиболее приемлемым, на наш взгляд, представляется, как и в рассмотренных выше случаях, предположение о нормальности распределения размера относительной ошибки в элементе совокупности. В этом случае монетарный способ будет состоять в следующем.

Единицей совокупности (и генеральной и выборочной), как мы уже сказали, является рубль. Выборка при этом будет состоять из n рублей (на самом деле выборка будет состоять из n документов, но мы условно считаем, что элементом выборки является не документ, а рубль, входящий в стоимость этого документа).¹ Пусть в выборке, состоящей из n рублей (n логических элементов), m логических элементов содержат ошибочные суммы. Пусть J_i — стоимость i -го логического элемента, k_i — ошибочная сумма в i -м логическом элементе. Тогда $x_i = k_i/J_i$ — относительная ошибка в i -м логическом элементе. Но величину x_i можно трактовать и таким образом: x_i — ошибочная сумма (в копейках) в i -м рубле, входящем в выборочную совокупность. Тогда, оценив с помощью табл. 3.8–3.11 количество «ошибочных» рублей в генеральной совокупности (т. е. количество элементов, содержащих ошибки), мы можем перейти к ожидаемой ошибке, зная среднюю величину.

Рассмотрим применение «монетарного» способа (с использованием условий предыдущего примера).

Пример. Объем генеральной совокупности — 2682 тыс. руб. Объем выборки — 50 руб. (содержатся в пятидесяти «логических элементах» — авансовых отчетах). Обнаруженные в выборке ошибки:

По табл. 3.8 для $n = 50$ и $m = 3$ находим $p_{np} = 0,129$.

№ п/п	Стоимость «логического элемента», руб.	Ошибочная сумма, руб.	Относительная ошибка x_i (3 : 2)
1	3470	208	0,06
2	2820	564	0,20
3	3720	930	0,25

Среднее значение относительной ошибки:

$$\bar{x} = \sum_{i=1}^m x_i / m = (0,06 + 0,20 + 0,25) / 3 = 0,17.$$

Предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности:

$$M_{np} = p_{np} \times N \times x_c = 0,129 \times 2\,682\,000 \times 0,17 = 58\,816 \text{ руб.}$$

Как видим, различие с результатом предыдущего примера незначительно (5–6%).

¹ В зарубежной литературе подобный документ, стоимость которого содержит наш денежный элемент совокупности — рубль, называется логическим элементом.

В некоторых источниках [7, 20] в качестве достоинства монетарного способа отмечается следующее обстоятельство. Если генеральная совокупность неоднородна (содержит документы, стоимость которых резко отличается от средней), то при формировании выборки применительно к монетарному способу документы большей стоимости имеют больше шансов попасть в выборку, чем прочие (это мы увидим в следующем разделе), вследствие чего они наверняка будут проверены аудитором. Это действительно так, но в данном случае достоинство монетарного способа одновременно является его недостатком: вследствие того что в выборке оказываются документы с большей стоимостью, монетарный способ при неоднородной генеральной совокупности может дать заниженные результаты (в связи с более низкими значениями относительных ошибок в документах большой стоимости).

Поэтому если генеральная совокупность неоднородна, то для обоснованного применения монетарного способа ее следует стратифицировать.

Теперь рассмотрим группу статистических методов, основанных на нормальном распределении вероятностей случайной величины — размера ошибки элементов выборки. Идея этих методов заключается в следующем.

Из теории вероятности известно, что если случайная величина порождена суммой большого количества независимых причин, влияние каждой из которых на случайную величину сравнительно мало, то эта случайная величина распределена по нормальному закону, описываемому формулой Лапласа.

Пусть случайной величиной будет размер ошибки в элементе генеральной совокупности (первичном документе, операции и т. д.). В данном случае размер ошибки является признаком единицы совокупности. Ряд литературных источников [4, 20] указывают, что в силу упомянутых выше причин можно полагать эту случайную величину распределенной по нормальному закону. Это подтверждается и результатами статистических исследований.

В математической статистике показано следующее.

Пусть имеется генеральная совокупность, объем которой состоит из N элементов. Размер ошибки M_i (признак) i -го элемента является случайной величиной, распределенной по нормальному закону.

Тогда $M = \sum_{i=1}^N M_i$ — сумма размеров ошибок элементов генеральной совокупности, а $\bar{M} = M/N = \sum_{i=1}^N M_{i-1}/N$ — генеральная средняя (среднее арифметическое генеральной совокупности).

В свою очередь, $M = \sum_{i=1}^N M_i = \bar{M} \times N$.

Из генеральной совокупности случайным образом отобрано n элементов, причем каждый элемент мог быть выбран с одинаковой вероятностью. Размер ошибки i -го элемента выборки — k_i .

Тогда $\xi = \sqrt{\sum_{i=1}^n (k_i - \bar{k})^2 / n(n-1)}$ — сумма размеров ошибок элементов выборки, а $\bar{k} = k/n = \sum_{i=1}^n k_i / n$ — выборочная средняя (среднее арифметическое выборки).

Величина называется среднеквадратичным отклонением выборочного среднего, она характеризует отклонение выборочной средней от генеральной средней.

Величина $a = \xi \times t_a$ называется доверительным интервалом (интервалом, в пределах которого отклонение выборочной средней от генеральной средней находится с заданной вероятностью P).

Величина t_a (коэффициент Стьюдента) определяется из табличных значений (табл. 3.13) интеграла Лапласа (при малых значениях n — интеграла Стьюдента) в зависимости от заданной вероятности P и объема выборки n .

Таблица 3.13
Значения коэффициента Стьюдента для различной вероятности и объема выборки

n	t _a			n	t _a		
	P = 0,9	P = 0,95	P = 0,99		P = 0,9	P = 0,95	P = 0,99
5	2,48	2,78	4,60	60	1,69	2,00	2,66
10	2,15	2,26	3,25	70	1,69	2,00	2,65
15	1,84	2,15	2,98	80	1,68	1,99	2,64
20	1,78	2,09	2,86	90	1,68	1,99	2,63
30	1,74	2,05	2,76	100	1,67	1,98	2,63
40	1,71	2,02	2,71	∞	1,64	1,96	2,58
50	1,70	2,01	2,68				

Определив выборочную среднюю $\bar{k}$ и среднеквадратичное отклонение ξ можно, задавшись вероятностью P и выбрав коэффициент Стьюдента t_a , определить доверительный $\pm a = \xi \times t_a$. Тогда с вероятностью P можно утверждать, что генеральная средняя $\bar{M}$ не превосходит верх-

ную границу доверительного интервала ($\bar{M} \leq \bar{k} + a$). Умножив обе части этого неравенства на N , получим:

$$\bar{M} \times N \leq (\bar{k} + a) \times N \text{ или } M \leq (\bar{k} + a) \times N.$$

Если случайной величиной M_i будет размер ошибки элемента генеральной совокупности (первичного документа, операции и т. д.), то

$$M = \sum_{i=1}^N M_i - \text{ожидаемая ошибка генеральной совокупности, } k = \sum_{i=1}^N k_i -$$

ошибка выборки.

Тогда неравенство $M \leq (\bar{k} + a) \times N$ с вероятностью (надежностью) P утверждает, что ожидаемая ошибка M не превосходит своего предельного значения M_{np} , где M_{np} определяется по формуле

$$M_{np} = (\bar{k} + a) \times N. \quad (3.6)$$

Пример. Аудитор проверяет по авансовым отчетам обоснованность списания подотчетных сумм с работников предприятия. Объем генеральной совокупности $N = 850$ авансовых отчетов на сумму 2682 тыс. руб. (кредитовый оборот счета 71). Уровень существенности (допустимая ошибка) для этого показателя установлен аудитором в размере $s = 5\%$ ($S = 2682 \cdot 0,05 = 134,1$ тыс. руб. с округлением $S = 134$ тыс. руб.). Объем выборочной совокупности $n = 50$ авансовых отчетов на сумму 162 тыс. руб. Выборка проверена аудитором. Сумма ошибок в выборке составляет

$$k = \sum_{i=1}^n k_i = 1702 \text{ руб.}$$

Распределение ошибок в выборочной совокупности показано в табл. 3.14.

Выборочное среднее:

$$\bar{k} = \sum_{i=1}^n \frac{k_i}{n} = \frac{1702}{50} = 34 \text{ руб.}$$

Среднеквадратичное отклонение выборочного среднего:

$$\xi = \sqrt{\sum_{i=1}^n \frac{(k_i - \bar{k})^2}{n(n-1)}} = \sqrt{\frac{1168324}{50(50-1)}} = 22 \text{ руб.}$$

Коэффициент Стьюдента для $P = 0,9$ и $n = 50$ (табл. 3.13), $t_a = 1,7$.
Доверительный интервал

$$a = t_a \times \xi = 1,7 \times 22 = 37,4 \text{ руб.}$$

Предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности

$$M_{np} = (\bar{k} + a) \times N = (34 + 37,4) \times 850 = 60\,690 \text{ руб.}$$

Таким образом, с вероятностью $P = 90\%$ можно утверждать, что ожидаемая ошибка генеральной совокупности не превысит 60 690 руб.

Таблица 3.14

Распределение ошибок в выборочной совокупности

Номер документа, i	Размер ошибки k_i , руб.	$\bar{k}$, руб.	$k_i - \bar{k}$, руб.	$(k_i - \bar{k})^2$
1	0		-34	1156
2	0		-34	1156
3	0		-34	1156
...	...		...	...
25	208		174	30276
26	564		530	280900
27	930		896	802816
28	0		-34	1156
29	0		-34	1156
30	0		-34	1156
...	...		...	...
50	0		-34	1156
Итого	1702	34		1168324

Задачу с теми же исходными данными мы решали ранее иными методами, основанными на биномиальном распределении вероятностей количества ошибочных элементов в выборке. Как видим, результаты решения, полученные различными методами, весьма близки (разница составляет около 3%), что свидетельствует о правомерности принятых допущений.

В заключение следует указать, что метод, основанный на нормальном распределении размера ошибки, в отличие от метода, основанного на биномиальном распределении количества ошибок, не имеет ограничений по объемам генеральной совокупности N и выборки n . Но определение ожидаемой ошибки M при этом связано с большим объемом расчетов. Кроме того, рассмотренный метод основан на гипотезе нормального распределения размера ошибок в элементах генеральной совокупности, которое имеет место при преобладании случайных ошибок. Если в генеральной совокупности преобладают систематические ошибки, распределенные детерминированным образом (не случайно), то применение рассмотренного выше метода может дать значительную погрешность.

Следует также отметить, что применение статистических методов оправдано в тех же случаях, когда генеральные совокупности состоят

из элементов одного вида, в противном случае совокупность следует стратифицировать по виду элементов и определять ожидаемую ошибку (точнее, ее предельное значение) как сумму ожидаемых ошибок страт (страты — совокупности, образовавшиеся в результате стратификации).

3.5. Формирование выборки при использовании статистических методов

Рассмотренные выше статистические методы позволяют обоснованно распространить результаты проверки выборки на генеральную совокупность только в том случае, если выборочная совокупность *репрезентативна* (т. е. представительна — правильно представляет пропорции генеральной совокупности).

В силу закона больших чисел можно утверждать, что выборка будет репрезентативной, если ее осуществить случайно: каждый элемент выборки отобран случайно из генеральной совокупности, все элементы имеют одинаковую вероятность попасть в выборку.

На практике применяются различные методы отбора. В экономике наиболее распространены 2 вида отбора:

- случайный отбор;
- систематический (механический) отбор.

Случайным отбором называют такой отбор, при котором элементы извлекают по одному из всей генеральной совокупности. При сравнительно небольшом объеме генеральной совокупности достаточно легко осуществить случайный отбор вручную: пронумеровать элементы генеральной совокупности, выписать номера от 1 до N на карточках, карточки тщательно перемешать и наугад вынимать n карточек.

При аудиторских проверках объем генеральной совокупности, как правило, весьма велик (сотни, тысячи, десятки тысяч элементов). Поэтому описанный процесс оказывается очень трудоемким. В таком случае пользуются компьютерными программами случайного отбора или таблицами случайных чисел (табл. 3.15), в которых числа расположены в случайном порядке.

Пример. Генеральная совокупность состоит из 5000 счетов-фактур, имеющих номера от 0001 до 5000 соответственно (если это счета-фактуры, поступившие на предприятие, то их следует пронумеровать). Объем выборки — 100 счетов-фактур.

Пользуясь табл. 3.15, начиная с первого столбца отбираем 100 чисел, состоящих из первых 4 цифр (если число превышает 5000, то его

Таблица 3.15

Равномерно распределенные случайные числа

10 09 73 25 33	76 52 01 35 86	34 67 35 48 76	80 95 90 91 17
37 54 20 48 05	64 89 47 42 96	24 80 52 40 37	20 63 61 04 02
08 42 26 89 53	19 64 50 93 03	23 20 90 25 60	15 95 33 47 64
99 01 90 25 29	09 37 67 07 15	38 31 13 11 65	88 67 67 43 97
12 80 79 99 70	80 15 73 61 47	64 03 23 66 53	98 95 11 68 77
66 06 57 47 17	34 07 27 68 50	36 69 73 61 70	65 81 33 98 85
31 06 01 08 05	45 57 18 24 06	35 30 34 26 14	86 79 90 74 39
85 26 97 76 02	02 05 16 56 92	68 66 57 48 18	73 05 38 52 47
63 57 33 21 35	05 32 54 70 48	90 55 35 75 48	28 46 82 87 09
73 79 64 57 53	03 52 96 47 78	35 80 83 42 82	60 93 52 03 44
98 52 01 77 67	14 90 56 86 07	22 10 94 05 58	60 97 09 34 33
11 80 50 54 31	39 80 82 77 32	50 72 56 82 48	29 40 52 42 01
83 45 29 96 34	06 28 89 80 83	13 74 67 00 78	18 47 54 06 10
88 68 54 02 00	86 50 75 84 01	36 76 66 79 51	90 36 47 64 93
99 59 46 73 48	87 51 76 49 69	91 82 60 89 28	93 78 56 13 68
65 48 11 76 74	17 46 85 09 50	58 04 77 69 74	73 03 95 71 86
80 12 43 56 35	17 72 70 80 15	45 31 82 23 74	21 11 57 82 53
74 35 09 98 17	77 40 27 72 14	43 23 60 02 10	45 52 16 42 37
69 91 62 68 03	66 25 22 91 48	36 93 68 72 03	76 62 11 39 90
09 89 32 05 05	14 22 56 85 14	46 42 75 67 88	96 29 77 88 22
91 49 91 45 23	68 47 92 76 86	46 16 28 35 54	94 75 08 99 23
80 33 69 45 98	26 94 03 68 58	70 29 73 41 35	53 14 03 33 40
44 10 48 19 49	85 15 74 79 54	32 97 92 65 75	57 60 04 08 81
12 55 07 37 42	11 10 00 20 40	12 86 07 46 97	96 64 48 94 39
63 60 64 93 29	16 50 53 44 84	40 21 95 25 63	43 65 17 70 82
61 19 69 04 46	26 45 74 77 74	51 92 43 37 29	65 39 45 95 93
15 47 44 52 66	95 27 07 99 53	59 36 78 38 48	82 39 61 01 18
94 55 72 85 73	67 89 75 43 87	54 62 24 44 31	91 19 04 25 92
42 48 11 62 13	97 34 40 87 21	16 86 84 87 67	03 07 11 20 59
23 52 37 83 17	73 20 88 98 37	68 93 59 14 16	26 25 22 96 63
04 49 35 24 94	75 24 63 38 24	45 86 25 10 25	61 96 27 93 35
00 54 99 76 54	64 05 18 81 59	96 11 96 38 96	54 69 28 23 91
35 96 31 53 07	26 89 80 93 54	33 35 13 54 62	77 97 45 00 24
59 80 80 83 91	45 42 72 68 42	83 60 94 97 00	13 02 12 48 92
46 05 88 52 36	01 39 09 22 86	77 28 14 40 77	93 91 08 36 47
32 17 90 05 97	87 37 92 52 41	05 56 70 70 07	86 74 31 71 57
69 23 46 14 06	20 11 74 52 04	15 95 66 00 00	18 74 39 24 23
19 56 54 14 30	01 75 87 53 79	40 41 92 15 85	66 67 43 68 06
45 15 51 49 38	19 47 60 72 46	43 66 79 45 43	59 04 79 00 33
94 86 43 19 94	36 16 81 08 51	34 88 88 15 53	01 54 03 54 56
98 08 62 48 26	45 24 02 84 04	44 99 90 88 96	39 09 47 34 07
33 18 51 62 32	41 94 15 09 49	89 43 54 85 81	88 69 54 19 94
80 95 10 04 06	96 38 27 07 74	20 15 12 33 87	25 01 62 52 98

пропускаем). Отобранные числа (номера счетов-фактур): 1009, 3754, 0842, 1280, 3106, 1180, 0989, 4410, 1255, 1547, 4248, 2352, 0449, 0054, 3596, 4605, 3217, 1956, 4515, 3318, 1964, 0937, 3407 и т. д.

Если генеральная совокупность состоит из денежных единиц (монетарный метод), то случайный отбор может быть осуществлен следующим образом.

Пример. Объем генеральной совокупности $N = 9500$ тыс. руб. (5000 счетов-фактур). Объем выборки $n = 100$ руб. (100 логических элементов — счетов-фактур). Пользуясь табл. 3.15, начиная с первого столбца отбираем 100 семизначных чисел. Первое отобранное число — 1 009 732. Элемент совокупности с таким номером находится в логическом элементе (счете-фактуре) № 0525 стоимостью 1,3 тыс. руб. (табл. 3.16). Второе отобранное число по табл. 3.15 — число 3 754 204. Элемент совокупности с таким номером находится в счете-фактуре № 1969.

Отбор продолжаем до тех пор, пока в выборке не окажется 100 руб. (100 логических элементов — счетов-фактур).

Если очередное случайное число выпадет на денежную единицу, содержащуюся в уже отобранном логическом элементе, то это число пропускается.

Таблица 3.16

Формирование монетарной выборки

№ логического элемента	Сумма, входящая в логический элемент, руб.	Номера элементов совокупности, входящих в логический элемент	Отобранный элемент совокупности
0001	7200	0-7200	
0002	1800	7201-9000	
0003	2500	9001-11500	
...	...	...	
0525	1300	999701-1012700	1009732
...	...	...	
1969	3000	3751725-3754724	3754204
...	...	...	
5000	7000	9493001-9500000	

Систематическим (механическим) отбором называют такой отбор, при котором генеральную совокупность делят на столько групп, сколько элементов должно войти в выборку, а из каждой группы выбирают один элемент (например, первый).

Пример. Генеральная совокупность состоит из 5000 счетов-фактур, имеющих номера от 0001 до 5000 соответственно. Объем выборки — 100 счетов-фактур.

$$N/n = 5000/100 = 50 \text{ — (шаг отбора).}$$

В выборку отбираем счета-фактуры № 1, 51, 101, 151, 201, 251, ..., 4951.

3.6. Содержательные выборочные методы определения ожидаемой ошибки

Как мы отметили ранее, применение статистических выборочных методов определения ожидаемой ошибки M , рассмотренных в предыдущих разделах, оправдано не во всех случаях, а лишь тогда, когда объем генеральных совокупностей достаточно велик (сотни, тысячи элементов), а ошибки случайны и *равновозможны*.

Если объем генеральной совокупности невелик (например, не более нескольких десятков документов), то проведение сплошной проверки займет у аудитора меньше времени, чем обработка результатов выборочного исследования. Отметим, что при сплошной проверке аудитор непосредственно определяет ожидаемую ошибку M как сумму всех выявленных им в проверяемой совокупности ошибок.

В другом случае объем генеральной совокупности может быть слишком велик для сплошной проверки (например, не менее нескольких сотен документов). Но при этом у аудитора может иметься информация (источники появления ее будут рассмотрены позднее), исключающая применимость предположения о равновозможности и случайности ошибок в генеральной совокупности. В таком случае оправдано применение содержательных методов выборочного исследования. Содержательные методы, как следует из их названия, основаны на содержании имеющейся у аудитора информации о характере распределения ошибок в генеральной совокупности.

Рассмотрим возможные причины неслучайности и неравновозможности ошибок в генеральных совокупностях.

Очевидно, что ошибки не случайны, если они появляются в силу какой-то постоянно действующей причины (в этом случае ошибки будут систематическими). Причиной появления систематических ошибок чаще всего бывает слабое знание (незнание) либо неправильное, недостаточное понимание бухгалтером законодательных и нормативных актов Российской Федерации в области учета налогообложения, хозяйственного права. Другой причиной появления систематических

ошибок может быть давление на бухгалтера со стороны руководства организации.

Ошибки неравновозможны, если в бухгалтерских документах имеются учетные области, в которых вероятность появления ошибок значительно выше, чем в других. Такие области (области с повышенной вероятностью появления ошибок) будем называть значимыми для аудита областями. Практика показывает, что значимые для аудита области могут иметь место, например, в следующих случаях:

- резкая неоднородность генеральной совокупности — наличие в совокупности документов, стоимость которых на порядок (порядки) превышает стоимость большей части документов (сосредоточение значительных денежных сумм в небольшом количестве документов нарушает равновозможность появления ошибок);
- появление в учете новых, ранее в данной организации не встречавшихся хозяйственных операций, вызванных, например, освоением нового вида деятельности;
- наличие в учете операций, неоднозначно трактуемых законодательством, нормативными актами, профессиональными комментаторами;
- изменение правил учета и налогообложения каких-либо операций (такие операции будут составлять значимую область).

Причины появления значимых для аудита областей определяют возможности содержательных выборочных методов определения ожидаемой ошибки. При этом следует иметь в виду, что возможные причины появления значимых для аудита областей, безусловно, не ограничиваются приведенными выше примерами, число их неисчерпаемо.

Поэтому если статистических методов, рассмотренных в п. 3.4, всего два, то содержательных методов, наверное, столько же, сколько практикующих аудиторов. Некоторые аудиторы, проводя проверку, не задумываются о методах (как не задумывался г-н Журден о том, что он говорит прозой), а руководствуются при осуществлении выборки исключительно своим опытом и интуицией и при этом достигают отличных результатов. Очевидно, происходит это потому, что они неосознанно используют самые содержательные методы.

Серьезного научного обоснования содержательных методов выборочного исследования в аудите на сегодняшний день пока нет. Тем не менее некоторые общие принципы, заложенные в основу содержательных методов, хорошо себя зарекомендовали на практике [6], и поэтому некоторые из них могут быть рекомендованы для практического

использования. К подобным методам выборочного исследования могут быть отнесены следующие:

- метод, основанный на серийном отборе документов (метод «серийного отбора»);
- метод, основанный на отборе документов наибольшей стоимости (метод «основного массива»);
- метод, основанный на отборе документов, в которых наличие ошибок наиболее вероятно (метод «ключевых по риску» элементов);
- метод, основанный на отборе документов, в которых возникновение ошибок и нарушений может вызвать наиболее негативные для предприятия последствия (метод «ключевых по последствиям» документов);
- комбинированный метод, основанный на различных вышеперечисленных сочетаниях.

Рассмотрим содержание и практическое применение указанных выше методов.

Метод «серийного отбора» заключается в том, что из генеральной совокупности объемом N отбирают серию (выборку) из n элементов (например, документы за один месяц), которую затем подвергают сплошной проверке. Найденную суммарную ошибку выборки k распространяют на генеральную совокупность пропорционально отношению объемов N и n :

$$M = N/n \times k, \quad (3.7)$$

где M — ожидаемая ошибка генеральной совокупности.

Подобный прием оправдан в тех случаях, когда в генеральной совокупности преобладают систематические ошибки, что исключает возможность применения статистических методов.

Следует отметить, что в аудиторской практике нередко встречается оценка ожидаемой ошибки генеральной совокупности по формуле (3.7) и в тех случаях, когда оснований для предположения о систематическом характере ошибок не имеется. Оправдано ли применение формулы (3.7) при преобладании случайных ошибок в генеральной совокупности? Анализ формулы Пуассона (3.2) показывает, что при неизменных N , M и n наиболее вероятным значением ошибки выборки k действительно является величина $k = n/N \times M$, из чего следует, что наиболее вероятным значением M является $M = N/n \times k$. Однако вероятность того, что ожидаемая ошибка генеральной совокупности M не превысит

величину $N/n \times k$, невысока. Пусть в выборке объемом $n = 100$ ед. мы получили одну ошибку ($k = 1$). Наиболее вероятное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности объемом $N = 1000$ ед. составит $M = N/n \times k = 1000/100 \times 1 = 10$ ед. (1%).

А какова вероятность того, что значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности M не превысит 10 ед. (т. е. 1%)? Вероятность этого, определенная по формуле Пуассона, составляет примерно 60%. Таким образом, для $n = 100$ и $k = 1$ можно утверждать, что $p = M/N$ не превысит 1% с надежностью 60%. Риск этого утверждения весьма велик (40%). Поэтому если принять ожидаемую ошибку генеральной совокупности $M = N/n \times k$, то надо с высокой надежностью оценить границу, которую ожидаемая ошибка M не превысит, например с помощью построения доверительного интервала.

Если же в генеральной совокупности преобладают систематические ошибки, то формула (3.7) дает вполне надежные результаты.

Пример. Аудитор проверяет кредитовый оборот счета 02 — амортизацию основных средств, начисленную в течение года. Объем генеральной совокупности $N = 1200$ операций (по 100 операций ежемесячно). В течение года не было движения (выбытия или оприходования) основных средств. Соответственно ежемесячная сумма начисленной амортизации одна и та же. Исходя из этого аудитор предполагает, что если генеральная совокупность содержит ошибки, то исключительно систематические, повторяющиеся ежемесячно (например, неправильное применение нормы амортизации). Аудитор выбирает любой месяц и сплошным методом проверяет начисление амортизации. Выявленная ошибка $k = 25\,000$ руб. Поскольку объем выборки $n = 100$ операций, то ожидаемая ошибка генеральной совокупности

$$M = N/n \times k = 1200/100 \times 25\,000 = 300\,000 \text{ руб.}$$

Метод «основного массива», как следует из его названия, состоит в том, что аудитор отбирает из генеральной совокупности элементы наибольшей стоимости, руководствуясь установленным им критерием. Этот метод оправдан в тех случаях, когда генеральная совокупность неоднородна по стоимости документов, составляющих ее: в совокупности есть документы, стоимость которых на порядок (порядки) превышает стоимость большей части документов. Опыт показывает, что чаще всего количество подобных документов в совокупностях невелико. В литературе встречается даже «магическое» соотношение: 20—80 (часто на 20% документов приходится 80% стоимости всех документов совокупности). Как отмечено ранее, применение статистических методов в таком случае неоправданно, так как сосредоточение

значительных денежных сумм в небольшом количестве мест (документов) нарушает принцип равновозможности — единственная ошибка в документе, входящем в основной массив, сразу может превысить допустимую величину, в то время как в документах неосновного массива для превышения допустимой величины таких ошибок должно быть, например, несколько десятков.

Действия аудитора после осуществления отбора документов наибольшей стоимости могут быть следующими. Если количество таких документов невелико — в пределах нескольких десятков (а чаще всего так и бывает), то они могут быть подвергнуты сплошной проверке. Для принятия решения о том, проверять или нет оставшуюся часть документов (документы неосновного массива), аудитор может проанализировать риск появления в них существенной ошибки (риск выборки) R_p .

Риск выборки R_p в рассматриваемом случае для различных уровней существенности s при различных соотношениях количества и стоимости документов основного массива в генеральной совокупности, определенный по формуле Пуассона для рассмотренных ниже примеров, показан на рис. 3.1.

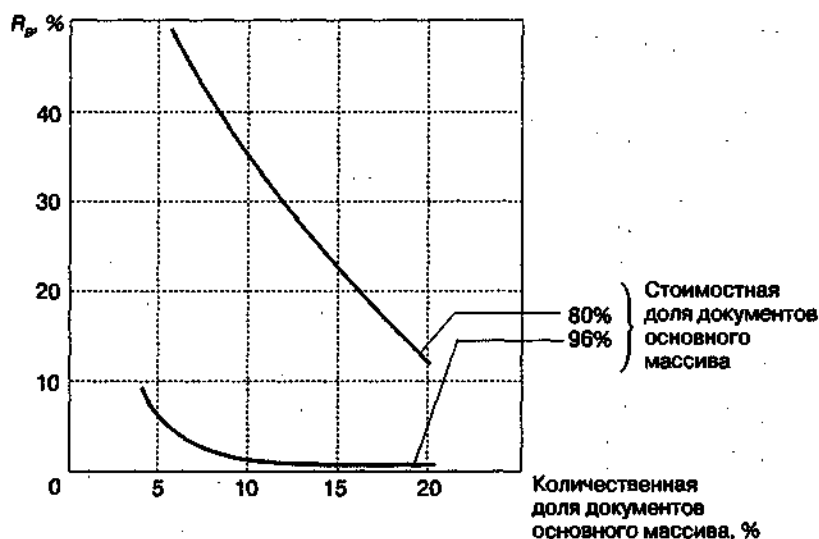


Рис. 3.1. Риск выборки R_p для метода основного массива при уровне существенности $s = 2\%$

Если аудитор, анализируя риск выборки R_p , сочтет возможным не проверять документы неосновного массива (ввиду малости R_p), то в этом случае ожидаемая ошибка генеральной совокупности M будет равна суммарной ошибке M_1 , выявленной при сплошной проверке документов, входящих в основной массив:

$$M = M_1.$$

Пример. Аудитор проверяет состав дебиторской задолженности организации. Напомним, что несписанная дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности или невозможная к взысканию снижает налогооблагаемую базу. Дебетовое сальдо счета 62 в сумме составляет 5000 тыс. руб. Допустимая ошибка $S = 100$ тыс. руб. ($s = 2\%$). Данные аналитического учета: доля 10 дебиторов (с суммами от 100 до 800 тыс. руб.) — 4800 тыс. руб. (96%), доля 100 дебиторов (с суммами от 1 до 20 тыс. руб.) — 200 тыс. руб. (4%). Аудитор отбирает 10 дебиторов, задолженность которых составляет основной массив, и подвергает их сплошной проверке. Выявленная при этом аудитором ошибка (несписанная дебиторская задолженность) $M_1 = 52$ тыс. руб. Количественная доля документов основного массива в генеральной совокупности 9% (10 : 110), стоимостная доля документов основного массива 96%. Для $s = 2\%$ по графику (см. рис. 3.1) находим, что риск выборки R_p при этом близок к 5%. Поскольку риск выборки R_p достаточно мал, то аудитор принимает решение документы неосновного массива не проверять. Тогда ожидаемая ошибка генеральной совокупности $M = M_1 = 52$ тыс. руб. Поскольку $M < S$, то генеральная совокупность существенной ошибки не содержит.

В другом случае риск выборки может быть значителен. Тогда возможно следующее решение: документы основного массива подвергнуть сплошной проверке, а оставшиеся документы подвергнуть выборочной проверке, основанной либо на статистических, либо на содержательных методах. Тогда можно будет получить предельное значение ожидаемой ошибки генеральной совокупности M , которое будет равно:

$$M = M_1 + M_2,$$

где M_1 — суммарная ошибка основного массива; M_2 — ожидаемая ошибка (либо ее предельное значение) совокупности документов, оставшихся после отбора основного массива. Величина M_2 определяется по табл. 3.8–3.11 либо по формулам (3.6), (3.7) в зависимости от применяемого метода.

Пример. Пусть дебиторская задолженность 5000 тыс. руб. в аналитическом учете распределена иным образом. Десять дебиторов (с суммами

от 100 до 800 тыс. руб.) составляют 80% всей дебиторской задолженности (4000 тыс. руб.). 100 дебиторов (с суммами от 1 до 20 тыс. руб.) составляют 20% дебиторской задолженности (1000 тыс. руб.). Аудитор, как и в предыдущем примере, отбирает «основной массив» и находит $M_1 = 52$ тыс. руб. Количественная доля документов основного массива в генеральной совокупности та же — 9%, а стоимостная доля 80%. Для $s = 2\%$ по графику (см. рис. 3.1) находим, что риск выборки R_s в этом случае значительно превышает 10%. Это весьма рискованно. Поэтому аудитор принимает решение подвергнуть 100 дебиторов выборочной проверке с помощью метода, основанного на нормальном распределении размера ошибки. Для этого аудитор формирует выборку объемом $n = 10$ дебиторов и проверяет ее. Обработка результатов проверки дает следующее: средняя ошибка выборки $\bar{k} = 250$ руб., среднеквадратичное отклонение средней ошибки $\xi = 250$ руб. Для $n = 10$ и $P = 0,9$ коэффициент Стьюдента $t_a = 2,15$ (см. табл. 3.13). Тогда доверительный интервал $a = t_a \times \xi = 2,15 \times 250 = 537$ руб.

Предельное значение ошибки совокупности, состоящей из 100 мелких дебиторов, по формуле (3.6):

$$M_2 = (\bar{k} + a) \times N = (250 + 537) \times 100 = 78\,700 \text{ руб.}$$

Ожидаемая ошибка генеральной совокупности

$$M = M_1 + M_2 = 52\,000 + 78\,700 = 130\,700 \text{ руб.}$$

Поскольку $M > S$, то у аудитора нет оснований полагать, что генеральная совокупность свободна от существенных ошибок.

Если же (что бывает довольно редко) число документов «основного массива» слишком велико для сплошной проверки, то тогда, по сути дела, имеет место стратификация генеральной совокупности на две по стоимости документов. Обе совокупности (страты) могут быть подвергнуты выборочным проверкам с использованием либо статистических методов, либо метода серийного отбора.

Тогда ожидаемая ошибка генеральной совокупности M будет равна:

$$M = M_1 + M_2,$$

где M_1, M_2 — ожидаемые ошибки (или их предельные значения) страт, определенные методами, изложенными в п. 3.4, либо по формуле (3.7).

Теперь рассмотрим метод «ключевых по риску» документов.

Как мы отметили ранее, в некоторых генеральных совокупностях часто имеются документы, в которых вероятность появления ошибок значительно выше, чем в других (значимые для аудита области).

В этом случае следует применять упомянутый метод, так как применение статистических методов может дать неверные результаты

вследствие неравновозможности ошибок в генеральной совокупности. Метод состоит в отборе документов, в которых, по данным аудитора, вероятность ошибки значительно выше, чем в других. Данные аудитора могут быть основаны на опыте предыдущих проверок, результатах статистических исследований, результатах использования аналитических или специальных процедур (о них будет рассказано в п. 3.8).

Отобранные документы проверяются, как правило, сплошным образом. В отношении оставшихся документов аудитор исходя из соображений, изложенных ранее, может принять решение об их выборочной проверке с использованием либо статистических методов, либо метода серийного отбора. Тогда ожидаемая ошибка генеральной совокупности M будет равна:

$$M = M_1 + M_2,$$

где M_1 — суммарная ошибка ключевых по риску документов, выявленная в ходе сплошной проверки; M_2 — ожидаемая ошибка (либо ее предельное значение) совокупности документов, оставшихся после отбора ключевых.

Величина M_2 определяется методами, изложенными в п. 3.4, либо по формуле (3.7).

Метод «ключевых по последствиям» документов состоит в отборе тех элементов, ошибки или нарушения в которых могут вызвать существенный ущерб для проверяемого субъекта, государства или третьих лиц (см. табл. 3.2). Отобранные документы, как правило, проверяются сплошным образом. Ожидаемая ошибка генеральной совокупности (или ее предельное значение) определяется аналогично предыдущему методу.

Пример. Аудитор проверяет дебетовый оборот счета 41 — оприходование товара. Объем генеральной совокупности $N = 250$ накладных. Из них 245 поставок — от постоянных российских поставщиков, 5 поставок — от зарубежных поставщиков по импортным контрактам, причем ранее валютные операции проверяемым предприятием не осуществлялись. Очевидно, что 5 операций по импорту товара являются как ключевыми по риску (вероятность ошибок в непривычных операциях всегда гораздо выше, чем в повседневных), так и по последствиям (ошибки или нарушения в валютных операциях могут повлечь за собой тяжелые последствия — см. табл. 3.2). Аудитор отбирает 5 операций импорта товара и проверяет их сплошным образом. Остальные 245 операций, если они достаточно однородны по стоимости, аудитор проверяет выборочно с использованием статистического метода.

Комбинированный метод, как следует из его названия, включает в себя все вышеперечисленные методы в различных сочетаниях. На практике чаще всего применяется именно комбинированный метод.

Пример. Аудитор проверяет учет производственных затрат (дебетовый оборот счета 20) на малом предприятии. В состав производственных затрат входят:

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.	%
1	Ремонт производственного помещения	520	49
2	Заработная плата с начислениями	258	24
3	Амортизация основных средств	75	7
4	Списание материалов	185	17
5	Услуги сторонних организаций	30	3
	ИТОГО	1068	100

Генеральная совокупность (операции, отраженные по дебету счета 20) неоднородна по виду операций, вследствие чего аудитор стратифицирует ее на 5 совокупностей.

Совокупность операций по ремонту (520 тыс. руб.) аудитор подвергает сплошной проверке в качестве как «основного массива», так и «ключевых по риску» элементов. Ожидаемая ошибка совокупности, выявленная в ходе сплошной проверки, составила $M_1 = 4,5$ тыс. руб. (необоснованное отнесение на счет 20).

Совокупность операций по учету заработной платы с начислениями (258 тыс. руб.) аудитор подвергает проверке методом «серийного отбора», полагая, что в ней преобладают систематические ошибки. В качестве серии аудитор выбирает документы за один месяц. В ходе их проверки ошибок не обнаружено, $M_2 = 0$.

Совокупность операций по начислению амортизации (75 тыс. руб.) аудитор из тех же соображений подвергает серийному отбору. В ходе проверки документов за отобранный месяц обнаружена ошибка в начислении амортизации $k = 500$ руб. Тогда ожидаемая ошибка совокупности равна

$$M_3 = N/n \times k = 12/1 \times 500 = 6000 \text{ руб.}$$

Совокупность операций по списанию материалов (185 тыс. руб.) содержит 450 операций. Аудитор подвергает ее выборочной проверке с использованием метода, основанного на нормальном распределении. В ходе обработки результатов выборочной проверки получено: средняя ошибка выборки $\bar{k} = 20$ руб., доверительный интервал $a = 40$ руб. Тогда предельное значение ожидаемой ошибки совокупности равно

$$M_4 = (\bar{k} + a) \times N = (20 + 40) \times 450 = 27\,000 \text{ руб.}$$

Совокупность операций по отнесению на затраты услуг сторонних организаций (30 тыс. руб.) аудитор решает не проверять ввиду несущественности ее суммы.

Тогда ожидаемая ошибка генеральной совокупности:

$$M = M_1 + M_2 + M_3 + M_4 = 4500 + 0 + 6000 + 27\,000 = 37\,500 \text{ руб.}$$

3.7. Вероятность определения ожидаемой ошибки (аудиторский риск)

Итак, мы научились определять ожидаемую ошибку генеральной совокупности M , используя для этого различные методы: сплошную проверку, выборочную статистическую, выборочную содержательную или различные комбинации этих методов. Но важно не только определить величину M , но и оценить, с какой вероятностью мы ее определили. Дело в том, что в любом случае, даже при сплошных проверках, не говоря уже о выборочных, определение ожидаемой ошибки содержит элемент случайности (аудитор мог не заметить ошибку, мог неправильно истолковать содержание хозяйственной операции и т. д.). Следовательно, определение ожидаемой ошибки M всегда осуществляется с какой-то вероятностью (надежностью P или риском R).

Для определения понятий надежности P и риска R проанализируем возможные события при проведении проверки. Пусть Q — действительная ошибка, содержащаяся в бухгалтерской отчетности. Пусть определенная аудитором ожидаемая ошибка M (или M_{np}) будет менее допустимой ошибки S ($M < S$). Вариант $M > S$ при этом не рассматриваем, поскольку он практически всегда достоверен. Действительная ошибка Q при $M < S$ может быть либо менее допустимой ($Q < S$), либо более ее ($Q > S$).

Под надежностью P будем понимать вероятность выполнения неравенства $Q < S$ при $M < S$ (назовем его событием Б).

Под риском R будем понимать вероятность выполнения неравенства $Q > S$ при $M < S$ (назовем его событием А).

Поскольку события А и Б противоположные, то вероятности P и R в силу теоремы о сумме вероятностей противоположных событий связаны зависимостью $P + R = 1$, из чего следует $R = 1 - P$ или $P = 1 - R$.

Определенный выше риск далее будем называть аудиторским риском (как это принято в стандартах и литературе по аудиту) и будем обозначать его R_A .

Поскольку определение ожидаемой ошибки M (M_{np}) всегда осуществляется с каким-то риском R_A , то аудитор должен, осуществляя про-

верку, оценить его возможное значение. Очевидно, что подобная оценка необходима хотя бы потому, что абсурдным будет являться безоговорочно положительное заключение, риск которого весьма высок.¹ Оценка аудиторского риска R_A предусмотрена федеральным аудиторским стандартом № 4 «Существенность в аудите» и имеет своей целью (в случае обнаружения аудитором высокого риска R_A) либо принятие аудитором мер к снижению риска R_A до разумного минимального уровня, либо (если аудитор не в состоянии этого сделать) принятие решения о составлении аудиторского заключения, отличного от безоговорочно положительного. Очевидно, что прямое определение вероятности R_A как отношения числа благоприятствующих событию A исходов к общему числу всех равновозможных исходов не представляется возможным.

Для этого бухгалтерская отчетность проверяемого экономического субъекта должна была бы быть одновременно проверена достаточно большим числом находящихся в равных условиях аудиторских фирм. Если бы при этом какое-то количество (например, 95) аудиторских фирм выявило действительно содержащиеся в отчетности существенные ошибки, а какое-то количество (например, 5) — не выявило, то тогда можно было бы сказать, что аудиторский риск $R_A = 5/100 = 0,05$ (5%).

Но из сказанного не следует, что риск R_A не может быть определен в принципе. Возможен следующий путь: выбирается какой-то вариант (исходный), в отношении которого аудиторский риск R_A с достаточной степенью уверенности может быть принят близким к нулю $R_A = 0$ (например, проверяемое предприятие — малое, операции — стандартные, число их невелико, бизнес устойчивый, бухгалтер — квалифицированный и опытный специалист, аудиторы проверяют это предприятие в течение ряда лет, опыт и квалификация аудиторов также высоки и т. д.). Затем устанавливаются факторы, влияющие на риск R_A и является зависимость изменения R_A от изменения значений фактора (например, квалификации бухгалтера). Тогда, оценив изменение этих факторов в проверяемом варианте по сравнению с исходным, можно будет оценить изменение риска R_A проверяемого варианта по сравнению с исходным.

¹ В связи с этим уместно вспомнить исторический анекдот, прозвучавший на одной из научных конференций, посвященных вопросам метеорологии. Представитель метеослужбы заявил в своем докладе, что благодаря использованию последних научных достижений вероятность правильных прогнозов погоды удалось повысить с 35 до 40%. На что последовала реплика из зала: «А вы предсказывайте наоборот, тогда вероятность повысится до 60%».

Для реализации подобного пути необходимо проведение статистических исследований влияния упомянутых факторов на аудиторский риск R_A . На сегодняшний день в литературе таких данных пока нет. Поэтому изменение риска R_A при изменении влияющих на него факторов в настоящее время может быть определено только путем экспертной оценки, или, иначе говоря (как упоминает общероссийский стандарт «Существенность и аудиторский риск»), — путем субъективной оценки аудитора.

В связи с этим следует правильно понимать фразы, часто встречающиеся в литературе по аудиту, типа: «Приемлемый уровень аудиторского риска не может превышать 5%...» и др.

Любое числовое значение аудиторского риска R_A (5%, 10% и т. д.) — это результат субъективной оценки аудитором риска проверяемого варианта по сравнению с риском исходного варианта, принятым за точку отсчета (нуль).

Таким образом, если аудитор утверждает, что в его случае аудиторский риск $R_A = 5\%$, то это еще ни о чем не говорит. Необходимо выяснить, какой вариант аудитор взял за исходный (точку отсчета), какие факторы, влияющие на R_A , он учел и какова его оценка степени этого влияния.

Попробуем выявить факторы, оказывающие влияние на аудиторский риск R_A . Для этого вспомним, что R_A — это вероятность присутствия в подтвержденной бухгалтерской отчетности ошибки, большей установленного аудитором предела (уровня существенности) s .

Вероятность, с которой случайная величина (а размер ошибки — случайная величина) принимает конкретное числовое значение, связана с численным значением случайной величины своим законом распределения. Распределения, как известно, бывают разные (равномерное, биномиальное, показательное, нормальное, хи-квадрат и т. д.). В силу изложенного в п. 3.4 есть все основания полагать (и литературные данные подтверждают это), что размер ошибки распределен по нормальному закону. Тогда характер зависимости вероятности R_A (вероятности появления ошибки, превышающей предел s) от предела s (для нормированной случайной величины) может быть определен из функции Лапласа

$$\phi(s) = 1 / \sqrt{2\pi} \int_0^s e^{-Z^2/2} dZ$$

следующим образом:

$$R_A = 1 - 2\phi(s).$$

Из табулированных значений ϕ [11] получаем зависимость вероятности превышения нормированной случайной величиной предела s при нормальном распределении (рис. 3.2).

Из рис. 3.2 видим, что с ростом s вероятность R_A снижается (риск уменьшается — чем больше ошибка, тем она маловероятнее). На это обстоятельство и указывает федеральный аудиторский стандарт № 4 «Существенность в аудите», отмечая, «что между уровнем существенности и аудиторским риском имеется обратно пропорциональная зависимость».

Из этого следует, что аудиторский риск R_A зависит от тех же факторов, что и допустимая ошибка (уровень существенности) s (см. табл. 3.4 и 3.5). Но воздействие перечисленных в табл. 3.4 и 3.5 факторов на s и R_A противоположно: изменение факторов, требующее уменьшения s , вызывает увеличение R_A , и наоборот. Таким образом, риск R_A можно оценить, анализируя факторы, приведенные в табл. 3.5. Однако в силу ряда причин (в частности, для минимизации риска) удобнее риск R_A разложить на составляющие, с тем чтобы каждую составляющую оценить отдельно.

Для этого вспомним, что риск R_A является вероятностью появления события A (выполнение неравенства $Q > S$ при выполнении неравенства $M < S$). Событие A может быть представлено результатом со-

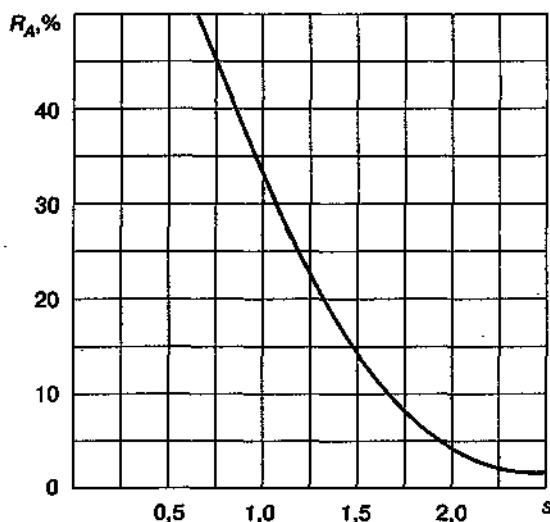


Рис. 3.2. Зависимость вероятности превышения нормированной случайной величиной предела s при нормальном распределении

вместного действия нескольких (по меньшей мере трех) независимых событий. Обозначим их — событие В, событие К и событие Н.

Событие В — появление существенных ошибок в бухгалтерской отчетности предприятия. Вероятность этого события — $R_{\text{вн}}$ (внутренний, или внутрихозяйственный, риск).¹ Событие К — пропуск (неисправление) существенных ошибок системой внутреннего контроля предприятия. Вероятность этого события — $R_{\text{к}}$ (контрольный риск). Событие Н — необнаружение аудитором существенных ошибок, допущенных бухгалтерией и невыявленных системой внутреннего контроля. Вероятность этого события — $R_{\text{н}}$ (риск необнаружения). Поскольку из определений событий В, К, Н следует их взаимонезависимость, то в силу теоремы умножения для независимых событий

$$R_A = R_{\text{вн}} \times R_{\text{к}} \times R_{\text{н}} \quad (3.8)$$

Таким образом, для оценки аудиторского риска R_A следует оценить его составляющие $R_{\text{вн}}$, $R_{\text{к}}$ и $R_{\text{н}}$. Это сделать достаточно легко, так как очевидно, что в табл. 3.5 событие В (риск $R_{\text{вн}}$) обусловлено факторами 1–13, событие К (риск $R_{\text{к}}$) — фактором 14, событие Н (риск $R_{\text{н}}$) — факторами 15–18.

Итак, факторы, влияющие на аудиторский риск R_A через его составляющие $R_{\text{вн}}$, $R_{\text{к}}$ и $R_{\text{н}}$, выявлены. Как оценить степень их влияния, как оценить изменение значений рисков $R_{\text{вн}}$, $R_{\text{к}}$, $R_{\text{н}}$ при изменении значений этих факторов?

Общероссийский стандарт «Существенность и аудиторский риск» позволяет оценивать риск качественно исходя по крайней мере из трех градаций: низкого, среднего и высокого риска. Используя указанную выше рекомендацию, можно оценить риски по табл. 3.5. Если большая часть факторов 1–13 относится к III варианту, то риск $R_{\text{вн}}$ — высокий, ко II — средний, к I — низкий. Аналогичным образом исходя из значений фактора 13 оценивается контрольный риск $R_{\text{к}}$.

Сложнее обстоит дело с оценкой риска необнаружения $R_{\text{н}}$. Величина $R_{\text{н}}$ является, как помним, вероятностью события Н — необнаружения аудитором существенных ошибок. При использовании аудитором выборочных методов определения ожидаемой ошибки событие Н может быть результатом появления хотя бы одного из двух совместных событий H_1 и H_2 . Событие H_1 — необнаружение аудитором существенных ошибок в процессе проверки выборочных совокупностей. Вероятность этого события обозначим $R_{\text{нп}}$ — риск необнаружения процедурный. Риск $R_{\text{нп}}$ может быть оценен аналогично риску $R_{\text{вн}}$ исходя

¹ В федеральном стандарте № 8 этот риск именуется неотъемлемым риском.

из значений факторов 15–18 (табл. 3.5). Событие H_2 — наличие существенных ошибок в генеральной совокупности, в то время как определенное выборочными методами (см. формулы (3.5–3.7)) предельное значение ожидаемой ошибки $M_{np} < S$, и аудитор, проверяя выборки, существенных ошибок не пропустил. Вероятность события H_2 — это хорошо нам известный по предыдущим параграфам риск выборки R_g .

В силу теоремы сложения совместных событий риск необнаружения

$$R_n = R_{np} + R_g - R_{np} \times R_g. \quad (3.9)$$

Формула (3.9), однако, имеет практическое значение только в том случае, если риски оцениваются не по качественной, а по количественной шкале (в долях единицы или процентах), что может быть предусмотрено внутрифирменным стандартом.

Если риски оцениваются качественно, то формула (3.9) не используется, а риск необнаружения R_n может быть оценен как низкий, средний или высокий, исходя из того, к I, II или III варианту относятся факторы 15–18 (см. табл. 3.5). При этом отметим, что если влияние факторов 15–17 (информированность аудиторов, их опыт и квалификация) на R_n очевидно, то влияние фактора 18 (объема выборки) требует обоснования.

Зависимость R_n от объема выборки n можно проследить, анализируя зависимость его составляющей R_g от n по формуле Пуассона, которая при определенных условиях описывает биномиальное распределение:

$$R_g = (p \times n)^m \times e^{-pn} \times 1/m!,$$

где R_g — риск выборки; $p = M/N$; M — число ошибок в генеральной совокупности, m — число ошибок в выборке; N — объем генеральной совокупности.

Зависимость R_g от n для различных m при $p = \text{const}$, построенная по приведенной выше формуле, показана на рис. 3.3.

Как видим, риск R_g резко снижается с ростом объема выборки n . Поскольку R_g входит в качестве слагаемого в риск необнаружения R_n , то и величина R_n также снижается при росте n .

Оценив величины R_{en} , R_k , R_n , мы получим качественную оценку и аудиторского риска R_A . Для этого может быть использована таблица в общероссийском стандарте «Существенность и аудиторский риск» (приложение 2), а может быть использована построенная на ее основе более полная табл. 3.17, приведенная ниже.

Из табл. 3.17 следует, что при определенных сочетаниях рисков R_{en} , R_k , R_n аудиторский риск R_A может быть низким, средним или высоким.

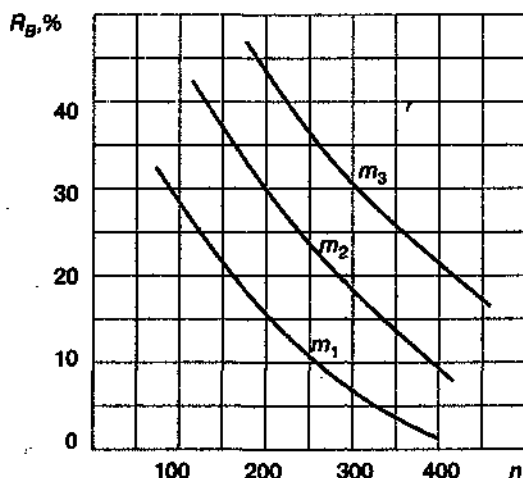


Рис. 3.3. Зависимость риска выборки от объема выборки

Безусловно, приемлемым является низкий риск R_A . Если R_A — средний или высокий, то необходимо принять меры к его снижению. Воздействовать на R_A , очевидно, можно только снижением R_n . Пути этого (см. табл. 3.5):

- выявление дополнительной информации о проверяемом предприятии;
- привлечение более опытных и квалифицированных auditors;
- увеличение объема выборки.

Таблица 3.17

Оценка аудиторского риска

$R_{\text{ав}}$ \ R_n	Н			С			В		
	R_n			R_n			R_n		
Н	Н	С	В	Н	С	В	Н	С	В
	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н	Н
	R_A			R_A			R_A		
С	R_n			R_n			R_n		
	Н	С	В	Н	С	В	Н	С	В
	Н	Н	Н	Н	Н	С	Н	С	С
В	R_A			R_A			R_A		
	R_n			R_n			R_n		
	Н	С	В	Н	С	В	Н	С	В
	Н	Н	Н	Н	С	С	Н	С	В
	R_A			R_A			R_A		

Если благодаря принятым мерам удастся снизить риск R_A до низкого уровня, то цель достигнута.

Но это не всегда удается. Может получиться так, что источники дополнительной информации отсутствуют, возможность привлечения более опытных аудиторов исчерпана, увеличение объема выборки не представляется возможным вследствие ограниченности финансовых возможностей клиента.

В таком случае аудитор может отказаться от заключения договора либо принять решение о подготовке заключения, отличного от безоговорочно положительного ввиду неприемлемо высокого уровня аудиторского риска, как это и рекомендует общероссийский стандарт «Существенность и аудиторский риск».

Оценка риска может быть произведена аудитором и в ином порядке. Аудитор может оценить $R_{\text{вн}}$, R_k и, задавшись приемлемым значением R_A (низким), найти по табл. 3.17 требуемое значение R_n , его обеспечивающее.

Пример. Внутренний риск $R_{\text{вн}}$ — высокий, контрольный риск R_k — средний. Для обеспечения низкого аудиторского риска R_A (см. табл. 3.17) риск необнаружения R_n должен быть низким.

Оценка рисков может быть и количественной (в долях единицы или в процентах). Для этого следует присвоить факторам (табл. 3.5) числовые значения (баллы) исходя из того, какому варианту они соответствуют (вариантов при этом может быть и больше, чем три). Численное значение $R_{\text{вн}}$, R_k , R_n при этом можно будет определить по эмпирическому соотношению между риском и суммарным баллом $R = C \times K$, где K — суммарный балл, C — коэффициент. Риск R_n в этом случае определяется по формуле (3.9):

$$R_n = R_{\text{вн}} + R_k - R_n R_s,$$

где риск выборки (R_s) для статистических выборочных методов задается аудитором при определении $M_{\text{пр}}$ (см. п. 3.4), для выборочного метода основного массива может быть определен по графику, представленному на рис. 3.1, для прочих выборочных содержательных методов может быть оценен путем субъективной оценки аудитора.

И в заключение укажем на следующее обстоятельство. В настоящем параграфе мы научились оценивать $R_{\text{вн}}$, R_k , R_n для всего объема проверяемых документов в целом. При аудиторских проверках, когда аудитору достаточно оценить R_A или оценить и принять меры к его снижению до приемлемого уровня, другого, собственно, и не нужно. Но

аудитор может поставить перед собой более сложную задачу: оптимизировать процесс проверки, т. е. обеспечить минимум затрат при приемлемом уровне R_A либо обеспечить минимальное значение R_A , не выходя за заданный предел возможных затрат.

Постановку и возможные пути решения задачи оптимизации мы рассмотрим в п. 4.1. Здесь укажем лишь на то, что для решения подобной задачи следует учесть влияние на R_{en} , R_k , R_n группы факторов, которых мы ранее не учитывали, так как при оценке R_A для всего объема проверяемых документов необходимости в этом не было.

Риски R_{en} , R_k , R_n зависят кроме факторов, перечисленных ранее (табл. 3.5), от вида документов, входящих в состав генеральной совокупности. Например, риски R_{en} , R_k , R_n при составлении, контроле и проверке авансовых отчетов выше, чем при составлении, контроле и проверке ведомостей начисления заработной платы.

Таким образом, у каждой j -й генеральной совокупности могут быть свои значения рисков R_{enj} , R_{kj} , R_{nj} . Риски R_{en} , R_k , R_n в целом по проверке в силу теоремы о вероятности появления хотя бы одного из независимых событий следует в этом случае определять так:

$$R_{en} = 1 - P_{en1} \times P_{en2} \times \dots \times P_{enj} \times \dots \times P_{enL};$$

$$R_k = 1 - P_{k1} \times P_{k2} \times \dots \times P_{kj} \times \dots \times P_{kL};$$

$$R_n = 1 - P_{n1} \times P_{n2} \times \dots \times P_{nj} \times \dots \times P_{nL},$$

где $P_{enj} = 1 - R_{enj}$; $P_{kj} = 1 - R_{kj}$; $P_{nj} = 1 - R_{nj}$; R_{enj} , R_{kj} , R_{nj} — риски внутренних, контрольный, необнаружения j -й совокупности; L — число совокупностей.

Риск необнаружения процедурный R_{nn} , кроме того, зависит еще и от вида применяемых аудитором процедур, для одних процедур он выше, для других — ниже. Но о процедурах — в следующем параграфе.

3.8. Виды аудиторских процедур

От вида аудиторских процедур, как мы уяснили из предыдущего параграфа, зависит R_{nn} (риск необнаружения процедурный). В связи с этим необходимо изучить вопрос, какие бывают процедуры и как они могут влиять на риск R_{nn} .

Вспомним (см. п. 1.6), что аудитор формирует свое мнение исходя из аудиторских доказательств — информации, полученной им разными способами из разных источников. Например, выявленная аудитором справка бухгалтерии с расчетом, содержащим арифметическую ошибку, — это аудиторское доказательство, письменное разъяснение

руководства проверяемого предприятия — это аудиторское доказательство.

Способы получения аудиторских доказательств (способы получения информации) — это и есть *аудиторские процедуры*.

Способы получения информации, как и ее источники, различны. В соответствии с этим многообразны и аудиторские процедуры.

Обширный перечень их приведен в федеральном стандарте № 5 «Аудиторские доказательства», но, разумеется, аудитор не ограничен этим перечнем, а может изобретать новые, эффективные с его точки зрения процедуры.

Приведем классификацию наиболее известных и применяемых на практике аудиторских процедур.

По источнику информации аудиторские процедуры можно подразделить на процедуры, исходная информация для которых получена из:

- внутренних источников;
- внешних источников;
- смешанных источников.

Внутренние источники — это документы, составленные проверяемым экономическим субъектом; письменные и устные разъяснения, представленные руководством и работниками проверяемого субъекта.

Внешние источники — это документы (ответы на запросы, разъяснения и т. д.), составленные третьей стороной, а также составленные аудитором (например, акт о проведенной аудитором инвентаризации).

Смешанные источники — это документы, составленные проверяемым экономическим субъектом, письменные и устные разъяснения его руководства и работников, имеющие письменное подтверждение третьей стороны.

Практика показывает (и федеральный аудиторский стандарт № 5 «Аудиторские доказательства» констатирует это), что в этом случае изменение процедурного риска $R_{ин}$ подчиняется следующей закономерности:

$$R_{ин1} > R_{ин2} > R_{ин3}$$

где $R_{ин1}$ — риск необнаружения процедур, использующих внутренние источники информации; $R_{ин2}$ — то же для процедур, использующих смешанные источники информации; $R_{ин3}$ — то же для процедур, использующих внешние источники информации.

При представлении разъяснений руководством и работниками проверяемого предприятия риск $R_{ин}$ в случае устных разъяснений больше, чем в случае письменных.

Также общей является классификация процедур по объему проверяемых элементов. В зависимости от проверяемого объема можно различать процедуры:

- сплошной проверки;
- выборочной проверки, основанной на статистических или содержательных методах (см. п. 3.4–3.6).

Вопрос влияния объема проверяемых документов на процедурный риск необнаружения $R_{ин}$ весьма интересен. Ранее, в п. 3.7, мы установили, что с увеличением объема выборки n (объема проверяемых документов) снижается риск выборки R_v , являющийся, как и $R_{ин}$, составной частью риска необнаружения $R_{ин}$. О влиянии же объема проверяемых документов (объема выборки) n на процедурный риск необнаружения $R_{ин}$ данных на сегодняшний день нет. Из общих соображений можно предположить, что увеличение объема проверяемых документов может вызвать некоторое увеличение риска $R_{ин}$, так как чем больше документов должен проверить аудитор, тем больше вероятность его ошибки (например, вследствие притупления внимания, утомления и т. д.). Но этот вопрос требует отдельного статистического исследования.

По содержанию аудиторские процедуры можно разделить на четыре основные группы:

- фактические (в литературе их иногда называют органолептическими процедурами, в ходе которых аудитор реально наблюдает, осязает проверяемые материальные объемы);
- аналитические;
- специальные;
- документальные.

Фактические процедуры — это способы получения аудиторских доказательств, состоящие в проверках фактического наличия и состояния активов, фактического выполнения хозяйственных операций, достижения ими установленных результатов. Объектами фактических процедур могут быть деньги в кассе, товары и материалы на складе, незавершенное производство в цехах, объем выполненных работ и т. д.

Фактические процедуры, в свою очередь, по содержанию можно подразделить на следующие:

- инвентаризация;
- осмотр (обследование);
- наблюдение;
- контрольные замеры;

- технологический контроль;
- лабораторный контроль;
- прочие.

Инвентаризация, т. е. проверка фактического наличия и состояния активов организации путем пересчета, взвешивания, измерения и т. д., является важнейшей и наиболее широко применяемой фактической процедурой. Методические основы и порядок проведения инвентаризаций подробно изложен, например, в [24].

Осмотр (обследование) является, наверное, самой простой, хотя и достаточно эффективной фактической процедурой. Даже простой осмотр помещений проверяемого экономического субъекта может дать аудитором немало аудиторских доказательств. Например, при проверке малого предприятия, занимающегося производством мебели, аудитор, осматривая помещения, обнаружил в одном из них большое количество готовой продукции. Вместе с тем дебетовое сальдо на счете 40 на момент проверки отсутствовало. В результате этого была выявлена несвоевременность оприходования бухгалтерией предприятия готовой продукции.

Наблюдение как фактическая процедура может осуществляться за технологическим процессом изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг и т. д. Осуществляя наблюдение, аудитор может выявить, например, несоответствие между фактическими операциями и их отражением в учете.

Контрольные замеры чаще всего проводятся с целью проверки соответствия выполненных объемов работ отраженным в учете. Например, при проверке отнесения на себестоимость затрат по ремонту помещений аудитор произвел контрольный замер оштукатуренных и окрашенных площадей стен. В результате этого было выявлено несоответствие между фактически отремонтированной площадью и площадью, отраженной в смете и акте.¹

Технологический контроль предполагает осуществление контрольных операций для сравнения их результатов с данными учета. Так, при

¹ Еще один очень хороший пример подобной процедуры приведен в [6]. Проверяемое предприятие выпускало газету, публиковавшую рекламные объявления исходя из установленного тарифа в рублях за 1 см² рекламной площади. Для проверки полноты отражения выручки от реализации рекламных услуг аудиторы линейкой померили рекламную площадь выбранных номеров газеты, после чего сопоставили полученную сумму с учетными данными. В результате этого оказалось, что не вся выручка от рекламных услуг отражена в учете.

проверке списания материалов на предприятии, производящем чехлы для автомобилей, аудитор привлек эксперта, который произвел контрольный раскрой ткани. В результате этого было выявлено завышение установленных предприятием норм расхода ткани на единицу готовой продукции.

Лабораторный контроль может производиться, например, для проверки соответствия свойств материалов (товарного продукта) установленным. Например, аудитор производит отбор пробы бензина, реализуемого на АЗС, и организует лабораторный контроль его октанового числа. В результате этого может быть проверено соответствие марки бензина его установленной продажной цене.

В отношении процедурного риска следует отметить, что некоторые литературные источники указывают на более низкий риск R_m при использовании фактических процедур, чем процедур других видов, особенно если аудитор совершает их самостоятельно.

Аналитические процедуры — это способы получения аудиторских доказательств, состоящие в выявлении, анализе и оценке соотношений между финансово-экономическими показателями проверяемого предприятия. Их применение основано на причинно-следственной связи между анализируемыми показателями. Например, кредитовый оборот по счету 70, как правило, должен коррелировать с кредитовым оборотом по счету 69; изменение амортизационных отчислений должно быть связано с изменением стоимости основных средств; финансовые показатели предприятия за отчетный год и предыдущие годы, как правило, не должны иметь значительных расхождений и т. д. Если же подобные расхождения имеют место, то в их основе, весьма вероятно, могут лежать ошибки бухгалтерии.

Таким образом, основная задача аналитических процедур, с которой они успешно справляются, — это выявление значимых для аудита областей, в которых сосредоточены ключевые по риску документы, т. е. документы, вероятность ошибок в которых очень высока. Благодаря этому в ходе дальнейшей проверки с использованием документальных процедур может быть применен соответствующий выборочный метод (метод ключевых по риску документов). С применением этого выборочного метода сокращается продолжительность проверки и снижается риск необнаружения R_n (так как ключевые по риску документы подвергаются наиболее тщательной проверке).

Практика и литературные источники указывают, что в большинстве случаев учетные области повышенного внутреннего риска могут проявлять себя следующим образом:

- резкие изменения статей бухгалтерской отчетности (например, резкое падение или увеличение по сравнению с прошедшим периодом выручки, балансовой прибыли, рентабельности, незавершенного производства и т. д.);
- нехарактерные соотношения между оборотами и сальдо на отдельных счетах (например, значительное кредитовое сальдо на счете 60 без соответствующего дебетового сальдо на счете 19 и др.);
- наличие нехарактерных сальдо на некоторых счетах (например, отсутствие дебетового сальдо на счете 20 — незавершенного производства при позаказном методе калькулирования себестоимости);
- наличие в учете нехарактерных, нетиповых корреспонденций счетов (например, на одном предприятии бухгалтер выдачу заработной платы продукцией отражал проводкой $D_{\text{м}} 70 - K_{\text{м}} 43$, что послужило для аудиторов сигналом о возможном занижении реализации);
- резкое отличие статей бухгалтерской отчетности или относительных коэффициентов от плановых, нормативных, среднеотраслевых показателей (например, рентабельность на аналогичных предприятиях — 15%, а на проверяемом — 2%).

В соответствии с этим аналитические процедуры по своему содержанию могут быть следующими:

- сравнение статей бухгалтерской отчетности и относительных коэффициентов с плановыми, нормативными, среднеотраслевыми показателями, а также данными, содержащимися в небухгалтерской отчетности;
- сравнение статей бухгалтерской отчетности и относительных коэффициентов с аналогичными данными предыдущих периодов;
- анализ соотношений одних статей отчетности (или оборотов по счетам) с другими статьями (или оборотами);
- анализ нехарактерных сальдо по счетам;
- анализ необычных, нетиповых корреспонденций счетов;
- прочие виды аналитических процедур.

Рекомендуемый перечень аналитических процедур приведен также в общероссийском стандарте «Аналитические процедуры». Но, безусловно, ни один перечень аналитических процедур не может считаться исчерпывающим. Аудитор вправе выбирать в качестве аналитических процедур любые известные методы экономического анализа.

Как мы отметили ранее, основная задача аналитических процедур — это выявление учетных областей с повышенным внутренним риском $R_{\text{вн}}$. Но роль аналитических процедур только этим не исчерпывается. Аналитические процедуры могут применяться также для оценки финансового состояния проверяемого экономического субъекта, оценки внутреннего риска и контрольного риска и т. д.

Кроме того, наряду с фактическими и документальными аналитические процедуры могут применяться для выявления ошибок, особенно при проверках совокупностей, риск появления ошибок в которых $R_{\text{вн}}$ невысок.

Пример. Аудитор проверяет предприятие в течение ряда лет. Из года в год статьи бухгалтерской отчетности предприятия (в том числе выручка, себестоимость, балансовая прибыль) меняются незначительно. В прошлом году аудитор тщательно проверил состав затрат, относимых на себестоимость продукции, в том числе расходы по списанию ГСМ на служебный автотранспорт, удельный вес которых в себестоимости прошлого года составил 7%. Аудитор определил удельный вес расходов на ГСМ в себестоимости проверяемого года и получил 6,5%. Поскольку в результате применения аналитической процедуры (сравнения удельных весов показателей) аудитор не обнаружил резких колебаний, то он предположил, что списание ГСМ существенных ошибок не содержит и далее его можно не проверять. Тем самым был значительно сокращен объем работ и длительность проверки.

Применение аналитических процедур — отчасти творческая работа и трудно поддается формализации. Но некоторая сложность аналитических процедур окупается их эффективностью. Как отмечено в [6], результаты зарубежных исследований показывают, что с помощью аналитических процедур выявляется более трети всех обнаруженных ошибок.

Специальные процедуры — это способы получения аудиторских доказательств непосредственно от работников проверяемого экономического субъекта либо из внешних источников.

По содержанию специальные процедуры могут быть следующими:

- опрос;
- проверка соблюдения установленных на проверяемом предприятии правил;
- подтверждение;
- составление альтернативного баланса.

Опрос работников проверяемого субъекта (в том числе руководства) может проводиться в письменной или устной форме. Устные разъяс-

нения работников общероссийский стандарт «Аудиторские доказательства» рекомендует записывать в виде протокола или конспекта, в котором следует указывать данные аудитора, проводившего опрос, и данные лица, давшего разъяснение. При обращении аудитора к руководству за получением разъяснений следует основываться на рекомендациях общероссийских стандартов «Общение с руководством экономического субъекта» и «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта».

Необходимо отметить, что процедура опроса может применяться с различными целями: с целью оценки надежности системы внутреннего контроля (оценки контрольного риска R_k), с целью выявления областей учета с высоким риском появления ошибок и нарушений ($R_{вн}$). Формы опроса при этом могут быть различными, например неформальная беседа с работником бухгалтерии за чашкой чая тоже может являться формой опроса. Причем зачастую результаты подобного общения бывают весьма эффективными: во время доверительной беседы аудитор может выяснить, какие вопросы учета и налогообложения беспокоят бухгалтера, в каких вопросах он чувствует себя неуверенно и т. д. Если же аудитор проводит плановый опрос, то целесообразно подготовить заранее удобный для заполнения типовой вопросник, что, с одной стороны, позволяет сразу получить результаты опроса в требуемой форме, с другой — сокращает время проведения опроса.

Проверка соблюдения установленных правил заключается в наблюдении¹ аудитором за выполнением таких правил: правил документооборота в организации, правил отражения хозяйственных операций в учете и т. д. Эта процедура наряду с опросом позволяет оценивать контрольный риск, выявлять области с повышенным внутренним риском.

Например, в ходе проверки аудитор, наблюдая за тем, как бухгалтер отражает в регистре хозяйственную операцию, обратил внимание на то, что первичный документ по этой операции отсутствует. На вопрос аудитора (это уже процедура опроса) бухгалтер пояснил, что по данной операции это давно сложившаяся практика. Работники предприятия устно сообщают ему данные, а первичные документы приносят позднее. Аудитор подверг сплошной проверке первичные документы

¹ Может возникнуть вопрос, почему мы не отнесли эту процедуру к фактическим. Следует отметить, что фактическая процедура наблюдения предполагает несколько иное — наблюдение, осуществляемое аудитором, за выполнением производственного процесса изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг. Здесь же аудитор наблюдает не за порядком выполнения хозяйственных операций, а за порядком их отражения.

по операции, о которой шла речь, и обнаружил отсутствие некоторых из них — их забыли донести.

Подтверждение — одна из широко распространенных процедур в практике западных аудиторских фирм. В России такая практика пока не нашла широкого распространения. Подтверждение состоит в получении от третьих лиц аудиторских доказательств в отношении сальдо взаиморасчетов, дебиторской задолженности, обязательств кредиторов, остатка денежных средств на счетах в банках. Практика зарубежных аудиторских фирм показывает, что подтверждение из внешних источников более достоверно, чем доказательства, полученные из внутренних источников — из документов проверяемого субъекта или разъяснений его работников. Поэтому процедуру подтверждения применяют в том случае, когда необходимо снизить процедурный риск необнаружения $R_{ин}$. Данная процедура имеет свою специфику, поскольку запрашиваемая информация является коммерческой тайной, вследствие чего контрагенты проверяемого предприятия на запрос неизвестного им лица, скорее всего, не отреагируют. В силу этого аудитор должен направлять запросы от имени проверяемого предприятия. В [6] приведены типовые формы подобных запросов предприятиям-контрагентам и кредитным организациям.

Составление альтернативного баланса применяется для получения доказательств о реальности и полноте отражения в учете готовой продукции, выполнения работ, оказания услуг. Альтернативный баланс составляется из израсходованного сырья и материалов по нормам на единицу готовой продукции и фактического выхода продукции. Баланс материалов и выхода продукции позволяет выявить ошибки и нарушения в расходовании материалов, выходе продукции и тем самым повысить достоверность определения финансового результата (т. е. снизить процедурный риск $R_{ин}$).

Документальные процедуры — это способы получения аудиторских доказательств, состоящие в проверках документов (первичных, учетных регистров, деклараций, бухгалтерской отчетности, системных). Очевидно, что проверка документов, которые составляют первооснову учетного процесса, является наиболее широко применяемой аудиторской процедурой. Это особенно характерно для российских условий, поскольку отличительной чертой российского бухгалтерского учета является обязательность первичных документов для оформления любой хозяйственной операции.

Документальные процедуры используются прежде всего для выявления ошибок и нарушений в учете и в осуществлении хозяйственных

операций, используются также для оценки надежности внутреннего контроля (оценки контрольного риска R_c).

По содержанию документальные процедуры можно подразделить на:

- просмотр документов;
- сравнение документов;
- пересчет арифметических расчетов бухгалтерии.

Пересчет выполняется с целью выявления арифметических ошибок в расчетах бухгалтерии. Он выделен в процедуру, отдельную от просмотра документов, поскольку предполагает отдельные действия аудитора, которые не совершаются в ходе просмотра, — осуществление аудитором независимых расчетов для сравнения результатов с расчетами бухгалтерии. Пересчету могут быть подвергнуты такие расчеты бухгалтерии, как, например, расчет реализованного торгового наложения, расчет коэффициентов и т. д. Как правило, пересчет выполняется на выборочной основе.

Сравнение документов — процедура, заключающаяся либо в сопоставлении различных вариантов (копий) одного и того же документа, находящихся в разных подразделениях проверяемой организации (иногда — в проверяемой организации и у третьего лица), либо в сопоставлении различных документов, в которых отражены различные аспекты одной и той же операции (или отражены различные операции, определенным образом связанные между собой).

В первом случае процедура сравнения обычно называется *встречной* проверкой документов, во втором — *взаимной* проверкой.

Сравнение документов — исключительно эффективная процедура, позволяющая обнаружить нарушения, выявить реальность отраженных в учете хозяйственных операций (что обусловлено требованиями критериев возникновения и существования). Как правило, сравнение документов осуществляется выборочно.

В качестве примера встречной проверки может быть приведена следующая ситуация. При проверке крупной базы, торгующей строительными материалами, аудиторы выбрали за определенный период экземпляры накладных, остающихся у кладовщиков, и экземпляры накладных, остающихся в охране при выходе (выезде) с базы. Встречная проверка экземпляров накладных показала расхождение в количестве стройматериалов, отпущенных кладовщиками и вывезенных с базы, что позволило руководству выявить слабые места в организации внутреннего контроля на предприятии.

В другом случае взаимная проверка позволила выявить фиктивность хозяйственных операций, отнесенных на издержки обращения.

Проверяя торговое предприятие, аудиторы сравнили так называемые «бегунки» — отрывные талоны путевых листов, полученные от транспортного предприятия, вывозившего товары со склада — с накладными на отпуск товара. В результате этого выяснилось, что по документам транспортная фирма вывозила товар в тот период, когда отсутствовал отпуск товара по накладным.

Просмотр документов — самая распространенная аудиторская процедура (но, как видим, далеко не единственная). Ошибки выявляются чаще всего именно в ходе просмотра документов, хотя процедура просмотра применяется и для оценки контрольного риска. Просмотр может осуществляться сплошным образом или выборочно. По направленности просмотр может быть двух видов:

- сканирование (просмотр документов одного уровня);
- прослеживание (просмотр документов, относящихся к интересующей аудитора операции в направлении: первичный документ — регистр учета — бухгалтерская отчетность, или наоборот).

Аудиторы применяют обе процедуры: и сканирование и прослеживание. Обычно если у аудитора отсутствует информация о наличии областей учета с повышенным риском $R_{\text{оп}}$, он применяет процедуру сканирования — просматривает сплошным образом или выборочно все документы, входящие в проверяемую совокупность. Обнаружив документ, содержащий ошибку, либо вызывающий сомнение, аудитор далее проверяет отраженную в нем операцию, применяя процедуру прослеживания.

Но более эффективным является сочетание процедуры прослеживания не со сканированием, а с другими процедурами, позволяющими выявлять «ключевые по риску» документы с меньшими затратами труда и времени (аналитическими процедурами, опросом и др.). Тогда, применив аналитическую процедуру (например, выявление нетиповых корреспонденций счетов), аудитор далее прослеживает операции, отраженные этими проводками.

В ходе просмотра документов (сканировании или прослеживании) аудитор проверяет каждый документ, исходя из возможных ошибок, которые он может содержать (вспомним табл. 3.1). С этой точки зрения каждый документ должен быть проверен по форме и по содержанию. Форма документа должна соответствовать требованиям, установленным Законом РФ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.),

альбомам унифицированных форм первичной учетной документации. Содержание документа должно обеспечивать отсутствие арифметических, хронологических, ошибок в отражении операций и т. д. (см. табл. 3.1).

Рассмотренные нами аудиторские процедуры могут использоваться для разных целей, в основном для установления надежности системы внутреннего контроля (оценки контрольного риска R_K) и для выявления ошибок (либо выявления областей учета, в которых ошибки наиболее вероятны). В соответствии с этим аудиторские процедуры могут быть разделены на две большие группы:

- процедуры на соответствие;
- процедуры по существу.

Процедуры на соответствие имеют целью проверку соответствия содержащейся в документах информации установленным правилам, требованиям, нормативам. Именно процедуры на соответствие и применяются для выявления надежности системы внутреннего контроля.

Пример. Аудитор просматривает генеральную совокупность (кассовые ордера) с целью проверки наличия в них обязательных подписей. Это проверка на соответствие.

Процедуры по существу имеют целью выявление в учетных документах ошибочных сумм, которые могут оказаться существенными.

Следует понимать, что одна и та же процедура в зависимости от цели ее применения может быть и процедурой на соответствие, и процедурой по существу. Все зависит от того, как будут интерпретироваться результаты процедуры аудитором.

Пример. Аудитор сплошным образом или выборочно проверяет счета-фактуры на предмет наличия в них обязательных реквизитов. Если его цель — установить надежность системы внутреннего контроля, — это документальная процедура (просмотр) на соответствие. Если его цель — выявить суммы НДС, необоснованно предъявленные бюджету, — это документальная процедура по существу.

Аналитические процедуры по своей природе являются процедурами по существу. Фактические процедуры чаще бывают процедурами по существу, но могут быть и процедурами на соответствие. Специальные и документальные процедуры могут быть процедурами как на соответствие, так и по существу в зависимости от целей, которые они преследуют.

3.9. Последовательность осуществления аудиторской проверки

В предыдущих параграфах мы рассмотрели ряд вопросов теории аудита (определение допустимой и ожидаемой ошибок, оценка аудиторского риска, виды аудиторских процедур, позволяющих осуществить это). Теперь рассмотрим, в какой последовательности следует осуществлять все перечисленные действия.

Ориентируясь на сложившийся опыт аудиторов и рекомендации стандартов (и международных и общероссийских), в аудите можно выделить три основных этапа:

- планирование;
- осуществление аудиторской проверки (сбор аудиторских доказательств);
- обобщение и оформление результатов проверки (составление письменной информации — отчета аудитора и аудиторского заключения).

Взаимоотношения аудитора с клиентом, как правило, начинаются с планирования аудита. В результате анализа оценок, осуществленных аудитором в ходе планирования (в частности, оценки возможных трудозатрат), определяются данные, необходимые для составления договора на проведение аудиторской проверки (сроки проведения, стоимость), и заключается договор. После этого начинается собственно проверка (сбор аудиторских доказательств). Но планирование может продолжаться и в ходе проверки, имея своей целью уточнение ранее произведенных оценок (допустимой ошибки, аудиторского риска, вида и последовательности проведения аудиторских процедур и т. д.).

Завершающий этап аудита (обобщение и оформление результатов проверки), в свою очередь, может осуществляться как после проведения проверки (после того, как собраны все аудиторские доказательства), так и в ходе проверки, одновременно с ней.

Таким образом, указанные этапы аудиторской проверки могут не иметь четких временных границ (хотя не исключены случаи, когда они следуют друг за другом в хронологическом порядке). Но тем не менее каждый этап самостоятелен: имеет свою собственную цель, свои задачи, свои методы и особенности осуществления, свои результаты, служащие исходными данными для следующего этапа. В соответствии с этим методически оправдано рассмотреть отдельно каждый из указанных этапов, что мы и сделаем в следующих главах.

Глава 4

ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА

4.1. Цель, задачи и содержание планирования

Аудиторская проверка — достаточно сложный процесс. Вспомним, что в п. 3.9 перечислено несколько десятков аудиторских процедур (фактических, аналитических, специальных, документальных), большая часть из которых, кроме того, может быть и сплошной и выборочной. В свою очередь, выборочные процедуры тоже могут быть различными (статистические, содержательные и т. д.). От того, какие процедуры, в каком объеме и в какой последовательности применяет аудитор, зависит многое: будут ли результаты проверки достаточно объективными или нет, будет ли проверка более или менее трудоемкой, более или менее рискованной и т. д.

Очевидно, что честный и добросовестный аудитор в силу именно своей честности и добросовестности всегда будет стремиться к достижению высокого качества своей работы, т. е. к обеспечению достаточной объективности и обоснованности результатов проверки. Будучи по определению коммерческой организацией, аудиторская фирма всегда стремится к минимизации затрат. Добросовестность аудитора, а также возможная ответственность за результаты своей работы (см. п. 2.12) обуславливают его стремление к минимизации аудиторского риска. При этом очевидно, что одновременно достигнуть и минимума затрат, и минимума аудиторского риска не представляется возможным, поскольку, как показано в п. 3.7, снижение аудиторского риска R_A (риска необнаружения R_n), неизбежно связано либо с увеличением объема выборки (ростом трудозатрат), либо с привлечением более опытных специалистов (ростом стоимости).

Таким образом, перед аудитором, приступающим к аудиторской проверке, всегда стоит так называемая задача оптимизации, т. е. задача выбора из множества возможных решений (вариантов) наилучшего по какому-либо признаку.

Вопрос о том, какой критерий при этом следует выбрать в качестве «целевой функции» (параметра оптимизации), находится в компетенции аудиторской фирмы, проводящей проверку. В качестве «целевой функции» могут быть выбраны, например, трудозатраты (тогда задача оптимизации сводится к отысканию условий, обеспечивающих минимум трудозатрат при приемлемом риске), либо аудиторский риск (обеспечение минимума риска при приемлемых трудозатратах), либо какой-нибудь другой критерий, в том числе комбинированный. Вопрос выбора такого критерия (или критериев) — предмет соответствующего внутрифирменного аудиторского стандарта. Это рекомендовано общероссийским стандартом «Планирование аудита».

Для приближения к оптимальному варианту проведения аудиторской проверки ее необходимо должным образом спланировать. Исходя из изложенного выше целью планирования является обеспечение проведения проверки наилучшим (оптимальным) образом с точки зрения выбранного критерия.

Планирование аудита, таким образом, это совокупность действий по выбору варианта, позволяющего эту цель достигнуть,¹ т. е. выбору стратегии и тактики проведения проверки, по выбору видов, объемов и последовательности проведения аудиторских процедур.

Для эмпирического приближения к оптимальному варианту проведения проверки в ходе планирования решают следующие задачи:

- сбор информации о потенциальном клиенте, в частности о его бизнесе, организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии;
- оценка уровня существенности (допустимой ошибки) и аудиторского риска;
- анализ возможностей применения выборочных методов проверки и разработка стратегии ее проведения.

¹ Известны строгие математические методы решения задач оптимизации (например, симплекс-метод и распределительный метод для линейных задач, метод градиента для задач нелинейных, методы Беллмана для задач динамического планирования и т. д.). Но в аудите эти методы в настоящее время не применимы в силу неразработанности формальных или стохастических (вероятностных) зависимостей между варьируемыми факторами, с одной стороны, параметрами оптимизации и ограничивающими функциями — с другой. Поэтому приближение к оптимальности достигается, как это предусмотрено общероссийским стандартом «Планирование аудита», эмпирически — вариантно-планированием, выявлением в ходе планирования областей повышенного риска, корректированием принятых решений в ходе проверки.

Результаты процесса планирования в соответствии с порядком, установленным федеральным стандартом № 3 «Планирование аудита», оформляются в двух документах: *плане аудита* и *программе аудита*. В соответствии с данными, полученными в ходе планирования (стоимость и длительность проверки), составляется и заключается договор.

Сложившаяся практика (что отмечено также в общероссийском стандарте «Планирование аудита») выделяет в процессе планирования ряд основных этапов, выполняемых в определенной последовательности:

- предварительное изучение экономического субъекта и его бизнеса (предварительное планирование);
- оформление отношений с экономическим субъектом (составление и предоставление клиенту письма-обязательства, заключение договора);
- оценка надежности системы внутреннего контроля экономического субъекта;
- оценка составляющих аудиторского риска;
- оценка уровня существенности (допустимой ошибки);
- анализ возможностей применения статистических либо содержательных методов определения ожидаемой ошибки;
- формирование стратегии аудита (выбор вида, объемов и последовательности проведения аудиторских процедур);
- документальное оформление результатов планирования (составление плана и программы аудита).

Представленная выше последовательность этапов планирования аудита исходит из следующих предпосылок. В ходе первого этапа (предварительного изучения экономического субъекта) аудитор оценивает возможность проведения аудита, подготавливает информационную базу для последующих этапов планирования, производит предварительную оценку возможного объема и стоимости проверки. Поскольку именно этот этап предвещает заключение договора между аудитором и экономическим субъектом, то в общероссийском стандарте «Планирование аудита» он именуется этапом предварительного планирования.

Предполагается, что информация, полученная аудитором в ходе этапа предварительного изучения экономического субъекта (предварительного планирования), позволит ему определить существенные условия договора на проведение проверки (длительность, стоимость).

Последующие этапы планирования (оценка надежности системы внутреннего контроля и т. д. вплоть до составления плана и программы) выполняются согласно данной схеме после заключения договора и являются, как указывает общероссийский стандарт, подготовительными к проведению собственно проверки.

Рекомендуемая последовательность этапов планирования весьма рациональна в силу следующих обстоятельств.

Заключение договора с экономическим субъектом без его предварительного изучения увеличивает предпринимательский риск для аудитора: экономический субъект может оказаться неплатежеспособным, недобросовестным и т. д. Выявление подобных моментов в ходе предварительного планирования позволяет аудитору вовремя отказаться от заключения договора и избежать возможных негативных последствий (например, финансовых санкций, связанных с односторонним расторжением договора по инициативе аудитора после начала работ). Убытки, которые в этом случае понесет аудитор, отказавшись от заключения договора по результатам предварительного планирования, как правило, невелики — продолжительность предварительного планирования обычно не превышает нескольких процентов от продолжительности аудита в целом и составляет от нескольких часов (для малых предприятий) до нескольких дней (для крупных предприятий).

Заключение договора с экономическим субъектом по окончании всех этапов планирования также увеличивает для аудитора его предпринимательский риск. Практика показывает, что добросовестный аудитор, выполняющий требования общероссийских и внутрифирменных стандартов, при первичном аудите (т. е. при проверке экономического субъекта, которого он ранее не проверял) тратит на планирование, включая составление плана и программы, до 30% времени, затраченного на аудит в целом. Очевидно, что возможный отказ экономического субъекта от заключения договора после столь объемной работы по планированию может повлечь за собой значительные убытки у аудитора.

Поэтому для аудитора наиболее целесообразно оформить отношения с экономическим субъектом (заключить с ним договор) после этапа предварительного планирования. Тем самым время, затраченное аудитором на остальные этапы планирования (а оно, как видим, весьма значительно), будет учтено при формировании договорной цены и оплачено клиентом.

Далее детально рассмотрим все этапы планирования согласно их последовательности.

4.2. Предварительное изучение экономического субъекта (предварительное планирование)

Предварительное планирование следует проводить с учетом рекомендаций, изложенных в общероссийских стандартах «Планирование аудита», «Понимание деятельности экономического субъекта». Согласно указанным стандартам, целью предварительного планирования является оценка возможности проведения аудита, предварительная оценка объема (длительности, стоимости) предстоящих работ, подготовка информационной базы для последующих этапов планирования.

Для осуществления таких оценок аудитор должен достигнуть понимания по крайней мере в следующих вопросах:

- бизнес клиента, его организация, масштаб, надежность;
- соблюдение клиентом принципа действующего предприятия;
- состояние бухгалтерского учета и внутреннего контроля у клиента.

Для *понимания бизнеса* экономического субъекта аудитору необходимо как минимум изучить следующие факторы:

- организационно-правовая форма и структура экономического субъекта, его организационно-управленческая иерархия;
- виды деятельности экономического субъекта, выпускаемая продукция (товары, работы, услуги), специфика отрасли;
- организация и технология производства;
- требования экономического субъекта к персоналу, принципы оплаты труда;
- соблюдение действующего законодательства при осуществлении финансовых и хозяйственных операций.

Принцип действующего предприятия предполагает, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, т. е. руководство его не намерено в течение по крайней мере ближайших 12 месяцев ликвидировать предприятие или существенно сократить его деятельность. Гарантия соблюдения этого принципа очень важна для таких пользователей аудиторской информации, как кредиторы, поставщики, покупатели продукции предприятия, т. е. для лиц, связанных с экономическим субъектом финансовыми и имущественными отношениями. Поэтому аудитору необходимо уже на стадии предварительного планирования изучить факторы, в первую очередь влияющие на соблюдение этого принципа:

- показатели рентабельности и ликвидности, динамика их изменения (не имеет ли место резкое ухудшение этих показателей);
- исполнение в установленные сроки финансовых обязательств;
- состояние рынка сбыта (не сокращается ли он);
- наличие неурегулированных разногласий с государственными органами или другими экономическими субъектами;
- ротация кадров (не покидают ли фирму ключевые сотрудники).

От организации и состояния системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии также зависит очень многое, в частности аудиторский риск (точнее, его составляющие — внутренний $R_{\text{вн}}$ и контрольный $R_{\text{к}}$ риски), объем проверки (вид, объем и последовательность применения аудиторских процедур), стоимость проверки (необходимость привлечения более квалифицированных аудиторов или отсутствие таковой необходимости) и др. Поэтому в ходе предварительного планирования аудитор должен изучить такие первоочередные факторы, влияющие на организацию и состояние бухгалтерского учета и внутреннего контроля, как:

- форма ведения учета, степень его автоматизации;
- структура бухгалтерской службы, организация работы бухгалтерии;
- состояние учетной документации (полнота, систематизация и т. д.);
- состав и качество организационно-распорядительной документации, определяющей деятельность бухгалтерии (приказ по учетной политике, положение о документообороте, рабочий план счетов, должностные инструкции и т. д.);
- организация работы с нормативно-справочной литературой;
- участие главного бухгалтера в вопросах заключения сделок, налогового планирования и т. д.

В ходе предварительного планирования чаще всего используются следующие аудиторские процедуры (см. п. 3.8):

- наблюдение;
- осмотр;
- опрос;
- просмотр документов;
- аналитические процедуры.

Источниками получения информации об экономическом субъекте, его бизнесе, состоянии бухгалтерского учета и внутреннего контроля могут являться:

- учредительные и регистрационные документы;
- приказ по учетной политике;
- бухгалтерская отчетность, регистры учета;
- контракты (договоры) на поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг;
- результаты осмотра предприятия, его производственных площадей, офисных помещений;
- результаты бесед и переговоров с руководством, главным бухгалтером, работниками предприятия;
- результаты наблюдения за производственным процессом;
- результаты проверок, проведенных ранее (другой аудиторской фирмой, налоговой инспекцией);
- информация от третьих лиц.

Следует ли документировать результаты предварительного планирования? Федеральные стандарты не содержат указаний на этот счет. Но, учитывая ответственность принимаемых на основе предварительного планирования решений, можно утверждать, что документирование результатов этого этапа необходимо.

Поскольку в федеральных стандартах, как отмечено выше, отсутствуют сведения о форме и содержании рабочих документов предварительного планирования, то это предмет соответствующего внутрифирменного стандарта. Некоторые варианты рабочих документов предварительного планирования, применяемых на практике аудиторскими фирмами, приведены в литературе [6, 9], а также представлены в приложении 1.

Результатом предварительного планирования прежде всего является оценка возможности проведения аудита экономического субъекта. Отказ от проведения аудита может быть обусловлен обоснованным сомнением аудитора в честности, добросовестности, надежности потенциального клиента. Подобные сомнения могут быть основаны на таких фактах, как неплатежеспособность предприятия при одновременном желании руководства заключить договор на аудиторскую проверку, несоблюдение действующих законодательных и нормативных актов (например, намеренное заключение притворных и мнимых сделок), несоблюдение принципа действующего предприятия (например, намеренное уменьшение чистых активов с целью банкротства) и т. д.

Другим не менее важным результатом предварительного планирования является ориентировочная оценка объема (трудозатрат, длительности) и стоимости работ. Указанная оценка согласуется с клиен-

том в процессе переговоров, после чего на согласованной основе составляется договор на аудиторскую проверку.

4.3. Оформление отношений с экономическим субъектом

Отношения с экономическим субъектом оформляются, как это предусмотрено Гражданским кодексом РФ, заключением договора. Но сложившаяся практика и соответствующий общероссийский стандарт рекомендуют перед заключением договора направить руководству экономического субъекта письмо-обязательство. Смысл данного документа заключается в следующем.

Аудиторские услуги — весьма специфическая область, отличающаяся от услуг других видов (например, юридических, консультационных, информационных и т. д.). Отличие это заключается прежде всего в содержании обязательств, а также в ответственности сторон при исполнении договора (см. п. 2.12–2.13).

Иногда, приглашая аудиторскую организацию для проведения проверки и соглашаясь на достаточно высокую ее стоимость, руководитель экономического субъекта полагает, что взамен он получает право требовать от аудитора «приведения в порядок» его бухгалтерской отчетности в случае обнаружения нарушений (т. е., по сути дела, услуг по восстановлению учета).

Нередко руководство проверяемых субъектов под аудиторской проверкой понимает исключительно подтверждение аудитором достоверности сведений в налоговых декларациях. А в случае обнаружения в них ошибок (после того, как подтверждена достоверность бухгалтерской отчетности) аудитор, по мнению руководства, должен будет, подобно страховой фирме, возместить экономическому субъекту все понесенные убытки в виде штрафных санкций и пени.

Некоторые руководители экономических субъектов считают, что если они платят аудитору деньги, то взамен вправе требовать предоставления им продукции (заключения) определенного качества.

Поэтому еще до заключения договора (или при его заключении) для аудитора очень важно дополнительно разъяснить потенциальному клиенту специфику аудиторской деятельности, разграничение прав и обязательств, а также ответственности сторон при проведении аудита. Направление клиенту подобного письма помогает избежать возможного неправильного понимания руководством экономического субъекта условий предстоящего договора. Кроме того, при возникно-

вании конфликтной ситуации между экономическим субъектом и аудиторской фирмой и разбирательстве дела в арбитражном суде (см. п. 2.13), письмо-обязательство (с отметкой экономического субъекта о его получении) может послужить дополнительным аргументом, свидетельствующим о добросовестности аудитора.

В соответствии с общероссийским стандартом письмо-обязательство должно содержать ряд обязательных указаний, важнейшими из которых являются следующие:

- объект и цель аудиторской проверки;
- законодательные и нормативные акты, на основании которых будет проводиться аудит;
- форма отчетности аудиторской организации;
- ответственность аудиторской организации;
- наличие аудиторского риска;
- обязательства экономического субъекта по предоставлению аудиторам свободного доступа к информации и неоказанию на них давления.

По своему усмотрению аудиторская организация может включить в текст письма-обязательства и другие дополнительные указания. Рекомендуемая форма и текст письма-обязательства приведены в приложении к одноименному общероссийскому стандарту.

Общероссийским стандартом установлено также, что письмо-обязательство может служить офертой при разовых соглашениях между аудитором и экономическим субъектом. В этом случае текст письма, согласно требованиям Гражданского кодекса РФ, в дополнение к сведениям, указанным выше, должен содержать также существенные условия договора на аудиторскую проверку (предмет договора, стоимость, другие условия, признанные сторонами как существенные).

Письмо-обязательство может служить также сопроводительным письмом к договору на аудиторскую проверку. В этом случае его текст может быть таким, как приведено в приложении 2.

После письма-обязательства (или вместе с ним) аудиторская организация отправляет клиенту текст договора на проведение аудиторской проверки.

Договор на проведение аудиторской проверки в соответствии с гражданским законодательством является договором возмездного оказания услуг (ст. 779–783 Гражданского кодекса РФ). По договору возмездного оказания услуг исполнитель по заданию заказчика обязуется оказать ему аудиторскую услугу, а заказчик обязуется оплатить эту

услугу. Существенными условиями подобного договора, согласно требованиям Гражданского кодекса РФ, являются: предмет договора (суть оказываемой услуги), порядок и сроки оплаты. Кроме того, общероссийский стандарт «Порядок заключения договора на оказание аудиторских услуг» рекомендует включать в договор в качестве существенных следующие условия:

- условия оказания услуг;
- права и обязанности аудиторской организации;
- права и обязанности экономического субъекта;
- ответственность сторон и порядок разрешения споров.

Безусловно, стороны могут включать в текст договора и другие условия, которые они сочтут для себя существенными, например возможность привлечения сторонних специалистов или порядок оплаты дополнительных расходов, которые могут возникнуть в ходе оказания аудиторских услуг, и т. д.

Рассмотрим примерное содержание существенных условий договора.

Предметом договора является проведение аудиторской проверки бухгалтерской отчетности заказчика за определенный период (отчетный год). При оказании аудитором сопутствующих услуг предметом может быть оказание консультационных услуг, информационных услуг, услуг по восстановлению учета и пр. (см. п. 1.2).

В разделе договора о порядке и сроках оплаты устанавливается порядок определения стоимости аудиторских услуг. Возможны различные варианты, например следующие:

- а) в договоре указывается цена, устанавливаемая соглашением сторон;
- б) в договоре указывается цена, устанавливаемая соглашением сторон, и оговаривается порядок дополнительной оплаты в случае возникновения дополнительных расходов, неучтенных при формировании договорной цены;
- в) в договоре указывается ориентировочная стоимость аудиторской проверки (или стоимость человеко-дня работы) и устанавливается, что окончательная цена будет определена в дополнительном протоколе (являющемся неотъемлемой частью договора) исходя из фактически осуществленных затрат.

В большинстве случаев заказчиков более устраивает вариант а), не связанный с дополнительными расходами или увеличением договорной цены. Очевидно, что аудитор может согласиться на вариант а), если он уверен в том, что объем предстоящих работ определен им верно.

а возникновение дополнительных расходов маловероятно. В противном случае аудитору более подходят варианты б) и в).

В этом же разделе следует оговорить порядок и сроки оплаты. Возможны следующие варианты:

- 100%-ная предоплата;
- частичная предоплата (например, 50%) с оплатой оставшейся части по окончании работ;
- оплата по завершении работ.

Естественно, что для аудитора более выгоден вариант а), но заказчик на него соглашается редко (иногда по принципиальным соображениям). На практике при проверках небольших фирм аудиторы часто соглашаются на вариант в), при проверках крупных фирм, связанных со значительными затратами, как правило, в договорах предусматривают вариант б), устраивающий обе стороны.

В разделе об условиях оказания услуг могут быть указаны:

- цель оказания услуг;
- объект аудита;
- этапы проведения проверки (поквартально, по полугодиям, по результатам работы за год);
- сроки проведения проверки (начало, окончание);
- ссылки на законодательные и нормативные акты, федеральные и внутрифирменные стандарты, на основании которых будет проводиться аудит;
- указания документов, составляемых аудитором по результатам проверки (письменная информация — отчет, аудиторское заключение), указание порядка и сроков передачи их заказчику.

Права и обязанности сторон перечисляются в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Закона РФ «Об аудиторской деятельности в РФ», общероссийского стандарта «Права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых экономических субъектов» (см. п. 2.12).

Ответственность сторон указывается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Закона РФ «Об аудиторской деятельности» (см. п. 2.13).

Иногда заказчик настаивает на включении в этот раздел обязанности аудитора по возмещению убытков, связанных с начислением проверяющим государственным органом санкций за отчетный период, проверенный аудитором. Позиция аудитора может быть следующей.

Обязанность исполнителя по возмещению убытков заказчику предусмотрена Гражданским кодексом РФ при наличии вины исполнителя (см. п. 2.13) независимо от наличия или отсутствия подобного пункта в договоре. Таким образом, если на этом настаивает заказчик, то в раздел ответственности сторон может быть включен пункт, предусматривающий возмещение исполнителем заказчику понесенных последним убытков (штрафов, обоснованно начисленных проверяющим органом, обнаружившим существенные ошибки и нарушения в проверенном аудитором периоде), возникших по вине исполнителя. Из подобной формулировки не возникает дополнительной ответственности аудитора, так как она, по сути, повторяет формулировку Гражданского кодекса.

Договор на аудиторскую проверку может быть разовым (на проверку года) или иметь долгосрочный характер (например, предусматривающим ежегодную аудиторскую проверку в течение срока действия лицензии аудитора).

Примерная форма и содержание договора на аудиторскую проверку приведена в общероссийском стандарте «Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг», а также в приложении 3.

4.4. Оценка надежности системы внутреннего контроля

Следующий этап планирования аудита — оценка надежности системы внутреннего контроля. Этому этапу уделяется очень большое внимание и на практике, и в литературе по аудиту. Дело в том, что надежная, эффективная система внутреннего контроля на предприятии снижает до минимума контрольный риск R_k . А если контрольный риск R_k низкий, то аудиторский риск R_A тоже будет низким даже при высоких значениях внутреннего риска $R_{вн}$ и риска необнаружения $R_{н}$ (см. табл. 3.17). То есть если аудитор убежден, что система внутреннего контроля надежна и эффективна (контрольный риск R_k низок), то он может осуществлять аудиторские процедуры менее детально или более выборочно, чем в противном случае, а также может применять процедуры менее трудоемкие и менее длительные, хотя и связанные с большим риском необнаружения $R_{н}$, чем более трудоемкие, но менее рискованные (например, аналитические процедуры вместо документальных).

Вопросу оценки надежности системы внутреннего контроля посвящен общероссийский стандарт «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии». В соответствии

С этим стандартом *система внутреннего контроля* — это совокупность организационных мер, методик и действий, применяемых руководством и работниками экономического субъекта для успешного и эффективного ведения хозяйственной деятельности.

Хорошо организованная система внутреннего контроля должна обеспечивать:

- соблюдение требований законодательных и нормативных актов при осуществлении хозяйственных и финансовых операций;
- исполнительскую дисциплину на всех уровнях управленческой структуры экономического субъекта;
- своевременность, правильность и полноту оформления бухгалтерских документов и составления бухгалтерской отчетности;
- предотвращение и выявление ошибок и нарушений;
- сохранность активов экономического субъекта.

Система внутреннего контроля на любом предприятии включает в себя большое количество разнообразных элементов (например, еженедельная планерка у директора предприятия с отчетами руководителей подразделений — тоже элемент внутреннего контроля).

Согласно классификации, приведенной в упомянутом выше общероссийском стандарте, все элементы системы внутреннего контроля могут быть подразделены на три группы:

- надлежащую систему бухгалтерского учета;
- контрольную среду;
- средства контроля.

Рассмотрим эти составляющие. Начнем с системы бухгалтерского учета. Согласно Закону РФ «О бухгалтерском учете», бухгалтерский учет — это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Основной задачей бухгалтерского учета (в числе прочих) является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении. Организация бухгалтерского учета предполагает в качестве одной из его функций контроль за хозяйственными операциями (п. 3 ст. 6 закона), а в обязанности главного бухгалтера Закон вменяет обеспечение соответствия осуществления хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств (п. 3 ст. 7 закона). Поэтому хорошо организованный бухгалтерский учет на предприятии

уже содержит в себе надежные элементы внутреннего контроля (например, составляя годовую отчетность, ответственный и добросовестный главный бухгалтер обязательно сверит суммы задолженностей с дебиторами и кредиторами — это элемент внутреннего контроля в бухгалтерском учете, предусмотренный ст. 12 Закона РФ «О бухгалтерском учете»).

Бухгалтерский учет на предприятии будет хорошо организован, надежен и эффективен, если он соответствует требованиям указанного закона, а также требованиям положений (ПБУ) Минфина РФ, в первую очередь таких, как Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», ПБУ 6/01 «Учет основных средств», ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» и др.

В процессе изучения системы бухгалтерского учета на предприятии аудитор прежде всего использует результаты предварительного планирования (п. 3 «Результаты предварительного планирования аудита» — см. приложение 1), а также применяет некоторые аудиторские процедуры, чаще всего такие, как:

- осмотр;
- опрос;
- просмотр документов (скапирование и прослеживание);
- проверка соблюдения установленных правил.

Поскольку на данном этапе планирования указанные процедуры применяются с целью проверки соответствия системы бухгалтерского учета требованиям ПБУ Минфина РФ, то все они являются процедурами на соответствие.

Методику и порядок применения указанных процедур для изучения системы бухгалтерского учета аудиторы разрабатывают самостоятельно, в своих внутрифирменных стандартах (п. 2.6 общероссийского стандарта «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии»).

В качестве рекомендации для разработки таких методик укажем, что в ходе изучения системы бухгалтерского учета аудитору необходимо обратить внимание на следующие вопросы (табл. 4.1).

В ходе изучения перечисленных в табл. 4.1 вопросов аудитор должен уяснить, соответствует ли организация бухгалтерского учета требованиям ПБУ Минфина РФ и не содержит ли она существенных нарушений. При использовании для этого процедуры просмотра документов

Таблица 4.1

**Вопросы, изучаемые аудитором в ходе знакомства с системой
бухгалтерского учета**

№ п/п	Вопрос	Возможные процедуры	Возможные источники информации
Общие вопросы бухгалтерского учета			
1	Форма бухгалтерского учета, его автоматизация	См. п. 4.2.	Рабочая документация по предварительному планированию
2	Организация бухгалтерской службы, распределение обязанностей	См. п. 4.2.	
3	Квалификация и опыт работы главного бухгалтера	См. п. 4.2.	
4	Наличие организационно-распорядительной документации, организация подготовки, оборота и хранения документов		
Конкретные вопросы бухгалтерского учета			
4	Наличие приказа по учетной политике, соответствие учетной политики требованиям ПБУ 1/98	Опрос, просмотр документов	Приказ по учетной политике, объяснения руководства и работников
5	Порядок документирования хозяйственных операций	Опрос, просмотр документов, проверка соблюдения установленных правил	Регистры первичных документов, результаты опросов, результаты проверок
6	Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств	— “ —	Результаты инвентаризаций, результаты опросов, результаты проверок
7	Ведение регистров бухгалтерского учета	— “ —	Учетные регистры, результаты опросов, результаты проверок
8	Порядок отражения операций в регистрах учета	— “ —	—
9	Порядок составления бухгалтерской отчетности	— “ —	Отчетность, результаты опроса, результаты проверок

(при большом их количестве) значительную экономию времени и сил дает применение выборочных статистических методов.

Пример. Аудитор знакомится с порядком документирования хозяйственных операций (п. 6 табл. 4.1). Генеральную совокупность составляют кассовые документы (приходные и расходные ордера). Объем генеральной совокупности $N = 3000$ ордеров. Аудитор хочет установить, соответствует ли порядок оформления кассовых ордеров требованиям Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и Порядку ведения кассовых операций в Российской Федерации. Уровень существенности (допустимая ошибка) установлен им в размере $s = 3\%$ ($S = 0,03 \times 3000 = 90$ ордеров). Риск выборки задан аудитором в размере $R_a = 5\%$.

Объем выборки (по формуле (3.4)):

$$n = N/S \times K = 3000/90 \times 3 = 100 \text{ ордеров,}$$

где $K = 3$ — коэффициент надежности для $R_a = 5\%$ (см. табл. 3.12).

Аудитор формирует выборку методом систематического отбора:

$$N/n = 3000/100 = 30,$$

т. е. в выборку попадает каждый 30-й ордер.

Проверив выборку, состоящую из 100 ордеров, аудитор обнаруживает 5 ордеров, не соответствующих требованиям нормативных документов (без подписей директора и главного бухгалтера).

По табл. 3.9 для $n = 100$ и $m = 5$ аудитор определяет предельное значение ожидаемой ошибки $p_{np} = 10,2\%$ ($M_{np} = p_{np} \times N = 0,102 \times 3000 = 306$).

Поскольку $p_{np} > s$ ($M_{np} > S$), т. е. предельное значение ожидаемой ошибки значительно превышает уровень существенности, то аудитор делает вывод о том, что генеральная совокупность кассовых ордеров оформлена в целом с существенным отклонением от установленных требований.

По результатам изучения вопросов, перечисленных в табл. 4.1, аудитор должен в целом оценить надежность и эффективность системы бухгалтерского учета проверяемого предприятия. Для такой оценки, согласно рекомендации общероссийского стандарта, аудитор может использовать по крайней мере три градации:

- высокая надежность (система бухгалтерского учета практически не содержит существенных отклонений от нормативных требований);
- низкая надежность (значительная часть элементов системы бухгалтерского учета содержит существенные отклонения от нормативных требований);

- средняя надежность (отдельные элементы системы бухгалтерского учета содержат существенные отклонения от нормативных требований).

Результаты изучения системы бухгалтерского учета обобщаются аудитором в рабочей документации, форма которой должна быть разработана аудиторской организацией в своем внутрифирменном стандарте. Пример подобной рабочей документации приведен в приложении 4. Результатом заполнения приведенной в приложении 4 формы является оценка аудитором надежности системы бухгалтерского учета (высокая, средняя или низкая).

Теперь рассмотрим следующую составляющую системы внутреннего контроля — контрольную среду. Согласно общероссийскому стандарту, контрольная среда — это осуществляемые на практике представления руководства о том, какие действия ему надо предпринимать, чтобы эффективно контролировать ситуацию на предприятии.¹ Исходя из этого определения контрольная среда включает в себя:

- стиль и основные принципы управления экономическим субъектом;
- организационную структуру экономического субъекта;
- распределение ответственности и полномочий;
- осуществляемую кадровую политику;
- использование бухгалтерской отчетности для целей управления;
- соблюдение требований, установленных действующими законодательными и нормативными актами.

Стиль и принципы управления предприятием непосредственно формируют контрольную среду. Не секрет, что прежде всего от позиции руководства зависит, будут ли работники предприятия стремиться к строгому соблюдению законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций или будут использовать любые средства для уклонения от уплаты налогов; будут дорожить честью фирмы и способствовать ее процветанию или будут тащить все, что плохо лежит.

Организационная структура предприятия также формирует контрольную среду. В хорошо организованной структуре обязательно предусмотрено наличие вышестоящих органов, наделенных контрольными

¹ Иногда контрольная среда проявляется в весьма своеобразных формах. На одном предприятии директор формировал контрольную среду путем материального поощрения работников, докладывающих ему об умонастроениях коллег на работе.

функциями, наличие органов ревизии, внутреннего контроля, внутреннего аудита и т. д.

Распределение ответственности и полномочий в очень большой степени способствует установлению эффективной контрольной среды. Практика показывает, что сосредоточение слишком большого объема полномочий в одних руках при отсутствии контроля может испортить самого хорошего работника.¹ Поэтому контрольная среда более надежна, если разделены функции, соединение которых дает возможность бесконтрольного расходования материальных ценностей; например, функции хранения материалов и расходования их в процессе производства, функции отпуска материалов и отражения этих операций в учете и т. д.

Выше мы указали, что стиль и принципы управления предприятием воздействуют на контрольную среду. Но от мотивации руководства зависит не все (хотя и многое). Эффективность системы внутреннего контроля зависит и от персонала организации, от его заинтересованности в процветании фирмы, от его опыта, честности, добросовестности и т. д. Поэтому для создания эффективной контрольной среды очень важна грамотная кадровая политика, включающая систему подбора кадров, их расстановки, повышения квалификации, формирования на предприятии «нравственного климата», исключающего проявления нечестности, халатности и т. д.

Несколько неожиданным кажется появление среди элементов контрольной среды *использования бухгалтерской отчетности для целей управления*. Но, как показывает практика, на деле многие руководители полагают, что бухгалтерская отчетность составляется только для налоговой инспекции и задача бухгалтера, составляющего отчетность, — не допустить ошибок и не уплатить слишком много налогов. Тем самым они фактически игнорируют ту колоссальную возможность осуществления внутреннего контроля, которую дает бухгалтерский учет (в частности, управленческий учет). Грамотное использование руководителем бухгалтерских данных позволяет ему сформировать эффективную контрольную среду, способствующую выявлению скрытых внутрихозяйственных резервов, сигнализирующую о негативных тенденциях в хозяйственной деятельности предприятия и т. д.

¹ Ряд классических примеров этого приведен в романах Драйзера. В романе «Сестра Керри», например, управляющий баром Герствуд, опытный и квалифицированный работник, полномочия которого были практически неограниченны и неконтролируемы, в конце концов не смог устоять перед соблазном присвоить выручку, которую кассир забыл закрыть в сейфе.

Что касается *соблюдения требований*, установленных действующими законодательными и нормативными актами (другими словами, законопослушности руководства и работников предприятия), то оно само по себе является эффективной контрольной средой, поскольку исключает возможность сознательных нарушений в силу их неприемлемости для работников.

В процессе изучения контрольной среды аудиторы используют те же процедуры: наблюдение, осмотр, опрос, просмотр документов, проверку соблюдения установленных правил. Как и в предыдущем случае, методику и порядок оценки надежности контрольной среды аудиторы разрабатывают самостоятельно, в своих внутрифирменных стандартах, которые должны предусматривать изучение всех перечисленных выше элементов контрольной среды (стиль и основные принципы управления, организационную структуру и т. д.). Для оценки надежности, как и ранее, могут быть использованы те же три градации: высокая надежность, средняя и низкая. Пример возможного рабочего документа по изучению контрольной среды и оценке ее надежности приведен в приложении 5.

Третьей составляющей системы внутреннего контроля являются *средства контроля*. В общероссийском стандарте под средствами контроля понимаются конкретные контрольные мероприятия, установленные руководством и осуществляемые сотрудниками в ходе хозяйственной деятельности.

Средства контроля многообразны и определяются спецификой предприятия. В качестве примеров наиболее широко распространенных средств контроля могут быть приведены следующие: периодическое (иногда ежедневное) сличение фактических остатков товара с учетными данными (в торговле); наличие разрешительных подписей на отпуск материально-производственных запасов со склада (в производстве) и т. д.

Изучение средств контроля может осуществляться аудитором в следующем порядке:

- идентификация (выявление) применяемых на предприятии средств контроля;
- оценка надежности применяемых средств контроля.

В ходе идентификации аудитор убеждается, существуют ли вообще средства контроля на важнейших участках хозяйственной деятельности предприятия, в частности на таких, как:

- приобретение и хранение основных средств и материально-производственных запасов (возможные средства контроля: наличие

материально ответственных лиц; наличие специальных помещений для хранения, исключающих несанкционированный доступ; проведение плановых и внеплановых (внезапных) ревизий и т. д.);

- производство продукции, работ, услуг (возможные средства контроля: наличие норм расхода материалов; наличие утвержденных смет представительских расходов, расходов на ремонт помещений и оборудования, расходов на капитальное строительство; наличие разрешительных подписей ответственных лиц на первичных документах по отпуску материалов в производство и т. д.);
- оплата приобретенных активов, работ, услуг (возможные средства контроля: наличие финансового плана; наличие разрешительных подписей руководства в документах на оплату и т. д.);
- осуществление кассовых операций (возможные средства контроля: материальная ответственность кассира, проведение плановых и внеплановых (внезапных) ревизий кассы и т. д.);
- формирование дебиторской задолженности (возможные средства контроля: наличие финансового плана; принятие мер по взысканию просроченной задолженности; оформление приказом списания задолженностей и т. д.);
- оплата труда;
- расчеты с подотчетными лицами;
- финансовые вложения;
- прочие операции.

Для идентификации средств контроля применяются следующие аудиторские процедуры: осмотр, опрос, просмотр документов.

Убедившись в наличии средств контроля (идентифицировав их), аудитор далее оценивает их надежность, так как средство контроля может быть предусмотрено, но выполняться оно может формально.¹

Оценка надежности средств контроля может быть осуществлена с помощью таких процедур, как наблюдение, опрос и некоторых других. Например, аудитор с помощью процедур опроса и просмотра документов убедился в наличии такого средства контроля, как проведение внеплановых ревизий склада. Для оценки надежности этого средства

¹ Наглядный пример этого приведен в известном в свое время кинофильме «Город Зеро». На вопрос директора, куда же подевался главный инженер, табельщика (а ведение табеля — одно из средств контроля за выходом сотрудников на работу) невозмутимо отвечает: «Да он давно пропал, я ему уже второй месяц нолик в табеле ставлю». То есть в данном случае средство контроля есть, но оно работает вхолостую.

контроля аудитор обратился к руководству с просьбой о проведении внеплановых ревизий в его присутствии. Наблюдая за их проведением, аудитор оценивает надежность этого средства контроля.

Результаты идентификации и оценки надежности средств контроля обобщаются аудитором в рабочем документе, форма и содержание которого должны быть установлены внутрифирменным стандартом. Пример подобного рабочего документа приведен в приложении 6.

Надежность *системы внутреннего контроля в целом* оценивается как высокая, средняя или низкая исходя из оценок ее составных частей (системы бухгалтерского учета, контрольной среды, средств контроля).

Следует отметить, что результаты анализа, обобщенные в рабочих документах аудитора (приложения 4–6), будут необходимы и в дальнейшем, при формировании стратегии аудита. Исходя из данных, приведенных в рабочих документах (приложения 4–6), могут быть определены области с низкой надежностью (высоким риском). Это области «ключевых по риску» элементов учета, информация о которых очень важна при составлении плана и программы аудита (знание этих областей позволит применить при проверке соответствующий выборочный нестатистический метод, благодаря чему сокращается длительность проверки и снижаются трудозатраты).

4.5. Оценка составляющих аудиторского риска

Далее в ходе планирования следует оценить аудиторский риск. В соответствии с рекомендациями, изложенными в гл. 3, аудиторский риск R_A может быть оценен по табл. 3.17 как низкий, средний или высокий исходя из оценок его составляющих: внутреннего риска $R_{\text{вн}}$, контрольного риска R_k , риска необнаружения $R_{\text{н}}$. Рассмотрим эти оценки.

Контрольный риск R_k зависит от надежности системы внутреннего контроля, которая определена на предыдущем этапе. Если надежность системы внутреннего контроля высокая, то контрольный риск R_k низкий. При средней надежности системы внутреннего контроля контрольный риск соответственно средний и при низкой надежности — высокий. Напомним, что надежность системы внутреннего контроля определяется в соответствии с порядком, изложенным в предыдущем разделе, по приложениям 4–6.

Внутренний риск $R_{\text{вн}}$ в этом случае также оценивается как низкий, средний или высокий в зависимости от значений влияющих на него факторов.

В теории аудита (п. 3.3 и 3.7) показано, что внутренний риск $R_{\text{вн}}$ зависит от ряда факторов: внешних, внутренних и характеризующих бизнес клиента.

Отметим, что внутренние факторы в табл. 3.5 (№ 6–13) практически совпадают с факторами, которые мы рассматривали в ходе оценки надежности системы внутреннего контроля (приложения 4 и 5). Это соответствие и должно иметь место, так как надежная, отлаженная, хорошо организованная система бухгалтерского учета с низким внутренним риском одновременно является надежной контрольной средой, обеспечивающей низкий контрольный риск.

Поэтому при оценке внутреннего риска $R_{\text{вн}}$ изучению могут быть подвергнуты внешние факторы и факторы, характеризующие бизнес клиента, а значения внутренних факторов могут быть взяты из приложений 4 и 5.

Пример рабочего документа по оценке внутреннего риска $R_{\text{вн}}$ приведен в приложении 7.

Аудиторские процедуры, используемые для оценки внутреннего риска, — опрос, просмотр документов.

Полученные оценки внутреннего и контрольного рисков предопределяют дальнейшие действия аудитора.

В силу обстоятельств, изложенных в теории аудита (см. п. 3.7), наиболее приемлемым при проведении проверки является низкий уровень аудиторского риска R_A .

Из табл. 3.17 следует, что при высоких и средних рисках $R_{\text{вн}}$ и R_k для достижения низкого аудиторского риска R_A необходимо обеспечение низкого риска необнаружения R_n . Если же риски $R_{\text{вн}}$ и R_k (или хотя бы один из них) низкие, то риск необнаружения R_n может быть средним или даже высоким.

Напомним, что риск необнаружения обусловлен четвертой группой факторов (факторов, зависящих от аудиторов) в табл. 3.5. С учетом изложенных в п. 3.8 соображений о зависимости риска необнаружения процедурного $R_{\text{пр}}$ от вида аудиторских процедур рабочий документ по оценке риска необнаружения R_n может выглядеть таким образом, как это представлено в приложении 8.

Из приложения 8 очевидно, что если нет жестких требований к риску необнаружения ($R_{\text{вн}}$ и R_k низкие), то к проверке не обязательно привлекать самых квалифицированных аудиторов, объем выборки может быть уменьшен, отсутствует необходимость применения процедур, основанных более на внешних источниках информации. Для подобного случая общероссийский стандарт «Изучение и оценка систем

бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» устанавливает следующие рекомендации. Если в ходе планирования оценка рисков покажет, что $R_{\text{вн}}$ и $R_{\text{к}}$ (либо один из них) низкие, то аудитор вправе ориентироваться на средний или высокий риск необнаружения $R_{\text{н}}$, но в ходе проверки аудитор обязан получить подтверждение верности полученных оценок $R_{\text{вн}}$ и $R_{\text{к}}$. Для этого в ходе проверки должны применяться не только процедуры по существу, но и процедуры на соответствие, позволяющие уточнить произведенные при планировании оценки рисков $R_{\text{вн}}$ и $R_{\text{к}}$. Если при этом в ходе проверки выяснится, что оценки рисков $R_{\text{вн}}$ и $R_{\text{к}}$ завышены, то план и программа проверки должны быть скорректированы в сторону уменьшения риска необнаружения $R_{\text{н}}$.

Если же риски $R_{\text{вн}}$ и $R_{\text{к}}$ средние или высокие, то для обеспечения низкого риска необнаружения $R_{\text{н}}$ к проверке должны быть привлечены наиболее квалифицированные аудиторы, объем выборки должен быть увеличен, в программе должны быть предусмотрены процедуры, основанные на внешних источниках информации.

Если же при высоких или средних рисках $R_{\text{вн}}$ и $R_{\text{к}}$ по какой-либо причине не удастся снизить $R_{\text{н}}$ до низкого уровня (аудиторский риск $R_{\text{д}}$ получается средним или высоким), то, как было отмечено ранее, данное обстоятельство должно быть отражено в аудиторском заключении, которое в этом случае будет отличным от безоговорочно положительного.

4.6. Оценка допустимой ошибки (уровня существенности)

Оценка допустимой ошибки (уровня существенности) проводится в соответствии с рекомендациями, изложенными в теории аудита (см. п. 3.3). Напомним, что теория рекомендует оценивать уровень существенности в такой последовательности:

- выбор базовых показателей;
- установление уровней существенности для выбранных базовых показателей.

Базовые показатели могут быть выбраны с помощью рекомендаций и методов, рассмотренных в п. 3.3, утвержденных соответствующим внутрифирменным стандартом.

Уровни существенности таких базовых показателей, как валюта баланса, выручка от реализации, балансовая прибыль, устанавливаются исходя из результатов анализа факторов, оказывающих влияние на существенность бухгалтерской информации (эти факторы перечислены

в табл. 3.4 и 3.5 в п. 3.3). Отметим, что факторы, приведенные в табл. 3.5, нами уже изучались при оценке составляющих аудиторского риска (см. приложения 4–8). Это объясняется тем, что уровень существенности и аудиторский риск зависят от одних и тех же факторов, но противоположным образом: изменение факторов, уменьшающее аудиторский риск, увеличивает уровень существенности (см. рис. 3.1). В связи с этим оценку уровней существенности базовых показателей можно проводить, используя табл. 3.5 (которая заполняется на основе информации, содержащейся в приложениях 4–8), а можно проводить, используя более удобную и простую форму (также основанную на информации из приложений 4–8), приведенную в приложении 9. В этой форме уровни существенности базовых показателей устанавливаются исходя из полученных в приложениях 4–8 оценок (низких, средних или высоких) составляющих аудиторского риска. Если большая часть оценок соответствует низким рискам, то уровень существенности может быть установлен ближе к верхней границе, если высоким рискам, то ближе к нижней границе.

Если внутрифирменный аудиторский стандарт предусматривает использование уровня существенности, единого для всех базовых показателей, то этот единый уровень определяется расчетом в соответствии с порядком, рекомендованным в общероссийском стандарте «Существенность и аудиторский риск» (приложение 2 к стандарту).

Если исходя из соображений, изложенных в п. 3.3, аудитор в качестве базовых показателей кроме валюты баланса выбрал также статьи баланса, то расчет уровней существенности для них может осуществляться методом, рассмотренным в теории аудита, — пропорционально суммам выбранных статей.

Рабочая документация аудитора в этом случае может быть оформлена так, как это приведено в приложении 10 (для расчета уровней существенности статей актива баланса). Расчеты уровней существенности статей пассива баланса, а также статей отчета о прибылях и убытках оформляются аналогично.

4.7. Анализ возможностей применения статистических либо содержательных методов выборочной проверки

На данном этапе планирования аудитор должен оценить правомерность допущения о случайности и равновозможности ошибок в бухгалтерских документах. Для этого аудитору следует проанализировать

возможность появления систематических ошибок, а также проанализировать, не содержат ли бухгалтерские документы значимые для аудита области.

В случае выявления источника возможных систематических ошибок может быть применен метод серийного отбора, в случае выявления значимых областей — методы основного массива или ключевых документов. Если же возможные источники появления систематических ошибок и значимые для аудита области не выявлены и при этом число элементов генеральных совокупностей достаточно велико, то возможно применение выборочных статистических методов.

Выявление значимых областей — весьма ответственный этап планирования. Если в силу каких-то причин значимая область останется невыявленной, то это может привести к необоснованному применению статистических выборочных методов, неправильному определению ожидаемой ошибки.

Для выявления значимых областей могут быть использованы следующие источники информации:

- результаты проведенных оценок внутреннего и контрольного рисков;
- результаты осуществления аналитических процедур;
- априорная информация о возможных характерных ошибках и нарушениях;
- результаты предыдущих проверок;
- результаты опроса работников проверяемого предприятия.

Рассмотрим перечисленные источники.

На основе оценок внутреннего и контрольного рисков, проведенных в ходе предыдущих этапов планирования, в частности, могут быть установлены:

- регистры учета, ведение которых не соответствует установленным требованиям (приложение 4, п. 8–11);
- участки хозяйственных операций, средства контроля на которых отсутствуют или ненадежны (приложение 6);
- участки учета, которые ведет менее квалифицированный, перегруженный, малоопытный работник.

Очевидно, что в указанных областях ошибки более вероятны, чем в прочих.

Значимые для аудита области эффективно могут быть выявлены с помощью аналитических процедур (они были перечислены в п. 3.8). Напомним возможное содержание подобных аналитических процедур:

- сравнение статей бухгалтерской отчетности (в абсолютных единицах), а также относительных показателей с плановыми, нормативными, среднеотраслевыми показателями, содержащимися в бухгалтерской отчетности (очевидно, что статьи бухгалтерской отчетности, содержащие данные, резко отличающиеся от подобных плановых, нормативных, среднеотраслевых данных, являются значимыми для аудита, так как искажения в них более вероятны, чем в других статьях);
- сравнение статей бухгалтерской отчетности, а также относительных показателей с аналогичными данными предыдущего отчетного периода (разное изменение отдельных статей отчетности по сравнению с прошедшим периодом также является признаком возможных искажений);
- анализ соотношений одних статей отчетности с другими статьями (между отдельными статьями отчетности существует экономическая связь, например между дебетовым сальдо на счете 19 и кредитовым сальдо на счете 60, между кредитовым оборотом на счете 90 — реализацией и кредитовым оборотом на счете 68 — начисленным НДС и т. д. Отсутствие характерных соотношений между подобными статьями отчетности свидетельствует о возможных ошибках при отражении оборотов по этим счетам);
- анализ нехарактерных сумм в статьях отчетности (нехарактерные суммы статей отчетности также свидетельствуют о возможных ошибках. Например, отсутствие суммы по статье «Затраты в незавершенном производстве» является признаком возможно-го завышения себестоимости продукции на производственном предприятии);
- анализ нетиповых корреспонденций счетов и т. д.

Источником информации о значимых областях аудита может являться также так называемая априорная информация, т. е. уже имеющаяся в распоряжении информация, накопленная в ходе аудиторской практики. Анализ литературных данных показывает, что практически во всех проверяемых организациях существуют характерные области учета, в которых ошибки в силу различных причин весьма вероятны. К таким областям могут быть, например, отнесены:

- наличие в учете новых, ранее не встречавшихся хозяйственных операций, вызванных, например, освоением нового вида деятельности (отсутствие опыта в отражении подобных операций может быть источником ошибок);

- наличие в учете операций, неоднозначно трактуемых законодательством, нормативными актами, профессиональными комментаторами;¹
- наличие в учете операций со связанными сторонами (при совершении подобных операций возможны нарушения, обусловленные взаимным интересом сторон и их особыми отношениями друг с другом);
- наличие в учете операций с существенными суммами по выполнению работ, оказанию услуг, не имеющих вещественного результата (консультации, информационные услуги, обслуживание оборудования и т. д.);
- наличие в учете различных по сути (подлежащих отнесению в связи с этим на различные источники), но весьма близких по своему содержанию² операций и т. д.

Информация о значимых для аудита областях учета может быть также получена из результатов предыдущих проверок данной организации и в ходе опроса главного бухгалтера, работников бухгалтерии.

4.8. Организация проверки и формирование стратегии ее проведения

Информация об экономическом субъекте, полученная в ходе предварительного планирования, оценки составляющих аудиторского риска, выявления значимых для аудита областей, является основой, исходя из которой может быть сформирована стратегия аудиторской проверки.

¹ Примером может послужить порядок исчисления НДС от выручки, отражаемой на отдельном балансе участником, ведущим общие дела по совместной деятельности. В действующем законодательстве этот вопрос не рассмотрен. В ответах на запросы Минфин РФ и МНС РФ указывают, что в подобном случае НДС исчисляется «в общеустановленном порядке». Профессиональные комментаторы (например, Никонов А. А. НДС до и после принятия части второй НК РФ), в свою очередь, отмечают, что выручка от реализации является общей долевой собственностью участников. А потому если среди участников есть неплательщики НДС, то начисление НДС на их долю в выручке может быть оспорено.

² Примером могут послужить капитальный ремонт и реконструкция. Содержание смет, наименование работ и в том и в другом случае может быть очень близким, но затраты по капитальному ремонту подлежат отнесению на себестоимость продукции, а затраты по реконструкции — на увеличение стоимости основного средства.

Стратегия проверки формируется следующим образом:

- осуществляется «сегментирование» информации, содержащейся в бухгалтерской документации (в процессе «сегментирования» бухгалтерская информация распределяется на участки, каждый из которых будет проверять свой исполнитель);
- формируются задачи, которые должны быть решены в ходе проверки каждого сегмента, устанавливаются совокупности элементов (натуральных единиц или документов), которые должны быть подвергнуты проверке для решения указанных задач;
- устанавливаются аудиторские процедуры, которые будут использоваться при проверках совокупностей, их вид и способ применения.

Сегментирование информации (распределение ее на участки) имеет место при проведении проверки группой аудиторов, что чаще всего и встречается. Проводится сегментирование именно для того, чтобы оптимальным образом распределить аудируемую информацию между участниками проверки. Сегментирование может осуществляться по-разному. На сегодняшний день известны два подхода к сегментированию аудита:

- пообъектный [5, 8, 25];
- циклический [4, 6, 7].

При пообъектном подходе бухгалтерская документация распределяется (сегментируется) между участниками проверки в соответствии с Планом счетов: каждый сегмент состоит из одного или нескольких счетов бухгалтерского учета (табл. 4.2).

При циклическом подходе каждый сегмент состоит из совокупности оборотов по счетам, связанным содержанием хозяйственных операций и документооборотом (табл. 4.3).

Таблица 4.2

Возможная структура сегментов аудита при пообъектном подходе

№ сегмента	Содержание сегмента
1	Основные средства и нематериальные активы (дебетовые и кредитовые обороты на счетах 01, 04, 02, 05)
2	Материально-производственные запасы (дебетовые и кредитовые обороты на счетах 10 и 41)
3	Затраты на производство (дебетовые и кредитовые обороты на счетах 20, 23, 25, 26)
и т. д.	...

Таблица 4.3

Возможная структура сегментов аудита при циклическом подходе

№ сегмента	Содержание сегмента
1	Приобретение (дебетовые обороты на счетах 08, 10, 41 и кредитовые обороты на корреспондирующих счетах 60, 71, 76)
2	Производство (дебетовые обороты на счетах 20, 23, 25, 26 и кредитовые обороты на корреспондирующих счетах 02, 05, 10, 60 и др.)
3	Реализация, получение доходов и формирование финансового результата
4	Оплата
5	Использование прибыли и формирование капитала
6	Инвестирование

Указанная выше структура циклического сегментирования приведена в [6]. Известны и другие способы структурирования при циклическом сегментировании [4, 7].

Оба подхода имеют свои достоинства и недостатки.

При пообъектном подходе имеет место дублирование: аудитор, проверяющий обороты по счету 10, и аудитор, проверяющий обороты по счету 60, будут делать одну и ту же работу при проверке дебетовых оборотов счета 10, корреспондирующих с кредитовыми оборотами счета 60.

При циклическом подходе такое дублирование исключено. Но для выявления ожидаемой ошибки в сальдо на счетах необходимо обобщать результаты работы аудиторов, проверяющих различные циклы (например, для выявления ожидаемой ошибки в дебетовом сальдо счета 10 следует обобщить результаты работы аудитора, проверяющего цикл приобретения, и аудитора, проверяющего цикл производства). Пообъектный же подход от указанного недостатка свободен.

Выбор подхода к сегментированию аудируемой информации — дело аудиторской фирмы. При осуществлении такого выбора может быть принято во внимание следующее обстоятельство: при более низкой квалификации членов аудиторской группы, наверное, целесообразнее пообъектное сегментирование (взаимное дублирование уменьшает риск необнаружения R_n). И наоборот, при более высокой квалификации — циклическое сегментирование.

При дальнейшем рассмотрении осуществления проверок по сегментам методически более удобно изложение материала применительно к пообъектному сегментированию. Поэтому в дальнейшем будем ис-

ходить из того, что стратегия проверки предусматривает пообъектное сегментирование.¹

После осуществления сегментирования далее для каждого сегмента формируется перечень задач, подлежащих решению в ходе проверки.

Задачи проверки соответствующего сегмента вытекают из критериев существования, возникновения, прав и обязательств, полноты, оценки, точности, представления и раскрытия (см. п. 3.1). Например, для сегмента «Основные средства» к таким задачам относится необходимость удостоверения в следующем:

- наличие основных средств, отраженных в учете, правильность отнесения поступивших активов к основным средствам, правильность их группировки по классификации, участию в производственном процессе (критерии возникновения и существования);
- отраженные в учете основные средства получены экономическим субъектом в результате заключения надлежаще оформленных договоров и принадлежат ему на законных основаниях (критерий прав и обязательств);
- правильность отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств, правильность отражения в учете операций, увеличивающих стоимость основных средств (критерий полноты);
- соблюдение арифметической точности показателей при подготовке и составлении первичных документов, осуществлении записей в регистрах учета, переносе данных в бухгалтерскую отчетность (критерий точности);
- правильность оценки первоначальной стоимости основных средств, изменения первоначальной стоимости в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации, переоценки, правильность оценки срока полезного использования основных средств (критерий оценки);
- правильность отражения в бухгалтерской отчетности остаточной стоимости основных средств и ее расшифровки (критерий представления и раскрытия).

Полные перечни задач проверки каждого сегмента будут приведены в следующей главе. Здесь укажем только, что, определившись с за-

¹ С особенностями формирования стратегии и осуществления проверок при циклическом сегментировании можно ознакомиться в [6].

дачами проверок по каждому сегменту, аудитор далее устанавливает совокупности элементов (генеральные совокупности), которые могут быть подвергнуты проверке для решения перечисленных выше задач. В рассмотренном выше примере (сегмент «Основные средства») к таким совокупностям могут быть отнесены:

- совокупность инвентарных объектов, фактически находящихся на предприятии в качестве основных средств;
- журналы-ордера (при журнально-ордерной форме учета) № 16 (дебетовые обороты счета 01), № 13 (кредитовые обороты счетов 01), № 10 (кредитовый оборот счета 02);
- карточки счетов, анализ счетов 01, 02 (при автоматизированном учете);
- инвентарные карточки учета основных средств (форма ОС-6);
- акты приемки-передачи основных средств (форма ОС-1);
- акты списания основных средств (форма ОС-4);
- разработочные таблицы расчета износа основных средств;
- акты инвентаризации наличия основных средств;
- договора, связанные с операциями поступления и выбытия основных средств, увеличения их стоимости (купли-продажи, мены, дарения, подряда).

Затем аудитор выбирает аудиторские процедуры, которые будут применяться при проверках выделенных совокупностей, определяет вид процедур, их объем и способ (метод) применения.

При выборе процедур аудитору с целью оптимизации проверки необходимо принять во внимание следующие обстоятельства:

- применение статистических выборочных методов оправдано лишь при достаточно больших объемах генеральных совокупностей (тысячи документов), а также при отсутствии информации о неравновозможности и неслучайности ошибок;
- при однотипных операциях, повторяющихся с определенным периодом времени (например, оплата труда и исчисление налога на доходы физических лиц, начисление амортизации основных средств и нематериальных активов и пр.), предпочтение может быть отдано содержательному выборочному методу «серийного отбора»;
- при значительной неоднородности стоимости документов, составляющих генеральную совокупность, целесообразно применение содержательного выборочного метода «основного массива»;

- при имеющейся информации о значимых для аудита областях целесообразно отдавать предпочтение процедурам сплошной проверки совокупностей, составляющих эти области. И наоборот, совокупности, составляющие незначимые области, могут быть проведены выборочно или с помощью аналитических процедур;
- если внутренний $R_{\text{вн}}$ и контрольный $R_{\text{к}}$ риски низкие, то оправданно применение аналитических процедур в качестве процедур по существу, так как это экономит время проведения проверки. Но при этом в ходе проверки полученные низкие оценки рисков ($R_{\text{вн}}$ и $R_{\text{к}}$) должны быть подтверждены. Такое подтверждение может быть получено с помощью процедур на соответствие (например, процедур, позволяющих подтвердить надежность средств контроля).

Рассмотрим процесс выбор аудиторских процедур на конкретном примере.

Пример. Проверяемый сегмент — основные средства. Внутренний и контрольный риски — низкие. Аудиторы проверяли данное предприятие в течение ряда лет и хорошо с ним знакомы.

В ходе опроса (беседы) с главным бухгалтером аудитор установил, что на конец отчетного периода на предприятии состоит на учете 250 инвентарных объектов основных средств; инвентаризация проведена в установленный срок; учетная политика в отношении основных средств неизменна; в течение отчетного периода имели место операции поступления и выбытия основных средств: поступило 15 объектов (в том числе 13 — по договорам купли-продажи и 2 — по договору мены), выбыли 12 объектов (в том числе 9 — списаны, 3 — проданы); в отчетном периоде имела место ротация кадров: в начале отчетного года уволилась бухгалтер, которая вела журнал-ордер № 10 (кредитовые обороты счета 02), и ведение этого журнала было поручено молодому специалисту — выпускнице вуза.

По результатам опроса аудитор выявил следующие значимые области:

- совокупность операций начисления амортизации по вновь приобретенным в отчетном году основным средствам (эти операции отражались в учете неопытным бухгалтером);
- совокупность операций поступления основных средств по договорам мены (отражение в учете таких операций незадолго до проверяемого периода подвергалось Минфином РФ существенному изменению);
- совокупность операций по списанию основных средств (из опыта предыдущих проверок аудитор предполагал, что бухгалтер мог допустить характерную ошибку — не оприходовать материалы, полученные при списании основных средств);

- совокупность операций по продаже основных средств (из своего опыта аудитор знал, что возможны ошибки в исчислении НДС при продаже основных средств).

Исходя из приведенной выше информации аудитор принимает решение сформировать стратегию аудиторской проверки следующим образом:

- наличие основных средств проверить путем просмотра акта инвентаризации. При этом данная процедура будет являться как процедурой по существу, так и процедурой на соответствие, поскольку по результатам ее проведения аудитор оценит надежность средства контроля — инвентаризации основных средств;
- правильность отнесения приобретенных активов к основным средствам проверить путем просмотра актов (форма ОС-1). Ввиду небольшого размера этой совокупности (15 ед.), применить процедуру сплошной проверки;
- правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению основных средств проверить путем просмотра журнала-ордера № 16 и договоров. Поскольку значимой областью являются операции по поступлению основных средств по договорам мены, то применить выборочный содержательный метод: отобрать для сплошной проверки только договоры мены и операции по ним. В ходе этой проверки одновременно проверить правильность оценки приобретенных по договорам мены основным средствам;
- правильность оформления и отражения в учете операций по выбытию основных средств проверить путем просмотра журнала-ордера № 13, актов (форма ОС-4), договоров. Поскольку все операции по выбытию основных средств значимы и число их невелико (12), то применить процедуру сплошной проверки документов;
- правильность начисления амортизации проверить путем просмотра разработочных таблиц и журнала-ордера № 10. Поскольку значимой областью являются только операции начисления амортизации по вновь поступившим основным средствам (15 объектов), то применить выборочный содержательный метод: отобрать для сплошного просмотра операции начисления амортизации только по вновь приобретенным основным средствам (15 операций). Правильность начисления амортизации по основным средствам, состоящим на учете на начало отчетного периода, проверить с помощью аналитической процедуры (сравнением с суммами амортизации начисленного в прошлом, проверенном периоде);
- правильность отражения информации в бухгалтерской отчетности проверить путем сравнения данных в отчетности с данными в регистрах учета (журналах-ордерах).

Установив перечисленные процедуры по существу, аудитор с целью подтверждения информации о низком уровне контрольного риска устанавливает ряд процедур на соответствие:

- наличие договоров о полной материальной ответственности лиц, ответственность за сохранность основных средств (опрос, просмотр документов);
- порядок списания основных средств, наличие приказов руководства, заключений комиссии (опрос, просмотр документов).

Сформулированную таким образом стратегию проверки аудитор оформляет в виде двух документов: плана аудита и программы аудита.

4.9. Документальное оформление результатов планирования

В соответствии с федеральным стандартом «Планирование аудита» результаты планирования оформляются в виде двух документов: плана и программы аудита.

План аудита содержит следующую информацию:

- планируемые трудозатраты;
- уровень (уровни) существенности;
- оценка аудиторского риска;
- сроки проведения проверки;
- состав аудиторской группы и ее руководитель;
- перечень сегментов аудита с указанием сроков их проведения и исполнителей.

Возможная форма плана аудита приведена в упомянутом выше федеральном стандарте, а также в приложении 11.

Программа аудита содержит подробную информацию (разработанную в ходе формирования стратегии аудита) о видах аудиторских процедур, используемых для проверки сегментов аудита, предусмотренных планом, о способах их применения, их документирования. Программа аудита, с одной стороны, служит подробной инструкцией для членов аудиторской группы, проверяющих конкретные сегменты. С другой стороны, программа является средством контроля за работой аудиторов со стороны руководителя проверки и руководителя аудиторской организации.

Напомним, что кроме аудиторских процедур, по существу, программа должна также содержать процедуры на соответствие, позволяющие

Программа аудита

Таблица 4.4

№ п/п	Проверяемый сегмент	Задачи проверки	Проверяемые совокупности	Процедуры	Способ применения	Интерпретация результатов		Документирование	Примечания
						по существу	на соответствие		
1	Основные средства	Наличие основных средств	Акт инвентаризации	Просмотр документа	Сплошной	×	×		
		Правильность отнесения активов к основным средствам	Акты (форма ОС-1)	Просмотр документов	Сплошной	×			
		Правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению основных средств, правильность оценки приобретенных основных средств	Журнал-ордер № 16, договора	Просмотр документов	Выборочный содержательный	×			Выборка формируется отбором операций приобретения основных средств по договорам мены
		Правильность оформления и отражения в учете операций по выбытию основных средств	Журнал-ордер № 13, акты (форма ОС-4), договора	Просмотр документов	Сплошной	×			

№ п/п	Проверяемый сегмент	Задачи проверки	Проверя- емые совокуп- ности	Процедуры	Способ приме- нения	Интерпретация результатов		Доку- менти- рова- ние	Примечания
						по су- ществу	на соот- ветствие		
		Правильность начисления амортизации	Разработоч- ные табли- цы, журнал- ордер № 10	Просмотр документов	Выбо- рочный содержа- тельный	×			Выборка формирует- ся отбором операций начисления амортизации по вновь по- ступившим основным средствам
				Аналитиче- ская про- цедура	Сравне- ние с предыду- щим пе- риодом	×			По основ- ным сред- ствам, состо- явшим на учете на на- чало отчет- ного периода
		Наличие догово- ров о полной материальной ответственности	Договора	Просмотр документов	Сплош- ной		×		
		Соблюдение порядка списа- ния основных средств	Приказы руководи- теля, заклю- чения ко- миссии	Опрос, просмотр документов			×		

подтвердить полученные в ходе планирования оценки внутреннего и контрольного рисков.

В зависимости от получаемых в ходе проверки результатов программа может корректироваться.

При небольшом объеме проверки программа может состояться в виде единого документа. При достаточно больших объемах проверяемой информации программа аудита в целом может состоять из совокупности программ проверки каждого сегмента.

Примерная форма программы аудита приведена в упомянутом выше общероссийском стандарте и в приложении 12.

Пример программы аудита конкретного сегмента — основных средств (см. пример в предыдущем параграфе) приведен в табл. 4.4.

Если программа аудита включает процедуры, основанные на выборочных методах (статистических или содержательных), то целесообразно дополнить программу приложениями, иллюстрирующими порядок определения объема выборки и при статистических методах (формула (3.4)), порядок определения ожидаемой ошибки при статистическом методе, основанном на биномиальном распределении (табл. 3.8–3.11, формула (3.5)), при статистическом методе, основанном на нормальном распределении (формула (3.6)), при содержательных методах (формула (3.7)).

Глава 5

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

5.1. Общие требования к рабочему документированию результатов проверки

Оформив результаты планирования в виде плана и программы, аудиторы приступают к осуществлению проверки каждого запланированного сегмента, т. е. к сбору аудиторских доказательств путем проведения аудиторских процедур по существу. В данной главе мы рассмотрим особенности осуществления проверки каждого сегмента аудита, взяв за основу пообъектное сегментирование. Но прежде чем приступить к такому рассмотрению, укажем на следующее обстоятельство.

Проверка каждого сегмента должна сопровождаться документированием ее результатов. Необходимость рабочего документирования вытекает из следующих предпосылок:

- наличие рабочих документов с результатами проверки свидетельствует о том, что аудит действительно проводился. И наоборот, отсутствие рабочих документов может послужить одним из поводов для обвинения аудиторской фирмы в составлении аудиторского заключения без проведения проверки, что может повлечь за собой аннулирование лицензии у аудиторской фирмы и аттестата у лица, подписавшего такое заключение (ст. 11 Закона № 119-ФЗ);
- наличие рабочих документов является одним из основных средств внутрифирменного контроля за качеством работы аудиторов;
- наличие рабочих документов может послужить решающим аргументом в пользу аудитора в случае возникновения спора с проверяемым субъектом по поводу качества проверки;
- хорошо подготовленная и оформленная рабочая документация позволяет оптимизировать процесс проверки (сократить трудо-

затраты), так как она ускоряет процесс обработки информации аудитором.

Требования к рабочей документации установлены федеральным стандартом № 9 «Документирование аудита». Эти требования являются общими для проверки любого из сегментов аудита. Поэтому, изучив вопросы документирования в данном параграфе, в дальнейшем будем учитывать изложенное при рассмотрении особенностей проверки каждого из сегментов.

В зависимости от источника информации, фиксируемой в рабочем документе, рабочую документацию аудитора можно подразделить на:

- полученную от проверяемого субъекта и третьих лиц (копии документов проверяемого субъекта, ответы на запросы аудитора, предоставленные проверяемым субъектом или третьим лицом);
- составленную аудитором в ходе проверки.

Рабочую документацию, составляемую аудитором, в свою очередь, можно подразделить на:

- документацию, составляемую в ходе планирования;
- документацию, составляемую в процессе осуществления проверки;
- документацию, составляемую по завершении проверки.

Федеральный стандарт, упомянутый выше, устанавливает обязательность рабочего документирования и указывает, что формы составленных рабочих документов должны самостоятельно разрабатываться аудиторскими фирмами (в своих внутрифирменных стандартах). Желательно, чтобы рабочие документы, составляемые аудитором, имели свою систему реквизитов, установленную внутрифирменным стандартом, например: идентификационный номер, наименование документа, наименование проверяемого субъекта, проверяемый период, дату составления документа, содержание документа, подписи.

В качестве *рабочей документации, составляемой в ходе планирования*, могут быть рекомендованы формы, приведенные в приложениях 1, 4–12 (результаты предварительного планирования, оценка надежности системы бухгалтерского учета и т. д.). Для использования указанных форм в качестве рабочих документов аудиторской организации их следует дополнить реквизитами, установленными внутрифирменным стандартом.

Рабочая документация, составляемая в ходе осуществления проверки, в соответствии с требованиями федерального стандарта должна

содержать записи аудитора о характере, времени, объеме и результатах проведения аудиторских процедур, предусмотренных программой. Возможные формы подобных документов приведены в приложениях 13–15.

Рабочая документация, составляемая по завершении проверки, в соответствии с федеральным стандартом должна содержать выводы, сделанные на основе полученных в ходе проверки сведений. Возможная форма такой документации приведена в приложении 16.

В соответствии с Законом РФ «Об аудиторской деятельности» (ст. 8) сведения, содержащиеся в рабочей документации, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению аудиторской организацией. Эти сведения могут быть предоставлены уполномоченным государственным органам (в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации об их деятельности) только по решению суда.

Комплектация и хранение рабочей документации организуются аудиторской фирмой в соответствии с требованием своего внутрифирменного стандарта. Здесь следует отметить, что федеральный стандарт рекомендует комплектовать рабочую документацию в файлы, заведенные для каждой аудиторской проверки. По окончании проверки скомплектованная рабочая документация должна быть сдана на хранение (не менее 5 лет) в архив аудиторской организации, который исключал бы доступ в него посторонних лиц. Выдача рабочей документации из архива сотрудникам аудиторской фирмы должна быть регламентирована внутренней инструкцией.

5.2. Проверка основных средств

При проверке основных средств аудитор должен руководствоваться следующими законодательными и нормативными актами:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);

- Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР (Постановление Совета Министров СССР № 1072 от 22.10.1990 г.);¹
- О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (приказ Минфина РФ № 26н от 30.03.2001 г.);
- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств (приказ Минфина РФ № 91н от 13.10.2003 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету основных средств (постановление Госкомстата РФ № 7 от 21.01.2003 г.);
- Об определении понятий нового строительства, расширения, реконструкции и технического перевооружения действующих предприятий (письмо Госплана СССР № НБ-36-Д, Госстроя СССР № 23-Д, Стройбанка СССР № 144, ЦСУ СССР № 6-14 от 08.05.1984 г.);
- Общероссийский классификатор основных фондов ОК 013-94 (постановление Госстандарта РФ № 359 от 26.12.1994 г.).

К задачам проверки основных средств относится необходимость удостоверения в следующем:

- наличие основных средств, отраженных в учете (и полнота отражения в учете фактически существующих основных средств);
- правильность отнесения активов к основным средствам, правильность формирования инвентарных объектов основных средств, правильность их группировки по классификации, участию в производственном процессе;
- правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств;
- правильность оценки первоначальной стоимости основных средств;
- правильность оформления и отражения в учете операций, изменяющих стоимость основных средств (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация, переоценка);
- последовательность применения учетной политики в отношении выбора способа начисления амортизации;

¹ Постановление № 1072 не отменено в связи с появлением Постановления № 1, так как амортизация основных средств, состоящих на учете на 01.01.2002 г., продолжает начисляться согласно нормам Постановления № 1072.

- правильность определения срока полезного использования основных средств и начисления их амортизации;
- своевременность проведения инвентаризации основных средств;
- ведение аналитического учета по отдельным инвентарным объектам основных средств;
- правильность отражения в бухгалтерской отчетности остаточной стоимости основных средств, полнота и правильность раскрытия информации в отчетности;
- своевременность постановки на учет в налоговом органе по месту нахождения объектов недвижимости и транспортных средств.

Рассмотрение каждой из перечисленных выше задач проверки будем осуществлять по следующей схеме:

- содержание задачи;
- источники информации, которые могут быть использованы аудитором при проверке;
- рекомендуемые аудиторские процедуры;
- ошибки и нарушения, характерные для рассматриваемого сегмента аудита.

Наличие основных средств, отраженных в учете (и полнота отражения в учете фактически существующих основных средств)

Согласно Инструкции по применению Плана счетов, на счете 01 должны быть отражены все основные средства организации, находящиеся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, безвозмездном пользовании — ссуде, в доверительном управлении.

Для удостоверения в этом аудитор может подвергнуть проверке следующие документы и натуральные объекты:

- ведомость аналитического учета по счету 01 «Основные средства»;
- инвентаризационные описи основных средств;
- инвентарные карточки учета основных средств (форма ОС-6);
- совокупность инвентарных объектов, фактически находящихся на предприятии в качестве основных средств;
- договоры на передачу основных средств в аренду, ссуду, доверительное управление.

В ходе проверки могут быть использованы такие аудиторские процедуры, как инвентаризация основных средств, опрос, просмотр документов, сравнение документов (взаимная проверка).

При проверке соответствия фактического наличия основных средств и отражения их в учете аудиторы могут столкнуться со следующими характерными ошибками и нарушениями:

- отсутствие в организации основных средств, отраженных в учете (иногда под видом основных средств приобретает имущество для сотрудников — компьютеры, телевизоры, видеомagneитофоны и т. д.);
- невключение в состав основных средств объектов, фактически находящихся в организации и используемых в производственном процессе.

Пример. В офисе проверяемой организации находился ксерокс, принадлежавший директору (и вследствие этого не отраженный в учете). Ксерокс фактически был передан директором своей организации и использовался в производственных целях, в связи с чем регулярно приобреталась и списывалась на себестоимость бумага. При налоговой проверке правомерность списания на себестоимость бумаги была оспорена, так как документально наличие на предприятии ксерокса подтверждено не было.

Правильность отнесения активов к основным средствам

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и Положением «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) к основным средствам в бухгалтерском учете должны быть отнесены активы, используемые в производстве и управлении свыше 12 месяцев, приносящие организации экономическую выгоду и приобретенные не с целью перепродажи, в частности здания, сооружения, устройства, машины, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, земельные участки, объекты природопользования, прочие объекты.

Аудитору следует убедиться в обоснованности отнесения активов к основным средствам. Необоснованное включение активов в состав основных средств может вызвать необоснованное начисление амортизации, искажение расходов и балансовой прибыли.

Возможные источники информации при данной проверке:

- инвентарные карточки учета основных средств (форма ОС-6);
- акты приемки-передачи основных средств (форма ОС-1).

Возможные аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос.

Практика показывает, что необоснованное отнесение активов к основным средствам возможно в следующих случаях:

- отражение на счете 01 в качестве основных средств активов, являющихся капитальными вложениями (например, оборудования,

- находящегося в монтаже или в пути; объекта недвижимости, на который не поданы документы на государственную регистрацию);
- отражение на счете 01 в качестве основных средств объектов, приобретенных для последующей перепродажи.

Правильность формирования инвентарных объектов основных средств

В качестве единицы бухгалтерского учета основных средств должен быть принят инвентарный объект, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. Инвентарным объектом может быть как обособленный предмет, так и обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, каждый из которых может выполнять свои функции только в составе комплекса. Если же входящие в комплекс предметы (совокупности предметов) имеют разные сроки полезного использования, то каждый такой предмет (совокупность предметов) должен учитываться как отдельный инвентарный объект.

Обоснованное формирование инвентарных объектов в некоторых случаях представляет собой непростую задачу.

Пример. Организация для перевозки продуктов приобретает автомобильное шасси (грузовой автомобиль без кузова) и комплектует его отдельно приобретенным фургоном, предназначенным специально для перевозки продуктов. Является инвентарным объектом такой автомобиль либо отдельными инвентарными объектами должны быть шасси и фургон? В данном случае срок полезного использования фургона, установленный изготовителем, меньше, чем срок полезного использования шасси. Поэтому в соответствии с требованием ПБУ 6/01 (п. 6) организация приняла решение учитывать шасси и фургон как два отдельных инвентарных объекта.

Неправильное формирование инвентарных объектов может привести к необоснованному списанию основных средств, ошибочному исчислению амортизации, занижению налога на имущество и т. д. Правильность формирования инвентарных объектов может быть оценена аудитором путем проверки инвентарных карточек учета основных средств (форма ОС-6) и актов приемки-передачи основных средств (форма ОС-1).

Аудиторская процедура — просмотр этих документов.

Характерные ошибки:

- включение в состав одного инвентарного объекта частей, имеющих различные сроки полезного использования;

- признание различными инвентарными объектами предметов, которые выполняют свои функции в составе комплекса, а не самостоятельно.

Пример. Организация приобрела компьютер в стандартной комплектации (процессор, монитор, принтер) и отразила в учете каждую указанную часть как отдельный инвентарный объект. Если для указанных частей не установлены различные сроки полезного использования (изготовителем, например, установлен срок для компьютера в целом), то у организации нет оснований для такого решения (см. письмо Минфина РФ № 04-02-05/6 от 02.12.1999 г.).

Правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию основных средств

Поступление и выбытие основных средств должны отражаться дебетовыми и кредитовыми оборотами на счете 01 и могут иметь место: поступление — в случае покупки, изготовления (подрядом или хозяйственным способом), получения безвозмездно, получения по договору мены, получения в виде вклада в уставной капитал; выбытие — в случае продажи, списания вследствие морального или физического износа, списания вследствие хищения (пропажи), ликвидации при аварии, пожаре, иной чрезвычайной ситуации, передачи по договору мены, передачи в качестве вклада в уставной капитал, передачи в совместную деятельность.

Правильность оформления и отражения в учете указанных операций может быть установлена проверкой следующих документов:

- карточка счета 01 «Основные средства»;
- акты приемки-передачи основных средств (форма ОС-1);
- акты списания основных средств (форма ОС-4);
- договоры, связанные с операциями поступления и выбытия основных средств (купли-продажи, мены, дарения, подряда, совместной деятельности, учредительный);
- иные системные документы (устав организации, приказы, акты по чрезвычайным ситуациям и пр.).

Рекомендуемые аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Характерные нарушения и ошибки:

- несоответствие данных учетных регистров данным, содержащимся в системных документах;
- отсутствие системных документов, обосновывающих правомерность учетных данных.

Пример. Учредитель организации в соответствии с уставом должен внести денежные средства в качестве вклада в уставный капитал. Вместо этого он вносит основные средства, что организация и отражает в учете.

Пример. Основное средство списано со счета 01 как переданное в качестве вклада в уставный капитал. Однако учредительный договор, предусматривающий эту операцию, в организации отсутствует.

Правильность оценки первоначальной стоимости основных средств
Оценка первоначальной стоимости основных средств зависит от способа их поступления в организацию.

Первоначальная стоимость основного средства в случае его покупки или изготовления должна быть оценена в сумме фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление (в том числе проценты за кредит, суммовые разницы,¹ начисленные и отраженные в учете до момента принятия основного средства к учету на счете 01).

При приобретении основного средства за иностранную валюту в его первоначальную стоимость включается также разница, возникающая вследствие изменения курса ЦБ РФ на дату совершения вложений во внеоборотные активы и дату принятия инвентарного объекта основного средства к учету. Минфином РФ установлено, что указанная разница не считается курсовой, а подлежит отнесению на операционные доходы или расходы.

При безвозмездном получении основного средства и получении по договору мены первоначальная стоимость его должна быть оценена по рыночной стоимости.

Первоначальная стоимость основного средства, полученного в виде вклада в уставный капитал, должна быть оценена исходя из денежной оценки, согласованной учредителями в учредительном договоре, но не выше оценки эксперта.

Во всех вышеперечисленных случаях в первоначальную стоимость основных средств должны быть включены также затраты по доставке объектов основных средств и доведению их до состояния, пригодного к эксплуатации.

Ошибочная оценка первоначальной стоимости основного средства вызовет неправильное исчисление амортизации, искажение расходов, прибыли, неправильное исчисление налога на имущество.

¹ Не следует забывать, что в налоговом учете проценты за кредит, суммовые разницы не включаются в первоначальную стоимость основных средств, а относятся на внереализационные расходы.

Источники информации при проверке правильности оценки первоначальной стоимости основных средств:

- карточка счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- ведомость аналитического учета по счету 01 «Основные средства»;
- инвентарные карточки учета основных средств (форма ОС-6);
- системные документы (устав организации, заключения оценщиков, иные системные документы, содержащие информацию о рыночной стоимости основных средств).

Возможные аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение (например, независимого оценщика).

Характерные ошибки:

- отражение в учете основных средств, полученных по договорам мены или дарения, не по рыночной стоимости;
- невключение в первоначальную стоимость основного средства фактических затрат, связанных с его приобретением, сооружением, изготовлением.

Пример. Работник ездил в командировку по вопросу приобретения для организации основного средства. Бухгалтер отнес командировочные расходы на счет 26, а следовало включить их в первоначальную стоимость основного средства путем отражения на счете 08.

Правильность оформления и отражения в учете операций, изменяющих стоимость основных средств

Организация не вправе произвольно изменять первоначальную стоимость основных средств, в которой они были приняты к бухгалтерскому учету.

Изменение может иметь место только в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации, переоценки основных средств.

Аудитор должен убедиться в правильности изменения первоначальной стоимости основных средств, если оно имело место, поскольку необоснованное изменение первоначальной стоимости приведет к искажению суммы амортизации, расходов, прибыли, налога на имущество. При этом следует помнить, что произведенные затраты являются затратами на реконструкцию и модернизацию, если в результате улучшаются, повышаются технико-экономические показатели основного средства (срок полезного использования, мощность, площадь и т. д.).

Источники информации:

- карточка счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- инвентарные карточки учета основных средств (форма ОС-6);
- системные документы (договоры подряда, сметы, приказы, прочие документы);
- акты приемки выполненных строительных работ (формы КС-2 и КС-3).

Характерные ошибки:

- изменение первоначальной стоимости основных средств, не предусмотренное ПБУ 6/01;
- неотражение увеличения первоначальной стоимости основного средства при проведении реконструкции или модернизации.

Пример. Проверяемая организация являлась собственником производственного здания, стоимость которого была отражена на счете 01. Для оформления в бюро регистраций свидетельства на право собственности пришлось оплатить услуги проектно-инвентаризационного бюро, связанные с кадастровой съемкой. Эту сумму организация отнесла на увеличение стоимости здания, что и было оспорено при проверке.

Пример. Организация — собственник здания установила решетки на окна 1-го этажа и списала затраты по изготовлению и установке решеток на текущие расходы (счет 26). Согласно ПБУ 6/01, эти затраты следовало включить в стоимость здания в качестве затрат на реконструкцию, поскольку в результате улучшились его показатели (в частности, такой показатель, как защищенность здания).

Последовательность применения учетной политики в отношении выбора способа начисления амортизации

Согласно ПБУ 6/01, амортизация может начисляться по каждой группе однородных объектов основных средств одним из способов: линейным, уменьшаемого остатка, по сумме чисел лет срока полезного использования, пропорционально объему продукции.

Способы начисления амортизации должны быть установлены учетной политикой организации на весь срок полезного использования объектов основных средств. Менять способ начисления амортизации основного средства в течение срока полезного использования организация не вправе. Кроме того, учетной политикой организации может быть предусмотрено списание основных средств стоимостью до 10 тыс. руб., а также книг, брошюр и других подобных изданий по мере отпуска их в эксплуатацию.

Аудитор должен убедиться в том, что данные учетные аспекты установлены учетной политикой организации и неизменны в течение срока полезного использования основных средств и в течение года.

Источники информации:

- приказ по учетной политике организации;
- расчеты амортизации основных средств;
- карточка счета 02 «Амортизация основных средств».

Аудиторские процедуры: просмотр документов, пересчет, опрос, аналитическая процедура (сравнение сумм амортизации по объекту, начисленных в различные периоды).

Правильность определения срока полезного использования основных средств и начисления их амортизации

Срок полезного использования основных средств в бухгалтерском учете должен быть определен организацией при принятии основных средств к учету исходя из таких факторов, как ожидаемая производительность основного средства, ожидаемый физический износ, рекомендации изготовителя, нормативно-правовые ограничения и пр.

Срок полезного использования может быть увеличен в результате реконструкции или модернизации основного средства.

Сумма амортизационных отчислений должна быть определена исходя из принятого способа начисления амортизации по первоначальной (остаточной) стоимости и срока полезного использования.

Начисление амортизации должно начинаться с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету, заканчиваться с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости либо списания объекта.

Амортизация не должна начисляться только при консервации основного средства (более 3 месяцев) и его восстановлении (ремонте, реконструкции, модернизации), длящемся более 12 месяцев.

Источники информации:

- карточка счета 02 «Амортизация основных средств»;
- инвентарные карточки учета основных средств (форма ОС-6);
- расчеты амортизационных отчислений;
- системные документы, связанные с определением срока полезного использования (приказы, рекомендации изготовителей и пр.).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, пересчет расчетов бухгалтерии, опрос, подтверждение (например, организация-изготовителя), аналитические процедуры.

Своевременность проведения инвентаризации основных средств
Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета, инвентаризация основных средств должна быть проведена перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (допускается проведение один раз в 3 года), при смене материально ответственных лиц, при выявлении фактов хищения, в случае чрезвычайных ситуаций (пожар, наводнение и т. д.), при реорганизации или ликвидации организации.

Аудитор может оценить своевременность проведения инвентаризации из соответствующего акта путем его просмотра, а также применяя процедуру опроса. Если инвентаризация осуществляется в момент присутствия аудитора в организации, то аудитор может оценить надежность данного средства контроля, например, путем наблюдения за проведением инвентаризации.

Ведение аналитического учета по отдельным инвентарным объектам основных средств

Аналитический учет по отдельным инвентарным объектам основных средств должен вестись так, чтобы была обеспечена возможность получения информации о наличии и движении основных средств бухгалтерской отчетности.

Источники информации:

- ведомости аналитического учета по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств»;
- инвентарные карточки основных средств (форма ОС-6).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Правильность отражения в бухгалтерской отчетности остаточной стоимости основных средств, полнота и правильность раскрытия информации в отчетности

В бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта по крайней мере следующая информация об основных средствах: первоначальная стоимость, начисленная амортизация на начало и конец отчетного года, движение основных средств по группам, оценка основных средств, полученных по договорам мены и дарения, изменение стоимости основных средств, принятые сроки полезного использования по группам, способы начисления амортизации по группам, объекты недвижимости, находящиеся в процессе государственной регистрации.

Источники информации:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств»;

- баланс (форма № 1);
- приложение к балансу (форма № 5);
- пояснительная записка.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов.

Своевременность постановки на учет в налоговом органе по месту нахождения объектов недвижимости и транспортных средств

При наличии в организации таких основных средств, как объекты недвижимости и транспортные средства, организация обязана встать на налоговый учет по месту (местам) нахождения недвижимости и месту (местам) регистрации транспортных средств.

Аудитору следует проверить факт постановки на налоговый учет в подобном случае, так как нарушение срока постановки на учет влечет за собой штраф 5–10 тыс. руб., а уклонение от постановки — штраф в размере 10% (20%) от полученных доходов.

Источник информации — свидетельство о постановке на налоговый учет, аудиторская процедура — просмотр этого документа.

5.3. Проверка нематериальных активов

Законодательные и нормативные акты, используемые аудитором при проверке нематериальных активов:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000 (приказ Минфина РФ № 91н от 16.10.2000 г.);
- Патентный закон РФ от 23.09.1992 г.;
- Закон о товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров от 23.09.1992 г.;
- Закон о правовой охране программ для ЭВМ и баз данных от 23.09.1992 г.;

- Закон о селекционных достижениях от 06.08.1993 г.;
- Закон о правовой охране топологий интегральных микросхем от 23.09.1992 г.;
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету... нематериальных активов... (постановление Госкомстата РФ № 71а от 30.10.1997 г.).

Задачи проверки нематериальных активов — это необходимость удостоверения в следующем:

- правильность отнесения активов к нематериальным;
- наличие документального оформления нематериальных активов;
- правильность оценки первоначальной стоимости нематериальных активов;
- правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию нематериальных активов;
- правильность определения срока полезного использования нематериальных активов и начисления амортизационных отчислений;
- последовательность применения учетной политики в отношении выбора способа начисления и отражения в учете амортизации нематериальных активов;
- ведение аналитического учета по отдельным объектам нематериальных активов;
- правильность отражения в бухгалтерской отчетности остаточной стоимости нематериальных активов, полнота и правильность раскрытия информации в отчетности.

Правильность отнесения активов к нематериальным

В соответствии с Положением «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000) к нематериальным активам должны относиться:

- исключительные права на изобретение, промышленный образец, полезную модель, товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товара, программу для ЭВМ, базу данных, топологию интегральной микросхемы, селекционные достижения;
- деловая репутация организации;
- организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица), признанные вкладом учредителей в уставный капитал.

Исключительные права, кроме того, для отнесения их к нематериальным активам должны удовлетворять следующим требованиям:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации от другого имущества;
- использование в производственном процессе либо для управленческих нужд организации;
- приобретение (создание) указанных активов не для цели последующей перепродажи;
- способность приносить экономические выгоды организации в будущем.

Для удостоверения в этом аудитор может подвергнуть проверке карточки учетов нематериальных активов (форма НМА-1) путем просмотра этих документов.

Характерные ошибки:

- добавление в состав нематериальных активов не исключительного права владельца, а иных объектов, например права пользования, программы для ЭВМ (а не исключительного права на нее) и т. д.;
- списание расходов на приобретение (создание) нематериальных активов на текущие расходы, что приводит к неправильному отражению в учете нематериальных активов.

Наличие документального оформления нематериальных активов
Нематериальные активы, согласно требованию ПБУ 14/2000, должны быть надлежащим образом документально оформлены.

Исключительное право на изобретение, промышленный образец оформляется патентом (договором уступки патента), который выдается (регистрируется) Российским агентством по патентам и товарным знакам.

Исключительное право на полезную модель, товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товара оформляется свидетельством (либо договором уступки), которое выдается (регистрируется) также Российским агентством по патентам и товарным знакам.

Исключительное право на программу для ЭВМ, базу данных, топологию интегральной микросхемы оформляется свидетельством (договором уступки имущественных прав), которое может быть получено (договор уступки — зарегистрирован) в Российском агентстве по правовой охране программ для ЭВМ, баз данных и топологий интегральных микросхем.

Исключительное право на селекционные достижения оформляется патентом, который выдается Государственной комиссией РФ по испытанию и охране селекционных достижений.

Указанные выше патенты и свидетельства должны быть выданы на имя проверяемой аудитором организации.

Документальным оформлением деловой репутации как нематериального актива являются документы, свидетельствующие о приобретении предприятия в целом как имущественного комплекса (договор купли-продажи предприятия, зарегистрированный соответствующим государственным органом; передаточный акт и т. д. — см. ст. 559–565 ГК РФ).

Документальным оформлением организационных расходов являются учредительный договор и документы, подтверждающие факт понесения расходов учредителями (банковские, кассовые и т. д.), а также документы, подтверждающие факт внесения их в уставный капитал (приемо-передаточные акты).

Источники информации: патенты, свидетельства, прочие указанные выше документы.

Аудиторская процедура: просмотр этих документов.

Характерная ошибка: отсутствие документов, подтверждающих права организации на отраженный в учете нематериальный актив.

Правильность оценки первоначальной стоимости нематериальных активов

Оценка первоначальной стоимости нематериальных активов зависит от способа их поступления в организацию.

Первоначальная стоимость нематериальных активов в случае их покупки или создания должна быть оценена в сумме затрат на их приобретение (создание), за исключением возмещаемых налогов.

При безвозмездном получении нематериального актива или получении его по договору уступки с оплатой неденежными средствами первоначальная стоимость должна быть оценена исходя из рыночной стоимости.

При внесении нематериального актива в уставный капитал его первоначальная стоимость определяется исходя из оценки, согласованной учредителями в учредительном договоре, но не выше оценки эксперта.

Первоначальная стоимость такого нематериального актива, как деловая репутация, должна быть определена как разница между суммой, уплаченной при покупке предприятия в целом как имущественного комплекса, и суммой всех приобретенных активов и обязательств по

бухгалтерскому балансу (при покупке на аукционе — по оценочной стоимости).

Первоначальная стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к учету, не может быть изменена (если иное не будет установлено законом).

Источники информации: обороты счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», карточки учета нематериальных активов (форма НМА-1).

Аудиторские процедуры: опрос, просмотр документов, сравнение документов.

Характерная ошибка — невключение в первоначальную стоимость нематериального актива затрат, связанных с его приобретением или созданием (например, материалов, израсходованных в процессе проведения опытно-конструкторских работ, необходимых для оформления заявки на изобретение).

Правильность оформления и отражения в учете операций по поступлению и выбытию нематериальных активов

Поступление и выбытие нематериальных активов должно отражаться дебетовыми и кредитовыми оборотами на счете 04 и может иметь место: поступление — в случае создания собственными силами (с привлечением сторонних организаций или без), получения по договору уступки (с оплатой денежными, неденежными средствами или безвозмездно), получения в виде вклада в уставный капитал (исключительных прав — по договору уступки, организационных расходов — по приемопередаточным актам), покупки предприятия в целом (деловая репутация); выбытие — в случае передачи по договору уступки (продажа с оплатой денежными или неденежными средствами, передача безвозмездно, передача во вклад в уставный капитал), списания вследствие прекращения использования для производственных или управленческих нужд.

Правильность оформления и отражения в учете указанных операций может быть установлена проверкой следующих документов:

- карточка счета 04 «Нематериальные активы»;
- первичные и системные документы, связанные с созданием нематериальных активов (приказы, договоры подряда и т. д.);
- договоры уступки;
- договор купли-продажи предприятия в целом;
- приемопередаточные акты;
- акты списания нематериальных активов.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов.

Правильность определения срока полезного использования нематериальных активов и начисления амортизационных отчислений

Срок полезного использования нематериальных активов в бухгалтерском учете должен быть определен организацией при принятии нематериальных активов к учету исходя из таких факторов, как срок действия исключительного права (не более 30 лет для патента на селекционное достижение, 20 лет для патента на изобретение, 5 лет для свидетельства на полезную модель, 10 лет для патента на промышленный образец и т. д.), ожидаемый срок использования нематериального актива. Естественно, что ожидаемый срок использования не может превышать срок действия исключительного права.

Для нематериальных активов, срок действия которых не определен (организационные расходы, деловая репутация), а ожидаемый срок использования не может быть установлен, он должен быть принят равным 20 годам (но не более срока деятельности организации).

Сумма амортизационных отчислений должна быть определена исходя из принятого способа начисления амортизации и срока полезного использования.

Амортизация нематериальных активов должна быть начата с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к учету, и продолжаться до полного погашения стоимости либо до выбытия актива.

Амортизационные отчисления в бухгалтерском учете должны отражаться либо кредитовыми оборотами на счете 05, либо кредитовыми оборотами на счете 04. В последнем случае после полного погашения стоимости нематериального актива он должен быть отражен в учете в условной оценке, принятой организацией.

Источники информации:

- карточки счетов 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов»;
- расчеты бухгалтерии;
- первичные и системные документы, связанные с приобретением и созданием нематериальных активов.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Характерная ошибка: необоснованное определение срока полезного использования.

Последовательность применения учетной политики в отношении выбора способа начисления и отражения в учете амортизации нематериальных активов

Согласно ПБУ 14/2000, амортизация может начисляться по каждой группе однородных нематериальных активов одним из способов: линейный, уменьшаемого остатка, списания стоимости пропорционально объему продукции.

Способы начисления амортизации должны быть установлены учетной политикой организации на весь срок полезного использования нематериальных активов. Менять способ начисления амортизации в течение срока полезного использования организация не вправе.

Аудитор должен убедиться в том, что данные учетные аспекты установлены учетной политикой организации и неизменны в течение срока полезного использования.

Источники информации:

- приказ по учетной политике;
- расчеты амортизации;
- карточки счетов 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов».

Аудиторские процедуры: просмотр документов, пересчет, опрос, аналитическая процедура (сравнение сумм амортизации актива, начисленной в различные периоды).

Ведение аналитического учета по отдельным объектам нематериальных активов

Аналитический учет должен вестись по отдельным объектам нематериальных активов таким образом, чтобы обеспечить возможность получения данных об их наличии и движении.

Источники информации:

- ведомости аналитического учета по счету 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов»;
- карточки учета (НМА-1).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Правильность отражения в бухгалтерской отчетности остаточной стоимости нематериальных активов, полнота и правильность раскрытия информации в отчетности

В бухгалтерской отчетности должна быть раскрыта по крайней мере следующая информация о нематериальных активах: первоначальная стоимость, начисленная амортизация на начало и конец отчетного года, стоимость списания и прироста, оценка активов, приобретенных по договорам мены и дарения, принятые сроки полезного использования, способы начисления амортизации и способы отражения ее в учете.

Источники информации:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов»;
- баланс (форма № 1);
- приложение к балансу (форма № 5);
- пояснительная записка.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов.

5.4. Проверка доходных вложений в материальные ценности

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (приказ Минфина РФ № 26н от 30.03.2001 г.);
- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств (приказ Минфина РФ № 91н от 13.10.2003 г.);
- Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ от 29.10.1998 г.;
- Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (приказ Минфина РФ № 15 от 17.02.1997 г.).

Задачи проверки доходных вложений в материальные ценности:

- обоснованность отнесения активов к доходным вложениям в материальные ценности;
- соответствие условий постановки на баланс лизингового имущества условиям договора лизинга;
- правильность оценки первоначальной стоимости лизингового имущества лизингодателем;

- правильность отражения в учете операций передачи и возврата лизингового имущества;
- правильность определения срока полезного использования лизингового имущества и начисления амортизационных отчислений;
- правильность отражения в бухгалтерской отчетности остаточной стоимости лизингового имущества;
- ведение аналитического учета по видам материальных ценностей, лизингополучателям и отдельным объектам материальных ценностей.

Обоснованность отнесения активов к доходным вложениям в материальные ценности

К доходным вложениям в материальные ценности, подлежащим учету на счете 03, организация должна относить активы, приобретенные для предоставления за плату во временное владение и пользование (в лизинг).

Обоснованность отражения материальных ценностей на счете 03 может быть проверена аудиторским путем изучения следующих источников информации:

- оборотно-сальдовая ведомость по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности»;
- акты приемки-передачи материальных ценностей;
- контракты (договоры лизинга), прочие системные документы.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Соответствие условий поставки на баланс лизингового имущества условиям договора лизинга

Согласно Указаниям об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, материальные ценности, приобретенные для передачи в лизинг, по условиям контракта (договора лизинга) могут учитываться у лизингодателя либо на счете 03, либо на забалансовом счете 011.

Аудитор должен убедиться в том, что отражение лизингового имущества на счете 03 или 011 соответствует условиям соответствующего контракта.

Источники информации:

- карточки счетов 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 011 «Основные средства, сданные в аренду»;
- контракты (договоры лизинга).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение (например, организации-лизингополучателя).

Содержание остальных задач проверки доходных вложений в материальные ценности аналогично содержанию соответствующих задач проверки основных средств.

5.5. Проверка вложений во внеоборотные активы

Законодательные и нормативные акты, используемые при проверке вложений во внеоборотные активы:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (приказ Минфина РФ № 160 от 30.12.1993 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94 (приказ Минфина РФ № 167 от 20.12.1994 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 (приказ Минфина РФ № 115н от 19.11.2002 г.);
- Об определении понятий нового строительства, расширения, реконструкции и технического перевооружения действующих предприятий (письмо Госплана СССР № НБ-36-Д, Госстроя СССР № 23-Д, Стройбанка СССР № 144, ЦСУ СССР № 6-14 от 08.05.1984 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету работ в капитальном строительстве (постановление Росстата № 100 от 11.11.1999 г.).

К задачам проверки вложений во внеоборотные активы относится необходимость удостоверения в следующем:

- правильность оформления и отражения в учете операций по приобретению основных средств, нематериальных активов, объектов природопользования, земельных участков;
- правильность оформления и отражения в учете операций по строительству объектов основных средств (подрядным илихозспособом);
- правильность оформления и отражения в учете операций по созданию нематериальных активов, выполнению научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (НИОКР);
- правильность оформления и отражения в учете операций, связанных с изменением стоимости основных средств (реконструкция, расширение, техническое перевооружение);
- правильность определения инвентарной стоимости приобретаемых и вводимых в действие объектов основных средств, нематериальных активов, объектов природопользования, земельных участков;
- ведение аналитического учета по каждому строящемуся или приобретаемому объекту;
- правильность отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о стоимости вложений во внеоборотные активы.

Содержание задач проверки вложений во внеоборотные активы аналогично содержанию соответствующих задач проверок основных средств и нематериальных активов (см. п. 5.2 и 5.3).

Источники информации при проверке вложений во внеоборотные активы:

- объекты незавершенного строительства;
- объекты, подвергаемые реконструкции, достройке (расширению), дооборудованию;
- карточки счетов, анализ счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы»;
- акты приемки выполненных работ в строительстве (форма КС-2);
- справки стоимости выполненных работ в строительстве (форма КС-3);
- акты приемки законченных строительством объектов (форма КС-11);

- документы, свидетельствующие о направлении расходов на строительство объектов основных средств, создание нематериальных активов, выполнение НИОКР (расчетные ведомости, требования — накладные и др.);
- акты инвентаризации вложений во внеоборотные активы;
- договоры (подряда на капитальное строительство, подряда на реконструкцию, купли-продажи, мены и др.).

При проверке вложений во внеоборотные активы могут быть использованы следующие процедуры: инвентаризация объектов незавершенного строительства и объектов, подвергаемых реконструкции, достройке, дооборудованию; осмотр и обследование таких объектов; контрольные замеры (например, объемов выполненных строительно-монтажных работ); просмотр документов, сравнение документов; опрос; подтверждение (например, организации-подрядчика).

Характерной ошибкой при отражении вложений во внеоборотные активы является отнесение расходов, связанных с реконструкцией, достройкой, дооборудованием, на счета текущих расходов (20-е счета), а не на счет 08. Типичность данной ошибки обусловлена тем, что в проектно-сметной документации ремонтные работы (относимые на текущие расходы) и работы по реконструкции (относимые на вложения во внеоборотные активы) очень часто имеют весьма близкое содержание (например, разборка строительных конструкций и замена их новыми). Согласно указанному в нормативных источниках письму Госплана СССР № НБ-36-Д от 08.05.1984 г., в том случае, когда в результате выполненных работ улучшаются основные технические показатели объекта, имеет место его реконструкция (а не ремонт).

5.6. Проверка финансовых вложений

Законодательные и нормативные акты, используемые при проверке финансовых вложений:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (приказ Минфина РФ № 126н от 10.12.2002г.);
- Указания по отражению в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора простого товарищества (приказ Минфина РФ № 68н от 24.12.1998 г.).

Аудитор, проверяющий финансовые вложения, должен удостовериться в следующем:

- обоснованность отнесения активов к финансовым вложениям;
- наличие документов, подтверждающих существование прав на финансовые вложения;
- правильность оценки первоначальной стоимости финансовых вложений;
- обоснованность и правильность отражения в учете текущей рыночной оценки финансовых вложений;
- правильность отражения в учете операций выбытия финансовых вложений;
- обоснованность и правильность создания резерва под обесценение финансовых вложений;
- ведение аналитического учета финансовых вложений;
- правильность отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности финансовых вложений;
- наличие документов, свидетельствующих о письменном уведомлении налогового органа обо всех случаях участия в капитале российских и иностранных организаций в течение 1 месяца.

Обоснованность отнесения активов к финансовым вложениям

Согласно ПБУ 19/02, к финансовым вложениям относятся следующие активы: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций (акции, облигации, векселя), вклады в уставный капитал, предоставленные займы, вклады в совместную деятельность, депозитные вклады в банках, дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии, прочие финансовые вложения.

Источник информации при проверке: оборотно-сальдовая ведомость по счету 58 «Финансовые вложения».

Аудиторские процедуры: просмотр документа, опрос.

Типичная ошибка: включение в состав финансовых вложений таких активов, как собственные акции, выкупленные у акционеров, векселя, полученные от векселедателя за отпущенный ему товар.

Наличие документов, подтверждающих существование прав на финансовые вложения

Право организации на финансовые вложения (и соответственно вытекающее из него право получения в будущем дохода в виде процентов, дивидендов, доли прибыли, дисконта и пр.) должно быть подтверждено надлежаще оформленными документами. К таким документам относятся: сертификаты акций, облигации, векселя, другие ценные бумаги, акты приемки-передачи материальных ценностей (вкладов в уставные или складочные капиталы, совместную деятельность), выписки из реестра акционеров, договоры (купли-продажи ценных бумаг, купли-продажи доли в уставном капитале, цессии, учредительные, займа, совместной деятельности).

Источники информации: перечисленные выше документы. Аудиторская процедура: просмотр документов.

Типичные ошибки:

- несоответствие фактического осуществления финансового вложения условиям договора (например, по учредительному договору участник обязуется вложить в уставный капитал денежные средства, а фактически вкладывает имущество — в этом случае право участника может быть оспорено);
- несоответствие Гражданскому кодексу РФ договора, в соответствии с которым осуществляются финансовые вложения (чаще всего это имеет место в отношении договора о совместной деятельности). В этом случае право участника также может быть оспорено.

Правильность оценки первоначальной стоимости финансовых вложений

Аудитор должен убедиться в обоснованности оценки первоначальной стоимости финансовых вложений, в которой они приняты к учету на счете 58.

В первоначальную стоимость финансовых вложений должны быть включены все фактические затраты, связанные с их приобретением (кроме возмещаемых налогов).

Финансовые вложения в уставный (складочный) капитал, а также в совместную деятельность должны быть приняты к учету в оценке, согласованной учредителями (участниками).

Источники информации:

- карточка и ведомость аналитического учета по счету 58 «Финансовые вложения»;

- системные документы, содержащие информацию о согласованной оценке, о рыночной стоимости финансовых вложений.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение (например, независимого оценщика).

Характерные ошибки:

- отражение в учете финансовых вложений, полученных безвозмездно или по договорам мены, не по рыночной стоимости;
- невключение в первоначальную стоимость финансовых вложений фактических затрат, связанных с их приобретением.

Обоснованность и правильность отражения в учете текущей рыночной оценки финансовых вложений

Учетная оценка финансовых вложений, по которым может быть определена текущая рыночная стоимость, должна ежемесячно или ежеквартально корректироваться организацией с отнесением разницы на операционные доходы (счет 91/1) или расходы (счет 91/2).

Источники информации:

- карточка счета и ведомость аналитического учета по счету 58 «Финансовые вложения»;
- системные документы, связанные с определением текущей рыночной стоимости финансовых вложений.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение (например, биржи о результатах котировки ценных бумаг).

Типичная ошибка: отражение в учете и отчетности финансовых вложений (например, котируемых на бирже ценных бумаг) по первоначальной стоимости, а не по текущей рыночной.

Правильность отражения в учете операций выбытия финансовых вложений

Выбытие финансовых вложений может иметь место в случае погашения ценной бумаги, продажи, уступки (по договору цессии), передачи по договору мены или дарения (безвозмездно), передачи в уставный капитал или совместную деятельность.

Аудитор должен убедиться, правильно ли списана стоимость выбывших в течение проверяемого периода финансовых вложений.

Если финансовые вложения учитывались по первоначальной стоимости, то при их выбытии стоимость может быть списана одним из трех способов, предусмотренных учетной политикой:

- по первоначальной стоимости единицы бухгалтерского учета;

- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (ФИФО).

При этом вклады в уставный капитал (за исключением акций), предоставленные займы, депозитные вклады, дебиторская задолженность, приобретенная путем цессии, при их выбытии могут быть списаны только первым способом (по первоначальной стоимости единицы бухгалтерского учета).

В ходе решения рассматриваемой задачи аудитор должен также убедиться в последовательности применения учетной политики в отношении способа списания: по каждому виду финансовых вложений в течение отчетного года может быть применен один способ списания.

Если финансовые вложения учитывались по текущей рыночной стоимости, то при выбытии они списываются исходя из стоимости последней оценки.

Источники информации:

- карточка счета 58 «Финансовые вложения»;
- расчеты бухгалтерии.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос, пересчет.

Обоснованность и правильность создания резерва под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение может быть создан только в отношении тех финансовых вложений, которые учитываются по первоначальной стоимости, так как их текущая рыночная стоимость не определяется.

Организация должна создать резерв под обесценение таких финансовых вложений в случае, если имеет место устойчивое снижение их стоимости (например, вследствие появления у эмитента признаков банкротства, существенного снижения процентов или дивидендов и пр.).

Резерв под обесценение должен быть создан в сумме разницы между учетной (первоначальной) стоимостью финансовых вложений и их расчетной стоимостью. Данный резерв должен быть отражен на счете 59 в корреспонденции с операционными расходами (91/2).

Источники информации:

- карточка счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»;
- расчеты бухгалтерии;
- информация от третьих лиц (о наличии признаков устойчивого снижения стоимости финансовых вложений).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, пересчет, подтверждение.

Ведение аналитического учета финансовых вложений

Аналитический учет должен вестись по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений (сериям, партиям и др.) и по организациям, в которые эти вложения осуществлены (эмитентам ценных бумаг, учредяемым лицам, заемщикам, простым товариществам и пр.).

По финансовым вложениям в ценные бумаги в аналитическом учете должна быть сформирована по крайней мере следующая информация: наименование эмитента и ценной бумаги; номер; серия; номинальная цена; цена покупки; расходы, связанные с приобретением; общее количество; дата покупки; дата выбытия; место хранения.

Источники информации: ведомость аналитического учета по счету 58.

Аудиторская процедура: просмотр документа.

Правильность отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности финансовых вложений

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию по крайней мере следующее: способы оценки финансовых вложений при их выбытии; стоимость финансовых вложений, учитываемых по первоначальной стоимости и по текущей рыночной стоимости; разница последней и предыдущей оценок текущей рыночной стоимости; стоимость и виды заложенных финансовых вложений; стоимость и виды выбывших финансовых вложений; данные о резерве под обесценение финансовых вложений.

Источники информации:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»;
- баланс (форма № 1);
- приложение к балансу (форма № 5);
- пояснительная записка.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов.

Наличие документов, свидетельствующих о письменном уведомлении налогового органа

В соответствии со ст. 23 (п. 2) НК РФ организация обязана письменно сообщить в налоговый орган по месту учета обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях в срок не позднее 1 месяца со дня начала такого участия.

Участием в другой организации может быть вклад в уставный (складочный) капитал, приобретение акций этой организации, приобретение пая и др.

Источник информации: документ, свидетельствующий о факте уведомления (почтовая квитанция, копия письма с отметкой налогового органа и др.).

Аудиторская процедура: просмотр документа.

Типичной ошибкой является уведомление налогового органа об участии в другой организации.

5.7. Проверка материально-производственных запасов

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (приказ Минфина РФ № 25н от 15.06.1998 г.);
- Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (приказ Минфина РФ № 119н от 28.12.2001 г.);
- Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (приказ Минфина РФ № 135н от 26.12.2002 г.);
- Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте (Руководящий документ Р3112194-0366-03 Минтранса РФ от 29.04.2003 г.);
- Типовые нормы бесплатной выдачи спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты (постановление Минтруда РФ № 69 от 30.12.1997 г.);

- Нормы бесплатной выдачи работникам смывающих и обезвреживающих средств, порядок и условия их выдачи (постановление Минтруда от 04.07.2003 г. № 45);
- Перечень должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключить письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности (постановление Минтруда РФ № 85 от 31.12.2002 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету... материалов (постановление Госкомстата РФ № 71а от 30.10.1997 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету торговых операций (постановление Госкомстата РФ № 132 от 25.12.1998 г.).

Основные задачи проверки материально-производственных запасов сводятся к необходимости убеждения аудитора в следующем:

- полнота отражения в учете всех материально-производственных запасов организации, наличие в организации материально-производственных запасов в соответствии с данными учета;
- обоснованность оценки фактической себестоимости материально-производственных запасов, последовательность применения учетной политики в части оценки фактической себестоимости;
- правильность учета движения материально-производственных запасов, соответствие данных бухгалтерского и складского учета, последовательность применения учетной политики в отношении выбранных методов учета;
- правильность учета специальной одежды и специальной оснастки;
- подтвержденность первичными документами и правильность документального оформления движения материально-производственных запасов;
- надежность контроля за сохранностью материально-производственных запасов в местах хранения, эксплуатации на всех этапах движения;
- наличие и обоснованность норм расхода материалов, надежность контроля за их соблюдением;
- обоснованность оценки, правильность формирования и восстановления резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов;

- правильность отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о материально-производственных запасах.

Полнота отражения в учете всех материально-производственных запасов организации, наличие в организации материально-производственных запасов в соответствии с данными учета

В бухгалтерском учете организации (на счетах 10, 41, 43 соответственно) должны быть отражены все принадлежащие организации на праве собственности материально-производственные запасы, в том числе:

- производственные запасы (сырье, материалы, полуфабрикаты, комплектующие изделия, запасные части, топливо, специальная одежда, специальная оснастка, тара, прочие материалы);
- товары (материально-производственные запасы, приобретенные у других лиц для перепродажи);
- готовая продукция.¹

Материально-производственные запасы, находящиеся, согласно заключенным договорам, во временном владении организации (хранении, переработке, комиссии), должны быть отражены на соответствующих забалансовых счетах (002, 003, 004).

Наличие в организации материально-производственных запасов должно соответствовать данным их учета.

Для решения указанной задачи аудитором могут быть проверены следующие совокупности элементов:

- фактически находящиеся в организации материально производственные запасы;
- инвентаризационные описи товарно-материальных ценностей;
- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 10 «Материалы», 41 «Товары»;
- карточки учета материалов (форма М-17);
- журнал учета товаров на складе (форма ТОРГ-29).

Рекомендуемые аудиторские процедуры: инвентаризация материально-производственных запасов, осмотр и обследование (например, мест хранения материально-производственных запасов), лабораторный контроль (например, соответствия свойств материала установленным требованиям), опрос, просмотр документов, сравнение документов.

¹ Проверка готовой продукции и товаров отгруженных будет рассмотрена в п. 5.12.

Типичное нарушение, встречающееся при проверках данного сегмента: несоответствие фактического наличия материально-производственных запасов данным бухгалтерского учета.

Пример. При обследовании емкостей с бензином аудиторы, проверяющие организацию — продавца нефтепродуктов, не выявили излишков или недостачи. Но лабораторный контроль показал, что в одной из емкостей вместо бензина находилось дизельное топливо, а это не соответствовало данным бухгалтерского учета.

Обоснованность оценки фактической себестоимости материально-производственных запасов, последовательность применения учетной политики в части оценки фактической себестоимости

Оценка материально-производственных запасов производится при их поступлении и выбытии.

При поступлении в организацию материально-производственные запасы должны быть отражены в учете по фактической себестоимости. Оценка фактической себестоимости зависит от способа поступления и вида материально-производственных запасов.

При поступлении за плату (покупке) фактической себестоимостью производственных запасов (сырья, материалов и пр.) признается сумма фактических затрат организации, связанных с их приобретением, в том числе:

- стоимость приобретения (суммы, уплаченные в соответствии с договором поставщику);
- транспортно-заготовительные расходы (расходы по транспортировке, погрузке-разгрузке, оплачиваемые сверх цены производственных запасов, складские расходы, комиссионные, проценты по займам и пр.);
- расходы по доведению производственных запасов до пригодного к использованию состояния (сортировка, фасовка и пр.).

Фактической себестоимостью товаров при их покупке признается стоимость приобретения. Торговые организации могут учитывать транспортно-заготовительные расходы в составе издержек обращения. Организации розничной торговли могут оценивать приобретенные товары по продажной стоимости.

Фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов определяются с учетом суммовых разниц, возникающих до принятия запасов к учету.

Если производственные запасы изготовлены самой организацией, то их фактической себестоимостью признается сумма фактических затрат, связанных с их производством.

При поступлении материально-производственных запасов в качестве вклада в уставный капитал они должны быть отражены в учете в оценке, согласованной в учредительном договоре.

При поступлении материально-производственных запасов, остающихся от ликвидации основных средств, полученных по договору дарения (безвозмездно), по договору мены, они должны быть оценены по рыночной стоимости.

При выбытии материально-производственных запасов (отпуск в производство и реализация на сторону производственных запасов, продажа товаров (кроме учитываемых по продажной стоимости), списание, прочее выбытие) они могут быть оценены одним из четырех способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (ФИФО);
- по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (ЛИФО).

Аудитор должен убедиться в обоснованности оценок фактической себестоимости при поступлении и выбытии материально-производственных запасов, а также в том, что выбранный в учетной политике способ оценки фактической себестоимости при списании материально-производственных запасов соответствующей их группы (вида) применяется последовательно.

Источники информации:

- карточки и анализ счетов учета материально-производственных запасов (10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 41 «Товары», 42 «Торговая наценка»);
- приходные ордера (форма М-4) и акты приемки материалов (форма М-7);
- лимитно-заборные карты (форма М-8), требования-накладные (форма М-11), накладные на отпуск материалов на сторону (форма М-15);
- карточки учета материалов (форма М-17);
- акты оприходования материалов, полученных при ликвидации основных средств (форма М-35);
- акты о приеме товаров (формы ТОРГ-1—ТОРГ-5);
- товарные накладные (формы ТОРГ-12—ТОРГ-14).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, пересчет расчетов бухгалтерии.

Характерные ошибки:

- невключение в фактическую себестоимость материально-производственных запасов затрат, связанных с их изготовлением (например, работник ездил в командировку для решения вопроса о приобретении материалов). Командировочные расходы в таком случае должны включаться в себестоимость материалов, а их часто списывают на текущие расходы;
- несоблюдение принятого в учетной политике способа списания материально-производственных запасов (например, учетной политикой предусмотрено списание по средней себестоимости, а на деле материалы списываются по стоимости последних закупок).

Правильность учета движения материально-производственных запасов, соответствие данных бухгалтерского и складского учета, последовательность применения учетной политики в отношении выбранных методов учета

Бухгалтерский учет движения производственных запасов может осуществляться организацией либо на счете 10 (без использования счетов 15 и 16), либо на счетах 10, 15, 16.

В первом случае на счете 10 при поступлении производственных запасов должна быть отражена их фактическая себестоимость. Транспортно-заготовительные расходы в этом случае могут быть либо непосредственно включены в фактическую себестоимость производственных запасов, либо отражены на отдельном субсчете к счету 10.

Во втором случае на счете 10 (в корреспонденции со счетом 15) при поступлении производственных запасов отражается их учетная цена, а фактическая себестоимость, в том числе и транспортно-заготовительные расходы, отражается по дебету счета 15 на основании поступивших расчетных документов от продавцов. В качестве учетной цены могут быть применены:

- стоимость приобретения (сумма, подлежащая уплате в соответствии с договором поставщику);
- фактическая себестоимость предыдущего периода (месяца, квартала, года);
- планово-расчетная цена, установленная организацией.

Сумма разницы фактической себестоимости и учетной цены поступивших производственных запасов в этом случае списывается со счета 15 на счет 16. Накопленные на счете 16 разницы в конце отчетного

периода списываются (дополнительной записью или сторнируются) на счета расходов пропорционально расходу производственных запасов.

Бухгалтерский учет движения товаров осуществляется на счете 41 по стоимости их приобретения либо по продажной стоимости (в розничной торговле).

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов, поступивших на хранение, в переработку, на комиссию (т. е. без перехода права собственности), должен вестись на забалансовых счетах (002, 003, 004).

Аналитический бухгалтерский учет движения материально-производственных запасов может вестись как в количественном и суммовом (стоимостном) выражении (оборотный метод), так и только в стоимостном выражении (сальдовый метод). В первом случае аналитический бухгалтерский учет дублирует учет складской. Во втором случае количественные остатки материально-производственных запасов на 1 число каждого месяца переносятся из данных складского учета в сальдовую ведомость.

В местах хранения материально-производственных запасов (на складах) должен вестись складской учет (количественный в установленных единицах измерения либо количественно-суммовой). Количественный складской учет должен вестись по каждому наименованию, сорту, артикулу, марке, размеру и другим отличительным признакам материальных ценностей.

Данные аналитического бухгалтерского учета и учета складского должны систематически в установленные организацией сроки сверяться.

Аудитор должен убедиться в правильности бухгалтерского и складского учета материально-производственных запасов, соответствии их друг другу, последовательности применения учетной политики в отношении выбранных методов синтетического и аналитического учета.

Источники информации:

- карточки и оборотно-сальдовые ведомости счетов 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 41 «Товары», 42 «Торговая наценка»;
- карточки учета материалов (форма М-17);
- журнал учета товаров на складе (форма ТОРГ-18);
- товарные отчеты (форма ТОРГ-29).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, аналитические процедуры (например, анализ нехарактер-

ных сальдо на счетах учета материально-производственных запасов, анализ нетиповых корреспонденций счетов).

Характерные ошибки:

- несоответствие данных бухгалтерского и складского учета;
- списание неоприходованных материально-производственных запасов (кредитовое сальдо на активном счете);
- отражение на счетах 10 или 41 запасов, поступивших в организацию на переработку или на комиссию (без перехода права собственности).

Правильность учета специальной одежды и специальной оснастки

Минфином РФ установлен особый порядок учета специальной одежды и специальной оснастки.

К специальной одежде относятся средства труда, используемые для индивидуальной защиты работников (комбинезоны, костюмы, халаты, куртки, брюки, обувь, каски, шлемы, рукавицы и пр.).

К специальной оснастке (специальному инструменту, приспособлениям, оборудованию) относятся средства труда, обладающие уникальными свойствами и предназначенные для выполнения специфических (нетиповых) операций.

Состав специальной одежды и специальной оснастки должен быть установлен организацией исходя из особенностей технологического процесса.

Поступление специальной одежды и отпуск ее в производство отражаются в учете на соответствующих субсчетах счета 10. Стоимость отпущенной в производство специальной одежды должна погашаться в течение срока ее полезного использования путем списания ее фактической себестоимости на счета расходов. Исключение установлено для специальной одежды со сроком полезного использования не более 12 месяцев. Такая специальная одежда может быть единовременно списана на счета расходов в момент отпуска.

Поступление специальной оснастки и отпуск ее в производство в учете также должны отражаться на соответствующих счетах счета 10. Организация может учитывать специальную оснастку на счете 01 в порядке, предусмотренном для учета основных средств. Если специальная оснастка учтена на счете 10, то ее стоимость при отпуске в производство может погашаться двумя способами:

- линейным (исходя из срока полезного использования и фактической себестоимости);

- пропорциональным объему выпущенной продукции (исходя из предполагаемого объема выпуска продукции за весь срок полезного использования и фактического объема выпуска за отчетный период).

Письмом № 16-00-14/159 от 12.05.2003 г. Минфин РФ разрешил организациям и стоимости специальной одежды учитывать на счете 01 в порядке, предусмотренном для учета основных средств (правда, в приказе Минфина РФ № 135н от 26.12.2002 г. эта норма отражения не нашла).

Стоимость специальной оснастки, предназначенной для индивидуальных заказов или используемой в массовом производстве, может быть единовременно списана на счета расходов в момент передачи в производство.

Аудитор должен убедиться в том, что организацией установлен состав специальной одежды и специальной оснастки, определен порядок учета специальной оснастки и способ погашения ее стоимости.

Источники информации:

- карточка счета 10, субсчета «Специальная оснастка и специальная одежда на складе» и «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации»;
- ведомости учета выдачи спецодежды и спецобуви (форма МБ-8).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, осмотр.

Подтвержденность первичными документами оформления движения материально-производственных запасов

Движение материально-производственных запасов в организации должно оформляться надлежащими первичными документами.

Поступление производственных запасов должно быть оформлено приходным ордером (форма М-4) либо проставлением штампа на накладной поставщика. При наличии претензий к поставщику должен быть составлен акт о приемке материалов (форма М-7). Оприходование производственных запасов, полученных в ходе ликвидации основных средств, оформляется актами по форме М-35. Складской учет производственных запасов ведется на карточках учета материалов (форма М-17). Отпуск производственных запасов в производство, возврат, прочее выбытие (продажа, передача безвозмездно) должны быть оформлены либо лимитно-заборными картами (форма М-8), либо требованиями-накладными (форма М-11), либо накладными (форма М-15). Накладными по форме М-15 оформляется также внутреннее перемещение запасов (например, со склада на склад). Списание производ-

ственных запасов (ввиду истечения сроков хранения, морального устаревания, выявления недостат, хищений, порчи) должно быть оформлено актом на списание, в котором указываются следующие сведения: наименование и отличительные признаки списываемых ценностей, их количество, фактическая себестоимость, сроки хранения, дата поступления, причина списания, информация о взыскании ущерба с виновных лиц.

Движение товаров должно быть оформлено следующими первичными документами: товарные накладные (формы ТОРГ-12—ТОРГ-14), акты о приемке товаров (формы ТОРГ-1—ТОРГ-5), акты о списании товаров (форма ТОРГ-16), журнал учета товаров на складе (форма ТОРГ-18), товарный отчет (форма ТОРГ-29).

Аудитор должен убедиться в наличии и надлежащем оформлении первичных документов, соответствии данных в первичных документах и учетных регистрах.

Источники информации: указанные выше первичные документы. Аудиторские процедуры: просмотр этих документов, сравнение документов, опрос.

Типичные нарушения:

- отсутствие первичных документов, незаполнение установленных реквизитов;
- несоответствие данных в первичных документах друг другу и данным бухгалтерского учета, что может, например, свидетельствовать о недостатке на складе.

Надежность контроля за сохранностью материально-производственных запасов в местах хранения, эксплуатации, на всех этапах движения

Для обеспечения контроля за сохранностью материально-производственных запасов организация должна заключать с работниками договоры о полной материальной ответственности, своевременно проводить инвентаризации и проверки.

Договоры о полной материальной ответственности (по форме, установленной постановлением Минтруда РФ № 85 от 31.12.2002 г.) заключаются с руководителями организаций и подразделений, их заместителями, помощниками, продавцами, товароведом, кладовщиками, экспедиторами и пр.

Инвентаризации должны проводиться в обязательном порядке:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае чрезвычайных ситуаций (пожар, наводнение и пр.);
- при реорганизации или ликвидации организации.

Проверки фактического наличия материально-производственных запасов по отдельным наименованиям или группам могут проводиться с целью текущего контроля за сохранностью запасов в местах их хранения и эксплуатации. Порядок проведения проверок устанавливается руководителем организации.

Аудитор должен убедиться в наличии договоров о полной материальной ответственности, своевременности, полноте и неформальности проведения инвентаризаций, проведении проверок, надлежащем оформлении результатов проведения инвентаризаций и проверок, принятия по ним соответствующих мер.

Источники информации:

- договоры о полной материальной ответственности;
- инвентаризационные описи товарно-материальных ценностей;
- распорядительные документы (приказы директора).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос, наблюдение (например, за проведением инвентаризации или проверки).

Наличие и обоснованность норм расхода материалов, надежность контроля за их соблюдением

Отпуск запасов в производство должен осуществляться на основе разработанных организацией норм расхода, производственных программ подразделений.

Контроль за расходом производственных запасов в соответствии с установленными нормами может осуществляться следующими способами:

- документирование отклонений (выявление отклонений путем составления специальных документов на дополнительный отпуск при отклонении от норм);
- партионный раскрой (выявление отклонений путем нормирования раскроя материала и сравнения фактического расхода материала с нормативным);
- инвентаризация (выявление отклонений путем инвентаризации остатков неизрасходованных материалов за смену, декаду, месяц).

Аудитор должен убедиться в наличии норм расхода производственных запасов, их обоснованности, действенности контроля за их соблюдением.

Источники информации — распорядительные документы организации (приказы руководства).

Аудиторские процедуры: наблюдение (например, за технологическим процессом), осмотр и обследование (например, производственных помещений), технологический контроль (например, обоснованности установленных норм), просмотр документов, опрос, составление альтернативного баланса (например, прихода и расхода материалов), аналитические процедуры (например, сравнение отпуска материалов с нормативными данными, с данными предыдущих периодов, с данными аналогичных производств и пр.).

Характерные ошибки и нарушения:

- отсутствие или неэффективность контроля за соблюдением норм расхода материалов;
- отпуск в производство материалов, не предусмотренных нормами, сметами;
- непринятие мер при выявлении фактов отклонения расхода материалов от установленных норм.

Обоснованность оценки, правильность формирования и восстановления резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов

Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов может быть создан на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью запасов, если текущая рыночная стоимость стала ниже себестоимости (например, вследствие потери первоначального качества, снижения покупательского спроса и пр.). В начале следующего периода зарезервированная сумма восстанавливается. Источник информации — карточка счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос, подтверждение (например, третьих лиц о текущей рыночной стоимости запасов).

Правильность отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о материально-производственных запасах

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию по крайней мере следующая информация:

- о способах оценки материально-производственных запасов по их группам (видам);
- о последствиях изменений способов оценки;
- о стоимости материально-производственных запасов, переданных в залог;

- о величине и движении резервов под снижение стоимости материально-производственных запасов.

Источники информации:

- бухгалтерская отчетность;
- оборотно-сальдовые ведомости счетов 10 «Материалы», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 41 «Товары».

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов.

5.8. Проверка кассовых операций

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (решение совета директоров ЦБ РФ № 40 от 22.09.1993 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций (постановление Госкомстата РФ № 88 от 18.08.1998 г.);
- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и/или расчетов с использованием платежных карт» № 54 - ФЗ от 22.05.2003 г.;
- Положение по применению контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (Постановление Правительства РФ № 745 от 30.07.1993 г.);
- Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (Минфин РФ № 104 от 30.08.1993 г.);

- Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке (указание ЦБ РФ № 1050-У от 14.11.2001 г.);
- Перечень должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности (постановление Минтруда РФ № 85 от 31.12.2002 г.).

В ходе проверки кассовых операций аудитор должен удостовериться в следующем:

- наличие в кассе денежных средств, денежных документов, отраженных в учете (и наоборот, полнота отражения в учете фактически наличествующих в кассе денежных средств и документов);
- полнота и правильность оформления первичных кассовых документов, книг, журналов;
- соблюдение порядка выдачи денег по доверенности;
- соблюдение установленного лимита хранения наличных денег в кассе;
- соблюдение установленного порядка и лимита наличных расчетов с юридическими лицами;
- наличие договора о полной материальной ответственности с кассиром организации;
- применение контрольно-кассовой техники при наличных расчетах;
- правильность отражения в учете и бухгалтерской отчетности кассовых операций;
- наличие в организации действующей системы проведения ревизий кассы.

Наличие в кассе денежных средств, денежных документов, отраженных в учете (и наоборот, полнота отражения в учете фактически наличествующих в кассе денежных средств и документов)

В кассе организации должны храниться все ее наличные деньги и денежные документы. Как правило, наличные деньги и денежные документы должны храниться в негорючем металлическом шкафу, который по окончании рабочего дня должен быть закрыт ключом и опечатан печатью кассира.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих организации, запрещено.

Остаток денежной наличности в кассе должен соответствовать данным кассовой книги.

Источники информации:

- кассовая книга (форма КО-4);
- книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма КО-5);
- акты инвентаризации наличия денежных средств (форма ИНВ-15);
- инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности (форма ИНВ-16).

Аудиторские процедуры: инвентаризация кассы, осмотр (обследование) помещения кассы, опрос, просмотр документов, сравнение документов.

Характерные нарушения: недостача или излишек денег в кассе и несвоевременное оприходование поступивших в кассу наличных денежных сумм.

Полнота и правильность оформления первичных кассовых документов, книг, журналов

Прием наличных денег в кассу должен производиться по приходным кассовым ордерам, выдача денег из кассы — по расходным кассовым ордерам или другим документам (платежным ведомостям, расчетно-платежным ведомостям) с наложением на них штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Кассовые ордера должны быть подписаны главным бухгалтером, кассиром, приходные ордера — заверены печатью (штампом, оттиском кассового аппарата). Подпись руководителя должна присутствовать либо на расходных кассовых ордерах, либо на приложенных к ним разрешительных документах (заявлениях, счетах и др.), которые должны быть погашены штампом или надписью «Оплачено» с датой и подписью кассира.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам должны производиться только в день их составления. Подчистки, помарки и исправления в кассовых ордерах недопустимы.

Кассовые ордера (документы, заменяющие расходные ордера) должны быть зарегистрированы в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Все поступления и выдачи наличных денег должны быть учтены в кассовой книге, записи в которую должны быть произведены кассиром сразу же после получения или выдачи денег.

Общее количество листов кассовой книги (при автоматизированном ее оформлении — за год) должно быть заверено подписями руководителя и главного бухгалтера.

Источники информации:

- приходные кассовые ордера (форма КО-1);
- расходные кассовые ордера (форма КО-2);
- журнал регистрации кассовых ордеров (форма КО-3);
- кассовая книга (форма КО-4).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, проверка соблюдения установленных в организации правил (например, совершения кассовых операций).

Типичные ошибки и нарушения:

- подделка подписей в первичных документах (кассовых ордерах, платежных ведомостях);
- незаполнение установленных реквизитов в кассовых ордерах;
- отсутствие подписей главного бухгалтера, руководителя в кассовых ордерах;
- наличие исправлений в кассовых ордерах.

Соблюдение порядка выдачи денег по доверенности

Выдача наличных денег из кассы может быть произведена только лицу, указанному в расходном ордере (заменяющем его документе), либо другому лицу, действующему от его имени на основании доверенности.

Доверенность на получение платежей, связанных с трудовыми отношениями (оплата труда и пр.), может быть удостоверена организацией, в которой работает или учится доверитель, ЖЭУ по месту жительства, администрацией лечебного учреждения.

Доверенность от имени юридического лица должна быть подписана руководителем (иным уполномоченным лицом) организации и скреплена печатью.

Срок доверенности не может превышать 3 лет. Если срок в доверенности не указан, она действует в течение года со дня ее выписки.

Доверенность, в которой не указан срок ее выписки, ничтожна (недействительна).

При выдаче денег по доверенности последняя должна быть приложена к расходному ордеру или ведомости, в которых кассиром должна быть сделана надпись «По доверенности».

Источники информации: доверенности, приложенные к расходным ордерам или ведомостям.

Аудиторская процедура: просмотр доверенностей.

Характерные нарушения: выдача денег без доверенности (в случае ее необходимости), по доверенности с истекшим сроком действия.

Соблюдение установленного лимита хранения наличных денег в кассе

Наличные деньги в кассе организации должны храниться только в пределах лимита, который устанавливает банк. Денежная наличность, поступившая сверх установленного лимита, должна быть сдана в банк.

Наличные деньги сверх установленного лимита могут находиться в кассе организации только для оплаты труда, выплаты социальных пособий, стипендий в течение 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Источник информации: кассовая книга.

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Характерное нарушение: превышение установленного кассового лимита.

Соблюдение установленного порядка и лимита наличных расчетов с юридическими лицами

Размер лимита расчетов между юридическими лицами не должен превышать 60 тыс. руб. по одной сделке.

Источники информации:

- расходные кассовые ордера (форма КО-2);
- кассовая книга (форма КО-4).

Аудиторские процедуры: опрос, просмотр документов.

Характерное нарушение: превышение установленного предельного размера наличных расчетов (например, подотчетное лицо приобрело в магазине за наличный расчет материальные ценности на 80 тыс. руб.; организация, заключив договор поставки на 100 тыс. руб., оплатило поставку наличными в два приема по 50 тыс. руб. и пр.).

Наличие договора о полной материальной ответственности с кассиром организации

При назначении на должность кассира руководитель организации должен под расписку ознакомить его с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации и заключить договор о полной материальной ответственности.

Кассир должен нести материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный им организации умышленно или по неосторожности.

Источник информации: договор о полной материальной ответственности. Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Применение контрольно-кассовой техники при наличных расчетах
Денежные расчеты при осуществлении торговых операций, оказании услуг должны производиться всеми организациями и индивидуальными

ми предпринимателями с обязательным применением контрольно-кассовой техники. Исключение составляют операции, которые в соответствии с перечнем, установленным Федеральным законом № 54-ФЗ, могут осуществляться без кассовых машин (продажа ценных бумаг, лотерейных билетов и пр.).

На кассовую машину должна быть заведена книга кассира-операциониста (форма № 24, установленная Типовыми правилами). Допускается ведение общей книги на все кассовые машины.

Записи в книге кассира-операциониста должны производиться в хронологическом порядке, чернилами. Исправления должны быть заверены подписями трех лиц: кассира-операциониста, директора (заведующего), главного (старшего) бухгалтера.

Источник информации: книга кассира-операциониста; аудиторские процедуры: просмотр книги, сравнение данных книги кассира-операциониста с показаниями контрольных лент и данных кассовой книги.

Правильность отражения в учете и бухгалтерской отчетности кассовых операций

Поступление денежных средств и денежных документов в кассу и выдача их должна отражаться дебетовыми и кредитовыми оборотами на счете 50.

Денежные документы должны учитываться на счете 50 в сумме фактических затрат на их приобретение. Аналитический учет денежных документов должен вестись по их видам.

Источники информации:

- карточка и оборотно-сальдовая ведомость по счету 50 «Касса»;
- ведомость аналитического учета по субсчету 50/3 «Денежные документы»;
- бухгалтерская отчетность.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

Наличие в организации действующей системы проведения ревизий кассы

Проведение ревизий кассы (инвентаризации) обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления;
- при чрезвычайных ситуациях (пожар, наводнение и пр.);
- при реорганизации или ликвидации организации;
- при смене материально-ответственного лица-кассира.

Кроме того, внезапная ревизия кассы должна проводиться в сроки, установленные руководителем организации.

Для производства ревизии приказом руководителя должна быть назначена комиссия, которая осуществляет пересчет денежной наличности и денежных документов, находящихся в кассе, и сверяет результат с данными учета по кассовой книге.

Недостача по кассе должна быть взыскана с кассира (с виновного лица), излишек кассы должен быть зачислен в доход организации.

Источники информации: акты инвентаризации наличия денежных средств (форма ИНВ-15).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос, проверка соблюдения установленных на предприятии правил.

Характерное нарушение: непроведение ревизий кассы.

5.9. Проверка операций по расчетным счетам

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- О безналичных расчетах в РФ (положение ЦБ РФ № 2-П от 12.04.2001 г.).

К задачам проверки операций по расчетным счетам относится необходимость удостоверения в следующем:

- полнота выписок банка, первичных денежно-расчетных и платежных документов, надлежащее их оформление, соответствие друг другу;
- наличие разрешительных подписей руководства на оплату платежных документов;
- правильность отражения в учете и бухгалтерской отчетности операций по расчетным счетам;
- наличие письменного уведомления налогового органа об открытии и закрытии банковских счетов в 10-дневный срок;

- выявление «ключевых по риску» денежно-расчетных операций (операций, составляющих учетные области с повышенным внутренним риском).

Полнота выписок банка, денежно-расчетных и платежных документов, надлежащее их оформление, соответствие друг другу

Для отражения в учете операций данного сегмента в организации должны быть представлены выписки банков, в которых у организации открыты счета, денежно-расчетные документы (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, иные денежно-расчетные документы с отметкой банка), платежные документы (счета от поставщиков на оплату, счета-фактуры). Выписки банков должны присутствовать за каждый день, в котором производились операции по расчетному счету, денежно-расчетные и платежные документы — по каждой операции.

Платежные документы (счета, счета-фактуры) должны быть надлежащим образом оформлены, данные в них (плательщик, поставщик, содержание операции, сумма) должны соответствовать данным, указанным в денежно-расчетном документе (платежном поручении).

Источники информации:

- банковские выписки с расчетного счета;
- денежно-расчетные документы (платежные поручения, инкассовые поручения, объявления на взнос наличными др.);
- платежные документы (счета, счета-фактуры).

Характерные ошибки и нарушения:

- отсутствие выписок банка, денежно-расчетных документов, платежных документов;
- осуществление денежно-расчетных операций по платежным документам, оформленным с нарушением установленного порядка (оплата счета-фактуры несоответствующей формы, оплата счета, выписанного на другое лицо, оплата счета, выписанного с арифметическими ошибками, и др.);
- оформление денежно-расчетных документов (платежных поручений) с текстом, не соответствующим тексту платежных документов.

Наличие разрешительных подписей руководства на оплату платежных документов

Разрешительные подписи руководства в документах на оплату (счетах, счетах-фактурах) являются одним из элементов системы внутрен-

него контроля в организации. Поэтому в ходе решения данной задачи аудитор может проверить оценку системы внутреннего контроля, полученную в ходе планирования.

Источники информации: платежные документы, аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос.

Типичная ошибка: отсутствие разрешительных подписей руководства на оплату.

Правильность отражения в учете и бухгалтерской отчетности операций по расчетным счетам

Поступление и списание денежных средств с расчетных счетов организации должно отражаться дебетовыми и кредитовыми оборотами на счете 51. Аналитический учет должен вестись по каждому расчетному счету.

Источники информации:

- карточка, ведомости аналитического учета, оборотно-сальдовая ведомость по счету 51 «Расчетные счета»;
- бухгалтерская отчетность.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов.

Наличие письменного уведомления налогового органа об открытии и закрытии банковских счетов в 10-дневный срок

Об открытии или закрытии банковских счетов организации обязаны уведомлять налоговый орган в 10-дневный срок. Аудитор должен проверить факт такого уведомления.

Источники информации:

- копии уведомлений;
- договоры банковских счетов.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение.

Выявление ключевых по риску денежно-расчетных операций (операций с повышенным внутренним риском)

Эта задача является наиболее важной при проверке операций по расчетным счетам, так как ее выполнение позволяет достаточно быстро (вследствие наглядности экономической сути операций, отраженных денежно-расчетными документами) выявить учетные области с повышенным внутренним риском и сосредоточить на них внимание, например путем применения процедуры прослеживания документов.

Пример. Осуществляя просмотр платежных поручений (процедура сканирования), аудитор обнаружил перечисление значительной денежной суммы подрядчику с формулировкой в поручении «за выполненные строительно-монтажные работы». Сумма отнесена в дебет счета 60. Поскольку в зависимости от содержания строительно-монтажных работ связанные с ними расходы могут быть отнесены либо к текущим, либо к инвестиционным, то данная операция содержит в себе потенциальный риск ошибки (является ключевой по риску). Вследствие этого аудитор применил процедуру прослеживания этой операции и обнаружил, что оплаченная денежная сумма в конечном итоге включена в текущие расходы (отражена по дебету счета 25), хотя из текста договора с подрядчиком и приложенной к нему сметы следует, что содержанием работ была реконструкция, улучшающая характеристики основного средства. На основании этого аудитор в своей рабочей документации сделал запись об ошибочности отражения данной операции.

Источники информации при этой проверке:

- карточка и анализ счета 51 «Расчетные счета»;
- первичные денежно-расчетные документы (поручения, требования-поручения, инкассовые требования, объявления на взнос наличными и др.);
- первичные платежные документы (счета, счета-фактуры).

Аудиторские процедуры: просмотр документов (сканирование и прослеживание), сравнение документов, опрос.

5.10. Проверка операций в иностранной валюте

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000 (приказ Минфина РФ № 2н от 10.01.2000 г.);

- Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 г.;
- Правила выдачи резидентам разрешений на отсрочку платежа на срок более 90 дней по экспорту товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности (Постановление Правительства РФ № 699 от 24.09.2002 г.);
- О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ (инструкция ЦБ РФ № 7 от 29.06.1992 г.);
- О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российской Федерации выручки от экспорта товаров (Инструкция ЦБ РФ № 86-И от 13.10.1999 г.);
- О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров (инструкция ЦБ РФ № 91-И от 04.10.2000 г.);
- О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам (инструкция ЦБ РФ № 93-И от 12.10.2000 г.);
- О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций (положение ЦБ РФ № 39 от 24.04.1996 г.);
- О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов (положение ЦБ РФ № 62 от 25.06.1997 г.);
- О порядке осуществления расчетов в иностранной валюте по экспортным и импортным операциям, проводимым резидентами Российской Федерации (положение ЦБ РФ № 55-П от 01.09.1998 г.);
- О порядке выдачи Банком России разрешений на проведение отдельных видов валютных операций, связанных с движением капитала (положение ЦБ РФ № 82-П от 20.07.1999 г.);
- О порядке проведения отдельных валютных операций (положение ЦБ РФ № 93-П от 14.10.1999 г.);
- О порядке проведения юридическими лицами — резидентами валютных операций, связанных с осуществлением прямых инвестиций в страны СНГ (положение ЦБ РФ № 142-П от 05.07.2001 г.);
- О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или

передаче результатов интеллектуальной деятельности (положение ЦБ РФ № 157-П от 24.10.2001 г.);

- О порядке открытия и ведения юридическими лицами — резидентами счетов в иностранной валюте за пределами Российской Федерации для обслуживания деятельности их представительств (положение ЦБ РФ № 201-П от 16.10.2002 г.);
- О порядке проведения расчетов юридических лиц - резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и обратную продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию Российской Федерации (положение ЦБ РФ № 214-П от 29.01.2003 г.);
- О порядке совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации (указание ЦБ РФ № 383-У от 20.10.1998 г.);
- Об уточнении порядка осуществления переводов в иностранной валюте с валютных счетов резидентов и зачисления иностранной валюты на валютные счета резидентов (указание ЦБ РФ № 535-У от 09.04.1999 г.);
- О проведении валютных операций, связанных с дарением и прощением долга (указание ЦБ РФ № 611-У от 21.07.1999 г.);
- О порядке проведения валютных операций, связанных с привлечением и возвратом иностранных инвестиций (указание ЦБ РФ № 660-У от 08.10.1999 г.);
- О покупке юридическими лицами-резидентами иностранной валюты для осуществления платежей за выполнение работ, оказание услуг или передачу результатов интеллектуальной деятельности (указание ЦБ РФ № 721-У от 30.12.1999 г.);
- О порядке проведения валютных операций, связанных с получением и возвратом юридическими лицами — резидентами кредитов и займов в иностранной валюте, предоставляемых нерезидентами на срок более 180 дней (указание ЦБ РФ № 1030-У от 10.09.2001 г.);
- Об особенностях покупки юридическими лицами-резидентами иностранной валюты за валюту Российской Федерации для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в РФ (указание ЦБ РФ № 1223-У от 17.12.2003 г.);
- Об установлении размера обязательной продажи валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности (указание ЦБ № 1304-У от 09.07.2003 г.).

При проверке валютных операций аудитору необходимо удостовериться в следующем:

- соответствие совершенных валютных операций порядку, установленному действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, наличие соответствующих разрешений ЦБ РФ;
- полнота поступления валютной выручки на счета в уполномоченных банках Российской Федерации;
- правильность определения дат совершения операций в иностранной валюте, точность пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рубли;
- правильность отражения в учете курсовых разниц;
- полнота и правильность формирования и раскрытия информации об операциях в иностранной валюте в бухгалтерской отчетности.

Соответствие совершенных валютных операций порядку, установленному действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, наличие соответствующих разрешений

Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» определены следующие основные принципы осуществления валютных операций¹ в Российской Федерации.

Без ограничений могут совершаться резидентами текущие валютные операции, в том числе:

- переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации валюты для осуществления расчетов по экспорту-импорту товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности со сроком исполнения обязательств не более 90 дней;
- получение и предоставление кредитов в валюте на срок не более 180 дней;
- переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов, доходов по вкладам, прочим вложениям;
- переводы в РФ и из РФ неторгового характера (заработная плата, стипендии, пенсии, алименты, авторские вознаграждения, оплата

¹ Напомним, что к валютным операциям наряду с переходом права собственности на валютные ценности, ввозом-вывозом валютных ценностей, международными денежными переводами с 1999 г. относятся и расчеты между резидентами и нерезидентами в рублях.

расходов, связанных с командированием за рубеж, судебные и арбитражные издержки, плата за обучение, плата за лечение, плата за участие в международных конгрессах, симпозиумах, конференциях, выставках, ярмарках, иные операции, перечень которых устанавливает Правительство РФ).

В порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, должны совершаться валютные операции, связанные с движением капитала, в том числе:

- приобретение ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте;
- переводы в оплату права собственности на недвижимость;
- платежи по операциям экспорта-импорта с отсрочкой исполнения обязательств более 90 дней;
- предоставление и получение кредитов на срок более 180 дней;
- перевод валюты резидентами на их счета за пределами Российской Федерации для финансирования деятельности их представительств;
- расчеты между резидентами и нерезидентами в рублях;
- приобретение и продажа валюты резидентами;
- иные валютные операции, не являющиеся текущими.

По некоторым валютным операциям, связанным с движением капитала, ЦБ РФ установлен разрешительный порядок их совершения (на совершение таких операций требуется разрешение ЦБ РФ), по некоторым — уведомительный (при их совершении требуется уведомить ЦБ РФ), по некоторым — ограничительный (операции могут совершаться только установленным образом), некоторые операции не требуют разрешения или уведомления ЦБ РФ. В частности, без разрешения или уведомления ЦБ РФ могут быть совершены такие валютные операции, связанные с движением капитала:

- расчеты за строительные и подрядные работы, выполняемые резидентами за пределами Российской Федерации, со сроком платежа не более 5 лет с даты заключения договора;
- взносы и выплаты по страхованию и перестрахованию в течение срока действия договора (не более 5 лет);
- зачисление на счет резидента валюты, поступившей от нерезидента в виде аванса ранее чем за 90 дней до экспорта;
- перевод резидентом валюты нерезиденту позднее чем через 90 дней после импорта;
- зачисление на счет резидента валюты, поступившей от нерезидента в качестве уплаты штрафных санкций;

- перевод валюты агентом (комиссионером) на счет принципала (комитента) или принципалом (комитентом) на счет агента (комиссионера) в соответствии с договором;
- зачисление на счет агента (комиссионера) валюты, полученной в счет исполнения договора;
- расчеты за экспорт отдельных видов товаров (XVI, XVI, XIX разделы ТНВЭД РФ) со сроком платежа не более 3 лет с даты вывоза товаров за пределы Российской Федерации;
- зачисление резидентом на валютный счет в уполномоченном банке валюты, поступившей от нерезидента в оплату доли уставного (складочного) капитала, в качестве вклада по договору о совместной деятельности, в качестве дара (пожертвования);
- прекращение обязательства резидента прощением долга нерезиденту.

Уведомительный порядок установлен ЦБ РФ для валютных операций по получению резидентами кредитов и займов от нерезидентов на срок более 180 дней.

Ограничительный порядок установлен ЦБ РФ в отношении следующих валютных операций:

- приобретение валюты резидентами-организациями (валюта может приобретаться резидентами-организациями только в безналичном порядке через уполномоченные банки для целей оплаты импорта, командировочных расходов, возврата кредита и прочих текущих валютных операций);
- продажа валюты резидентами-организациями (только через уполномоченные банки с обязательной продажей 25% валютной выручки в 7-дневный срок);
- расчеты между резидентами и нерезидентами в рублях (только в безналичном порядке с осуществлением расчетов через специальные счета нерезидентов в уполномоченных банках).

Для остальных валютных операций, связанных с движением капитала, ЦБ РФ установлен разрешительный порядок (они могут быть совершены только с разрешения ЦБ РФ).

Аудитор должен убедиться в том, что валютные операции совершены в соответствии с порядком, установленным Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными актами ЦБ РФ, проверить наличие разрешений ЦБ РФ в необходимых случаях.

Источники информации:

- контракты с нерезидентами;
- акты выполненных работ, счета (инвойсы), международные перевозочные документы;
- грузовые таможенные декларации;
- карточки и анализ счетов активов и обязательств в иностранной валюте.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение.

Характерные ошибки и нарушения, связанные с несоблюдением порядка совершения валютных операций:

- нарушение установленных сроков расчетов с нерезидентами при экспортно-импортных операциях (90 дней);
- неуведомление ЦБ РФ при получении кредита от нерезидента на срок более 180 дней;
- приобретение организацией наличной иностранной валюты (например, через свое подотчетное лицо в обменном пункте);
- осуществление наличных рублевых расчетов с нерезидентом (например, нерезидент вносит наличную рублевую сумму в кассу организации или получает ее);
- открытие резидентом валютного счета за пределами Российской Федерации без разрешения ЦБ РФ и совершение на нем валютных операций.

Полнота поступления валютной выручки на счета в уполномоченных банках Российской Федерации

Валютная выручка (а также и прочие поступления в валюте) должна быть в обязательном порядке в полном объеме зачислена на счет организации в уполномоченном банке РФ.

В отдельных случаях только для исполнения кредитных обязательств перед нерезидентами-агентами правительств государств — членов ОЭС и только с разрешения ЦБ РФ валютная выручка может быть зачислена на счета третьих лиц за пределами Российской Федерации.

Двадцать пять процентов валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности подлежит обязательной продаже через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в 7-дневный срок.

Аудитор должен убедиться в том, что валютная выручка организации в полном объеме зачислена на счет организации в уполномоченном банке.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и в предыдущей задаче.

Характерные нарушения:

- неполное зачисление валютной выручки на счет организации в уполномоченном банке (например, по контракту должно быть зачислено \$10 тыс., а поступило \$49 950, так как \$450 снял за свои услуги банк-корреспондент. Если контрактом не предусмотрено, что оплата услуг банка-корреспондента осуществляется за счет получателя, то эта сумма может быть сочтена неполным поступлением валютной выручки);
- зачисление валютной выручки на счета третьих лиц за пределами Российской Федерации без разрешения ЦБ РФ.

Правильность определения дат совершения операций в иностранной валюте, точность пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в рубли

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в учете должна быть пересчитана в рубли по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте.

Датой совершения операции в иностранной валюте для отдельных операций при этом считается:

- для банковских операций с валютой — дата зачисления денежных средств на валютный счет организации или списания их с валютного счета (дата, указанная в выписке банка);
- для кассовых операций с валютой — дата оприходования наличной валюты в кассу организации или выдачи ее из кассы (дата, указанная в кассовом ордере);
- доходы в валюте — дата признания доходов (дата перехода права собственности на продукцию или товар, дата приемки заказчиком выполненной работы, дата оказания услуги);
- расходы в валюте — дата признания расходов (дата их осуществления);
- импорт имущества — дата перехода права собственности на импортируемое имущество;
- импорт услуги — дата оказания услуги;
- списание задолженности в иностранной валюте с подотчетного лица — дата утверждения авансового отчета.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета счетов активов и обязательств в иностранной валюте;
- первичные документы по счетам активов и обязательств в иностранной валюте;
- расчеты бухгалтерии;
- контракты с нерезидентами.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, пересчет, опрос.

Характерная ошибка: неправильное определение даты совершения операции в иностранной валюте.

Пример. Организация импортирует товар, доставляемый морем из США в Санкт-Петербург. В контракте с нерезидентом указано условие поставки СИФ.

Бухгалтер, получив отгрузочные документы и таможенную декларацию (ГТД), в которой таможенная стоимость товара указана в валюте и в рублях по курсу дня составления ГТД, пересчитывает стоимость товара в рубли по курсу, указанному в ГТД, а это — ошибка, так как стоимость товара следует пересчитать в рубли по курсу дня перехода права собственности. Согласно условию поставки СИФ, день перехода права собственности — день погрузки товара на корабль поставщиком.

Правильность отражения в учете курсовых разниц

Курсовые разницы (разницы в рублевой оценке активов и обязательств, возникающие вследствие изменения курса Центрального банка РФ) в бухгалтерском учете могут возникать на счетах денежных средств (50, 52, 55, 57, 58 — только по краткосрочным ценным бумагам), средств в расчетах (60, 62, 66, 67, 71, 75, 76), целевого финансирования (86).

Пересчет в рубли выраженной в иностранной валюте стоимости, отраженной на указанных выше счетах, должен осуществляться на дату совершения операции в иностранной валюте и на последнюю дату отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев, года). Соответственно курсовые разницы на этих счетах также должны быть отражены в учете на дату совершения операции и отчетную дату.

Исключение составляют счета 50 и 52, на которых пересчет в рубли и отражение курсовой разницы могут производиться при каждом изменении курса Центрального банка РФ. Курсовые разницы, возникающие на всех указанных выше счетах (кроме 75), подлежат включению во внереализационные доходы или расходы организации.

Курсовая разница, возникающая на счете 75 (разница, связанная с формированием уставного или складочного капитала), подлежит отнесению на добавочный капитал.¹

Источники информации и рекомендуемые аудиторские процедуры те же, что и в предыдущей задаче.

Характерная ошибка: неотражение в учете курсовых разниц (чаще всего на счетах средств в расчетах) на отчетную дату.

Полнота и правильность формирования и раскрытия информации об операциях в иностранной валюте в бухгалтерской отчетности

При отражении операций в иностранной валюте записи на счетах бухгалтерского учета должны производиться:

- на счетах активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте и на которых возникает курсовая разница (50, 52, 55, 57, 58, 60, 62, 66, 67, 71, 75, 76, 86), — в рублях и одновременно в иностранной валюте (валюте расчетов и платежей);
- на счетах прочих активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, — в рублях.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в рублях (кроме случаев ведения деятельности за пределами Российской Федерации, когда отчетность по требованию страны пребывания должна быть составлена и в иностранной валюте).

В бухгалтерской отчетности подлежат раскрытию величина курсовых разниц, отнесенных на внереализационные доходы и расходы, величина курсовых разниц, отнесенных на добавочный капитал, курс Центрального банка РФ на дату составления отчетности.

Источники информации: регистры бухгалтерского учета по счетам активов и обязательств в иностранной валюте, бухгалтерская отчетность.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

5.11. Проверка формирования расходов

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.,
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);

¹ В налоговом учете курсовые разницы без исключения зачисляются во вне-реализационные доходы или расходы.

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (приказ Минфина РФ № 33н от 06.05.1999 г.);
- Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (приказ Минфина РФ № 64н от 21.12.1998 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, работ в капитальном строительстве (постановление Госкомстата РФ № 71а от 30.10.1997 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету работ в автомобильном транспорте (постановление Госкомстата РФ № 78 от 28.11.1997 г.).

Отраслевые рекомендации (отраслевые инструкции) по составу затрат и калькуляции себестоимости продукции, работ, услуг:

- предприятий, объединений и организаций отрасли «Электроэнергетика» Минтопэнерго РФ (Минтопэнерго РФ № 05-05/2 от 07.01.1993 г.);
- предприятий основной эксплуатационной деятельности морского транспорта (Минтранс РФ № ВА-6/259 от 29.04.1994 г.);
- предприятий основной деятельности речного транспорта (Минтранс РФ № ВА-6/152 от 08.03.1993 г.);
- предприятий автомобильного транспорта (Минтранс РФ от 29.08.1995 г.);
- деятельности проектной и изыскательской для строительства (Госстрой РФ от 06.04.1994 г.);
- научно-технической продукции (Миннауки РФ № ОР-22-2-46 от 15.06.1994 г.);
- деятельности на автомобильном транспорте (Минтранс РФ № 153 от 24.06.2003 г.);
- организаций, занимающихся туристской деятельностью (Госкомфизкультуры и туризма РФ № 402 от 04.12.1998 г.);
- жилищно-коммунального хозяйства (Госкомстрой РФ № 9 от 23.02.1999 г.);

- сельского хозяйства (Минсельхоз РФ № П-4-24/2068 от 04.07.1996 г.);
- предприятий лесопромышленного комплекса (Рослеспром РФ от 19.10.1994 г.).

Ведомственные акты по определению затрат в строительстве:

- Методические указания по определению величины накладных расходов в строительстве (Госстрой РФ № 76 от 17.12.1999 г.);
- Методические указания по определению стоимости строительной продукции (постановление Госстроя РФ № 31 от 26.04.1999 г.);
- Методическое пособие по расчету затрат на службу заказчика-застройщика (Минстрой РФ № ВВ-29/12-347 от 20.03.2000 г.).

Задачи, которые стоят перед аудитором, проверяющим расходы организации:

- обоснованность отнесения расходов организации к обычным и прочим, а также их признания в учете;
- последовательность и правильность применения учетной политики в отношении учета расходов;
- обоснованность и правильность калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг);
- обоснованность отнесения затрат к расходам будущих периодов, правильность их списания;
- обоснованность и правильность образования резервов предстоящих расходов и их списания;
- ведение аналитического учета расходов;
- полнота и правильность раскрытия информации о расходах в бухгалтерской отчетности.

Обоснованность отнесения расходов организации к обычным и прочим, обоснованность их признания в учете

Текущие расходы организации имеют место при выбытии активов и/или возникновении обязательств, приводящих к уменьшению капитала (за исключением уменьшения вкладов по решению участников).

Текущими расходами организации не могут быть признаны:

- вложения во внеоборотные активы;
- финансовые вложения;
- авансы (предварительные оплаты, задатки) выданные;
- возврат кредитов и займов;
- перечисления сумм, причитающихся комитенту, принципалу и т. п., при расчетах по посредническим договорам.

Текущие расходы организации, согласно ПБУ 10/99, подразделяются на расходы по обычным видам деятельности (обычные расходы) и прочие расходы (операционные, внереализационные, чрезвычайные).

В составе обычных расходов (счета 20–29, 44) организации подлежат отражению расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, закупкой и продажей товаров, выполнением работ и оказанием услуг, являющихся предметом деятельности организации (материальные затраты, расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие расходы). Предмет деятельности организации может быть установлен уставом. Если в уставе организации предмет ее деятельности не определен, то он должен быть сформулирован в учетной политике.

В составе прочих (счета 91–2, 99) подлежат отражению операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы.

В составе операционных расходов подлежат отражению расходы, связанные с получением доходов, не являющихся предметом деятельности организации (операционных доходов — арендной платы, роялти, дивидендов и пр.), расходы по оплате услуг банков (в том числе процентов за кредит), отчисления в создаваемые организацией резервы и пр.

В составе внереализационных расходов должны быть отражены штрафные санкции по договорам, возмещение причиненных убытков, списания дебиторская задолженность, курсовые разницы, уценка активов, расходы (убытки) прошлых лет, признанные в отчетном году, оплата мероприятий социального характера (благотворительность, спорт, культура, развлечения), и пр.

К чрезвычайным относятся расходы, возникающие вследствие чрезвычайных обстоятельств (пожар, наводнение, катастрофа техногенного характера, хищение имущества и пр.).

Текущие расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете (признаются в бухгалтерском учете), если:

- они произведены в соответствии с договором, требованием законодательного акта, обычаем делового оборота;
- сумма расхода определена;
- в отношении выбытия актива отсутствует неопределенность.

Определенность суммы расхода в бухгалтерском учете обуславливается подтверждающим документом, из которого следует сумма расхода. К таким документам могут быть отнесены:

- лимитно-заборные карты (форма М-8), требования-накладные (форма М-11), путевые листы (форма 3, 4-с, 6) и пр. — для материальных затрат;

- табели учета рабочего времени (форма Т-12, Т-13), расчетные ведомости (форма Т-51) — для расходов на оплату труда;
- индивидуальные карточки учета сумм начисленного единого социального налога — для отчислений на социальные нужды;
- расчеты амортизации основных средств и нематериальных активов — для сумм амортизации;
- договоры с исполнителями, подрядчиками; акты выполненных работ (ремонтно-строительных по форме КС-2 и КС-3); документы, свидетельствующие о факте оказания услуг, — для расходов по оплате услуг сторонних организаций;
- авансовые отчеты, акты сверок, приказы директора, претензионные письма, решения суда и пр. — по прочим расходам.

Если договором предусмотрено, что организация должна исполнить свои обязательства заказчика, покупателя денежными средствами, то расходы должны быть признаны в учете исходя из рыночной стоимости ценностей, подлежащих передаче.

При оплате работ, услуг на условиях коммерческого кредита расходы должны быть приняты к учету в полной сумме кредиторской задолженности.

При предоставлении организации скидок (бонусов) расходы должны быть признаны с их учетом.

При оплате в рублях денежного обязательства, выраженного в иностранной валюте или условных единицах, расходы должны быть признаны с учетом возникающих суммовых разниц.

Кроме определенности суммы расхода в бухгалтерском учете должна соблюдаться и временная определенность расхода, т. е. признание (отражение) расхода в том отчетном периоде, в котором он совершен, независимо от времени его оплаты.¹

Аудитор должен убедиться в определенности (документальной подтвержденности) суммы отраженных в бухгалтерском учете расходов и их временной определенности, правильности их отражения в составе обычных, операционных, внеоперационных или чрезвычайных расходов.

Источники информации:

- карточки и анализ счетов 20–29 (20–39) «Затраты на производство», 44 «Расходы на продажу», 91–2 «Прочие расходы», 99 «Прибыли и убытки»;

¹ Кроме малых предприятий, применяющих в бухгалтерском учете кассовый метод признания доходов и расходов.

- первичные и системные документы, подтверждающие определенность расходов.

Аудиторские процедуры: аналитические процедуры (например, сравнение показателей, сформированных на основе отраженных в учете расходов, с плановыми, нормативными, среднеотраслевыми показателями или показателями предыдущих отчетных периодов), просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение (например, от третьего лица о фактически произведенных расходах).

Характерные ошибки и нарушения при учете расходов организации:

- отражение в учете расходов, сумма которых не определена (не имеет документального подтверждения, например отсутствует акт приемки-передачи результата выполненной работы);
- нарушение временной определенности (отражение в составе обычных расходов убытков прошлых лет, выявленных в отчетном году);
- отражение в составе текущих расходов затрат инвестиционного характера (например, капитальных вложений);
- списание на текущие расходы затрат по выполненным для организации работам, услугам при отсутствии договора или по договору, который может быть признан ничтожным (отсутствие государственной регистрации, отсутствие лицензии и пр.);
- списание на расходы организации материалов по мере их приобретения, минуя счета запасов (например, канцтоваров на основе кассовых и товарных чеков, бензина на основе чеков АЗС и пр.);
- списание на расходы материалов по первичным документам, форма которых отлична от установленной Госкомстатом;
- списание на операционные расходы процентов по кредиту, использованному для выдачи аванса.

Правильность формирования и последовательность применения учетной политики в отношении учета расходов

В учетной политике организации в отношении учета расходов в общем случае подлежат отражению по крайней мере следующие моменты:

- способ формирования информации о расходах по обычным видам деятельности (либо на счетах 20–29, либо на счетах 20–39. Счета 30–39 при этом могут применяться для учета расходов по элементам);
- способ списания общехозяйственных расходов (либо на счета 20, 23, 29, либо в качестве условно-постоянных — на счет 90–2);

- способ распределения косвенных расходов между объектами калькулирования себестоимости. Косвенные расходы (общехозяйственные, если они списываются на счета 20, 23, 29, общепроизводственные) могут распределяться между объектами калькулирования себестоимости пропорционально либо прямым расходам, либо затратам на оплату труда основных работников или иным способом, отражающим специфику организации;
- способ группировки расходов по статьям затрат для формирования информации в целях управления, калькулирования себестоимости. При этом следует руководствоваться отраслевыми рекомендациями и инструкциями. Например, при производстве строительных работ рекомендуется следующая группировка расходов по статьям:
 - ◆ материалы;
 - ◆ расходы на оплату труда рабочих;
 - ◆ расходы по содержанию и эксплуатации рабочих машин и механизмов;
 - ◆ накладные расходы.

В организациях торговли рекомендуется иная группировка расходов:

- транспортные;
- оплата труда и отчисления на социальные нужды;
- аренда основных средств, оборудования, инвентаря;
- амортизация;
- ремонт;
- расходы на топливо, газ, энергию, воду;
- расходы на хранение, подработку, подсортировку, упаковку товаров;
- реклама;
- потери и технологические отходы;
- расходы на тару;
- прочие.

В организациях, производящих научно-техническую продукцию, рекомендуется такая группировка расходов:

- материалы;
- услуги субподрядчиков;
- спецоборудование;

- оплата труда основных работников и отчисления на социальные нужды;
- прочие прямые расходы;
- накладные расходы;
- способ отражения незавершенного производства в массовом и серийном производстве (по фактической производственной или нормативной себестоимости, по прямым статьям расходов, по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов);
- способ калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Источники информации:

- приказ по учетной политике;
- карточки и ведомости аналитического учета по счетам 20–29 (20–39) «Затраты на производство», 44 «Расходы на продажу».

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Обоснованность и правильность калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)

Метод калькулирования себестоимости должен быть установлен учетной политикой организации исходя из типа производства, его сложности, длительности производственного цикла, номенклатуры вырабатываемой продукции. Выбор метода калькулирования себестоимости должен осуществляться с учетом отраслевых рекомендаций и инструкций.

Организации, связанные с производством продукции (работ, услуг), могут применять следующие методы калькулирования себестоимости:

- простой;
- нормативный;
- попередельный;
- позаказный.

Простой метод может быть применен в организациях с ограниченной номенклатурой продукции и отсутствием либо незначительностью незавершенного производства. При простом методе производственная себестоимость объекта калькуляции определяется делением расходов на количество единиц готовой продукции.

Нормативный метод калькулирования себестоимости целесообразен в массовом и серийном производстве разнообразной и сложной продукции. При нормативном методе фактическая себестоимость единицы

готовой продукции определяется исходя из расходов по нормам, величин отклонений от норм и величин изменений норм.

Попередельный метод применим в производстве, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки (переделов). В этом случае расходы учитываются не только по статьям затрат, но и по переделам.

Позаказный метод отраслевые инструкции рекомендуют применять при выполнении работ и оказании услуг. Объектом калькулирования в этом методе является заказ (изделие, работа, выполняемая по конкретному договору, услуга, оказываемая конкретному заказчику). Прямые расходы распределяются между заказами прямым образом, косвенные — в соответствии с выбранным в учетной политике способом. Незавершенным производством в этом методе являются все расходы, отнесенные на не сданный заказчику заказ.

Аудитор в ходе решения данной задачи должен убедиться в обоснованности выбора объекта калькулирования, правильности калькулирования себестоимости, правильности отражения в учете стоимости незавершенного производства.

Источники информации:

- ведомости аналитического учета по счетам 20–29 «Затраты на производство»;
- расчеты бухгалтерии;
- производственные планы, сметы, нормы, нормативные калькуляции;
- сырье, материалы, полуфабрикаты, входящие в состав незавершенного производства;
- акты инвентаризации незавершенного производства.

Рекомендуемые аудиторские процедуры: инвентаризация (например, незавершенного производства), осмотр и обследование (например, производственных участков, технологических цепочек и т. д.), наблюдение (например, за технологическим процессом изготовления продукции), контрольные замеры (например, фактического объема израсходованных материалов), технологический контроль (например, осуществление контрольной операции), лабораторный контроль (например, соответствия свойств материалов, используемых в производстве, установленным нормам, требованиям), опрос, просмотр документов, сравнение документов, пересчет арифметических расчетов бухгалтерии.

Характерные ошибки и нарушения:

- необоснованное, не соответствующее специфике производства и отраслевым рекомендациям исчисление себестоимости продукции;
- недостоверная (не подтвержденная данными инвентаризации) оценка незавершенного производства.

Обоснованность отнесения затрат к расходам будущих периодов
Произведенные организацией расходы подлежат отражению в составе расходов будущих периодов (счет 97), если они связаны с получением доходов в будущих отчетных периодах. Например, организацией признан расход на рекламу продукции, которая начнет выпускаться в следующих периодах. Это расход будущих периодов. Списание расходов будущих периодов на счета обычных расходов (20, 23, 25, 26, 44) должно осуществляться в течение срока, включающего периоды, к которому относятся указанные расходы, отраженные на счете 97.

Источники информации:

- карточка и ведомость аналитического учета по счету 97 «Расходы будущих периодов»;
- первичные и системные документы, подтверждающие временную определенность данных расходов.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Характерные ошибки:

- отражение расходов будущих периодов в составе текущих (например, организация заключила договор страхования имущества на два года, а страховую премию, выплаченную полностью при заключении договора, сразу же включила в текущие расходы);
- отражение в составе расходов будущих периодов авансов выданных (например, организация выплатила аванс рекламной фирме, которая будет рекламировать продукцию организации, и включила эту сумму в состав расходов будущих периодов. Это аванс, а согласно ПБУ 10/99 авансы выданные не признаются расходами).

Обоснованность и правильность образования резервов предстоящих расходов и их списания

В целях соблюдения принципа соответствия доходов и расходов (принцип, установленный ПБУ 10/99) организация может создавать резервы предстоящих расходов, обеспечивающие равномерность их формирования, в частности такие, как:

- резерв предстоящей оплаты отпусков (включая отчисления на социальное страхование);
- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год;
- резерв в связи с сезонным характером производства;
- резерв на ремонт основных средств;
- резерв предстоящих расходов на осуществление природоохранных мероприятий;
- резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Создание резервов должно быть предусмотрено учетной политикой организации. Резервы образуются на счете 96 в суммах, исчисленных организацией путем расчета величины расходов, подлежащих резервированию. Образованные резервы на конец года должны инвентаризоваться и при необходимости корректироваться.

Источники информации:

- карточка и ведомость аналитического учета по счету 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- расчеты бухгалтерии;
- сметы расходов, иные системные документы, обосновывающие сумму формируемых резервов.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, пересчет расчетов бухгалтерии.

Ведение аналитического учета расходов

Аналитический учет расходов должен вестись:

- на счете 20 — по статьям затрат, видам выпускаемой продукции, подразделениям организации (если не используются счета 30–39);
- на счете 21 — по местам хранения полуфабрикатов и их видам (сортам, размерам и т. д.);
- на счете 23 — по видам производств;
- на счете 25 — по подразделениям организации и статьям затрат;
- на счете 26 — по месту возникновения, статьям затрат и др.;
- на счете 28 — по подразделениям организации, статьям затрат, видам продукции, причинам брака, виновникам брака;
- на счете 29 — по каждому обслуживаемому производству (хозяйству) и по статьям их затрат;
- на счете 44 — по статьям затрат;
- на счете 91–2 — по видам прочих расходов.

Источники информации: ведомости аналитического учета по этим счетам. Аудиторские процедуры: просмотр этих документов, опрос.

Полнота и правильность раскрытия информации о расходах в бухгалтерской отчетности

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая информация:

- расходы по обычным видам деятельности в разрезе статей затрат;
- изменение стоимости незавершенного производства;
- размер резервов предстоящих расходов.

При выделении в отчетности видов доходов, каждый из которых составляет не менее 5% от общей суммы доходов, в отчетности должна быть показана соответствующая каждому виду доходов часть расходов.

Источники информации:

- бухгалтерская отчетность;
- анализ счетов 90-2 «Себестоимость продаж», 91-2 «Прочие расходы», 99 «Прибыли и убытки», 20 «Основное производство», 44 «Расходы на продажу».

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

5.12. Проверка учета выпуска готовой продукции и товаров отгруженных

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (приказ Минфина РФ № 44н от 09.06.2001 г.);

- Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (приказ Минфина РФ № 119н от 28.12.2001 г.).

К задачам проверки этого сегмента аудита может быть отнесена необходимость удостоверения в следующем:

- правильность формирования фактической производственной или нормативной (плановой) себестоимости готовой продукции и отражения ее в учете, последовательность применения учетной политики в этой части;
- обоснованность и правильность отражения в учете операций списания готовой продукции;
- ведение аналитического учета на счетах 43 и 45;
- правильность отражения готовой продукции и товаров отгруженных в бухгалтерской отчетности.

Правильность формирования фактической производственной или нормативной (плановой) себестоимости готовой продукции и отражения ее в учете, последовательность применения учетной политики в этой части

Готовая продукция в зависимости от выбранного организацией метода калькулирования себестоимости может учитываться:

- по фактической производственной себестоимости (в сумме фактических затрат, связанных с ее изготовлением);
- по нормативной (плановой) себестоимости с использованием учетных цен. В качестве учетной цены единицы готовой продукции может быть применена:
 - ◆ фактическая производственная себестоимость прошлого периода;
 - ◆ планово-расчетная (нормативная) цена, установленная организацией;
 - ◆ договорная цена.

Выбор способа учета готовой продукции должен быть закреплен в учетной политике, и аудитору следует убедиться в последовательности ее применения.

При учете готовой продукции по варианту б) нормативная (плановая) себестоимость ее выпуска должна быть отражена по дебету счета 43 в корреспонденции со счетом 40 «Выпуск продукции». По кредиту счета 40 подлежит отражению фактическая производственная себестоимость готовой продукции. Отклонение фактической производ-

ственной себестоимости от нормативной в конце каждого месяца должно списываться с кредита счета 40 в дебет счета продаж (90) обычной или сторнировочной проводкой.

Независимо от выбранного способа учета готовая продукция должна учитываться как в стоимостных, так и в количественных показателях. Единица измерения готовой продукции должна быть принята организацией исходя из ее физических свойств (штука, объем, масса, площадь, длина и пр.).

Источники информации:

- готовая продукция в местах хранения;
- карточки и ведомости аналитического учета счетов 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 43 «Готовая продукция»;
- расчеты бухгалтерии;
- первичные документы на поступление на склад готовой продукции;
- акты инвентаризации;
- договоры с покупателями.

Аудиторские процедуры: инвентаризация (готовой продукции на складе), осмотр, контрольные замеры, лабораторный контроль (например, соответствия свойств готовой продукции установленным нормам, требованиям и т. д.), опрос, просмотр документов, сравнение документов.

Характерные ошибки и нарушения:

- несвоевременное списание отклонения фактической себестоимости готовой продукции от плановой (сальдо на счете 40 на конец месяца);
- отражение готовой продукции собственного производства, реализуемой в розницу, на счете 41, а не 43.

Обоснованность и правильность отражения в учете операций по списанию готовой продукции

Стоимость готовой продукции, учтенная на счете 43, при признании в бухгалтерском учете выручки от продажи должна быть списана на счет продаж (90).

Списание готовой продукции (как и материалов) должно производиться одним из четырех способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первой по времени оприходования готовой продукции;

- по себестоимости последней по времени оприходования готовой продукции.

Если выручка от продажи отгруженной продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, то ее стоимость должна быть списана на счет товаров отгруженных (45) до момента признания выручки. В качестве товаров отгруженных (на счете 45), в частности, должна учитываться готовая продукция (товары), отгруженная:

- комиссионеру по договору комиссии;
- покупателю по договору, предусматривающему отсроченный переход права собственности.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета счетов 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные»;
- первичные документы на отпуск со склада готовой продукции (накладные);
- договоры с покупателями, комиссионерами.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение (например, комиссионера об отгрузке продукции комитента).

Характерная ошибка: отражение продукции (товаров) на счете 45, в то время как выручка от продаж может быть признана.

Ведение аналитического учета на счетах 43, 45

Аналитический учет готовой продукции должен вестись по материально ответственным лицам, местам хранения, наименованиям (с отдельным учетом по отличительным признакам — марки, артикулы, модели, типоразмеры и пр.). Кроме того, аналитический учет должен вестись по укрупненным группам готовой продукции (например, изделия основного производства, изделия вспомогательного производства).

Аналитический учет товаров отгруженных должен вестись по местам нахождения и видам отгруженной продукции (товаров).

Источники информации: ведомости аналитического учета счетов 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные».

Аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос.

Правильность отражения готовой продукции и товаров отгруженных в бухгалтерской отчетности

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию информация о способе учета готовой продукции.

Источник информации: бухгалтерская отчетность.

Аудиторская процедура: просмотр документа.

5.13. Проверка формирования доходов

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (приказ Минфина РФ № 64н от 21.12.1998 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (приказ Минфина РФ № 32н от 06.05.1999 г.);
- Правила ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость (Постановление Правительства РФ № 914 от 02.12.2000 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94 (приказ Минфина РФ № 167 от 20.12.1994 г.);
- Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» № 128-ФЗ от 08.08.2001 г.

В ходе проверки формирования доходов аудитор должен удостовериться в следующем (задачи проверки):

- обоснованность отнесения доходов организации к обычным и прочим;
- последовательность применения учетной политики в отношении учета доходов;
- полнота, правильность и своевременность признания доходов и отражения их в учете;

- обоснованность отнесения доходов к доходам будущих периодов, правильность их списания;
- ведение аналитического учета по каждому виду обычных и прочих доходов;
- правильность отражения в бухгалтерской отчетности информации об обычных и прочих доходах и полнота ее раскрытия;
- наличие лицензий на виды деятельности, осуществляемые организацией, в предусмотренных законодательством случаях.

Обоснованность отнесения доходов организации к обычным и прочим

Доходы организации имеют место при поступлении активов и/или погашении ее обязательств, в результате чего увеличивается ее капитал (за исключением вкладов участников).

Доходами организации не являются:

- поступившие суммы НДС, акциза, налога с продаж, иных обязательных налогов и сборов;
- поступления от третьих лиц в пользу комитента, принципала, доверителя по посредническим сделкам;
- авансы;
- залог, задаток, поступившие в счет обеспечения обязательств;
- займы и кредиты.

Согласно ПБУ 9/99, доходы организации подразделяются на доходы по обычным видам деятельности (обычные доходы) и прочие (операционные, внереализационные и чрезвычайные).

В составе обычных доходов (счет 90-1) подлежит отражению выручка от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, являющихся предметом деятельности организации. Предмет деятельности организации может быть установлен ее уставом либо сформулирован в учетной политике.

В составе операционных (счет 91-1) подлежат отражению доходы от продажи имущества (работ, услуг), не являющегося предметом деятельности организации (арендная плата, роялти, дивиденды, проценты и пр.).

В составе внереализационных (счет 91-1) подлежат отражению доходы, не связанные с продажей имущества (работ, услуг): штрафные санкции по договорам, возмещение убытка, дарение, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, списанная кредиторская задолженность, курсовые разницы, дооценка активов и пр.

В составе чрезвычайных (счет 99) подлежат отражению доходы, связанные с чрезвычайными обстоятельствами: страховое возмещение понесенного ущерба, материальные ценности, остающиеся от списания не пригодных к эксплуатации активов, и пр.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета по счетам 90–1 «Выручка», 91–1 «Прочие доходы», 99 «Прибыли и убытки»;
- системные документы (устав организации, приказа по учетной политике, договоры с покупателями, заказчиками).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Последовательность применения учетной политики в отношении учета доходов

Учетная политика организации в отношении признания доходов может предусматривать следующие моменты:

- метод признания доходов (по начислению, кассовый);¹
- метод признания дохода от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления (по мере готовности работы, услуги, продукции либо по завершении работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом);
- метод отражения доходов при выполнении работ долгосрочного характера (с использованием счета 46, без использования счета 46). При использовании счета 46 на нем (проводкой Дт 46 — Кт 90–1) отражается стоимость принятых и оплаченных заказчиком законченных этапов работ, имеющих самостоятельное значение.

Источник информации и аудиторские процедуры: те же, что указаны в предыдущей задаче.

Полнота, правильность и своевременность признания доходов и отражения их в учете

Доходы подлежат признанию в учете, если определены их сумма и момент возникновения, право на их получение не вызывает сомнений, отсутствует неопределенность в расходах, необходимых для получения доходов, подлежащих признанию.

Определенность суммы доходов следует из договора, отгрузочных документов (накладной, акта выполненных работ, счета, счета-фактуры),

¹ Напомним, что, согласно приказу Минфина РФ № 64н от 21.12.1998 г., кассовый метод признания доходов в бухгалтерском учете вправе применять только малые предприятия.

иных документов. Если сумма доходов договором не определена (покупатель, заказчик исполняет свои обязательства неденежными средствами), то доход должен быть признан в учете по рыночной стоимости ценностей, подлежащих получению.

При продаже продукции, товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита доходы подлежат признанию в полной сумме дебиторской задолженности.

При предоставлении торговых скидок (бонусов) сумма дохода подлежит признанию с их учетом.

При получении рублевой оплаты обязательства, выраженного в иностранной валюте или условных единицах, сумма дохода должна быть признана с учетом возникающих суммовых разниц.

Временная определенность доходов возникает в момент перехода права собственности на продукцию, товар (в момент передачи продукции, товара покупателю или перевозчику), в момент принятия выполненной работы заказчиком, в момент оказания услуги.¹

Операционные доходы от предоставленных займов (проценты) подлежат признанию в учете за каждый истекший отчетный период.

Внереализационные доходы в виде штрафных санкций по договорам и возмещения причиненных убытков должны быть отражены в учете в том периоде, когда они признаны виновником либо когда по ним вынесено решение суда. Внереализационные доходы от списания кредиторской задолженности подлежат признанию в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности (в общем случае 3 года с момента окончания срока, установленного для исполнения обязательств дебитором).

Аудитор должен проверить полноту и своевременность отражения в учете всех операций по признанию доходов, а также их правильность.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета по счетам 90–1 «Выручка», 91–1 «Прочие доходы», 99 «Прибыли и убытки»;
- договоры с покупателями, заказчиками;
- книга продаж;
- счета и счета-фактуры, выставленные покупателям;
- товарные (формы ТОРГ-12, -13, -14) и товарно-транспортные (форма 1-Т) накладные;
- накладные на отпуск материалов на сторону (форма М-15);

¹ Кроме малых предприятий, применяющих в бухгалтерском учете кассовый метод признания доходов и расходов.

- акты на списание основных средств (форма ОС-4);
- акты приемки-передачи результатов выполненных работ;
- документы, свидетельствующие о факте оказания услуг;
- отчеты агента, комиссионера об отгрузке товаров комитента;
- уведомления участника, ведущего общие дела по совместной деятельности, о причитающейся участнику прибыли;
- решения суда о присуждении штрафных санкций в пользу организации;
- иные документы.

Аудиторские процедуры: аналитические (например, сравнение выручки от продаж с плановыми, среднеотраслевыми данными, с данными предыдущих периодов и пр.), опрос, подтверждение (например, третьего лица о факте отгрузки ему продукции), просмотр документов, сравнение документов (например, взаимная проверка оборотов на счете 90-1 и итогов книги продаж), пересчет арифметических расчетов (например, пересчет реализованного торгового наложения, определяемого расчетом).

Характерные ошибки и нарушения:

- неполное отражение фактов продаж (например, отпуск материалов работникам с последующим вычетом из зарплаты бухгалтер строительной организации отражал проводкой Дт 70 — Кт 10);
- несвоевременное признание доходов (например, при продаже продукции, реализуемой через комиссионера);
- несоответствие друг другу различных учетных регистров (например, оборота по счету 90-1 и итога книги продаж).

Обоснованность отнесения доходов к доходам будущих периодов, правильность их списания

Полученные (начисленные) доходы подлежат включению в состав доходов будущих периодов (счет 98-1), если в момент их получения (начисления) право на них у организации отсутствует. Например, денежная сумма, перечисленная участнику совместной деятельности участником, ведущим общие дела, в счет прибыли, причитающейся в следующем отчетном периоде, является доходом будущих периодов. Безвозмездно полученное имущество также является доходом будущих периодов.

Аудитор должен убедиться в том, что доход обоснованно отнесен к доходам будущих периодов и что он своевременно списан на обычные или прочие доходы.

Источники информации:

- карточка и ведомость аналитического учета по счету 98 «Доходы будущих периодов»;
- системные документы, связанные с поступлением доходов будущих периодов.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос, подтверждение.

Характерные ошибки:

- отражение доходов не в составе доходов будущих периодов, а в составе доходов текущего периода;
- несвоевременное списание доходов будущих периодов;
- отражение в составе доходов будущих периодов авансов полученных.

Ведение аналитического учета по каждому виду обычных и прочих доходов

Аналитический учет доходов от обычных видов деятельности должен вестись по каждому виду проданных товаров (продукции), выполняемых работ, оказываемых услуг. Кроме того, аналитический учет может вестись по направлениям, необходимым для управления организацией (например, по регионам продаж).

Аналитический учет прочих доходов должен вестись по каждому их виду таким образом, чтобы была обеспечена возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Источники информации: ведомости аналитического учета по счетам 90–1 «Выручка», 91–1 «Прочие доходы», 99 «Прибыли и убытки». **Аудиторские процедуры:** просмотр документов, опрос.

Правильность отражения в бухгалтерской отчетности информации об обычных и прочих доходах и полнота ее раскрытия

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию информация о порядке признания выручки; о способе определения готовности работ, услуг, продукции, если выручка признается по мере готовности.

В бухгалтерской отчетности обычные, операционные и внеоперационные доходы, составляющие не менее 5% от общей суммы доходов, должны быть показаны по каждому виду в отдельности.

При получении выручки от связанных сторон в отчетности следует указать долю такой выручки.

При получении выручки неденежными средствами в отчетности следует указать количество организаций, от которых такая выручка

получена, а также указать способ определения стоимости ценностей, переданных организацией.

Источники информации:

- бухгалтерская отчетность;
- анализ счетов 90–1 «Выручка», 91–1 «Прочие доходы», 99 «Прибыли и убытки».

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

Характерные нарушения: невыделение в отчетности видов доходов, составляющих 5% и более от общей суммы доходов.

Наличие лицензий на виды деятельности, осуществляемые организацией, в предусмотренных законодательством случаях

Федеральным законом № 128-ФЗ от 08.08.2001 г. установлено, что деятельность по получению доходов, указанная в законе, должна осуществляться только при наличии соответствующих лицензий (например, строительство, страхование, оказание медицинских услуг и пр.). При осуществлении деятельности организацией, не имеющей соответствующей лицензии, сделка, по которой были получены доходы, может быть в силу ст. 173 ГК РФ признана недействительной, что повлечет за собой необходимость возврата всего полученного по сделке.

Источники информации: лицензии на виды деятельности.

Аудиторская процедура: просмотр этих документов.

5.14. Проверка расчетов с дебиторами и кредиторами

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Гражданский кодекс РФ, часть I от 30.11.1994 г.;
- Гражданский кодекс РФ, часть II от 26.01.1996 г.;

- О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги (письмо Минфина РФ № 142 от 31.10.1994 г.).

В ходе проверки расчетов с дебиторами и кредиторами аудитор должен убедиться в следующем:

- наличие договоров с дебиторами и кредиторами, соответствие их оформления и содержания требованиям ГК РФ;
- своевременность, правильность и обоснованность отражения на расчетах с дебиторами и кредиторами сумм задолженностей покупателей, заказчиков поставщикам, подрядчикам;
- своевременность, правильность и обоснованность отражения на расчетах с дебиторами и кредиторами сумм по претензиям;
- обоснованность и правильность отражения в учете перемены лиц в обязательствах по дебиторской и кредиторской задолженности;
- своевременность и обоснованность списания дебиторской и кредиторской задолженности;
- правильность формирования резерва по сомнительным долгам;
- своевременность и полнота проведения инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами;
- ведение аналитического учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- правильность отражения информации о расчетах с дебиторами и кредиторами в бухгалтерской отчетности.

Наличие договоров с дебиторами и кредиторами, соответствие их оформления и содержания требованиям ГК РФ

Гражданским законодательством Российской Федерации (ст. 161 ГК РФ) установлено, что любая совершаемая организацией сделка (действие, направленное на возникновение, изменение, прекращение прав и обязательств, т. е. дебиторской и кредиторской задолженности) должна быть оформлена письменным образом (договором).

Договор может быть заключен как путем составления одного документа, так и путем обмена документами (письмами, телеграммами, документами электронной или иной связи), исходящими от сторон по договору (ст. 434 ГК РФ).

Договор должен содержать так называемые существенные условия:

- предмет договора;

- условия, предусмотренные законодательными или нормативными актами как существенные или необходимые для договоров данного вида;
- условия, сочтенные существенными любой из сторон. Договор, не содержащий хотя бы одно существенное условие, не считается заключенным (ст. 432 ГК РФ).

Организация может заключать договоры, как предусмотренные, так и не предусмотренные законом; договор может содержать элементы различных договоров, предусмотренных законом (ст. 421 ГК РФ).

Гражданским законодательством Российской Федерации (ст. 454–1054 ГК РФ) предусмотрены такие виды договоров, как купля-продажа, мена, дарение, аренда, лизинг, безвозмездное пользование, подряд, выполнение НИОКР, возмездное оказание услуг, перевозка, экспедиция, заем, кредит, факторинг, хранение, страхование, поручение, комиссия, агентирование, доверительное управление имуществом, простое товарищество (совместная деятельность).

Аудитор должен убедиться, что договоры с дебиторами и кредиторами, заключенные организацией, содержат существенные условия, должным образом оформлены и соответствуют требованиям законодательных и нормативных актов.

Источники информации: договоры с дебиторами и кредиторами.

Аудиторская процедура: просмотр этих документов.

В качестве характерных ошибок при проверке договоров могут быть указаны следующие:

- несоответствие содержания договоров требованиям ГК РФ;
- отсутствие договоров при совершении сделок.

Пример 1. В договоре подряда с исполнителем — физическим лицом указан предмет договора: выполнение исполнителем обязанностей мастера цеха. Подобный предмет противоречит ГК РФ, поскольку является не «определенной работой», имеющей конечный результат, а трудовой функцией. Подобная функция должна быть предметом трудового договора, а не гражданско-правового.

Пример 2. В договоре купли-продажи товара продавец обязуется передать покупателю товар на своем складе, а покупатель обязуется принять товар, вывезти его за свой счет и оплатить. При этом договором предусмотрен момент перехода права собственности на товар от продавца к покупателю через месяц после даты отгрузки. Исходя из условия договора бухгалтер продавца не отражал доходы в момент отгрузки.

Подобное обстоятельство может быть оспорено, поскольку из содержания договора следует, что воля сторон направлена на передачу

права собственности в соответствии с общими принципами договора купли-продажи (ст. 458 ГК РФ — переход права собственности в момент передачи товара). А так как указанное условие (отсрочка перехода права собственности) не подкреплено действительными объективными причинами, то можно говорить о том, что оно в данном случае значения не имеет, поскольку противоречит действительной общей воле сторон (ст. 431 ГК РФ).

Своевременность, правильность и обоснованность отражения на расчетах с дебиторами и кредиторами сумм задолженностей покупателей, заказчиков поставщикам, подрядчикам

На расчетах с поставщиками, подрядчиками, исполнителями (счет 60) должна быть отражена задолженность организации за полученные товарно-материальные ценности, принятые результаты выполненных работ, потребленные услуги. Сумма задолженности подлежит отражению на счете 60 согласно расчетным документам поставщиков и подрядчиков. По неотфактурованным поставкам задолженность подлежит отражению исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах. На счете 60 должны быть также отражены авансы, выданные поставщикам, подрядчикам, исполнителям в соответствии с условиями договоров.

На расчетах с покупателями и заказчиками (счет 62) подлежит отражению задолженность, причитающаяся организации за отпущенные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги согласно расчетным документам, а также авансы, полученные в соответствии с условиями договоров.

Обоснованность сумм задолженности, отраженной на счетах 60 и 62, должна быть подтверждена договорами купли-продажи, мены, подряда, возмездного оказания услуг, перевозки, хранения и пр., оформленными в соответствии с требованиями ГК РФ.

При оформлении задолженности векселем организация-векселедатель должна отразить эту операцию на субсчете «Векселя выданные» счета 60. При выдаче векселя с причитающимися к уплате процентами (дисконтом) векселедатель должен включить проценты (дисконт) в стоимость товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг в момент выдачи векселя, либо отразить их на расходах будущих периодов.

При получении векселей от покупателей и заказчиков организация-векселедержатель должна отразить эту операцию на субсчете «Векселя полученные» счета 62. Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент,

то по мере погашения задолженности этот процент подлежит отражению на счете доходов. Согласно письму Минфина РФ № 142 от 31.10.1994 г., указанный процент должен отражаться на счете 91-1, а согласно ПБУ 9/99, процент по векселю должен учитываться в составе обычных доходов (т. е. на счете 90-1). Поскольку ПБУ 9/99 утверждено приказом Минфина РФ, то данную операцию следует отражать в порядке, предусмотренном ПБУ.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- счета, счета-фактуры, полученные от поставщиков, подрядчиков, исполнителей и выданные покупателям, заказчикам;
- книга покупок;
- книга продаж;
- договоры (купли-продажи, мены, подряда, оказания услуг и пр.).

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос, подтверждение (например, кредиторов о фактическом размере задолженности).

Характерные ошибки:

- несоответствие расчетных документов, выставленных покупателям, заказчикам или полученных от поставщиков, подрядчиков, исполнителей, условиям договоров;
- необоснованное (не вытекающее из условий договора) отражение задолженности (например, получение вклада от участника совместной деятельности бухгалтер отразил в балансе организации проводкой Дт 10 — Кт 60, вместо того чтобы отразить в отдельном балансе проводкой Дт 10 — Кт 80 «Вклады товарищей»).

Своевременность, правильность и обоснованность отражения на расчетах с дебиторами и кредиторами сумм по претензиям

На расчетах с дебиторами и кредиторами по претензиям (счет 76-2) подлежат отражению суммы претензий, предъявленные:

- поставщикам, подрядчикам, исполнителям, перевозчикам, хранителям и прочим по выявленным в ходе проверки их счетов ошибкам, несоответствиям цен и тарифов условиям договоров;
- поставщикам товарно-материальных ценностей за обнаруженное несоответствие качества стандартам, техническим условиям договоров;

- подрядчикам и исполнителям за обнаруженное несоответствие качества работ и услуг техническому заданию;
- поставщикам, перевозчикам, хранителям за недостачу груза;
- банкам по суммам, ошибочно списанным со счетов организации;
- организациям по предусмотренным договорами штрафным санкциям, а также по суммам возмещения убытка, присужденных судом или признанных плательщиком.

Источники информации:

- карточка и ведомость аналитического учета по счету 76–2 «Расчеты по претензиям»;
- претензионные письма, акты;
- договоры с дебиторами и кредиторами.

Аудиторские процедуры: те же, что и в предыдущей задаче.

Обоснованность и правильность отражения в учете перемены лиц в обязательствах по дебиторской и кредиторской задолженности

Погашение задолженности покупателей, заказчиков может быть возложено ими на третье лицо (если из закона или договора не вытекает, что дебиторская задолженность должна быть погашена дебитором лично). В этом случае организация-кредитор обязана принять исполнение обязательства этим третьим лицом и отразить в учете погашение дебиторской задолженности.

Организация-кредитор может передать дебиторскую задолженность (требование уплаты) третьему лицу по договору цессии. При этом не требуется согласия организации-дебитора (должника), если иное не вытекает из закона или договора между кредитором и должником. Передача дебиторской задолженности по договору цессии (уступка требования) подлежит отражению у кредитора как операция по продаже дебиторской задолженности в составе прочих доходов и расходов на счете 91 (если только финансирование уступки требования не является предметом деятельности организации). Разница, возникающая на счете 91 в результате цессии, подлежит списанию со счета 91–1 или 91–2 на счет 99.

Организация-дебитор (должник) с согласия организации-кредитора может перевести свою задолженность на третье лицо по договору цессии. Организация-кредитор при своем согласии должна отразить переход долга на третье лицо внутренними проводками на счете 62.

Аудитор должен удостовериться в правильности оформления перемены лиц в обязательствах.

Источники информации:

- ведомости аналитического учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- договоры цессии (уступки требования, перевода долга);
- извещения кредиторов об их согласии на перевод долга;
- извещения о возложении обязанностей по погашению долга на третье лицо.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос, подтверждение.

Своевременность и обоснованность списания дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность считается погашенной и подлежит списанию со счетов 60, 62 по следующим основаниям:

- исполнение обязательств должником в соответствии с условиями договора (уплата денег, передача имущества);
- зачет встречного однородного требования, для чего должен быть составлен двух- или многосторонний акт либо (при двухстороннем зачете) должно присутствовать заявление одной из сторон;
- совпадение должника и кредитора в одном лице;
- ликвидация юридического лица (смерть физического лица);
- прощение долга;
- уплата или передача отступного (исполнение обязательства по соглашению сторон иным образом).

Дебиторская и кредиторская задолженность подлежит списанию со счетов 60, 62 в следующих случаях:

- истечение срока исковой давности (в общем случае 3 года с момента окончания срока, установленного для исполнения обязательств должником);
- нереальность для взыскания дебиторской задолженности (неплатежеспособность должника, его исчезновение и т. д.).

В последних случаях списанная со счета 62 дебиторская задолженность должна в течение 5 лет учитываться на забалансовом счете 007.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- карточка счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»;

- акты взаимозачета;
- письма дебиторов и кредиторов, соглашения, прочие системные документы.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос, подтверждение.

Характерное нарушение: несписание дебиторской и кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности, в случае совпадения должника и кредитора в одном лице (например, при реорганизации юридического лица путем присоединения).

Правильность формирования резерва по сомнительным долгам

Организация может создавать резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, если это предусмотрено ее учетной политикой.

Резерв по сомнительным долгам подлежит отражению на счете 63 в сумме, определенной организацией по каждому сомнительному дебитору путем проведения инвентаризации дебиторской задолженности. При истечении срока исковой давности или нереальности взыскания долга, признанного сомнительным, последний подлежит списанию за счет резерва.

Сомнительным долгом в целях формирования резерва может быть признана каждая дебиторская задолженность, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

По окончании отчетного года неиспользованная сумма резерва по сомнительным долгам, созданного в предыдущем отчетном году, подлежит списанию в прочие доходы.

Источники информации:

- приказ по учетной политике;
- карточка и ведомость аналитического учета по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- акты инвентаризации дебиторской задолженности;
- договоры с дебиторами.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Своевременность и полнота проведения инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами должна проводиться в том же порядке и в те же сроки, как это установлено для инвентаризации прочих активов и обязательств организации.

Источник информации: акт инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, подтверждение.

Характерное нарушение: непроведение инвентаризации (сверки) расчетов с дебиторами и кредиторами.

Ведение аналитического учета расчетов с дебиторами и кредиторами

На расчетах с поставщиками, подрядчиками, исполнителями (счет 60) аналитический учет должен вестись по каждому предъявленному счету, при уплате авансов или плановых платежей — по каждому поставщику, подрядчику, исполнителю. Расчеты со связанными сторонами должны в аналитическом учете группироваться обособленно.

В аналогичном порядке должен вестись аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками (счет 62).

По счету 63 аналитический учет должен вестись по каждой зарезервированной сомнительной задолженности.

По счету 76-2 аналитический учет должен вестись по каждому дебитору и каждой отдельной претензии.

Источники информации: ведомости аналитического учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76-2 «Расчеты по претензиям».

Аудиторская процедура: просмотр документов.

Правильность отражения информации о расчетах с дебиторами и кредиторами в бухгалтерской отчетности

В бухгалтерской отчетности расчеты с дебиторами и кредиторами должны быть показаны развернуто и подтверждены данными инвентаризации.

Дебиторская задолженность должна быть показана в оценке нетто, т. е. за вычетом сформированного резерва по сомнительным долгам.

Источники информации:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76-2 «Расчеты по претензиям»;
- бухгалтерская отчетность.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

5.15. Проверка расчетов по оплате труда и исчисления налога на доходы физических лиц

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.95 г.);
- Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 г.;
- Правила об очередных и дополнительных отпусках (постановление НКТ СССР от 30.04.1930 г.);*
- Положение об условиях работы по совместительству (постановление Госкомтруда СССР, Минюста СССР, ВЦСПС № 81/604-К-3/6-84 от 09.03.1989 г.);*
- Порядок и условия совмещения профессий (должностей) (Постановление Совета Министров СССР № 1145 от 04.12.1981 г.);¹
- Инструкция о порядке применения списка производств, цехов, профессий и должностей с вредными условиями труда, работа в которых дает право на дополнительный отпуск и сокращенный рабочий день (постановление Госкомтруда СССР, ВЦСПС № 273/П-20 от 21.11.1975 г.);
- Нормы и порядок возмещения расходов при направлении работников предприятий, организаций и учреждений для выполнения монтажных, наладочных, строительных работ, на курсы повышения квалификации, а также за подвижной и разъездной характер работы, за производство работ вахтовым методом и полевых работ, за постоянную работу в пути на территории Российской Федерации (постановление Минтруда РФ № 51 от 29.06.1994 г.);
- Положение о выплате полевого довольствия работникам геолого-разведочных и топографо-геодезических предприятий, организаций и учреждений Российской Федерации, занятым на геолого-

* Действуют в части, не противоречащей Трудовому кодексу РФ.

разведочных и топографо-геодезических работах (постановление Минтруда РФ № 56 от 15.07.1994 г.);

- Порядок начисления процентных надбавок к заработной плате лицам, работающим в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностям, в южных районах Восточной Сибири, Дальнего Востока и коэффициентов (районных, за работу в высокогорных районах, за работу в пустынных и безводных местностях) (постановление Минтруда РФ № 49 от 11.09.1995 г.);
- Нормы и условия бесплатной выдачи молока или других равноценных пищевых продуктов работникам, занятым на работах с вредными условиями труда (постановление Минтруда РФ № 13 от 31.03.2003 г.);
- Правила обеспечения работников специальной одеждой, специальной обувью и другими средствами индивидуальной защиты (постановление Минтруда РФ № 51 от 18.12.1998 г.);
- Нормы бесплатной выдачи работникам смывающих и обезвреживающих средств, порядок и условия их выдачи (постановление Минтруда РФ № 45 от 04.07.2003 г.);
- Перечень тяжелых работ и работ с вредными или опасными условиями труда, при выполнении которых запрещается применение труда лиц моложе восемнадцати лет (Постановление Правительства РФ № 163 от 25.02.2000 г.);
- Перечень тяжелых работ и работ с вредными или опасными условиями труда, при выполнении которых запрещается применение труда женщин (Постановление Правительства РФ № 162 от 25.02.2000 г.);
- Порядок выдачи иностранным гражданам и лицам без гражданства разрешения на работу (Постановление Правительства РФ № 941 от 30.12.2002 г.);
- Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы (Постановление Правительства РФ № 213 от 11.04.2003 г.);
- О трудовых книжках (Постановление Правительства РФ № 225 от 16.04.2003 г.);
- Об изменении предельных норм компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок (приказ Минфина РФ № 16н от 04.02.2000 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты (постановление Госкомстата РФ № 136 от 29.12.2000 г.);

- Налоговый кодекс РФ, часть I от 31.07.1998 г.;
- Налоговый кодекс, часть II от 05.08.2000 г. (глава 23);
- Методические рекомендации налоговым органам о порядке применения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса РФ (приказ МНС РФ № БГ-3-08/415 от 29.11.2000 г.);
- Формы отчетности по налогу на доходы физических лиц (приказ МНС РФ № БГ-3-04/583 от 31.10.2003 г.);
- Перечни медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета (Постановление Правительства РФ № 201 от 19.03.2001 г.).

Задачи проверки расчетов по оплате труда:

- соблюдение требований законодательных и нормативных актов о труде, наличие системных документов, связанных с оплатой труда;
- правильность начислений заработной платы и удержаний из нее;
- соблюдение требований гражданского законодательства при заключении с физическими лицами гражданско-правовых договоров;
- своевременность осуществления выплат по оплате труда и депонирования не выплаченных в срок сумм;
- ведение аналитического учета расчетов по оплате труда, правильность отражения данных в бухгалтерской отчетности.

Задачи проверки исчисления налога на доходы физических лиц:

- полнота определения налоговой базы;
- правильность применения налоговых вычетов при исчислении налога;
- правильность применения налоговой ставки;
- правильность ведения учета доходов физических лиц и исчисления налога;
- своевременность уплаты налога, наличие инвентаризации (сверки расчетов с налоговым органом).

Соблюдение требований законодательных и нормативных актов о труде, наличие системных документов, связанных с оплатой труда. Действующими законодательными и нормативными актами предусмотрен ряд требований к условиям труда работников, которые должен обеспечивать работодатель.

Трудовым кодексом, в частности, установлены следующие условия труда в Российской Федерации:

- максимальная продолжительность рабочего времени в общем случае не может превышать 40 часов в неделю. Для некоторых категорий работников продолжительность рабочего времени сокращена: для вредных и опасных условий труда и работников в возрасте от 16 до 18 лет — на 4 часа в неделю, для инвалидов — на 5 часов в неделю, для работников в возрасте до 16 лет — на 16 часов в неделю, для совместителей — на 24 часа в неделю. Продолжительность рабочего времени должна быть сокращена на 1 час накануне нерабочих праздничных дней (Новый год, Рождество Христово и др.) и при работе в ночное время (с 22 до 6 часов);
- работникам должен предоставляться ежегодный оплачиваемый отпуск продолжительностью не менее 28 календарных дней, а также дополнительный отпуск за вредные или опасные условия труда, за ненормированный рабочий день, в связи с обучением и в других случаях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ;
- месячная заработная плата не может быть менее установленного законом минимального размера (МРОТ) и должна выплачиваться не менее 2 раз в месяц.

Кроме того, Трудовым кодексом РФ установлены особые нормы, регулирующие условия труда женщин и лиц с семейными обязанностями, молодежи (до 18 лет), лиц, работающих в условиях Крайнего Севера, других категорий работников.

Для контроля за соблюдением установленных условий труда, учета состава работников, начисления оплаты труда каждый работодатель (организация или индивидуальный предприниматель) должен составлять системные документы, обязательное составление которых предусмотрено Трудовым кодексом РФ. К таким документам, в частности, относятся трудовые договоры с работниками установленного содержания, составленные в письменной форме; трудовые книжки работников установленного образца с произведенными в них записями о приеме на работу; приказы о приеме на работу с росписями работников; локальные нормативные акты организации, устанавливающие в ней систему оплаты труда и стимулирующих выплат (премий, доплат, надбавок и пр.). Подобным локальным нормативным актом может быть, например, внутреннее положение об оплате труда, положение о премировании и пр.

Несоблюдение работодателем установленных Трудовым кодексом условий труда в Российской Федерации, отсутствие обязательных системных документов могут повлечь за собой административный штраф, налагаемый в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ) госорганами, судебные иски со стороны работников, чьи права оказались нарушенными, уголовную ответственность руководства. Поэтому аудитору следует убедиться в соблюдении организацией условий труда, наличии обязательных системных документов.

Источники информации:

- трудовые договоры (форма ТД-1) и коллективный договор;
- трудовые книжки;
- приказы о приеме на работу (форма Т-1);
- личные карточки (форма Т-2);
- штатное расписание (форма Т-3);
- приказы о предоставлении отпуска (форма Т-6);
- график отпусков (форма Т-7);
- приказы о прекращении действия трудовых договоров (форма Т-8);
- локальные нормативные акты организации (положение по оплате труда, по премированию и пр.).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос.

Характерные нарушения:

- отсутствие обязательных системных документов, связанных с оплатой труда (Положения по оплате труда, Положения по премированию, штатного расписания, приказов, трудовых договоров, трудовых книжек и пр.);
- несоответствие формы и содержания системных документов установленным требованиям;
- несоблюдение условий труда, предусмотренных Трудовым кодексом РФ (непредоставление отпуска или предоставление его менее установленной продолжительности, принуждение к сверхурочной работе, невыплата заработной платы в установленные сроки и пр.).

Правильность начислений заработной платы и удержаний из нее
Начисление причитающейся работнику заработной платы должно соответствовать условиям, предусмотренным трудовым договором, коллективным договором, нормативными актами организации (положе-

ниями). В установленных Трудовым кодексом РФ случаях работнику должны быть начислены доплаты. Доплаты, в частности, причитаются:

- за сверхурочную работу (за первые 2 часа не менее чем в 1,5 раза, за последующие часы не менее чем в 2 раза);
- за совмещение профессий или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника;
- за работу в выходные и праздничные дни (не менее чем в 2 раза);
- за работу в ночное время (от 22 до 6 часов);
- в некоторых других случаях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ.

В ряде случаев во время перерывов в работе за работником должен быть сохранен средний заработок (например, при направлении работника на повышение квалификации, при направлении на обязательное медицинское обследование и др.), определяемый в соответствии с порядком, установленным Правительством РФ.

В установленных Трудовым кодексом случаях работнику должна выплачиваться компенсация (за неиспользованный отпуск, за использование работником личного имущества, за расходы по переезду на работу в другую местность, за подвижной и разъездной характер работы, за выполнение полевых работ и пр.).

Удержания из заработной платы (кроме налога на доходы физических лиц, который будет рассмотрен отдельно) работника могут производиться для погашения его задолженности работодателю в следующих случаях:

- возмещение неотработанного аванса;
- возврат сумм, полученных за неотработанные дни отпуска;
- погашение неизрасходованных подотчетных сумм;
- возврат излишне выплаченных по ошибке сумм заработной платы;
- возмещение ущерба, причиненного работодателю;
- по исполнительным листам и заявлениям работника (например, для перечисления в кассу взаимопомощи);
- в некоторых других случаях, предусмотренных Трудовым кодексом.

При этом общий размер удержаний из месячной заработной платы работника не может превышать 20%, при удержаниях по исполнительным листам — 50 и в некоторых случаях, предусмотренных Трудовым кодексом, — 70%.

Источники информации:

- карточка счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- локальные нормативные акты организации (положения по оплате труда, по премированию и пр.);
- трудовые договоры и коллективный договор;
- штатное расписание;
- таблицы учета рабочего времени (форма Т-12, Т-13);
- расчетные и расчетно-платежные ведомости (форма Т-51, Т-49);
- расчетные листки;
- лицевые счета работников (форма Т-54).

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос, аналитические процедуры (например, сравнение данных за различные периоды).

Характерные ошибки и нарушения:

- несоответствие начисленной заработной платы или стимулирующих выплат условиям трудовых договоров, действующим в организации положениям;
- неправильное начисление доплат, установленных Трудовым кодексом;
- неправильное исчисление среднего заработка;
- неправильное исчисление причитающихся работнику компенсаций (в частности, за неиспользованный отпуск).

Пример 1. Работник получающий месячный оклад, отработал сверх месячной нормы рабочего времени в нерабочий праздничный день. Бухгалтер исчислил его дневную ставку (200 руб.) и начислил доплату за работу в праздничный день в размере 400 руб. (двойная дневная ставка), а должен был начислить 600 руб. (ст. 153 ТК РФ — двойная дневная ставка сверх оклада).

Пример 2. Работник увольняется, проработав в организации 1 месяц. Бухгалтер решил, что поскольку право на отпуск возникнет у работника только по истечении 6 месяцев, то за 1 проработанный месяц компенсации ему не полагается. Это ошибка, так как при увольнении работника, проработавшего менее 11 месяцев, ему полагается пропорциональная компенсация (п. 28 постановления НКТ СССР от 30.04.2003 г.).

Соблюдение требований гражданского законодательства при заключении с физическими лицами гражданско-правовых договоров
Организация (или индивидуальный предприниматель) может заключать с физическими лицами гражданско-правовые договоры: договор

подряда, договор оказания услуг, договор аренды, договор поручения, агентский договор и т. д. При этом организация будет выступать не в качестве работодателя, а в качестве заказчика, принципала, арендатора, а физическое лицо — в качестве подрядчика, исполнителя, поверенного, арендодателя, агента. Отношения их при этом регулируются Трудовым, а Гражданским кодексом РФ. Содержание соответствующего гражданско-правового договора должно отвечать требованиям ГК РФ.

Источники информации:

- гражданско-правовые договоры с физическими лицами;
- акты выполненных работ;
- карточка счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аудиторские процедуры: просмотр документов, опрос.

Характерное нарушение: несоответствие договора требованиям ГК РФ.

Пример. Организация заключает с гражданином договор подряда. В предмете договора указано, что заказчик (организация) поручает, а исполнитель (гражданин) обязуется в установленный договором срок исполнить обязанности слесаря-ремонтника. Исполнение обязанностей слесаря есть трудовая функция, и она должна быть предметом трудового договора. А предметом договора подряда должно быть выполнение определенной работы, имеющей конечный результат, подлежащий передаче заказчику. Заключение договора подряда с несоответствующим ГК РФ содержанием может привести к конфликтной ситуации в будущем.

Своевременность осуществления выплат по оплате труда и депонирования не выплаченных в срок сумм

Выплаты заработной платы должны производиться по платежным, расчетно-платежным ведомостям или расходным кассовым ордерам в установленные организацией дни (не реже 2 раз в месяц).

По истечении 3 рабочих дней со дня, установленного для выплат, невыплаченная заработная плата должна быть депонирована. Для этого в платежных (расчетно-платежных) ведомостях кассиром ставится надпись (штамп) «Депонировано», невыплаченные суммы должны быть списаны на счет 76-4 и сданы в банк.

Источники информации:

- карточки счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»;

- платежные (форма Т-53) и расчетно-платежные (форма Т-49) ведомости;
- расходные кассовые ордера.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос.
Характерное нарушение: неотражение невыданной заработной платы на счете 76-4 (недепонирование).

Ведение аналитического учета расчетов по оплате труда, правильность отражения данных в бухгалтерской отчетности

Аналитический учет расчетов по оплате труда должен вестись по каждому работнику организации.

Источники информации: ведомость аналитического учета по счету 70, аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Полнота определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц

Если проверяемая аудитором организация является источником дохода физического лица, то, согласно НК РФ, на нее возложены обязанности налогового агента, т. е. она обязана исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог на доходы этого физического лица. Обязанности налогового агента распространяются на все виды доходов физических лиц, источником которых он является, за исключением:

- дохода от продажи физическим лицом принадлежащего ему имущества;
- дохода физического лица в результате выигрыша в лотерее, тотализаторе и других основанных на риске игр, проводимых организацией;
- дохода в виде материальной выгоды (заем, приобретение ценных бумаг, приобретение товаров, работ, услуг у взаимозависимых лиц на условиях более выгодных, чем это установлено НК РФ).

В перечисленных случаях исчислить, задекларировать и уплатить налог обязано само физическое лицо, получившее доход.

Все остальные виды доходов физического лица, которые оно получило от организации — налогового агента (или в результате отношений с этой организацией), организация обязана включить в налоговую базу для исчисления налога. Подлежат включению в налоговую базу доходы, полученные физическим лицом как в денежной, так и в натуральной форме (в виде товаров, работ, услуг), а также выплаченные (переданные) третьему лицу в интересах этого физического лица. При получении доходов в натуральной форме налоговая база должна быть исчислена исходя из рыночной стоимости товаров, работ, услуг.

К доходам, подлежащим включению в налоговую базу, в частности, относятся:

- оплата труда, стимулирующие и иные выплаты, начисленные работодателем физическому лицу по результатам его работы за месяц (в том числе пособие по временной нетрудоспособности);
- компенсационные выплаты, произведенные работодателем работнику сверх норм, установленных действующим законодательством;
- выплаты социального характера, произведенные работодателем работнику или третьему лицу в интересах работника сверх установленного НК РФ перечня доходов, не облагаемых налогом;
- суммы, выплаченные организацией физическому лицу (либо доходы, переданные в натуральной форме) по гражданско-правовым сделкам (подряд, оказание услуг, поручение, комиссия, агентирование, аренда, дарение и пр.);
- доходы, переданные организацией физическому лицу в денежной или натуральной форме в связи с использованием его авторских или смежных прав (авторское вознаграждение, роялти и пр.);
- доходы, переданные организацией физическому лицу в денежной или натуральной форме в связи с использованием его капитала (проценты, дивиденды, доля прибыли и пр.);
- страховые выплаты, произведенные физическому лицу при наступлении страхового случая;
- иные виды доходов.

Для целей исчисления налога на доходы физических лиц не признаются доходами и не включаются в налоговую базу:

- все виды компенсаций, выплачиваемых физическому лицу в соответствии с действующим законодательством в пределах установленных норм (командировочные расходы, компенсация за использование личного имущества, за переезд на работу в другую местность, за выполнение полевых работ, за подвижной и разъездной характер работы и пр.);
- материальная помощь, выплачиваемая работодателем членам семьи работника в связи с его смертью;
- материальная помощь, выплачиваемая организацией пострадавшим от террористических актов в Российской Федерации;
- материальная помощь, выплачиваемая работодателем работнику в пределах 2 тыс. руб. в год;

- компенсация стоимости путевок в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения РФ работникам, членам их семей, не работающим инвалидам, выплачиваемая работодателем за счет средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль;
- суммы, уплаченные работодателем из средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль, за лечение (медицинское обслуживание) своих работников и членов их семей;
- денежные суммы или имущество, переданное организацией физическому лицу безвозмездно (в качестве дарения) в пределах 2 тыс. руб. в год;
- выигрыши и призы (в пределах 2 тыс. руб. в год) полученные физическим лицом на конкурсах, играх, иных мероприятиях, проводимых организацией в целях рекламы;
- некоторые иные виды доходов, установленные НК РФ.

Источники информации для проверки полноты определения налоговой базы:

- карточки и ведомости аналитического учета счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДФЛ»;
- налоговые карточки (форма № 1-НДФЛ).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Характерная ошибка: невключение в налоговую базу доходов физического лица, выплаченных ему в натуральной форме либо путем перечисления третьим лицам (например, оплата вузу получения работником высшего образования).

Правильность применения налоговых вычетов при исчислении налога

Налоговым кодексом РФ предусмотрено четыре вида налоговых вычетов при исчислении налога на доходы физических лиц: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Организация — налоговый агент, являющаяся источником дохода физического лица, при исчислении налога вправе применять только стандартные и профессиональные вычеты.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются работодателем работнику и составляют в общем случае 400 руб. в месяц на физическое лицо и по 300 руб. в месяц на каждого ребенка (до 18 лет, учащегося — до 24 лет), находящегося на обеспечении у физического лица. Одиноким родителям, опекунам, попечителям стандартный налого-

вый вычет (300 руб.) производится в двойном размере. Стандартные налоговые вычеты (400 руб. и 300 руб.) применяются до того месяца налогового периода (года), в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 20 тыс. руб.

Отдельным категориям физических лиц (ликвидаторам аварии на ЧАЭС, участникам Великой Отечественной войны, Героям СССР и РФ и др.) НК РФ предусмотрены стандартные налоговые вычеты в размере 3 тыс. руб. и 500 руб. в месяц (без ограничения применения). Стандартные налоговые вычеты предоставляются при исчислении налога работодателем работнику на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на вычеты (свидетельство о рождении ребенка, удостоверение участника войны и пр.).

Профессиональные налоговые вычеты могут быть предоставлены организацией физическому лицу, получающему от нее вознаграждение по гражданско-правовому договору (подряд, оказание услуг и пр.) либо получающему вознаграждение по договору об использовании интеллектуальной собственности (авторскому, лицензионному и пр.). Профессиональные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов физического лица. При использовании организацией интеллектуальной собственности физического лица профессиональный налоговый вычет (в случае отсутствия документальной подтвержденности расходов) может быть предоставлен организацией в размере норматива (в процентах от суммы дохода), установленного НК РФ (20% при создании литературных произведений, 30% при создании фильмов и пр.). Профессиональный налоговый вычет предоставляется при исчислении налога организацией — налоговым агентом физическому лицу на основании его письменного заявления и в установленном случае — документов, подтверждающих фактически понесенные расходы.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и в предыдущей задаче.

Характерные ошибки и нарушения:

- отсутствие письменного заявления работника о предоставлении стандартного вычета;
- предоставление организацией-работодателем налоговых вычетов, которые она не вправе предоставлять (имущественный, социальный).

Правильность применения налоговой ставки

НК РФ установлены следующие ставки налога на доходы физических лиц: 13, 35, 30, 6%.

Ставка 6% применяется организацией в отношении доходов, полученных физическим лицом от долевого участия в деятельности организации (дивидендов).

Ставка 30% применяется организацией при исчислении налога на доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ (налоговый резидент — физическое лицо, фактически находящееся на территории Российской Федерации более 183 дней в году).

Ставка 35% применяется организацией в отношении выигрышей и призов сверх 2 тыс. руб. в год, полученных физическим лицом на конкурсах, играх, проводимых организацией в рекламных целях; страховых выплат по договорам добровольного страхования в случаях, установленных НК РФ.

По всем остальным видам доходов физических лиц организацией — налоговым агентом применяется ставка 13%.

При получении физическим лицом доходов, облагаемых по разным ставкам, организация — налоговый агент должна определять налоговую базу отдельно по каждому виду дохода, облагаемому по своей ставке.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и в первой задаче проверки исчисления налога.

Правильность ведения учета доходов физических лиц и исчисления налога

Организация обязана вести бухгалтерский и налоговый учет начисленных (выплаченных, переданных) доходов физических лиц и удержанного налога.

Аналитический бухгалтерский учет налога на доходы физических лиц должен вестись на соответствующем субсчете счета 68 по каждому физическому лицу. Налоговый учет доходов и удержанного налога организация — налоговый агент обязана вести в налоговых карточках по форме № 1-НДФЛ, установленной МНС РФ.

Не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (годом), организация — налоговый агент обязана предоставить в налоговый орган по месту своего учета сведения по форме № 2-НДФЛ о доходах физических лиц и об удержанном налоге.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДФЛ»;
- налоговые карточки (форма № 1-НДФЛ);
- сведения о доходах физических лиц (форма № 2-НДФЛ).

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, опрос.

Своевременность уплаты налога, наличие инвентаризации (сверки расчетов с налоговым органом)

Налог на доходы физических лиц должен быть уплачен организацией — налоговым агентом не позднее дня получения наличных денег в банке на выплату дохода, дня перечисления денежных средств на счет физического лица либо на счета третьих лиц в его интересах.

Если физическое лицо получает доход в натуральной форме либо денежными средствами из имеющейся кассовой наличности, то налог должен быть уплачен не позднее дня, следующего за днем фактического получения дохода.

При наличии в организации обособленных подразделений налог, удержанный из доходов работников подразделений, должен быть уплачен по месту нахождения этих подразделений.

Уплата налога организацией — налоговым агентом должна производиться только за счет средств, удержанных из дохода физического лица (уплата за счет средств налогового агента НК РФ запрещена). При невозможности удержания налога (например, вследствие передачи дохода в натуральной форме) организация — налоговый агент обязана в месячный срок письменно известить об этом налоговый орган.

В сроки, установленные для инвентаризации обязательств, организация обязана проводить сверку расчетов по налогу на доходы физических лиц с налоговым органом.

Источники информации:

- карточка счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДФЛ»;
- акт инвентаризации.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, подтверждение.

Характерные ошибки и нарушения:

- несвоевременная уплата налога;
- неуведомление налогового органа о невозможности удержания налога с физического лица;
- отсутствие сверки расчетов с налоговым органом.

5.16. Проверка расчетов с подотчетными лицами

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Трудовой кодекс РФ от 30.12.2001 г.;
- Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (решение совета директоров Банка России № 40 от 22.09.1993 г.);
- О служебных командировках в пределах СССР (инструкция Минфина СССР, Госкомтруда СССР, ВЦСПС № 62 от 07.04.1988 г.);
- Об изменении норм возмещения командировочных расходов на территории Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 49н от 06.07.2001 г.);
- О размерах выплаты суточных при краткосрочных командировках на территории зарубежных стран (приказ Минфина РФ № 92н от 12.11.2001 г.);
- Об установлении предельных норм возмещения расходов по найму жилого помещения при краткосрочных командировках на территории зарубежных стран (приказ Минфина РФ № 15н от 04.03.2002 г.);
- О порядке выплаты суточных работникам, направляемым в краткосрочные командировки за границу (письмо Минтруда РФ, Минфина РФ № 1037-ИХ от 17.05.1996 г.);
- Об оплате труда в рублях специалистов, командируемых за рубеж по линии экономического и технического сотрудничества (постановление Минтруда РФ № 8 от 03.08.1992 г.);
- Унифицированные формы первичной учетной документации (постановления Госкомстата РФ № 55 от 01.08.2001 г., № 26 от 06.04.2001 г.).

В ходе проверки расчетов с подотчетными лицами аудитор должен убедиться в следующем (задачи проверки):

- соответствие выдачи денежных сумм под отчет установленным правилам;
- правильность оформления, своевременность представления авансовых отчетов, соответствие приложенных к ним документов нормативным требованиям;

- правильность оформления командировочных документов и возмещения командировочных расходов;
- правильность ведения учета расчетов с подотчетными лицами и отражения в бухгалтерской отчетности задолженности по расчетам.

Соответствие выдачи денежных сумм под отчет установленным правилам

Организация может выдавать наличные денежные суммы под отчет своим работникам на хозяйственно-операционные расходы. Размер денежной суммы и срок, на который она выдается, должны быть определены руководителем организации (в приказе, в заявлении о выдаче).

Не разрешена выдача денежных сумм под отчет лицам, которые в установленный срок не отчитались за ранее полученные суммы или не сдали неизрасходованный остаток в кассу.

Источники информации:

- ведомость аналитического учета по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- приказы о выдаче денег под отчет, о направлении в командировку (форма Т-9), заявления о выдаче денег под отчет с разрешительной резолюцией руководства.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос.

Характерные ошибки и нарушения:

- выдача подотчетных сумм без оснований (приказа или заявления с разрешительной подписью руководства), без определения срока, на который выдана подотчетная сумма;
- выдача подотчетных сумм лицам, не отчитавшимся за ранее полученные суммы;
- выдача подотчетных сумм лицам, не являющимся работниками организации;
- систематическая выдача подотчетных сумм без производственной необходимости с последующим возвратом их в кассу.

Правильность оформления, своевременность представления авансовых отчетов, соответствие приложенных к ним документов нормативным требованиям

Работники, получившие денежные суммы под отчет на хозяйственные расходы, обязаны отчитаться об их израсходовании в течение 3 дней по окончании срока, на который они были выданы. Работники, получившие деньги под отчет для целей командирования, обязаны отчитаться об

их израсходовании в течение 3 дней по возвращении из внутрисредствос-ской командировки и в течение 10 дней по возвращении из заграничной командировки и внести в кассу неизрасходованный остаток.

Отчет работника об израсходовании полученных денежных сумм должен быть совершен путем составления авансового отчета установленной Госкомстатом РФ формы. Авансовый отчет должен быть подписан подотчетным лицом, бухгалтером (главным бухгалтером) и утвержден руководителем организации. К авансовому отчету должны быть приложены первичные документы, подтверждающие факт израсходования полученных денежных сумм (кассовые и товарные чеки, квитанции к приходным ордерам, проездные билеты, оплаченные счета гостиниц, оплаченные багажные квитанции, прочие оплаченные документы строгой отчетности). Первичные документы должны быть установленной формы, иметь все обязательные реквизиты. Квитанции, счета на оплату должны быть выписаны на подотчетное лицо.

Источники информации: авансовые отчеты (форма АО-1) с приложенными к ним первичными документами.

Аудиторская процедура: просмотр документов.

Характерные ошибки и нарушения:

- списание подотчетных сумм по первичным документам не установленной формы, неправильно оформленным;
- списание подотчетных сумм при отсутствии первичных документов;
- списание подотчетных сумм по первичным документам, выписанным на другое лицо.

Правильность оформления командировочных документов и возмещения командировочных расходов

Направление организацией своего работника в служебную командировку¹ должно быть оформлено командировочным удостоверением установленной формы (командировочное удостоверение может не выписываться при однодневных командировках и при командировках за границу). Командируемому работнику должен быть выдан под отчет аванс в размере суммы предстоящих командировочных расходов. При заграничных командировках аванс должен быть выдан в валюте, которую организация вправе купить для этих целей через уполномоченный банк с зачислением на специальный транзитный счет (приобретении

¹ Напомним, что командировкой признается поездка работника в другую местность сроком до 40 дней (плюс дни в пути) для выполнения служебного задания.

организацией наличной иностранной валюты запрещено Центральным банком РФ).

Командировочные расходы, подлежащие возмещению организацией работнику, включают в себя:

- расходы по проезду;
- расходы по найму жилого помещения;
- суточные;
- иные расходы, произведенные работником с разрешения или ведома руководства.

Порядок и размеры возмещения командировочных расходов должны быть определены коллективным договором либо локальным нормативным актом организации (положением, приказом). Размеры возмещения командировочных расходов не могут быть менее норм, установленных для организаций, финансируемых из федерального бюджета.

При заграничных командировках остаток неиспользованного аванса должен быть возвращен работником в кассу организации либо в валюте, либо в рублях по курсу ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета. Перерасход командировочных расходов в этом случае аналогичным образом должен быть возмещен работнику в валюте либо в рублях по курсу ЦБ РФ на указанную дату.

Источники информации:

- авансовые отчеты (форма АО-1) с приложенными к ним командировочными удостоверениями (форма Т-10) и иными подтверждающими документами;
- служебные задания на командирование и отчеты об их выполнении (форма Т-10А);
- локальные нормативные акты (положения, приказы), устанавливающие порядок и размер возмещения командировочных расходов.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос, подтверждение.

Характерные ошибки и нарушения:

- отсутствие командировочных удостоверений;
- отсутствие в командировочных удостоверениях отметок «прибыл» — «убыл»;
- несоответствие маршрута командирования, длительности, сроков пребывания в командировке данным, указанным в удостоверении;
- возмещение командировочных расходов сверх установленных норм при отсутствии локального нормативного акта (положения, приказа).

Правильность ведения учета расчетов с подотчетными лицами и отражения в бухгалтерской отчетности задолженности по расчетам
Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами должен вестись на счете 71 по каждой сумме, выданной под отчет.

Подотчетные суммы, не возвращенные в установленный срок, должны быть списаны со счета 71 на счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Со счета 94 эти суммы подлежат списанию на счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если они будут удерживаться из оплаты труда) или на счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (если они не могут быть удержаны из оплаты труда и будут взыскиваться иным образом).

Источники информации:

- карточка и ведомость аналитического учета счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- бухгалтерская отчетность.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

5.17. Проверка учета займов и кредитов

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 (приказ Минфина РФ № 60н от 02.08.2001 г.);
- О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций по вексельному и денежному кредиту... (письмо Минфина РФ № 3-Е2-8 от 12.11.1996 г.).

Задачи проверки — установить:

- правильность отражения в учете получения и возврата займов и кредитов;
- правильность формирования и учета затрат, связанных с получением и использованием кредитов и займов;
- своевременность проведения инвентаризации заемных обязательств, правильность отражения и полнота раскрытия информации о заемных обязательствах в бухгалтерской отчетности.

Правильность отражения в учете получения и возврата займов и кредитов

Заемные средства могут быть получены организацией следующим путем:

- заключением кредитного договора с банком (кредит);
- заключением договора займа с любым юридическим или физическим лицом (заем);¹
- выдачей векселей, выпуском и размещением облигаций — в случаях, предусмотренных законодательством.

Полученные кредиты и займы подлежат отражению в учете у организации-заемщика в момент поступления денежных средств (вещей по договору займа). Кредиты и денежные займы подлежат отражению в сумме фактически поступивших денежных средств, вещевые займы — в сумме стоимостной оценки, предусмотренной договором.

Кредиты и займы со сроком погашения до 12 месяцев (краткосрочные) и со сроком погашения более 12 месяцев (долгосрочные) должны учитываться раздельно, на счетах 66 и 67 соответственно.

В соответствии с выбранной учетной политикой организация может учитывать заемные средства, полученные на срок более 12 месяцев, в составе долгосрочных до момента погашения либо переводить их в состав краткосрочных в момент, когда до погашения остается 365 дней.

Займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, должны учитываться на счетах 66 и 67 обособленно. Если облигации размещаются по цене, превышающей номинальную, то сумма превышения подлежит отражению на доходах будущих периодов (счет 98). Списание дохода со счета 98 на счет 91 должно осуществляться равномерно в течение срока обращения облигаций. Если облигации размещены по цене ниже номинальной, то разница подлежит равномерному

¹ Напомним, что, согласно ГК РФ, по договору займа могут быть получены деньги или вещи.

доначислению с дебета счета 91 в кредит счета 66 (67) в течение срока обращения облигаций.

Аналитический учет задолженности по полученным кредитам и займам должен вестись по кредиторам и заимодателям, отдельным займам и кредитам.

Источники информации:

- карточки и ведомости аналитического учета счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- договоры займа и кредита.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, опрос, подтверждение.

Правильность формирования и учета затрат, связанных с получением и использованием кредитов и займов

Связанные с получением и использованием кредитов и займов затраты включают в себя:

- причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам;
- курсовые и суммовые разницы, возникающие при оплате процентов, выраженных в иностранной валюте или условных единицах;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям;
- дополнительные затраты, связанные с получением заемных средств (плата банку за открытие кредитной линии, оплата юридических и консультационных услуг, оплата услуг по оценке предмета залога, необходимого для получения кредита, и пр.).

Перечисленные затраты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров и в зависимости от использования полученных заемных средств должны быть отнесены:

- на увеличение стоимости инвестиционных активов (основных средств, нематериальных активов до принятия их к учету) в случае использования займа или кредита для строительства или приобретения такого актива (кроме тех случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации подобного актива не предусмотрено);
- на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой (авансированием) приобретаемых материально-производственных запасов, потребляемых работ, услуг — в случае использования займа (кредита) для выдачи аванса или задатка на эти цели;

- на операционные расходы в прочих случаях.

Затраты по полученным займам и кредитам, подлежащие включению в стоимость инвестиционного актива, должны быть уменьшены на величину дохода, если такой доход был получен от временного использования заемных средств в качестве финансовых вложений. Если для приобретения инвестиционного актива использованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов для включения их в стоимость инвестиционного актива должно осуществляться по средневзвешенной ставке, определяемой в порядке, установленном ПБУ 15/01 Минфина РФ.

Источники информации и аудиторские процедуры — те же, что и в предыдущей задаче.

Характерные ошибки:

- отнесение на операционные расходы процентов по кредиту, использованному для приобретения инвестиционного актива или для выдачи аванса под приобретение запасов;
- отнесение процентов по кредиту на стоимость материально-производственных запасов после их оприходования.

Своевременность проведения инвентаризации заемных обязательств, правильность отражения и полнота раскрытия информации о заемных обязательствах в бухгалтерской отчетности

Инвентаризация заемных обязательств в соответствии с установленным порядком должна проводиться перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, при выявлении фактов злоупотреблений, при ликвидации или реорганизации предприятий, а также в иных случаях по решению руководства.

В бухгалтерской отчетности должна быть отражена следующая информация о заемных средствах:

- о наличии и изменении задолженности по займам и кредитам;
- о сроках погашения заемных обязательств;
- о суммах затрат по займам и кредитам, включенных в операционные расходы и в инвестиционные активы;
- о величине средневзвешенной ставки (при ее применении);
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций.

Источник информации: бухгалтерская отчетность организации. Аудиторская процедура: просмотр бухгалтерской отчетности.

5.18. Проверка формирования уставного капитала и расчетов с учредителями

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.95 г.);
- Федеральный закон «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г.;
- Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г.;

Задачи проверки:

- наличие зарегистрированного надлежащим образом устава, соответствие его требованиям законодательных актов;
- соответствие суммы уставного капитала, отраженного в учете и отчетности, учредительным документам; своевременность формирования уставного капитала и соответствие способа его формирования способу, предусмотренному учредительными документами;
- соответствие начисления дивидендов решениям учредителей, своевременность их выплаты, правильность отражения расчетов с учредителями в учете и отчетности;
- наличие и ведение реестра акционеров.

Рассмотрим содержание задач проверки.

Наличие зарегистрированного надлежащим образом устава, соответствие его требованиям законодательных актов

Организация, являющаяся юридическим лицом, подлежит государственной регистрации и действует на основании учредительных документов (устава, учредительного договора и устава, учредительного договора). Устав организации должен быть утвержден его учредителями (участниками) и зарегистрирован государственным органом.

Устав организации должен содержать сведения, предусмотренные соответствующим федеральным законом, в том числе размер уставного капитала, порядок его формирования.

Источник информации: устав организации.

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Соответствие суммы уставного капитала, отраженного в учете и отчетности, учредительным документам, своевременность формирования уставного капитала и соответствие способа его формирования способу, предусмотренному учредительными документами

Уставный капитал общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов, и должен быть указан в уставе общества.

Уставный капитал не может быть менее 100 МРОТ для ЗАО и ООО и менее 1000 МРОТ для ОАО (на дату государственной регистрации).

Размеру уставного капитала, указанному в уставе, должно соответствовать сальдо по счету 80.

Не менее 50% уставного капитала должно быть оплачено:

- в ООО — на момент государственной регистрации;
- в ЗАО и ОАО — в течение 3 месяцев со дня государственной регистрации.

Остальная часть уставного капитала должна быть оплачена в течение года (если уставом не установлен меньший срок).

Оплата уставного капитала может быть осуществлена как деньгами, так и неденежными средствами — ценными бумагами, вещами, имущественными либо иными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты при этом должна соответствовать той, которая установлена учредительными документами.

При формировании уставного капитала неденежными средствами для определения рыночной стоимости имущества должен привлекаться независимый оценщик.

Источники информации:

- карточка счета 80 «Уставный капитал»;
- карточка и ведомость аналитического учета счета 75 «Расчеты с учредителями»;
- учредительные документы (устав, учредительный договор);
- бухгалтерская отчетность.

Аудиторские процедуры: опрос, просмотр документов, сравнение документов, подтверждение (например, независимого оценщика).

Характерные ошибки:

- несоответствие уставного капитала, предусмотренного уставом, и отраженного в учете;
- несвоевременность формирования (несформированность) уставного капитала;
- формирование уставного капитала иным способом, чем это предусмотрено учредительными документами;
- отсутствие независимой оценки при формировании уставного капитала неденежными средствами.

Соответствие начисления дивидендов решениям учредителей, своевременность выплаты дивидендов, правильность отражения расчетов с учредителями в учете и отчетности

Акционерные общества вправе принимать решение о выплате дивидендов акционерам ежеквартально, раз в полгода, раз в год. Общества с ограниченной ответственностью также могут принимать решение о распределении чистой прибыли между участниками ежеквартально, 1 раз в полгода, 1 раз в год.

Решение о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли), размере и форме выплат принимается собранием акционеров (участников) и должно быть зафиксировано в протоколе собрания. Начисление доходов (дивидендов, части чистой прибыли) в учете должно соответствовать их размерам, указанным в протоколе собрания.

Выплата дивидендов (части чистой прибыли) должна быть осуществлена в сроки, установленные уставом или решением собрания. Если срок выплаты этими документами не определен, то выплата должна быть осуществлена в течение 60 дней со дня принятия решения.

Расчеты с акционерами (участниками) по начислению и выплате дивидендов (части чистой прибыли) должны отражаться на счете 75 (либо на счете 70, если акционеры или участники являются работниками общества).

Аналитический учет на счете 75 должен вестись по каждому акционеру (участнику), кроме акционеров — собственников акций на предъявителя.

Источники информации:

- карточка и ведомость аналитического учета по счету 75 «Расчеты с учредителями»;
- бухгалтерская отчетность;
- протоколы собраний акционеров (участников).

Рекомендуемые процедуры: те же, что и в предыдущей задаче.

Наличие и ведение реестра акционеров

Акционерное общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров. Держателем реестра может быть либо само общество, либо организация — профессиональный участник рынка ценных бумаг (регистратор). В обществе с числом акционеров более 50 реестр должен вести регистратор.

В обществе с ограниченной ответственностью ведение реестра участников федеральным законом не предусмотрено, но тем не менее общество должно обеспечить ведение учета количества участников, так как если их число превысит пятьдесят, то общество в течение года обязано преобразоваться в открытое акционерное общество или производственный кооператив. Если в течение года общество не будет преобразовано и число участников общества не уменьшится до пятидесяти или менее, то общество подлежит ликвидации в судебном порядке.

Источник информации: реестр акционеров, договор с регистратором. Аудиторская процедура: просмотр этих документов.

5.19. Проверка исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость (НДС)

Законодательные и нормативные акты:

- Налоговый кодекс РФ, часть I от 31.07.1998 г.;
- Налоговый кодекс РФ, часть II от 05.08.2000 г. (глава 21);
- Методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса РФ (приказ МНС РФ № БГ-3-03/447 от 20.12.2000 г.);
- Формы деклараций по налогу на добавленную стоимость (приказ МНС РФ от 03.07.2002 г. № БГ-3-03/338);
- Инструкция по заполнению деклараций по налогу на добавленную стоимость (приказ МНС РФ от 21.01.2002 г. № БГ-3-03/25);
- О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость и акцизами (письмо Минфина РФ № 96 от 12.11.1996 г.);
- Правила ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость (Постановление Правительства РФ № 914 от 02.12.2000 г.);
- Об освобождении от обложения налогом на добавленную стоимость технологического оборудования (комплектующих и запас-

ных частей к нему), аналоги которых не производятся в Российской Федерации (Постановление Правительства РФ № 806 от 18.10.2000 г.);

- Перечень товаров, реализация которых не подлежит освобождению от обложения налогом на добавленную стоимость (Постановление Правительства РФ № 884 от 22.11.2000 г.);
- Перечень технических средств, используемых исключительно для профилактики инвалидности или реабилитации инвалидов, реализация которых не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость (Постановление Правительства РФ № 998 от 21.12.2000 г.);
- О применении нулевой ставки по налогу на добавленную стоимость при реализации товаров (работ, услуг) для официального использования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного использования дипломатическим или административно-техническим персоналом этих представительств, включая проживающих вместе с ними членов их семей (Постановление Правительства РФ № 1033 от 30.12.2000 г.);
- Перечень медицинских услуг, оказываемых населению медицинскими и санитарно-профилактическими учреждениями по диагностике, профилактике и лечению, независимо от формы и источника их оплаты, реализация которых не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость (Постановление Правительства РФ № 132 от 20.02.2001 г.);
- Порядок определения налоговой базы при исчислении налога на добавленную стоимость по авансовым или иным платежам, полученным организациями-экспортерами в счет предстоящих поставок товаров, облагаемой по налоговой ставке 0%, длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше 6 месяцев, и перечень товаров, длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше 6 месяцев (Постановление Правительства РФ № 602 от 21.08.2001 г.);
- Перечень линз и оправ для очков (за исключением солнцезащитных), реализация которых не подлежит обложению НДС (Постановление Правительства РФ № 240 от 28.03.2001 г.);
- Перечень предметов религиозного назначения, производимых и реализуемых религиозными организациями в рамках религиозной деятельности, реализация которых освобождается от обложения НДС (Постановление Правительства РФ № 251 от 31.03.2001 г.);

- Перечень похоронных принадлежностей, реализация которых освобождается от обложения НДС (Постановление Правительства РФ № 567 от 31.07.2001 г.);
- Перечень важнейшей и жизненно необходимой медицинской техники, реализация которой на территории РФ не подлежит обложению НДС (Постановление Правительства РФ № 19 от 17.01.2002 г.);
- Перечень материалов для изготовления медицинских иммунобиологических препаратов для диагностики, профилактики и/или лечения инфекционных заболеваний, ввоз которых на таможенную территорию Российской Федерации не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость (Постановление Правительства РФ № 283 от 29.04.2002 г.);
- Перечень видов периодических изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, облагаемых при их реализации налогом на добавленную стоимость по ставке 10% (Постановление Правительства РФ № 41 от 23.01.2003 г.);
- О возмещении сумм налога на добавленную стоимость при экспорте товаров (работ, услуг) (приказ МНС РФ № БГ-3-03/461 от 27.12.2000 г.).

Задачи проверки — установить:

- полноту определения объектов налогообложения, обоснованность и своевременность определения налоговых баз;
- своевременность и правильность исчисления НДС;
- правильность применения налоговых вычетов;
- соответствие составления счетов-фактур, ведения журналов учета, книг продаж и покупок установленному порядку;
- правильность отражения расчетов по налогу на добавленную стоимость в бухгалтерском учете;
- правильность заполнения и своевременность представления налоговых деклараций, своевременность уплаты налога;
- своевременность проведения инвентаризации (сверки) с налоговым органом по расчетам по НДС.

Полнота определения объектов налогообложения, обоснованность и своевременность определения налоговых баз

В ходе решения данной задачи аудитор должен убедиться в следующем:

- операции, соответствующие перечню, установленному ст. 146 НК РФ, полностью включены в объекты налогообложения;

- место реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг (территория Российской Федерации, не территория Российской Федерации) определено проверяемой организацией в соответствии со ст. 147–148 НК РФ;
- операции, подлежащие, по мнению проверяемой организации, освобождению от НДС, соответствуют перечню, установленному ст. 149 НК РФ. В случаях, установленных законодательством, на выполнение операций, освобожденных от НДС, имеются лицензии;
- налоговые базы при реализации товаров, работ, услуг (в том числе при реализации безвозмездно, реализации по договору мены и пр.); при цессии; при комиссии и агентировании; при передаче товаров, работ, услуг для собственных нужд; при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления; при получении денежных сумм, связанных с расчетами по оплате товаров, работ, услуг; при выполнении операций, приводящих к исполнению обязанностей налогового агента, определены в соответствии со ст. 153–162, 167 НК РФ.

Источники информации:

- контракты;
- документы, подтверждающие факт отгрузки (передачи) товаров, выполнения работ, оказания услуг (на сторону или для собственных нужд);
- анализ счетов; 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аудиторские процедуры, рекомендуемые к применению при проверке расчетов по НДС: аналитические процедуры (например, анализ отношения начисленного НДС и объема реализации и пр.), опрос, подтверждение (например, третьего лица о факте получения им товаров), просмотр документов, сравнение документов.

Ошибки и нарушения при определении объектов налогообложения и налоговых баз весьма часты вследствие сложности этого налога. К наиболее характерным из них могут быть отнесены:

- невключение в объект налогообложения выполнения работ, оказания услуг для собственных нужд;
- невключение в объект налогообложения передачи товаров для собственных нужд;

- невключение в объект налогообложения передачи вещей по договору займа;
- освобождение от обложения НДС операций, не предусмотренных ст. 149 НК РФ;
- невключение в налоговую базу денежных сумм, связанных с расчетами по оплате товаров, работ, услуг;
- неправильное формирование налоговой базы организацией — налоговым агентом.

Пример 1. Автотранспортная организация, расположенная на окраине, использовала собственный автобус для подвозки работников в течение дня от метро к организации и от организации до метро. Амортизацию автобуса, бензин, ремонт, зарплату водителя с начислениями бухгалтер не включил в расходы, уменьшающие налог на прибыль. Но при этом бухгалтер не принял во внимание, что это оказание услуг для собственных нужд. Данная услуга должна была быть включена в объект обложения НДС исходя из цен аналогичных транспортных услуг, оказываемых сторонней организацией.

Пример 2. Организация вручила работникам в качестве подарков к празднику часть своей готовой продукции со списанием ее за счет собственных источников. Поскольку это — передача товаров для собственных нужд, то данная операция должна быть включена в объект налогообложения.

Пример 3. Организация-заимодатель передала по договору займа в собственность организации-заемщику материалы. Организация-заемщик обязалась в определенный срок вернуть заимодателю равное количество аналогичных материалов. Поскольку ст. 146 НК РФ установлено, что объектом налогообложения признается реализация товаров, а реализация, согласно ст. 39 НК РФ, — это переход права собственности, то у организации-заимодателя возникает объект обложения НДС.

Пример 4. Организация Б (подрядчик) по договору подряда с организацией А (заказчик) изготавливала для нее из давальческого сырья оправы для очков. Поскольку оправы для очков входят в перечень, установленный ст. 149 НК РФ (п. 2, подп. 1), то организация Б полагала, что ее продукция освобождена от НДС. Указанный пункт ст. 149 НК РФ освобождает от НДС, однако операции по реализации товаров, а не операции по выполнению работ, поэтому позиция организации Б может быть оспорена налоговым органом.

Пример 5. Организация-покупатель заплатила организации-поставщику пени за просрочку оплаты товаров. Организация-поставщик не включила эту сумму в налоговую базу, что может быть оспорено при

налоговой проверке, поскольку сумма пени связана со сроком оплаты (т. е. с оплатой) товара.

Пример 6. Российская организация приобрела лицензию у организации-нерезидента и по условиям лицензионного договора должна ежеквартально выплачивать роялти, что она и производит в полном размере. При этом российская организация не учла следующего. Согласно ст. 148 НК РФ, местом реализации данной услуги является территория Российской Федерации. Следовательно, выручка, получаемая организацией-нерезидентом, должна облагаться НДС. Поскольку организация-нерезидент находится за границей и на налоговом учете в Российской Федерации не состоит, то российская организация в силу ст. 161 НК РФ обязана в качестве налогового агента удержать НДС из суммы, причитающейся нерезиденту, и перечислить его в бюджет.

Своевременность и правильность исчисления НДС

НДС должен быть исчислен организацией по ставкам (ст. 164 НК РФ):

- 0% при реализации товаров, работ, услуг по перечню, установленному ст. 164 (п. 1) НК РФ;
- 10% при реализации товаров, работ, услуг по перечню в п. 2 ст. 164 НК РФ;
- 10/110% или 18/118% (20/120% до 01.01.2004 г.) в случаях, когда сумма НДС должна определяться расчетным путем;
- 18% (20% до 01.01.2004 г.) в остальных случаях.

Общая сумма налога должна быть исчислена по итогам каждого налогового периода (месяца, квартала) по всем операциям, включаемым в объекты налогообложения в соответствии со ст. 165, 166 НК РФ.

Источники информации:

- обороты счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»;
- книга продаж.

Аудиторские процедуры: просмотр документов, сравнение документов, пересчет.

Правильность применения налоговых вычетов

Организация-налогоплательщик вправе осуществить налоговые вычеты при выполнении следующих условий (ст. 169, 171, 172 НК РФ):

- товары, работы, услуги, по которым производятся налоговые вычеты, используются для осуществления операций, включаемых в объекты налогообложения;
- суммы НДС, предъявляемые организацией к вычету, должны быть ею уплачены (продавцам товаров, работ, услуг; таможенному

органу при ввозе товаров; в бюджет — налоговым агентом, организацией, получившей авансы, организацией, осуществляющей строительно-монтажные работы для собственного потребления);

- факт уплаты НДС должен быть подтвержден документально;
- суммы НДС, предъявляемые организацией к вычету, должны быть подтверждены счетами-фактурами, выставленными продавцами товаров, работ, услуг;
- счета-фактуры должны иметь обязательные реквизиты, предусмотренные ст. 169 (п. 5) НК РФ;
- товары, по которым организация производит налоговый вычет, должны быть ею оприходованы, работы и услуги должны быть выполнены и оказаны.

Источники информации:

- счета-фактуры, полученные от продавцов;
- книга покупок;
- документы, подтверждающие факт уплаты НДС;
- карточка и анализ счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Аудиторские процедуры: аналитические процедуры (например, анализ отношения НДС, предъявленного к вычету, и оплаченной кредиторской задолженности), опрос, подтверждение (например, третьего лица об отгрузке им товаров), просмотр документов, сравнение документов.

Характерные ошибки:

- вычет сумм налога, уплаченного за работы, услуги, по которым отсутствует документальное подтверждение их выполнения, оказания (акт выполненных работ, документ, подтверждающий факт оказания услуги);
- вычет сумм налога, уплаченного за товары, работы, услуги, которые списаны на операции, не являющиеся объектами налогообложения, как то:
 - ♦ списание вследствие порчи, хищения, недостачи;
 - ♦ списание материальных ценностей, вложенных в уставный капитал другой организации;
 - ♦ списание материальных ценностей, вносимых в совместную деятельность;
- вычет сумм НДС по приобретенным товарам, выполненным работам, оказанным услугам, по которым не осуществлена факти-

ческая их оплата (например, в оплату товаров передан вексель, полученный от заказчика в качестве аванса);

- вычет сумм НДС по приобретенным товарам, выполненным работам, оказанным услугам, по которым отсутствует документальное подтверждение фактической оплаты;
- вычет сумм НДС, подтвержденных счетами-фактурами, заполненными с нарушением обязательных реквизитов (например, отсутствие адреса, ИНН покупателя, наименования, адреса грузоотправителя, грузополучателя и пр.);
- несвоевременный вычет суммы НДС, уплаченного подрядчику за осуществленные им работы по строительству основного средства для организации.

Пример 1. Организация закупила материалы и (в силу ст. 313 ГК РФ) обязала своего дебитора оплатить их. Бухгалтер организации на основании письма к дебитору с требованием в счет причитающейся суммы произвести оплату материалов закрыл кредиторскую задолженность поставщику и предъявил НДС по материалам к вычету. В данном случае налоговый вычет не может быть признан правомерным, так как у бухгалтера отсутствует документальное подтверждение факта оплаты.

Пример 2. Организация-заказчик уплатила подрядчику причитающуюся сумму (в том числе НДС) за строительство объекта — основного средства. Объект введен в эксплуатацию (принят к учету на счете 01) в мае. Бухгалтер предъявил к вычету НДС, уплаченный подрядчику, в декларации за май. Это ошибка, так как, согласно ст. 172 (п. 5) НК РФ, в данном случае НДС следовало предъявить к вычету в декларации за июнь (в том месяце, в котором начала начисляться амортизация).

Соответствие составления счетов-фактур, ведения журналов учета, книг продаж и покупок установленному порядку

Организация-налогоплательщик обязана составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, вести книгу продаж и книгу покупок. Счета-фактуры должны составляться при совершении операций, включаемых в объекты налогообложения (в том числе освобожденных от налогообложения согласно ст. 149 НК РФ). Счета-фактуры должны быть оформлены в соответствии с порядком, установленным ст. 169 НК РФ. Журналы учета счетов-фактур, книга продаж и книга покупок должны вестись в соответствии с порядком, установленным Постановлением Правительства РФ № 914 от 02.12.2000 г.

Источники информации:

- счета-фактуры;
- журналы учета счетов-фактур;
- книга продаж;
- книга покупок;
- обороты счетов 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС».

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

Характерные ошибки:

- неправильное ведение книги продаж и книги покупок (в книге продаж не отражается НДС, исчисленный с авансов полученных; в книге покупок не отражается НДС, предъявленный к вычету по зачтенным авансам, НДС, предъявленный к вычету в качестве налогового агента);
- несоответствие итогов книги продаж и книги покупок данным бухгалтерского учета (итог книги продаж за налоговый период не соответствует кредитовому обороту счета 68, итог книги покупок не соответствует кредитовому обороту счета 19).

Правильность отражения расчетов по налогу на добавленную стоимость в бухгалтерском учете

Учетной политикой организации должен быть выбран момент определения налоговой базы для исчисления НДС (по отгрузке, по оплате).

Организация, выбравшая учетную политику «по отгрузке», должна отражать НДС, исчисленный по установленной ставке от налоговой базы, по кредиту счета 68 на день отгрузки (передачи) товаров (перехода права собственности на товар), выполнения работ, оказания услуг.

Организация, выбравшая учетную политику «по оплате», должна отражать НДС, исчисленный по установленной ставке от налоговой базы, по кредиту счета 68 на день прекращения обязательства дебитора. Статьей 167 НК РФ установлено, что прекращением обязательства для цели исчисления НДС признается:

- поступление денежных средств на счет или в кассу организации;
- поступление денежных средств на счет или в кассу комиссионера, агента, поверенного;
- зачет взаимных требований;
- уступка права требования (цессия);
- истечение срока исковой давности;

- списание дебиторской задолженности;
- отгрузка (передача) товаров, работ, услуг при их безвозмездной передаче, передаче для собственных нужд.

При выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления независимо от учетной политики НДС должен быть исчислен и отражен по кредиту счета 68 на день принятия к учету объекта капитального строительства.

При реализации товаров, работ, услуг, облагаемых по нулевой ставке (ст. 164 НК РФ, п. 1 подп. 1—3, 8) налоговая база должна быть определена на последний день месяца, в котором собраны документы, подтверждающие правомерность применения нулевой ставки НДС. Если на 181-й день с даты помещения товаров под таможенные режимы экспорта, транзита полный пакет указанных документов не собран, то независимо от учетной политики организации НДС должен быть исчислен на дату отгрузки (передачи) товаров, работ, услуг.

НДС, подлежащий вычету, должен отражаться по дебету счета 19 по мере приобретения активов, потребления выполняемых для организации работ, оказываемых услуг. Предъявление НДС к вычету должно отражаться в учете списанием НДС со счета 19 на счет 68 в порядке, установленном ст. 171, 172 НК РФ.

При осуществлении организацией наряду с операциями, включаемыми в объект налогообложения, операций, освобожденных от НДС (ст. 149 НК РФ), операций, не включаемых в объект налогообложения — выполняемых не на территории Российской Федерации (ст. 148 НК РФ), операций, облагаемых по нулевой ставке (ст. 164, 165 НК РФ), организация обязана вести раздельный учет таких операций (раздельный учет доходов от этих операций и раздельный учет расходов по ним). Порядок осуществления раздельного учета должен быть установлен учетной политикой организации.

Организация должна своевременно отражать в учете произведенный налоговым органом зачет сумм налога на уплату недоимок, пени, штрафных санкций и др.

Источники информации:

- приказ по учетной политике;
- карточки счетов 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС».

Аудиторские процедуры: аналитические процедуры, опрос, просмотр документов, сравнение документов, пересчет (например, отно-

шение облагаемых и необлагаемых оборотов для распределения общехозяйственных расходов).

Характерные ошибки:

- неотражение в учетной политике порядка ведения раздельного учета доходов и расходов по облагаемым и не облагаемым НДС операциям;
- осуществление раздельного учета расходов не в соответствии с принципами бухгалтерского учета (распределение прямых расходов между облагаемыми и необлагаемыми оборотами пропорционально оборотам, а не непосредственно; распределение между облагаемыми и необлагаемыми оборотами только прямых расходов с отнесением косвенных только на облагаемые или только на необлагаемые обороты; при экспорте распределение косвенных расходов между внутрироссийской и экспортной реализацией не в период отгрузки, а в период составления налоговой декларации по нулевой ставке и пр.).

Правильность заполнения и своевременность представления налоговых деклараций и уплаты налога

Налоговая декларация должна заполняться в соответствии с утвержденной МНС РФ Инструкцией (приказ МНС РФ № БГ-3-03/338 от 03.07.2002 г.) и предоставляться в налоговый орган в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога, отраженного в налоговой декларации, должна быть произведена не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Источники информации:

- налоговые декларации;
- книги продаж и покупок;
- обороты счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС».

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

Характерные ошибки:

- заполнение налоговых деклараций не в соответствии с требованиями инструкции (запись не в той графе, незаполнение граф и пр.);
- несоответствие данных, отраженных в декларациях, данным книг продаж и покупок, данным бухгалтерского учета;
- отражение в налоговой декларации данных, относящихся к другим налоговым периодам (например, обнаружив ошибку — нена-

числение НДС, бухгалтер включает обнаруженную сумму в декларацию текущего налогового периода, а следует составить уточненную налоговую декларацию за тот период, в котором была допущена ошибка).

Своевременность проведения инвентаризации (сверки) с налоговым органом по расчетам по НДС

Инвентаризация расчетов с бюджетом по НДС должна проводиться в установленных Законом РФ «О бухгалтерском учете» случаях, в том числе перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Источник информации: акт инвентаризации.

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Характерная ошибка: отсутствие инвентаризации (сверки) расчетов с бюджетом по НДС.

5.20. Проверка исчисления и уплаты налога на прибыль

Законодательные и нормативные акты:

- Налоговый кодекс РФ, часть I от 31.07.1998 г.;
- Налоговый кодекс РФ, часть II от 05.08.2000 г. (глава 25);
- О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы (Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.);
- Об установлении норм расходов организаций на выплату суточных и полевого довольствия, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (Постановление Правительства РФ № 93 от 08.02.2002 г.);
- Об установлении норм расходов организаций на выплату компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией (Постановление Правительства РФ № 92 от 08.02.2002 г.);
- Перечень иностранных и международных организаций, гранты которых не учитываются в целях налогообложения в доходах российских организаций — получателей грантов (Постановление Правительства РФ № 923 от 24.12.2002 г.);

- Форма декларации по налогу на прибыль организаций (приказ МНС РФ № БГ-3-02/614 от 11.11.2003 г.);
- Методические рекомендации по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового кодекса РФ (приказ МНС РФ № БГ-3-02/729 от 20.12.2002 г.);
- Форма налоговой декларации о доходах, полученных российской организацией от источников за пределами Российской Федерации (приказ МНС РФ № БГ-3-23/23 от 21.01.2002 г.);
- Форма заявления иностранной организации на возврат сумм налогов, удержанных у источника выплаты в Российской Федерации (приказ МНС РФ № БГ-3-23/13 от 15.01.2002 г.);
- Инструкция по заполнению декларации по налогу на прибыль организаций (приказ МНС РФ № БГ-3-02/585 от 29.12.2001 г.);
- Форма декларации по налогу на прибыль иностранной организации (приказ МНС РФ № БГ-3-23/398 от 26.07.2002 г.);
- Инструкция по заполнению налоговой декларации о доходах полученных российской организацией от источников за пределами Российской Федерации (приказ МНС РФ № Б-3-23/420 от 07.08.2002 г.);
- Инструкция по заполнению форм заявлений иностранной организации на возврат сумм налогов от источников в Российской Федерации (приказ МНС РФ № Б-3-23/259 от 20.05.2002 г.);
- Инструкция по заполнению налоговой декларации по налогу на прибыль иностранной организации (приказ МНС РФ № БГ-3-23/118 от 07.03.2002 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 (приказ Минфина РФ № 114н от 19.11.2002 г.).

Перечень задач при проверке исчисления налога на прибыль весьма многообразен. В ходе проверки аудитор должен удостовериться в следующем:

- установление учетной политикой порядка ведения налогового учета;
- полнота и правильность формирования доходов в соответствующих регистрах налогового учета;
- полнота и правильность формирования расходов в соответствующих регистрах налогового учета;
- экономическая оправданность и документальная подтвержденность расходов;

- обоснованность оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции;
- правильность определения налоговой базы;
- правильность расчета суммы убытка, переносимого на будущее;
- правильность исчисления и своевременность уплаты налога и авансовых платежей;
- правильность заполнения и своевременность предоставления налоговой декларации;
- ведение бухгалтерского учета расчетов по налогу на прибыль, соответствие его установленным требованиям;
- наличие инвентаризации (сверки) расчетов по налогу на прибыль с налоговым органом.

Установление учетной политикой порядка ведения налогового учета

Организация обязана вести налоговый учет доходов и расходов для определения налоговой базы по налогу на прибыль. Согласно ст. 313 НК РФ, организация вправе:

- вести самостоятельные регистры налогового учета;
- использовать для цели налогового учета регистры бухгалтерского учета, указанными в случае необходимости дополнительными реквизитами.

Порядок ведения налогового учета должен быть установлен в учетной политике организации.

Источник информации: приказ об учетной политике.

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Полнота и правильность формирования доходов в соответствующих регистрах налогового учета

Организация обязана для цели исчисления налога на прибыль формировать в соответствующих регистрах налогового учета следующие виды доходов:

- доходы от реализации;
- внереализационные доходы.

В составе доходов от реализации в налоговых регистрах, согласно ст. 248, 249 НК РФ, должна быть отражена выручка от реализации товаров, работ, услуг, имущества, имущественных прав. В составе внереализационных должны быть отражены доходы, указанные в перечне в ст. 250 НК РФ. Доходы, перечисленные в ст. 251 НК РФ, не должны учитываться при определении налоговой базы.

Порядок и момент признания доходов от реализации и внереализационных доходов должен соответствовать ст. 271, 316–317 НК РФ. В случае, если организация вправе применять кассовый метод налогового учета доходов и расходов (выручка от реализации без НДС не более 1 млн в среднем за квартал в течение предыдущих 4 кварталов), порядок и момент признания доходов должен соответствовать ст. 273 НК РФ. Налоговый учет внереализационных доходов в виде процентов по долговым обязательствам (договорам займа, ценным бумагам и пр.) должен осуществляться с учетом особенностей, предусмотренных ст. 328 НК РФ.

Источники информации:

- регистры налогового учета;
- первичные бухгалтерские документы.

Аудиторские процедуры: аналитические процедуры (например, сравнение отраженных в налоговом учете доходов с данными предыдущих периодов, среднеотраслевыми данными и др.), опрос, подтверждение, просмотр документов, сравнение документов.

Характерные ошибки:

- неполное отражение доходов в налоговом учете (например, неотражение в составе внереализационных доходов стоимости имущества (материалов и др.), полученного при ликвидации (демонтаже, разборке) основных средств; неотражение в составе внереализационных доходов кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек);
- несвоевременное признание доходов в налоговом учете (например, признание доходов в виде процентов по долговым обязательствам в момент их получения, а не на конец месяца (п. 4 ст. 328 НК РФ); признание доходов в виде штрафных санкций по договору в момент их получения, а не в момент признания должником либо в момент вступления в силу решения суда).

Полнота и правильность формирования расходов в соответствующих регистрах налогового учета

Организация для цели исчисления налога на прибыль должна формировать в регистрах налогового учета следующие виды расходов (ст. 252–253 НК РФ):

- материальные (ст. 254 НК РФ);
- на оплату труда (ст. 255 НК РФ), в том числе расходы на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, на

выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (ст. 324 НК РФ);

- суммы начисленной амортизации (ст. 256–259, 322 НК РФ);
- на содержание, эксплуатацию, техническое обслуживание, поддержание в исправном состоянии, ремонт основных средств и иного имущества (ст. 260, 324 НК РФ);
- на освоение природных ресурсов (ст. 261, 325 НК РФ);
- на научные исследования и опытно-конструкторские разработки (ст. 262 НК РФ);
- на обязательное и добровольное страхование (ст. 263 НК РФ);
- связанные с реализацией имущества и товаров (ст. 268 НК РФ);
- прочие (ст. 264 НК РФ), в том числе расходы на формирование резерва по гарантийному ремонту и обслуживанию (ст. 267 НК РФ), долю убытка от реализации амортизируемого имущества (ст. 268 НК РФ);
- внереализационные (ст. 265 НК РФ), в том числе расходы на формирование резерва по сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ), расходы на оплату процентов по долговым обязательствам (ст. 269, 328 НК РФ).

При осуществлении расходов по перечню, приведенному в ст. 270 НК РФ, организация не вправе включать их в налоговые регистры для исчисления налога на прибыль.

Расходы должны признаваться в налоговом учете в порядке и в сроки, установленные ст. 272 (при методе начисления) и 273 НК РФ (при кассовом методе).

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что указаны в проверке формирования доходов, а также инвентаризация (например, остатков незавершенного производства), осмотр и обследование (например, производственных участков, технологических цепочек), наблюдение (например, за технологическим процессом изготовления продукции), контрольные замеры (например, фактического расхода материалов), лабораторный контроль (например, соответствие свойств материалов установленным нормам), технологический контроль (например, осуществление контрольной операции).

Характерные ошибки:

- включение в налоговые регистры расходов, предусмотренных ст. 270 НК РФ (не учитываемых при исчислении налога на прибыль);

- невключение в налоговые регистры расходов, которые могут быть признаны для цели исчисления налога на прибыль.

Пример 1. Руководство организации выплатило работнику премию, не предусмотренную трудовым договором, коллективным договором, системным положением. Бухгалтер включил эту премию в налоговые расходы, что противоречит п. 21 ст. 270 НК РФ.

Пример 2. Организация осуществила расходы по страхованию гражданской ответственности за причинение вреда при эксплуатации АЗС, находящейся у нее на балансе. Бухгалтер не включил эти расходы в налоговый регистр, поскольку подобный вид страхования не содержится в перечне, приведенном в п. 1 ст. 263 НК РФ. Вместе с тем страхование гражданской ответственности при эксплуатации опасных производственных объектов является обязательным, поскольку установлено Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» № 116-ФЗ от 21.07.1997 г. Если страховая организация вправе осуществлять подобный вид страхования и договор страхования соответствует требованиям указанного закона, данные расходы могут быть учтены при исчислении налога на прибыль в соответствии с п. 2 ст. 263 НК РФ.

Экономическая оправданность и документальная подтвержденность расходов

Согласно ст. 252 НК РФ, организация вправе учитывать в целях исчисления налога на прибыль любые расходы (кроме перечисленных в ст. 270 НК РФ), произведенные для осуществления деятельности, направленной на получение дохода, при условии, что расходы документально подтверждены и экономически оправданы.

Документально подтвержденными при этом признаются расходы, которые подтверждены первичными документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Экономически оправданными следует признать расходы, в отношении которых организация может предоставить обоснование, что осуществление их обеспечивает получение дохода, который не был бы получен, если бы эти расходы не были осуществлены.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и при проверке доходов.

Характерные ошибки:

- включение в налоговые регистры расходов, не подтвержденных документально (отсутствие актов выполненных работ; документов, подтверждающих факт оказания услуг, и пр.);

- включение в налоговые регистры расходов, не оправданных экономически (например, организация израсходовала на ремонт основного средства большую сумму, чем была бы израсходована при покупке аналогичного нового основного средства, и пр.).

Обоснованность оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции

Для цели исчисления налога на прибыль организация обязана все налоговые расходы, осуществляемые в течение отчетного периода, распределять на прямые и косвенные.

Организация, изготавливающая продукцию, выполняющая работы, оказывающая услуги, должна распределять расходы на прямые и косвенные в соответствии с порядком, установленным ст. 318 НК РФ.

Организация, осуществляющая оптовую и розничную торговлю, должна распределять расходы на прямые и косвенные согласно порядку, установленному ст. 320 НК РФ.

Косвенные расходы, осуществленные в течение отчетного периода, в конце его в полном объеме должны быть отнесены на уменьшение налогооблагаемой прибыли. Прямые расходы в конце отчетного периода должны быть распределены на сумму, относимую на уменьшение налогооблагаемой прибыли, и на суммы остатков незавершенного производства, готовой продукции на складе, отгруженной, но не реализованной продукции. Организация, изготавливающая продукцию, выполняющая работы, оказывающая услуги, должна распределять прямые расходы в соответствии с порядком, изложенным в ст. 319 НК РФ. Организация, осуществляющая оптовую и розничную торговлю, должна распределять прямые расходы согласно порядку, установленному ст. 320 НК РФ.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и при проверке доходов.

Характерные ошибки:

- неправильное распределение расходов на прямые и косвенные (отнесение к прямым расходам инструментов, приспособлений, спецодежды, топлива, энергии, заработной платы персонала, не участвующего в процессе производства, и пр.);
- неполное списание косвенных расходов в конце отчетного периода;
- несоответствующая ст. 319 и 320 НК РФ оценка остатков незавершенного производства, готовой продукции.

Правильность определения налоговой базы

Налоговая база (денежное выражение налогооблагаемой прибыли) должна определяться нарастающим итогом с начала года.

Организация должна рассматривать налоговую базу в соответствии со ст. 274 и 315 НК РФ с учетом особенностей ее определения по следующим операциям:

- получение дивидендов (ст. 275 НК РФ);
- операции, осуществляемые обслуживающими производствами и хозяйствами (ст. 275 НК РФ);
- доверительное управление имуществом (ст. 276 НК РФ);
- передача имущества в уставный капитал (ст. 277 НК РФ);
- совместная деятельность (ст. 278 НК РФ);
- цессия (ст. 279 НК РФ);
- операции с ценными бумагами (ст. 280–282, 329 НК РФ);
- операции с амортизируемым имуществом (ст. 323 НК РФ);
- операции, осуществляемые иностранной организацией в Российской Федерации через постоянное представительство (ст. 306–308 НК РФ),
- перечисление дохода российской организацией иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (ст. 309 НК РФ).

Организация должна определять налоговую базу отдельно по операциям, облагаемым по разным ставкам, а также по операциям, по которым предусмотрен отличный от общего порядок расчета налоговой базы.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и при проверке доходов.

Характерная ошибка: отсутствие отдельного расчета налоговой базы по операциям, облагаемым по ставке, отличной от 24%, или по операциям с особым порядком расчета налоговой базы (получение дивидендов, реализация амортизируемого имущества, деятельность обслуживающих производств и хозяйств, операции с ценными бумагами и пр.).

Правильность расчета суммы убытка, переносимого на будущее. Полученный организацией убыток, если он исчислен в соответствии с установленными правилами налогового учета, может быть перенесен на будущее в течение 10 лет. При этом в текущем году налоговая база не может быть уменьшена убытком, переносимым из прошлого, более чем на 30% (ст. 283 НК РФ).

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и при проверке доходов.

Правильность исчисления и своевременность уплаты налога и авансовых платежей

Налог на прибыль должен быть исчислен от налоговой базы по следующим ставкам (ст. 284 НК РФ):

- 6% — при выплате дивидендов российской организации российской организацией, которая в этом случае должна действовать в качестве налогового агента;
- 15% — при выплате дивидендов иностранной организации российской организацией, которая в этом случае также должна действовать в качестве налогового агента;
- 15% — при получении дивидендов от иностранной организации;
- 15% — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, эмитированным после 20.01.1997 г.;
- 0% — по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20.01.1997 г. включительно, процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г. (эмитированным в качестве иновации);
- 10% — при выплате доходов от использования содержания, фрахта судов, самолетов, наземных транспортных средств, контейнеров для осуществления международных перевозок иностранной организации российской организацией, действующей в качестве налогового агента;
- 20% — при выплате иных входящих в налоговую базу доходов (кроме указанных выше и дивидендов) иностранной организации российской организацией, действующей в качестве налогового агента;
- 24% — во всех остальных случаях. При этом с 01.01. 2004 г. 5% подлежит зачислению в федеральный бюджет, 17% — в бюджет субъекта Российской Федерации (законом субъекта Российской Федерации ставка может быть понижена до 13%), 2% — в местный бюджет. До 01.01.2004 г. в федеральный бюджет подлежало зачислению 7,5%, в бюджет субъекта Российской Федерации — 14,5% (законом субъекта Российской Федерации ставка могла быть понижена до 10,5%).

Налог на прибыль должен уплачиваться в течение отчетного года в виде ежемесячных и ежеквартальных авансовых платежей. Порядок исчисления авансовых платежей установлен ст. 286 НК РФ и по выбору организации, закрепленному в учетной политике, может осуществляться:

- исходя из налогооблагаемой прибыли, полученной за предыдущий квартал;
- исходя из налогооблагаемой прибыли, полученной за текущий месяц.

Авансовые платежи налога на прибыль должны уплачиваться (ст. 287 НК РФ): ежемесячные — не позднее 28-го числа текущего месяца, ежеквартальные — не позднее 28-го числа месяца, следующего за текущим кварталом. Налог на прибыль по окончательному расчету должен быть уплачен не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

Российская организация, являющаяся источником дохода иностранной организации, должна в качестве налогового агента исчислить налог на прибыль в порядке, установленном ст. 310–311 НК РФ, и уплатить его в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода (либо в валюте выплаты дохода, либо в рублях по курсу ЦБ РФ на день уплаты налога).

Организация, имеющая обособленные подразделения, должна осуществлять исчисление и уплату налога в соответствии с порядком, установленным ст. 288 НК РФ.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и при проверке доходов.

Характерная ошибка: неправильное исчисление суммы авансовых платежей.

Правильность заполнения и своевременность представления налоговой декларации

Согласно ст. 289 НК РФ, организация независимо от наличия у нее обязанности уплаты налога должна представлять в налоговый орган по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Налоговые декларации должны представляться по итогам I квартала, полугодия, 9 месяцев (не позднее 28-го числа месяца, следующего за соответствующим отчетным периодом), года (не позднее 28 марта следующего года).

Организация, осуществляющая исчисление и уплату авансовых платежей исходя из налогооблагаемой прибыли, полученной за текущий месяц, должна представлять налоговые декларации ежемесячно не позднее 28-го числа следующего месяца.

Заполнение декларации должно осуществляться в соответствии с указанной в перечне нормативных документов Инструкцией МНС РФ.

Источники информации: налоговые декларации.

Аудиторская процедура: просмотр этих документов.

Характерная ошибка: несоответствующее требованиям Инструкции МНС РФ заполнение декларации (незаполнение отдельных граф, отражение данных не в тех графах и пр.).

Ведение бухгалтерского учета расчетов по налогу на прибыль, соответствие его установленным требованиям

Согласно ПБУ 18/02 Минфина РФ, организация обязана формировать в бухгалтерском учете:

- прибыль по данным бухгалтерского учета (на счете 99);
- постоянные и временные разницы между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью (в аналитическом учете счетов учета активов и обязательств, в оценке которых возникли разницы);
- постоянные налоговые обязательства (на субсчете «Постоянные налоговые обязательства» счета 99);
- отложенные налоговые активы (на счете 09);
- отложенные налоговые обязательства (на счете 77);
- условный расход по налогу на прибыль (на субсчете «Условный расход по налогу на прибыль» счета 99).

В результате формирования в бухгалтерском учете указанных операций текущий налог на прибыль, отраженный на счете 68, должен соответствовать налогу на прибыль, приведенному в налоговой декларации.

Источники информации:

- обороты счета 09 «Отложенные налоговые активы»;
- обороты счета 77 «Отложенные налоговые обязательства»;
- обороты счета 99 «Прибыли и убытки», субсчета «Постоянное налоговое обязательство», «Условный расход по налогу на прибыль»;
- обороты счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»;
- ведомости аналитического учета активов и обязательств, по которым возникают постоянные и временные разницы;
- налоговая декларация.

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

Характерные ошибки: неотражение в бухгалтерском учете постоянных и временных разниц, отложенных налоговых активов и обязательств.

Наличие инвентаризации (сверки) расчетов по налогу на прибыль с налоговым органом

Инвентаризация расчетов с бюджетом по налогу на прибыль должна производиться в установленных Законом РФ «О бухгалтерском учете» случаях, в том числе перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Источники информации: акт инвентаризации.

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Характерная ошибка: отсутствие инвентаризации (сверки) расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

5.21. Проверка исчисления и уплаты единого социального налога (ЕСН) и страхового взноса в Пенсионный фонд РФ

Законодательные и нормативные акты:

- Налоговый кодекс РФ, часть I от 31.07.1998 г.;
- Налоговый кодекс РФ, часть II от 05.08.2000 г. (глава 24);
- Перечень товаров, при реализации которых осуществляющие их организации не подлежат освобождению от уплаты единого социального налога (Постановление Правительства РФ № 884 от 22.11.2000 г.);
- Методические рекомендации по порядку исчисления и уплаты единого социального налога (приказ МНС РФ № БГ-3-05/344 от 05.07.2002 г.);
- Форма налоговой декларации по единому социальному налогу (приказ МНС РФ № БГ-3-05/550 от 09.10.2002 г.);
- Инструкция по заполнению налоговой декларации по единому социальному налогу (приказ МНС РФ № БГ-3-05/45 от 31.01.2002 г.);
- Форма расчета по авансовым платежам по единому социальному налогу и порядок ее заполнения (приказ МНС РФ № БГ-3-05/49 от 01.02.2002 г.);
- Форма индивидуальной карточки учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, а также сумм налогового вычета и порядок ее заполнения (приказ МНС РФ № БГ-3-05/91 от 21.02.2002 г.);
- Форма отчетности по налогу на доходы физических лиц и единому социальному налогу (взнос) (приказ МНС РФ № БГ-3-04/458 от 30.10.2001 г.);

- Форма расчета по авансовым платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и порядок ее заполнения (приказ МНС РФ № БГ-3-05/153 от 28.03.2002 г.);
- Форма декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и инструкция по ее заполнению (приказ МНС РФ № БГ-3-05/747 от 26.12.2002 г.);
- О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета для целей государственного пенсионного страхования (Постановление Правительства РФ № 318 от 15.03.1997 г.);
- Формы документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного пенсионного страхования и инструкции по их заполнению (Постановление Правления ПФ РФ № 122п от 21.10.2002 г.);
- Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» № 167-ФЗ от 15.12.2001 г.);
- Федеральный закон «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» № 81-ФЗ от 19.05.1995 г.);
- Федеральный закон «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2002 год» № 17-ФЗ от 11.02.2002 г.);
- Федеральный закон «О бюджете фонда социального страхования Российской Федерации на 2003 год» № 25-ФЗ от 08.02.2003 г.);
- Федеральный закон «О бюджете фонда социального страхования Российской Федерации на 2004 год» № 166-ФЗ от 08.12.2003 г.);
- Правила исчисления непрерывного трудового стажа рабочих и служащих при назначении пособий по государственному социальному страхованию (Постановление Совета Министров СССР № 252 от 13.04.1973 г.);
- О пособиях по государственному социальному страхованию (Постановление Совета Министров СССР и ВЦСПС № 191 от 23.02.1984 г.);
- Положение о приобретении, распределении, выдаче путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей (Постановление Правительства РФ № 309 от 21.04.2001 г.);
- Разъяснение порядка применения пункта 16 Постановления ЦК КПСС, СМ СССР, ВЦСПС № 1117 от 13.12.1979 г. (постановление Госкомтруда СССР № 198, ВЦСПС № 12-21 от 09.07.1980 г.);
- Положение о порядке обеспечения пособиями по государственному социальному страхованию (постановление президиума ВЦСПС № 13-6 от 12.11.1984 г.);

- Инструкция о порядке приобретения, распределения, выдачи и учета путевок на санаторно-курортное лечение и отдых за счет средств государственного социального страхования (постановление ФСС РФ № 64 от 06.08.1997 г.);
- Инструкция о порядке расходования средств Фонда социального страхования Российской Федерации (постановление ФСС РФ № 11 от 09.02.2001 г.);
- Форма расчетной ведомости по средствам Фонда социального страхования Российской Федерации (постановление ФСС РФ № 113 от 29.10.2002 г.);
- О пособиях по временной нетрудоспособности и по беременности и родам (письмо ФСС РФ № 02-18/05/1136 от 18.02.2002 г.).

Задачи проверки:

- полнота и правильность определения налоговой базы по ЕСН, обоснованность применения налоговых льгот;
- правильность исчисления ЕСН и страховых взносов в Пенсионный фонд (ПФ) РФ;
- обоснованность уменьшения ЕСН в части, уплачиваемой в Фонд социального страхования (ФСС) РФ, на суммы произведенных расходов;
- своевременность уплаты ЕСН и страховых взносов;
- правильность заполнения и своевременность предоставления деклараций по ЕСН и страховым взносам;
- своевременность предоставления отчета в ФСС РФ и сведений в ПФ РФ;
- ведение налогового учета ЕСН и страховых взносов;
- наличие инвентаризации (сверки) расчетов по ЕСН и страховым взносам с налоговым органом.

Полнота и правильность определения налоговой базы по ЕСН, обоснованность применения налоговых льгот

Налоговая база по ЕСН включает вознаграждения, начисленные организацией в пользу физических лиц по:

- трудовым договорам;
- гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (подряд, оказание услуг, перевозка, экспедирование, агентирование, комиссия, поручение, хранение и пр.), кроме ЕСН в части, подлежащей уплате в ФСС РФ;

- авторским договорам, если указанные вознаграждения в налоговом учете отнесены к расходам, уменьшающим налогооблагаемую прибыль.

При этом следует иметь в виду, что расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, должны соответствовать ст. 270 НК РФ.

В налоговую базу должны быть включены вознаграждения, начисленные физическому лицу по перечисленным выше основаниям, независимо от формы их выплаты (денежная, натуральная, зачет) и независимо от того, выплачено ли вознаграждение непосредственно физическому лицу или третьему лицу в его интересах.

Не считаются вознаграждениями и не подлежат включению в налоговую базу выплаты, перечисленные в ст. 238 НК РФ (государственные пособия, установленные законодательством РФ компенсации и пр.).

Освобождены от уплаты ЕСН организации, перечисленные в ст. 239 НК РФ (организации с сумм выплат, не превышающих 100 тыс. руб. в налоговый период на каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III группы, общественные организации инвалидов и некоторые другие организации с сумм выплат, не превышающих 100 тыс. руб. в налоговый период на каждого работника).

Налоговая база должна определяться нарастающим итогом в течение налогового периода (года) по каждому физическому лицу, которому организация производила начисление вознаграждений.

Источники информации: карточка и ведомость аналитического учета по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Аудиторские процедуры: аналитические процедуры (сравнение налоговой базы, начисленной за различные периоды, и др.), опрос, просмотр документов.

Характерные ошибки при определении налоговой базы:

- невключение в налоговую базу денежных выплат работникам, предусмотренных трудовым договором (например, премий к юбилейным датам), поскольку ст. 270 НК РФ (п. 21) установлено, что в целях налогообложения прибыли не учитываются только вознаграждения, выплачиваемые помимо трудовых договоров;
- невключение в налоговую базу расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым или коллективным договором (например, оплата служебного питания работников предприятий общепита — кафе, ресторанов, столовых);
- невключение в налоговую базу выплат по гражданско-правовым договорам, предметом которых является оказание услуг.

Пример. Предприятие арендует у физического лица транспортное средство. Поскольку предметом договора аренды в данном случае является передача имущества в пользование, то предприятие обоснованно не включает арендную плату в налоговую базу по ЕСН. В другом случае предприятие заключает с физическим лицом договор аренды транспортного средства с экипажем. Предметом такого договора будет уже не только передача имущества, но и оказание услуг по его использованию. Если предприятие не будет в этом случае облагать оплату услуг по такому договору налогом, то налоговая база по ЕСН будет занижена.

Правильность исчисления ЕСН и страховых взносов в Пенсионный фонд РФ

Сумма ЕСН должна исчисляться отдельно в федеральный бюджет (максимальная ставка — 28% от налоговой базы), ФСС (максимальная ставка — 4%), федеральный фонд обязательного медицинского страхования — ФОМС (максимальная ставка — 0,2%), территориальный ФОМС (максимальная ставка — 3,4%). Если налоговая база на каждого отдельного работника, исчисленная нарастающим итогом с начала года, превышает 100 тыс. руб. и если накопленная с начала года сумма налоговой базы, исчисленная согласно ст. 241 НК РФ, в среднем на одно физическое лицо в месяц не менее 2500 руб., то ЕСН должен исчисляться по регрессивной шкале ставок, установленной ст. 241 НК РФ.

Сумма ЕСН, исчисленная к уплате в федеральный бюджет, подлежит уменьшению на сумму начисленных организацией за тот же период страховых взносов в ПФ РФ (налоговый вычет). При этом базой для начисления страховых взносов в ПФ РФ является налоговая база по ЕСН, установленная ст. 237 НК РФ. Сумма примененного в отчетном (налоговом) периоде налогового вычета не может превышать сумму фактически уплаченного страхового взноса за тот же период.

Источники информации и аудиторские процедуры: те же, что и в предыдущей задаче.

Характерные ошибки:

- неприменение регрессивной шкалы ставок ЕСН при выполнении условий, предусмотренных ст. 241 НК РФ (применение регрессивной шкалы ставок ЕСН является не правом, а обязанностью организаций, и в связи с этим исчисление ЕСН по максимальной ставке вместо регрессивной будет приводить к занижению налогооблагаемой прибыли);
- необоснованное применение регрессивной шкалы;

- занижение ЕСН, уплачиваемого в федеральный бюджет, вследствие вычета начисленных, но не уплаченных в отчетном (налоговом) периоде страховых взносов в ПФ РФ.

Обоснованность уменьшения ЕСН в части, уплачиваемой в ФСС РФ, на суммы произведенных расходов

При исчислении ЕСН, причитающегося к уплате в ФСС РФ, организация вправе зачесть сумму следующих пособий и выплат своим работникам:

- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие по беременности и родам;
- пособие при рождении ребенка;
- пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- пособие при усыновлении ребенка;
- оплата дополнительных выходных дней по уходу за детьми-инвалидами;
- пособие при погребении;
- оплата стоимости путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и их детей.

Пособие по временной нетрудоспособности вследствие болезни выдается работнику с 01.01.2004 г. в размере от 60 до 100% от среднего заработка по основному месту работы за последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления нетрудоспособности, в зависимости от продолжительности непрерывного трудового стажа, числа детей-иждивенцев, причины возникновения болезни, других обстоятельств. Исчисление среднего заработка при этом осуществляется в порядке, установленном Правительством РФ в соответствии со ст. 139 Трудового кодекса РФ. До 01.01.2004 г. пособие по временной нетрудоспособности исчислялось от фактического заработка, который должен был определяться в порядке, установленном постановлением президиума ВЦСПС № 13-6 от 12.11.1984 г. Продолжительность непрерывного трудового стажа при этом определяется согласно Постановлению Совета Министров СССР № 252 и постановлению Госкомтруда СССР № 198. Основанием для выплаты пособия по временной нетрудоспособности является больничный лист, оформленный в установленном Минздравмедпромом РФ порядке. Согласно федеральным законам № 17-ФЗ и № 25-ФЗ, размер пособия по временной нетрудо-

способности за полный календарный месяц не может быть менее 1 МРОТ и не может быть более суммы 11 700 руб.

Пособие по беременности и родам рассчитывается на основании больничного листа в порядке, аналогичном порядку расчета пособия по временной нетрудоспособности (единственным отличием является то, что пособие по беременности и родам выплачивается в размере 100% независимо от стажа работницы).

Пособие при рождении ребенка составляет 4500 руб., выплачивается в течение 6 месяцев со дня рождения ребенка отцу или матери в порядке, установленном Федеральным законом № 81-ФЗ.

Пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет выплачивается лицу (матери, отцу, другому родственнику, опекуну), которое ухаживает в отпуск или переходит на неполный рабочий день для ухода за ребенком. Пособие составляет 500 руб. в месяц и выплачивается до достижения ребенком полутора лет.

Единовременное пособие женщинам, ставшим на учет в ранние сроки беременности, составляет 300 руб. и выплачивается единовременно на основании справки из медицинского учреждения.

Пособие при усыновлении ребенка составляет 4500 руб., выплачивается при усыновлении ребенка в возрасте до 3 месяцев усыновителем в порядке, установленном Федеральным законом № 81-ФЗ.

Оплата четырех дополнительных выходных дней в месяц по уходу за детьми-инвалидами производится одному из родителей в размере дневного заработка (за каждый дополнительный выходной). Размер дневного заработка определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы» № 213 от 11.04.2003 г.

Пособие при погребении выплачивается лицу, понесшему расходы на погребение, в размере, равном стоимости услуг, но не выше 1 тыс. руб.

Оплата (полная или частичная) стоимости путевок производится при направлении детей работников в загородные стационарные детские оздоровительные лагеря в период школьных каникул в пределах 24 дней, а также при направлении работников на долечивание в санаторно-курортное учреждение Российской Федерации непосредственно после стационарного лечения.

Источники информации: карточка и ведомость аналитического учета по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», расчеты бухгалтерии.

Аудиторские процедуры: аналитические процедуры, опрос, просмотр и сравнение документов, пересчет.

Своевременность уплаты ЕСН и страховых взносов

ЕСН и страховые взносы в ПФ РФ подлежат уплате в федеральный бюджет и соответствующие фонды в виде ежемесячных авансовых платежей. Уплата ЕСН и страховых взносов должна быть произведена не позднее 15-го числа месяца, следующего за тем, по итогам которого были исчислены причитающиеся к уплате суммы ЕСН и страховых взносов.

Источники информации: карточка счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Характерная ошибка: несвоевременная уплата ежемесячных авансовых платежей.

Правильность заполнения и своевременность представления деклараций по ЕСН и страховым взносам

Организация должна представлять в налоговый орган:

- расчет по авансовым платежам по ЕСН (в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом — кварталом, полугодием, 9 месяцами);
- расчет по авансовым платежам по страховым взносам в ПФ РФ (в такие же сроки);
- налоговую декларацию по ЕСН (в срок до 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом — годом);
- декларацию по страховым взносам в ПФ РФ (в такой же срок).

Указанные расчеты и декларации должны быть оформлены и заполнены в соответствии с инструкциями МНС.

Источники информации: перечисленные выше расчеты и декларации. Аудиторская процедура: просмотр этих документов.

Своевременность предоставления отчета в ФСС РФ и сведений в ПФ РФ

Организация должна ежеквартально, не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, представлять в региональное отделение ФСС РФ расчетную ведомость (форма 4-ФСС РФ). В расчетной ведомости подлежат отражению нарастающим итогом суммы начисленного за отчетный период ЕСН в части, подлежащей уплате в ФСС РФ, суммы произведенных расходов на цели государственного социального страхования, сумма к перечислению в ФСС РФ.

Организация обязана ежегодно в срок до 1 марта следующего года предоставлять в территориальный орган ПФ РФ индивидуальные сведения о трудовом стаже, заработке, доходе, начисленных страхо

вых взносах в отношении каждого работника (форма СЗВ), а также представлять ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (форма АДВ), в которой подлежат отражению сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах, размер задолженности в ПФ РФ на начало и конец периода.

Источники информации: указанные выше ведомости и сведения.

Аудиторская процедура: просмотр этих документов.

Ведение налогового учета ЕСН и страховых взносов

Налоговый учет ЕСН и страховых взносов должен вестись в индивидуальных карточках учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного ЕСН, сумм налогового вычета. Индивидуальные карточки учета должны быть оформлены и заполнены в соответствии с порядком, установленным МНС РФ (приказ № БГ-3-05/91 от 21.02.2002 г.).

Не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (годом), организация-налогоплательщик обязана предоставить в налоговый орган сведения по форме № 2-НДФЛ о доходах физических лиц и начисленном ЕСН.

Источники информации: указанные выше документы налогового учета.

Аудиторская процедура: просмотр документов.

Наличие инвентаризации (сверки) расчетов по ЕСН и страховым взносам с налоговым органом

Инвентаризация расчетов с бюджетом и соответствующими фондами по ЕСН и страховым взносам должна производиться в установленных Законом РФ «О бухгалтерском учете» случаях, в том числе перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Источник информации: акт инвентаризации, аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Характерная ошибка: отсутствие инвентаризации (сверки) расчетов с бюджетом и фондами по ЕСН и страховым взносам.

5.22. Проверка исчисления и уплаты налога на имущество

Законодательные и нормативные акты:

- Налоговый кодекс РФ, часть II от 05.08.2000 г. (глава 30) — после 01.01.2004 г.;
- Закон РФ «О налоге на имущество предприятий» от 13.12.1991 г. — до 01.01.2004 г.;

- О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий (инструкция ГНС РФ № 33 от 08.06.1995 г.) – до 01.01.2004 г.

Задачи проверки – установить:

- полноту и правильность определения налоговой базы;
- обоснованность отнесения проверяемого экономического субъекта к организациям, имущество которых не облагается налогом;
- правильность исчисления налога, своевременность уплаты и предоставления расчета в налоговый орган;
- наличие инвентаризации (сверки) расчетов с налоговым органом по налогу на имущество.

Полнота и правильность определения налоговой базы

После 01.01.2004 г. налоговой базой по данному налогу является среднегодовая стоимость имущества организации, которая должна определяться за отчетный (квартал, полугодие, 9 месяцев) и налоговый (год) периоды по формуле

$$\bar{A} = \frac{\sum_{i=1}^{N+1} A_i}{N+1},$$

где N – число месяцев в отчетном (налоговом) периоде; A_i – стоимость имущества на 1-е число i -го месяца.

В состав имущества, подлежащего налогообложению, после 01.01.2004 г. должны быть включены основные средства (включая переданные в аренду, лизинг, доверительное управление, совместную деятельность) за вычетом амортизации (износа) по данным бухгалтерского учета.

Из состава основных средств при определении налоговой базы после 01.01.2004 г. исключаются земельные участки и иные объекты природопользования.

До 01.01.2004 г. среднегодовая стоимость имущества организации должна была быть определена за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев, год) по следующей формуле:

$$\bar{A} = \frac{0,5A_1 + \sum_{i=2}^N A_i + 0,5A_N}{N},$$

где A – среднегодовая стоимость имущества, A_1 – стоимость имущества на 1 января отчетного года, A_i – стоимость имущества на 1-е число i -го квартала отчетного периода, N – число кварталов отчетного

периода; A_x — стоимость имущества на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом.

В состав имущества, подлежащего налогообложению, до 01.01.2004 г. должны были быть включены:

- основные средства с учетом переоценок, доходные вложения в материальные ценности, нематериальные активы (счета 01, 03, 04) за вычетом амортизации (счета 02, 05);
- вложения во внеоборотные активы (счет 08);
- запасы (счета 10–11, 15–16);
- затраты (счета 20–39);
- готовая продукция и товары (счета 41, 43–45);
- расходы будущих периодов (счет 97).

Из состава основных средств при определении налоговой базы до 01.01.2004 г. должно было быть исключено следующее имущество:

- земельные участки и объекты природопользования;
- находящиеся на балансе организации объекты жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы по перечню, установленному п. 6 инструкции МНС РФ № 33;
- находящиеся на балансе организации объекты, используемые исключительно для охраны природы, пожарной безопасности, гражданской обороны, производства, переработки и хранения сельхозпродукции, выращивания, лова и переработки рыбы;
- мобилизационный резерв и мобилизационные мощности, установленные организации органом власти;
- некоторые другие виды основных средств, установленные п. 6 инструкции МНС РФ № 33 (ледоколы, магистральные трубопроводы, железнодорожные пути, автомобильные дороги и пр.).

Из состава вложений во внеоборотные активы при определении налоговой базы до 01.01.2004 г. должны были быть исключены:

- вложения в приобретение земельных участков и объектов природопользования;
- вложения в строительство зданий и сооружений, установку и монтаж оборудования — до последнего числа последнего месяца квартала, в котором истекает срок строительства (монтажа), установленный договором подряда в соответствии с проектно-сметной документацией (с 1-го числа месяца следующего квартала указанные вложения подлежат включению в налоговую базу).

Источники информации:

- оборотно-сальдовые ведомости указанных выше счетов;
- документы, подтверждающие обоснованность исключения имущества из налоговой базы (договор строительного подряда, свидетельство на земельный участок и пр.);
- расчет среднегодовой стоимости имущества.

Аудиторские процедуры: опрос, осмотр (например, осмотр бомбоубежища на предмет возможного его использования в производственной деятельности), просмотр документов, их сравнение, пересчет.

Характерные ошибки:

- необоснованное исключение из налоговой базы основных средств и капитальных вложений (например, объекта гражданской обороны — бомбоубежища, используемого в производственных целях; мобилизационного резерва, на который отсутствуют документы, оформленные в установленном порядке; незавершенного капитального строительства после истечения срока, установленного договором подряда);
- занижение налоговой базы (например, завышение амортизации, занижение стоимости незавершенного производства и пр.).

Обоснованность отнесения проверяемого экономического субъекта к организациям, имущество которых не облагается налогом

После 01.01.2004 г. не подлежит обложению налогом имущество следующих субъектов:

- организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди работников не менее 50%, а их доля в оплате труда не менее 25%, в отношении имущества, используемого для производства и реализации товаров (за исключением подакцизных, минерального сырья, полезных ископаемых и иных по утверждению Правительства РФ перечню), работ, услуг (за исключением брокерских и посреднических);
- научных организаций российских академий (наук, медицинских наук, сельскохозяйственных наук, образования, архитектуры, художеств) в отношении имущества, используемого в целях научной или научно-исследовательской деятельности;
- организаций в отношении объектов социально-культурной сферы, используемых для нужд культуры, искусства, образования,

физической культуры, спорта, здравоохранения, социального обеспечения;

- некоторых других организаций по перечню, установленному ст. 381 НК РФ.

До 01.01.2004 г. имущество проверяемой организации не подлежало обложению налогом, если она являлась одним из следующих субъектов:

- бюджетная организация;
- организация, в которой инвалиды составляют не менее 50% от общего числа работников (в том числе по гражданско-правовым договорам);
- научно-исследовательская, конструкторская, опытно-экспериментальная организация при условии не менее 70%-ного объема соответствующих работ в общем объеме;
- предприятие народно-художественных промыслов при условии не менее 50%-ного объема соответствующей продукции в общем объеме;
- организация образования и культуры в части имущества, используемого исключительно для нужд образования и культуры;
- некоторые другие организации по перечню, установленному п. 5 инструкции МНС РФ № 33.

Источники информации об обоснованности отнесения организации к перечисленным выше субъектам:

- учредительные документы;
- удостоверения инвалидов;
- договоры (контракты) на выполнение НИОКР;
- иные документы.

Аудиторская процедура: просмотр указанных документов.

Характерная ошибка: необоснованность отнесения организации к перечисленным выше субъектам (например, неуплата налога на имущество научно-исследовательской организацией при объеме НИР менее 70% от общего объема работ; неуплата налога на имущество образовательной организацией при использовании имущества для иной предпринимательской деятельности и пр.).

Правильность исчисления налога, своевременность уплаты и представления расчета в налоговый орган

После 01.01.2004 г. ставка налога на имущество устанавливается законами субъектов Российской Федерации, но не выше 2,2%.

По итогам каждого отчетного периода (квартала, полугодия, 9 месяцев) должен быть исчислен авансовый платеж по налогу в размере произведения налоговой ставки (деленной на 4), и среднегодовой стоимости имущества.

По итогам налогового периода должен быть исчислен налог как произведение налоговой ставки на среднегодовую стоимость имущества.

Авансовые платежи и налог (за вычетом уплаченных авансовых платежей) должны быть уплачены в сроки, установленные законами субъектов Российской Федерации.

Расчеты по авансовым платежам и налоговая декларация должны быть соответственно представлены в налоговый орган не позднее 30 дней с даты окончания отчетных периодов и не позднее 30 марта года, следующего за налоговым периодом.

До 01.01.2004 г. налог на имущество должен был быть исчислен от налоговой базы по ставке 2%, если субъектом федерации, в котором зарегистрирована организация, не была установлена меньшая ставка налога.

Расчеты налога и среднегодовой стоимости имущества за отчетный период должны были представляться в налоговый орган ежеквартально в сроки, установленные для представления квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

Уплата налога должна была производиться ежеквартально, в течение 5 дней после срока, установленного для представления квартальной бухгалтерской отчетности, и в течение 10 дней после срока, установленного для представления годовой бухгалтерской отчетности.

Организация, в состав которой входят территориально обособленные подразделения, до 01.01.2004 г. должна была уплачивать налог на имущество, находящееся в этих подразделениях, по месту их нахождения.

После 01.01.2004 г. по месту нахождения обособленного подразделения налог на имущество должен уплачиваться, если это обособленное подразделение находится на отдельном балансе. Исключением является недвижимое имущество, находящееся вне места нахождения организации (в другом субъекте Российской Федерации). Налог на такое недвижимое имущество должен быть уплачен по месту его нахождения.

Источники информации: расчеты среднегодовой стоимости имущества и налога на имущество, карточка и анализ счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на имущество».

Аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов.

Наличие инвентаризации (сверки) расчетов с налоговым органом по налогу на имущество

Инвентаризация расчетов по налогу на имущество с бюджетом должна производиться в установленных Законом РФ «О бухгалтерском учете» случаях, в том числе перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Источник информации: акт инвентаризации.

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

5.23. Проверка учетной политики

Нормативный акт:

- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (приказ Минфина РФ № 60н от 09.12.1998 г.).

Задачей проверки является необходимость удостоверения в следующем:

- соответствие учетной политики организации требованиям ПБУ 1/98;
- полнота формирования в учетной политике избранных способов ведения бухгалтерского учета;
- неизменность принципов учетной политики в течение отчетного периода.

Соответствие учетной политики организации требованиям ПБУ 1/98

Учетная политика организации должна быть сформирована на основе ПБУ 1/98 Минфина РФ, т. е. должна исходить из принципов полноты, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, рациональности.

Учетной политикой организации должны быть установлены:

- организация и форма бухгалтерского учета;
- рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета;
- формы первичных бухгалтерских документов для оформления операций, по которым не установлены типовые формы;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми операциями;
- способы организации и ведения бухгалтерского учета по конкретным учетным направлениям.

Учетная политика должна быть утверждена руководителем организации путем оформления принятой в организации организационно-распорядительной документации (приказ, распоряжение и т. п.).

Источник информации: учетная политика организации.

Аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Характерная ошибка: неотражение в учетной политике вопросов, предусмотренных ПБУ 1/98.

Полнота формирования в учетной политике избранных способов ведения бухгалтерского учета

В учетной политике организации по конкретным учетным направлениям должен быть осуществлен выбор одного способа организации и ведения бухгалтерского учета из нескольких допустимых законодательными и нормативными актами. Если по конкретному вопросу не установлен нормативно способ организации или ведения учета, то организация в своей учетной политике должна разработать такой способ исходя из общих принципов, установленных ПБУ 1/98 и иными ПБУ Минфина РФ (например, способ ведения раздельного учета расходов при облагаемых и необлагаемых НДС оборотах по реализации).

Отмеченные способы организации и ведения учета были рассмотрены в предыдущих параграфах, посвященных вопросам проверки конкретных участков учета.

Неизменность принципов учетной политики в течение отчетного периода

Принятая организацией учетная политика должна применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение учетной политики должно быть введено с 1 января года, следующего за годом утверждения этого изменения. Изменение учетной политики должно быть обоснованным и может иметь место только в следующих случаях:

- изменение законодательных и нормативных актов по учету и налогообложению;
- применение организацией новых, более совершенных методов бухгалтерского учета;
- существенное изменение условий деятельности (реорганизация, смена собственников, изменение вида деятельности и пр.).

При этом установление способа организации и ведения учета операций, которые ранее не совершались организацией, не считается изменением учетной политики.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств, финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Информация о них должна содержать по крайней мере: причину изменения учетной политики, оценку последствий изменения в денежном выражении, корректировку данных предшествовавших периодов, включенных в отчетность.

Указанная задача решается аудитором в ходе проверки конкретных участков учета (см. предыдущие параграфы данной главы), а также просмотром приказа по учетной политике и бухгалтерской отчетности.

5.24. Проверка формирования показателей бухгалтерской отчетности

Законодательные и нормативные акты:

- Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г.);
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.);
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 г.);
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (приказ Минфина РФ № 43н от 06.07.1999 г.);
- Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций (приказ Минфина РФ № 60н от 28.06.2000 г.);
- О формах бухгалтерской отчетности организаций (приказ Минфина РФ № 67н от 22.07.2003 г.).

Задачи проверки — установить:

- полноту бухгалтерской отчетности и соответствие ее требованиям Минфина РФ;
- достоверность данных, отраженных в бухгалтерской отчетности, данным учетных регистров и инвентаризации, полнота раскрытия информации в отчетности.

Рассмотрим первую задачу.

Бухгалтерская отчетность коммерческой организации согласно Закону РФ «О бухгалтерском учете» и нормативным актам Минфина РФ должна включать:

- бухгалтерский баланс (форма № 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
- отчет об изменениях капитала (форма № 3);
- отчет о движении денежных средств (форма № 4);
- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- пояснительную записку.

Субъекты малого предпринимательства могут не представлять в составе бухгалтерской отчетности формы № 3–5, пояснительную записку, если они не подлежат обязательному аудиту.

Некоммерческие организации могут не представлять в составе отчетности формы № 3–5. Вместе с тем некоммерческим организациям следует включать в бухгалтерскую отчетность форму № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств».

Организация может на основе указанных образцов самостоятельно разработать формы бухгалтерской отчетности, обеспечивающие включение в них показателей, необходимых для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Организация может принять те формы, образцы которых разработаны Минфином РФ.

В бухгалтерской отчетности (в балансе и отчете о прибылях и убытках либо в пояснительной записке) должны быть представлены все показатели, которые, по мнению организации, являются существенными. При решении вопроса, является ли показатель существенным, организации следует исходить из того, повлияет ли нераскрытие этого показателя на экономические решения заинтересованного пользователя бухгалтерской отчетности. Показатель может быть признан существенным, если его сумма по отношению к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

При разработке форм бухгалтерской отчетности организация должна исходить из общих принципов, установленных ПБУ 4/99 (достоверность, полнота, нейтральность, целостность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления, раскрытие информации).

Источник информации: бухгалтерская отчетность, аудиторская процедура: просмотр этого документа.

Что касается второй задачи, то достоверность данных бухгалтерской отчетности, полнота раскрытия информации удостоверяется аудитором в ходе проверок соответствующих сегментов аудита (основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов и т. д.), что и было рассмотрено ранее.

5.25. Особенности проверки начальных сальдо

Осуществляя аудиторские процедуры, рассмотренные в предыдущих параграфах, аудитор прежде всего убеждается в достоверности (отсутствии существенных ошибок) дебетовых и кредитовых оборотов на счетах, входящих в сегменты аудита, рассмотренные выше. Если дебетовые и кредитовые обороты счета не содержат существенных ошибок (достоверны), то конечное сальдо будет также достоверным при условии отсутствия существенных ошибок в начальных сальдо. А как убедиться в достоверности начальных сальдо проверяемого отчетного периода? Этому вопросу посвящен общероссийский стандарт «Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности».

Прежде всего аудитору следует ознакомиться с результатами аудиторской проверки предыдущего отчетного периода. Если предыдущий отчетный период проверен (другой аудиторской организацией или той же, которая проверяет текущий период) и по результатам проверки не выявлено существенных ошибок и нарушений, то аудитор вправе считать это обстоятельство достаточным доказательством того, что начальные сальдо не содержат существенных ошибок.

Если по результатам проверки предыдущего периода были выявлены существенные ошибки, то аудитору следует проверить, отражены ли бухгалтерией проверяемого субъекта соответствующие исправления в учетных регистрах. Начальные сальдо могут считаться достоверными при условии внесения соответствующих исправлений.

Если в предыдущем отчетном периоде аудиторская проверка не проводилась, то у аудитора отсутствуют доказательства достоверности начальных сальдо. В этом случае из рассмотрения могут быть исключены начальные сальдо, не превышающие установленный уровень существенности, поскольку их ошибочность не повлияет на достоверность бухгалтерской отчетности. Достоверность начальных сальдо, размер которых существен, должна быть проанализирована аудито-

ром. Для этого могут быть проверены документы, относящиеся к предыдущему отчетному периоду (например, с помощью аналитических процедур, процедур просмотра и сравнения документов, опроса, подтверждения).

Если в результате проведения указанных аудиторских процедур аудитором будет установлено, что отдельные начальные сальдо содержат существенные искажения, то аудитор должен выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в форме модифицированного заключения (путем включения оговорки или отрицательного — в зависимости от влияния обнаруженных искажений на достоверность бухгалтерской отчетности).

5.26. Особенности проверки оценочных значений

В некоторых установленных Минфином РФ случаях значения показателей бухгалтерской отчетности могут быть «оценочными», т. е. отраженными в учете в той оценке, которую для них приняла проверяемая организация. К показателям, значения которых могут быть оценочными, в частности, относятся:

- амортизация основных средств и нематериальных активов (в том числе когда организация самостоятельно определяет сроки их полезного использования);
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под обесценение вложений в ценные бумаги;
- резервы предстоящих расходов и платежей (предстоящей оплаты отпусков, на выплату вознаграждения по итогам работы за год, на ремонт основных средств, иные резервы);
- первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов, себестоимость материально-производственных запасов, полученных по договорам дарения или договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами;
- доходы и расходы по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, и др.

Оценочные значения часто делаются в состоянии неопределенности относительно происшедших и возможных событий и опираются на мнение рассчитывающих их экономических субъектов. Поэтому использование оценочных значений в бухгалтерской отчетности увеличивает риск возникновения в ней существенных искажений.

Аудиторская организация должна получить достаточные аудиторские доказательства того, что оценочные значения являются достоверными в данных обстоятельствах и при необходимости содержат соответствующие пояснения.

Проверка оценочных значений может осуществляться следующими методами:

- анализ и проверка процедуры, используемой руководством экономического субъекта для расчета оценочного значения;
- использование независимой оценки для сравнения с оценочным значением, подготовленным руководством экономического субъекта;
- анализ последующих событий, подтверждающих рассчитанное оценочное значение.

Метод анализа и проверки процедуры оценивания, используемой руководством экономического субъекта, состоит из следующих этапов:

- анализ исходных данных и методов расчета оценочных значений;
- проверка расчета оценочных значений;
- сравнение оценок, использовавшихся в предыдущие периоды, с фактическими показателями этих периодов;
- рассмотрение порядка утверждения методики расчета оценочного значения руководством экономического субъекта.

На этапе анализа исходных данных и методов расчета оценочных значений аудиторская организация должна проанализировать точность, полноту и соответствие данных, служащих основой для расчета оценочного значения. Используемая в расчете информация не должна противоречить данным бухгалтерского учета. Например, при проверке резерва на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание аудитор должен получить аудиторское доказательство того, что данные об объеме готовой продукции, стоящей на гарантийном обслуживании, соответствуют данным о реализации этой продукции.

Аудиторская организация может получать доказательства из внешних по отношению к проверяемому экономическому субъекту источников. Например, при проверке расчета возможных потерь от обесценения товарно-материальных ценностей вследствие их устаревания, определяемого исходя из предполагаемого в будущем объема реализации, аудитор может помимо проверки внутренних данных, таких как прошлогодний уровень реализации, имеющиеся заказы и маркетинговые тенденции, искать доказательства путем анализа предполагаемого объема реализации по отрасли в целом и анализа рынка. Аналогичным

образом при проверке расчета предполагаемых затрат на судебные разбирательства и иски аудиторская организация может получать информацию от юридической фирмы, ведущей дела проверяемого экономического субъекта.

Аудиторская организация должна оценить, насколько правильно собранные данные были интерпретированы руководством экономического субъекта и использованы для построения прогноза, лежащего в основе расчета оценочного значения. Примером может служить анализ сроков дебиторской задолженности при начислении резерва по сомнительным долгам, при котором аудиторская организация устанавливает, на какие временные группы разбита задолженность и насколько обоснованы значения процентов резервирования к каждой из них.

Аудиторская организация должна оценить достаточность оснований для выбора базовой величины расчета оценочного значения. В некоторых случаях могут использоваться внешние для экономического субъекта данные, как то: показатели из макроэкономической или отраслевой статистики, темп инфляции, процентные ставки, уровень занятости, предполагаемый рост рынка. В других случаях, когда оцениваются специфические для данного экономического субъекта показатели, расчеты основываются на полученных внутренних данных.

При анализе данных и предположений руководства экономического субъекта, лежащих в основе расчета оценочного значения, помимо прочего, аудитору следует рассмотреть:

- достоверность оценочных значений в свете фактических показателей предыдущих периодов;
- адекватность их предположениям, используемым в расчете других оценочных значений;
- соответствие их запланированным мероприятиям.

Аудиторской организации необходимо обращать особое внимание на базовые показатели расчетов, чувствительные к изменениям и подверженные существенным искажениям.

На этапе проверки расчета оценочных значений аудитору следует проверить арифметические расчеты оценочных значений, используемые руководством экономического субъекта. Методы, сроки и объем аудиторской проверки зависят от таких факторов, как сложность расчетов, результаты анализа аудиторской организацией процедур и методов, используемых экономическим субъектом при исчислении оценочных значений, и существенность оценки для бухгалтерской отчетности.

На этапе сравнения оценок, использовавшихся в предыдущие периоды, с фактическими показателями этих периодов аудитор при возможности следует сравнить бухгалтерские оценки, используемые в предыдущих периодах, с фактическими показателями этих периодов с целью:

- получения доказательства надежности используемых экономическим субъектом процедур по расчету оценочных значений;
- определения необходимых корректировок формул, используемых для расчета оценочных значений;
- определения, имелись ли различия между фактическими показателями и их предыдущими оценочными значениями, были ли они измерены и были ли сделаны необходимые корректировки или пояснения.

На этапе рассмотрения порядка утверждения методики расчета оценочных значений руководством экономического субъекта аудитор должен проверить, каким образом руководство экономического субъекта устанавливает правила расчета оценочных значений, как оно анализирует оценочную информацию, какие выводы и решения принимаются на ее основе, а также как этот процесс отражается в документах экономического субъекта.

В случае применения метода использования независимой оценки для сравнения с оценочным значением, подготовленной руководством экономического субъекта, аудиторская организация может получить независимую оценку и сравнить ее с оценочным значением, рассчитанным руководством. В качестве независимой оценки аудиторская организация может использовать значения, полученные сторонними экспертами-оценщиками. Аудитор также вправе самостоятельно оценивать данные, рассматривать предпосылки и применять процедуры расчета, используемые при формировании оценочного значения. Может также быть полезным сравнение оценочных значений, используемых в предыдущие периоды, с реальными результатами этих периодов. Например, аудитор может самостоятельно, опираясь на имеющиеся у него данные, спрогнозировать изменение курса ценных бумаг. В этом случае для проверки резерва на обесценение ценных бумаг ему необходимо только сравнить свой прогноз с оценочным значением этой величины, содержащейся в бухгалтерской отчетности.

В случае применения метода анализа последующих событий, подтверждающих рассчитанное оценочное значение, аудитор может проанализировать действия и события, происходящие после конца ауди-

руемого периода, но до завершения аудита. Такие последующие события могут предоставить аудиторские доказательства в отношении оценочных значений, рассчитанных руководством экономического субъекта. Проведение аудиторской организацией анализа таких действий и событий может уменьшить или даже свести на нет необходимость анализа и проверки процедур, используемых руководством экономического субъекта для расчета оценочных значений или использования независимой оценки. Например, падение курса ценных бумаг может подтвердить достоверность начисленного экономическим субъектом в прошлом году резерва.

Аудиторская организация может использовать различные методы применительно к разным статьям бухгалтерской отчетности, основанным на оценочных данных. Она может также применять комбинации различных методов проверки относительно одного из оценочных значений. Например, при проверке расчета потерь от уменьшения стоимости товарно-материальных запасов аудитор может независимо от экономического субъекта оценить возможные потери, а обоснованность такого расчета будет подтверждена обзором последующих событий в виде проверки того, что уцененные запасы не были использованы экономическим субъектом.

Глава 6

ОБОБЩЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

6.1. Документирование на завершающем этапе аудита

Завершающий этап аудита (обобщение и оформление результатов проверки) не менее важен, чем предыдущие этапы, рассмотренные нами (планирование аудита и осуществление аудита). На завершающем этапе аудитор должен обобщить всю полученную в ходе проверки и сосредоточенную в его рабочей документации (приложения 4–16) информацию, обработать ее определенным образом и сформировать на этой базе свое профессиональное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности.

Результаты этой работы аудитор должен оформить в виде двух итоговых документов: письменной информации (отчета) и аудиторского заключения, которые передаются экономическому субъекту.

Рассмотрим порядок составления этих документов и представления их заказчику.

6.2. Письменная информация (отчет) аудитора

Письменная информация (отчет) — это документ, составляемый аудитором и предназначенный для заказчика аудиторской проверки.

Целью этого документа является доведение до заказчика проверки сведений о методах, использованных при проведении проверки, обо всех отмеченных аудитором ошибках, нарушениях, неточностях, о том, какие меры должны быть приняты для устранения отмеченных недостатков, об основных результатах аудиторской проверки (содержатся или нет существенные ошибки в бухгалтерской отчетности, осуществлялись финансово-хозяйственные операции в соответствии с установленным порядком или же с существенным отклонением от него).

Составляется отчет на основе информации, собранной аудитором в ходе планирования аудита и осуществления аудиторской проверки в своей рабочей документации (приложения 4–16).

Согласно рекомендациям общероссийского стандарта «Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита» и по сложившейся практике в отчете должно быть представлено следующее:

- реквизиты аудиторской организации (официальное наименование, юридический и почтовый адрес, номер и дата выдачи лицензии, перечень аудиторов, принимавших участие в проверке с указанием номеров их квалификационных аттестатов);
- реквизиты проверяемой организации (официальное наименование, юридический и почтовый адрес, перечень должностных лиц, ответственных за составление бухгалтерской отчетности);
- указание проверяемого периода времени;
- результаты оценок, осуществленных в процессе планирования аудита (оценка надежности системы внутреннего контроля, оценка составляющих и аудиторского риска в целом, оценка уровней существенности выбранных базовых показателей);
- описание использованных аудиторских процедур (какие сегменты проверялись с помощью фактических процедур, какие — с помощью аналитических, какие — с помощью документальных, какие сегменты проверялись сплошным образом, а какие — выборочно, какие методы выборочных проверок применялись, как результаты выборочных проверок распространялись на генеральную совокупность);
- выявленные в ходе планирования и осуществления проверки недостатки в организации бухгалтерского учета и в системе внутреннего контроля, ошибки и нарушения при осуществлении финансово-хозяйственных операций, в ведении учета и при составлении отчетности;
- количественная оценка (при наличии такой возможности) ожидаемых ошибок в отчетных данных;
- сведения о проверках обособленных подразделений экономического субъекта;
- рекомендации и предложения по устранению выявленных ошибок и нарушений, совершенствованию системы бухгалтерского учета и повышению надежности системы внутреннего контроля;

- анализ выполнения рекомендаций аудитора, высказанных в письменной информации по результатам проверки предшествующего периода;
- анализ влияния высказанных аудитором замечаний на достоверность бухгалтерской отчетности и аргументация причин, обуславливающих подготовку аудиторского заключения данного вида (безоговорочно положительного, положительного с оговоркой, отрицательного, отказа от выражения мнения).

Принципы составления отчета, его построения, порядок изложения материала и форма его представления должны быть установлены соответствующим внутрифирменным стандартом (п. 3.4 общероссийского стандарта). Безусловно, каждая аудиторская фирма и каждый аудитор, работающий самостоятельно, вольны составлять и оформлять отчет исходя из своих собственных представлений о том, как это следует делать. Но, несомненно, есть некоторые общие рекомендации построения информации, которых следует придерживаться и при составлении отчета аудитора. Эти рекомендации могут быть сведены к следующему:

- в основу формирования информации, представляемой в отчете, должны быть положены следующие принципы:
 - ♦ краткость, четкость, содержательность информации;
 - ♦ воспринимаемость информации, т. е. удобство восприятия представляемой информации ее пользователем (собственником, руководителем, главным бухгалтером и т. д.);
 - ♦ обоснованность информации, т. е. подтверждение высказанной позиции аудитора ссылкой на достоверный источник (внутренний документ проверяемой организации, документ, представленный третьей стороной, нормативный акт и пр.);
- построение всех замечаний следует осуществлять по единой схеме (например, такой: краткое описание факта хозяйственной деятельности → указание на ошибочность действий проверяемого субъекта со ссылкой на нормативный акт → краткий анализ возможных последствий → рекомендация по исправлению, уточнению и т. д.);
- по возможности следует устранять перегруженность текста замечаниями, относящимися к однородным ошибкам или однотипным документам. Такие замечания следует группировать, сводя их в таблицы, что значительно облегчает восприятие подобной информации;

- для облегчения воспринимаемости информации, представленной в отчете, ее следует максимально структурировать. Для этого каждое самостоятельное положение, высказываемое аудитором (оценку, замечание, группу однородных замечаний и т. д.), целесообразно выделять в отдельный пункт, подвергая пункты сквозной нумерации. Информацию достаточно большого объема (практически более 4–5 страниц текста) следует структурировать путем группировки пунктов по разделам.

Отчет должен быть подписан аудиторами и привлеченными экспертами, непосредственно проводившими проверку, либо, если проверку осуществляла значительная группа аудиторов, руководителем этой группы. Конкретный порядок подписи отчета устанавливается внутрифирменным стандартом.

В соответствии с общероссийским стандартом составление отчета обязательно по завершении каждой аудиторской проверки, по итогам которой предусмотрено предоставление официального аудиторского заключения. Отчет также должен составляться аудитором и в том случае, когда официальное аудиторское заключение не предоставляется, но составление отчета предусмотрено договором (например, при проведении специального аудита).

Отчет составляется не менее чем в двух экземплярах. Один экземпляр передается заказчику аудиторской проверки (собственнику, руководителю) или лицу, им уполномоченному. Второй экземпляр отчета остается в распоряжении аудиторской фирмы и приобщается к прочей рабочей документации по проверке. Несогласие получателя отчета с содержанием не может служить основанием для отказа в его получении. По согласованию с получателем отчета, а также при отказе в расписке о получении из-за несогласия с содержанием отчета последний может быть отослан по почте. В этом случае ко второму экземпляру отчета подшивается квитанция о почтовом отправлении.

Отчет аудитора является конфиденциальным документом. Аудиторская фирма, ее сотрудники обязаны хранить в тайне содержание отчета, за исключением случаев, прямо предусмотренных федеральными законами.

Пример фрагмента из отчета аудиторской фирмы проверяемому предприятию приведен в приложении 17.

6.3. Аудиторское заключение

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 г. аудитор, проведя аудиторскую проверку

годовой бухгалтерской отчетности, обязан в установленный договором срок представить проверяемому экономическому субъекту аудиторское заключение.

Аудиторское заключение — это официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской отчетности проверяемого субъекта. Аудиторское заключение содержит выраженное установленным образом мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта и о соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Форма, содержание и порядок предоставления аудиторского заключения определены федеральным аудиторским стандартом № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Аудиторское заключение включает в себя:

- наименование: «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности»;
- адресата (лицо, предусмотренное законодательством РФ или договором на проведение аудита);
- сведения об аудиторе: организационно-правовую форму и наименование (для аудитора-предпринимателя: фамилию, имя, отчество), место нахождения, номер и дату свидетельства о государственной регистрации, номер и дату предоставления лицензии, наименование лицензирующего органа, срок действия лицензии, членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;
- сведения о проверяемой организации: организационно-правовую форму и наименование, место нахождения, номер и дату свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществляемые виды деятельности;
- вводную часть;
- часть, описывающую объем аудита;
- часть, содержащую мнение аудитора;
- дату аудиторского заключения;
- подпись аудитора.

Во вводной части указывается перечень проверенной бухгалтерской отчетности и устанавливается разграничение ответственности аудитора и проверяемой организации.

В части, описывающей объем аудита, перечисляются законодательные и нормативные акты, в соответствии с которыми был проведен аудит, приводятся основные сведения о принципах проведения аудиторской проверки и ее объеме.

Установленная федеральным стандартом № 6 форма вводной части и части, описывающей объем аудиторского заключения, приведена в приложении 18.

В последней части аудитор высказывает свое мнение о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемой организации.

В зависимости от мнения, выраженного аудитором, аудиторское заключение может быть следующего вида:

- безоговорочно положительное;
- модифицированное путем включения абзаца, привлекающего внимание к какому-либо аспекту;
- модифицированное путем включения оговорки;
- отрицательное;
- заключение с отказом от выражения мнения.

Аудиторское заключение является безоговорочно положительным, если аудитор высказывает мнение о том, что бухгалтерская отчетность достоверно отражает финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Форма выражения подобного мнения приведена в приложении 19.

Аудиторское заключение является модифицированным путем включения абзаца, привлекающего внимание, если аудитор высказывает мнение о том, что бухгалтерская отчетность достоверна, но при этом считает необходимым привлечь внимание к сложившейся у аудируемого лица ситуации, которая влияет или может оказать влияние на его финансовую (бухгалтерскую) отчетность (приложение 20). Аудиторское заключение должно быть модифицировано подобным образом в случаях, если аудитор обнаружил признаки, ставящие под сомнение соблюдение принципа действующего предприятия, или обнаружил наличие неопределенных обязательств, которые могут оказать в будущем существенное влияние на финансовое состояние аудируемого лица. Наличие в аудиторском заключении абзаца, привлекающего внимание, признается фактором, не влияющим на мнение аудитора.

Аудиторское заключение является отрицательным, если аудитор высказывает мнение о том, что бухгалтерская отчетность аудируемого лица недостоверна (содержит существенные искажения). В этом случае аудитор должен описать причины, сформировавшие подобное мнение, и по возможности дать количественную оценку искажений бухгалтерской отчетности. Пример выражения отрицательного мнения приведен в приложении 21.

Заключение с отказом от выражения мнения составляется в том случае, если аудитор был настолько ограничен в объеме аудита (например, в доступе к информации), что он не в состоянии сформировать и выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности (приложение 22).

Заключение, модифицированное путем включения оговорки, составляется в случае, если аудитор приходит к выводу о том, что безоговорочно положительное заключение не может быть составлено, но влияние искажений или ограничение объема аудита не настолько существенно, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от его выражения. В заключении с оговоркой аудитор подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности, но указывает при этом на наличие причин, обуславливающих оговорку. Причины эти должны быть описаны и по возможности количественно оценены. Пример выражения мнения, содержащего оговорку, приведен в приложении 23. Наличие в аудиторском заключении оговорки признается фактором, влияющим на мнение аудитора.

Дата составления аудиторского заключения не должна предшествовать дате подписания (утверждения) бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской организации и руководителем аудиторской проверки (лицом, проводившим аудит) с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата либо аудитором-предпринимателем. Подписи скрепляются печатью аудиторской организации.

К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность аудируемого лица, оформленная им в установленном порядке. Аудиторское заключение и отчетность брошюруются в единый пакет, который должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете.

Аудируемому лицу предоставляется не менее одного экземпляра заключения с прилагаемой отчетностью, и не менее одного экземпляра остается у аудитора.

6.4. Оценка аудитором применимости допущения непрерывности деятельности и отражение этой оценки в аудиторском заключении

ПБУ 1/98 Минфина РФ «Учетная политика организации» устанавливает принцип непрерывности деятельности, т. е. предполагается, что экономический субъект, согласно своей учетной политике, будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства его будут погашаться в установленном порядке.

Федеральный аудиторский стандарт «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица» устанавливает, что при проведении аудита аудиторская организация должна исходить из того, что бухгалтерская отчетность подготовлена экономическим субъектом исходя из допущения непрерывности деятельности. Вместе с тем если у аудитора возникнет сомнение по поводу возможности этого субъекта продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным годом, то аудитор должен постараться получить достаточные доказательства, подтверждающие или опровергающие такое сомнение.

Сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности может возникнуть у аудитора по следующим основаниям:

- постоянная тенденция к уменьшению чистых активов организации;
- значительные убытки от основной деятельности;
- существенное отклонение значений коэффициентов, характеризующих финансовое положение организации, от нормальных значений;
- невыполнение установленных требований в отношении формирования уставного капитала;
- неспособность погашать кредиторскую задолженность в установленные сроки;
- необоснованное использование краткосрочных заемных средств для финансирования долгосрочных проектов;
- постоянное использование заемных средств для погашения ранее полученных займов и процентов по ним;

- существенная зависимость от успешного выполнения какого-то одного проекта;
- потеря важнейшего рынка сбыта, основного поставщика или подрядчика;
- приостановление действия лицензии лицензирующим органом или аннулирование лицензии решением суда;
- потеря ключевого управленческого персонала без адекватной замены и др.

Для получения доказательств, подтверждающих или опровергающих возникшее сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, аудиторская организация может использовать следующие процедуры:

- аналитические процедуры (анализ денежных потоков, рентабельности, коэффициентов, характеризующих финансовое положение, горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности и др.);
- просмотр документов (приказов руководства, протоколов собрания акционеров, заседаний совета директоров, финансовых планов и др.), в которых могут быть выявлены свидетельства наличия трудностей в финансировании, сбыте продукции, наборе персонала и пр.;
- опрос руководства, менеджеров для получения разъяснений относительно планов действий, в результате которых может произойти улучшение положения экономического субъекта;
- подтверждения третьих сторон, позволяющие подтвердить или опровергнуть возникшее у аудитора сомнение в применимости допущения действующего предприятия.

Если аудиторская организация считает, что она получила достаточные доказательства неприменимости допущения непрерывности деятельности, то она должна убедиться в том, что информация об этом достаточно полно раскрыта в бухгалтерской отчетности (пояснительной записке). В бухгалтерской отчетности организации, в частности, должно быть указано следующее:

- наличие серьезного сомнения по поводу возможности продолжения деятельности и исполнения обязательств в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным годом;
- основания для подобного сомнения;
- что в бухгалтерскую отчетность не вносились поправки, связанные с оценкой и классификацией активов и обязательств, кото-

рые могут стать необходимыми, если организация не сможет продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным годом.

Если бухгалтерская отчетность организации содержит перечисленные выше сведения, то при прочих соответствующих условиях аудитор следует выразить свое мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении, модифицированном путем включения абзаца, привлекающего внимание заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности к данному обстоятельству.

Если бухгалтерская отчетность организации не содержит информацию о неприменимости допущения непрерывности деятельности либо если эта информация раскрыта неполно или неясно, то аудитору следует выразить мнение о достоверности такой отчетности в аудиторском заключении, модифицированном путем включения оговорки или отрицательном.

6.5. Оценка аудитором неопределенных обязательств и отражение этой оценки в аудиторском заключении

Общероссийский аудиторский стандарт «Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности» устанавливает, что в ходе аудиторской проверки аудиторской организации следует оценить так называемые неопределенные обязательства экономического субъекта. Под неопределенными обязательствами при этом понимаются потенциальные будущие обязательства организации, являющиеся результатом ее предшествующей деятельности, в отношении которых существует неопределенность их появления, но в случае их появления они могут существенно повлиять на финансовое положение организации.

К числу неопределенных обязательств могут быть отнесены:

- не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства, решения по которым могут привести к существенному ущербу для проверяемой организации;
- не разрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по вопросам исчисления и уплаты налогов;
- выданные в пользу третьих лиц гарантии, поручительства, сроки исполнения по которым еще не наступили;

- переданные по индоссаменту векселя, по которым может быть обращено взыскание;
- выданные гарантийные обязательства по проданной в отчетном периоде продукции;
- обязательства в отношении охраны окружающей среды;
- другие аналогичные факты.

Для оценки неопределенных обязательств аудиторская организация может использовать следующие процедуры:

- опрос руководства, юристов проверяемой организации;
- просмотр документов (претензионных писем, исковых заявлений, актов налоговых проверок и протоколов разногласий к ним, гарантий и поручительств и пр.);
- подтверждение третьих сторон о наличии требований и претензий.

При получении достаточных доказательств наличия неопределенных обязательств аудитор должен убедиться в том, что информация о них раскрыта в бухгалтерской отчетности. Согласно ПБУ 8/01 Минфина РФ «Условные факты хозяйственной деятельности», в бухгалтерской отчетности по каждому подобному обязательству должна быть раскрыта следующая информация:

- краткое описание характера обязательства и ожидаемого срока его исполнения;
- краткая характеристика неопределенностей, существующих в отношении срока исполнения и величины обязательств;
- информация об образованных и использованных резервах в связи с существующими на отчетную дату неопределенными обязательствами.

Если указанная информация достаточно полно раскрыта в бухгалтерской отчетности, резервы образованы в соответствии с порядком, установленном ПБУ 8/01, то при прочих соответствующих условиях аудитору следует модифицировать аудиторское заключение путем включения абзаца, привлекающего внимание заинтересованных пользователей к возможным последствиям подобных обязательств.

Если бухгалтерская отчетность организации не содержит информацию о неопределенных обязательствах или эта информация раскрыта не полно, не ясно, то аудитору следует модифицировать аудиторское заключение путем включения оговорки либо путем составления отрицательного заключения.

6.6. Оценка аудитором событий после отчетной даты и отражение этой оценки в аудиторском заключении

В федеральном аудиторском стандарте № 10 «События после отчетной даты» событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который имел место после отчетной даты (после 31 декабря отчетного года) и который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, результаты деятельности проверяемой организации.

Событиями после отчетной даты могут быть:

- объявление дебитора организации банкротом;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости;
- принятие решения о реорганизации;
- стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой оказалась уничтоженной часть активов организации;
- резкое изменение курсов иностранных валют;
- резкое изменение котировок ценных бумаг;
- действия органов государственной власти и т. п.

Согласно ПБУ 7/98 Минфина РФ «События после отчетной даты», в бухгалтерской отчетности организации должны быть отражены события, произошедшие после отчетной даты, но до даты подписания бухгалтерской отчетности. События, появившиеся после отчетной даты в результате действия хозяйственных условий, имевших место на отчетную дату (исчерпывающий перечень их приведен в приложении к ПБУ 7/98), должны быть отражены в балансе в денежном выражении путем уточнения данных о соответствующих активах и обязательствах. События после отчетной даты, появившиеся в результате действия хозяйственных условий, возникших после отчетной даты (перечень их также приведен в приложении к ПБУ 7/98), подлежат раскрытию в пояснительной записке. Информация, подлежащая в этом случае раскрытию в пояснительной записке, должна включать краткое описание характера события после отчетной даты и оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность денежной оценки отсутствует, то организация должна указать на это.

Федеральным аудиторским стандартом № 10 установлено, что аудиторская организация несет ответственность за выражение своего мнения в аудиторском заключении о событиях, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания аудиторского заключения.

В соответствии с этим если события имели место после отчетной даты, но до даты подписания бухгалтерской отчетности, то аудитор должен убедиться в том, что информация об этих событиях раскрыта в бухгалтерской отчетности в полном соответствии с требованиями ПБУ 7/98 Минфина РФ. В подобном случае аудитору следует модифицировать свое заключение путем включения абзаца, привлекающего внимание к произошедшим событиям. При отсутствии, неполноте, неясности информации о событиях в бухгалтерской отчетности аудитору следует модифицировать заключение путем добавления оговорки или составлением отрицательного заключения.

Если аудитор получил достаточные доказательства событий, произошедших после даты подписания бухгалтерской отчетности, но до даты подписания аудиторского заключения (информация о которых соответственно не присутствует в бухгалтерской отчетности), то аудитору следует модифицировать заключение способом, соответствующим влиянию указанных событий на достоверность бухгалтерской отчетности.

Упомянутым выше федеральным аудиторским стандартом установлено также, что аудиторская организация не несет ответственности за события, произошедшие после даты подписания аудиторского заключения. Но если аудитору стали известны события, произошедшие после даты подписания аудиторского заключения, то ему следует обсудить возникшую проблему с руководством организации, и в том случае, когда события оказывают существенное влияние на бухгалтерскую отчетность, потребовать внесения в отчетность соответствующих изменений с предоставлением нового аудиторского заключения по измененной бухгалтерской отчетности.

Если руководство организации не сочтет нужным внести поправки, требуемые аудиторской организацией и имеющие существенный характер, то аудиторская организация, как того требует стандарт, должна:

- письменно уведомить экономический субъект о данном факте;
- перенести на руководство экономического субъекта всю ответственность за принятие подобного решения;
- рассмотреть вопрос об информировании пользователей бухгалтерской отчетности о возникших обстоятельствах (если события

имели место после даты представления бухгалтерской отчетности пользователям).

При этом под датой представления бухгалтерской отчетности пользователям понимается наиболее ранняя из четырех возможных дат:

- дата передачи отчетности учредителям, участникам, акционерам;
- дата передачи отчетности органам статистики по месту регистрации;
- дата передачи отчетности в другие адреса согласно законодательству Российской Федерации;
- дата опубликования отчетности.

6.7. Организация управления качеством и контроль качества работы в аудиторской фирме

Представлением клиенту отчета аудитора и аудиторского заключения завершается проверка годовой бухгалтерской отчетности. Но не следует полагать, что работа аудиторской фирмы (ее руководителей, сотрудников) ограничивается только рамками договора с заказчиком аудиторской проверки.

Для того чтобы деятельность аудиторов по планированию и осуществлению аудиторской проверки, подготовке отчета и заключения полностью соответствовала требованиям законодательных и нормативных актов Российской Федерации, в каждой аудиторской фирме должна быть создана и должна поддерживаться система управления качеством и контроля качества работы. Таково, в частности, требование федерального стандарта № 7 «Внутренний контроль качества аудита».

Для разработки подобной системы следует иметь в виду, что уровень качества работы аудиторской фирмы определяется рядом факторов, к важнейшим из которых относятся:

- высокая квалификация и профессиональная компетентность сотрудников аудиторской фирмы;
- наличие внутрифирменных стандартов планирования аудита, позволяющих осуществлять обоснованный выбор клиентов (отклонение нежелательных клиентов), обоснованно оценивать надежность системы внутреннего контроля, рационально планировать проведение проверки;
- наличие внутрифирменных стандартов осуществления и завершения аудита, позволяющих рационально документировать аудиторские процедуры и составлять завершающие аудиторские документы;

- соблюдение аудиторами основополагающих принципов аудита, таких как независимость, конфиденциальность, честность, объективность, добросовестность, профессионализм поведения.

Система управления качеством (т. е. система действий, позволяющих повышать или по крайней мере поддерживать на должном уровне качество работы) может включать в себя следующие мероприятия:

- с целью обеспечения приема на работу сотрудников, отвечающих требованиям фирмы:
 - ♦ конкурс квалификационных документов;
 - ♦ проведение квалификационных тестов, экзаменов, собеседований при приеме на работу;
 - ♦ получение рекомендательных писем с предыдущих мест работы;
- с целью обеспечения высокой квалификации сотрудников фирмы:
 - ♦ обеспечение сотрудников литературой по профессии;
 - ♦ проведение внутрифирменных семинаров;
 - ♦ проведение периодических консультаций, круглых столов и т. п.;
 - ♦ осуществление внутрифирменной переаттестации auditors, по результатам которой выносится решение о соответствии занимаемой должности, повышении в должности или понижении.

Текущий контроль качества работы в соответствии с рекомендациями общероссийского стандарта руководству фирмы следует осуществлять по таким направлениям:

- обоснованно ли осуществлены в ходе планирования оценки надежности системы внутреннего контроля, уровня существенности, аудиторского риска;
- выполняется ли работа в соответствии с планом и программой аудита;
- документируются ли надлежащим образом результаты проверок;
- все ли существенные замечания, возникшие по ходу проверки, были прояснены и нашли свое отражение в выводах аудитора;
- корректно ли применены аудиторские процедуры;
- правильно ли распространены результаты выборочных проверок на генеральные совокупности;
- вытекают ли сформированные аудитором выводы из полученных им результатов.

Приложение 1

Результаты предварительного планирования аудита

1. Общие сведения об экономическом субъекте.

1.1. Организационно-правовая форма _____

1.2. Полное наименование _____

1.3. Сокращенное наименование _____

1.4. Основные учредители (акционеры) _____

1.5. Руководитель (директор, генеральный директор, президент) _____

1.6. Финансовый директор _____

1.7. Главный бухгалтер _____

1.8. Юридический адрес _____

1.9. Фактический адрес _____

1.10. Дата государственной регистрации _____

1.11. Дата постановки на учет в МНС и фондах _____

1.12. Наличие обособленных подразделений _____

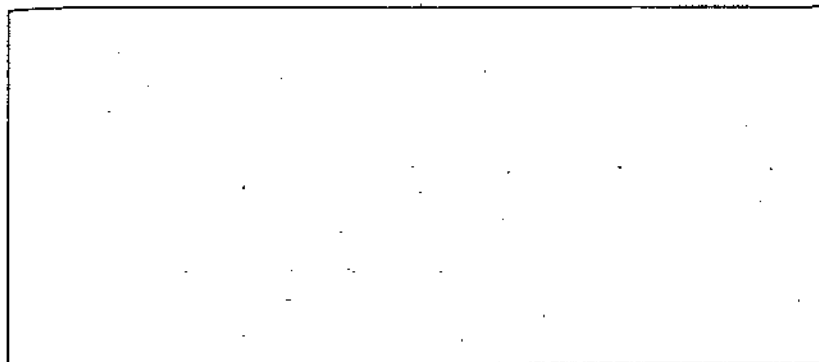
1.13. Зависимые и дочерние предприятия _____

1.14. Счета в банках _____

2. Сведения о бизнесе экономического субъекта и соблюдении им
принципа действующего предприятия.

2.1. Виды деятельности, наличие лицензий _____

2.2. Организационная структура управления (схема):



2.3. Выпускаемая продукция (выполняемые работы, оказываемые услуги) _____

2.4. Основные заказчики _____

2.5. Основные поставщики _____

2.6. Основные типы финансово-хозяйственных операций _____

2.7. Наличие сложных, нестандартных финансово-хозяйственных операций _____

2.8. Соблюдение действующих законодательных и нормативных актов при осуществлении финансово-хозяйственных операций _____

2.9. Численность персонала _____

2.10. Ротация кадров _____

2.11. Применяемые формы оплаты труда _____

2.12. Наличие просроченной кредиторской задолженности _____

2.13. Наличие неурегулированных разногласий (с государственными органами, другими экономическими субъектами) _____

2.14. Состояние рынка сбыта _____

2.15. Возможные виды предпринимательских рисков _____

2.16. Основные показатели бухгалтерской отчетности:

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	за отчетный период (на конец периода), тыс. руб.	за предыдущий период (на начало периода), тыс. руб.
Выручка от продаж		
Валовая прибыль		
Прибыль от продаж		
Прибыль от обычной деятельности		
Собственный капитал		
Валюта баланса		
Дебиторская задолженность		
Кредиторская задолженность		

3. Сведения о состоянии бухгалтерского учета и внутреннего контроля

3.1. Форма бухгалтерского учета, степень автоматизации _____

3.2. Организация бухгалтерской службы (схема):

3.3. Сведения о главном бухгалтере:

- образование _____,
- стаж работы _____
(в том числе на данном предприятии _____),
- наличие аттестата _____.

3.4. Численность и квалификация работников бухгалтерии
(с распределением обязанностей) _____3.5. Наличие организационно-распорядительной документации
(учетная политика, положение о документообороте, рабочий
план счетов, должностные инструкции и т. д.) _____

3.6. Объем учетной документации _____

3.7. Состояние учетной документации _____

3.8. Общее впечатление о состоянии системы бухгалтерского учета _____

3.9. Общее впечатление о состоянии внутреннего контроля _____

4. Прочие сведения _____

4.1. Сведения, полученные из опроса работников _____

4.2. Сведения, полученные из осмотра предприятия и наблюдения
за элементами производственного процесса _____

4.3. Сведения, полученные от третьих лиц _____

5. Рекомендации по результатам предварительного планирования

5.1. Оценка возможности проведения аудита _____

5.2. Оценка ориентировочного объема работ: _____

№ п/п	Показатель	Значение
1	Трудозатраты, чел.-дн.	
2	Длительность, дн.	
3	Количество участников проверки (1 : 2), чел.	
3а	в том числе привлеченных специалистов	

5.3. Затраты, увеличивающие стоимость проверки (командировочные по расчету, прочие) _____

5.4. Ориентировочная стоимость проверки (трудоzатраты, чел.-дн. $\times$ ставка, руб./чел.-дн. + затраты, увеличивающие стоимость проверки) _____

5.5. Согласованная с клиентом стоимость проверки _____

5.6. Предпочтительный для клиента срок проведения проверки _____

5.7. Состав исполнителей _____

Исполнитель

Подпись

Дата

Приложение 2

Письмо-обязательство аудиторской фирмы, являющееся одновременно сопроводительным письмом к договору на проведение аудиторской проверки

ООО «Сириус»,
генеральному директору
И. И. Иванову

В соответствии с Вашим предложением о проведении аудита бухгалтерской отчетности ООО «Сириус» за 2002 г. направляем Вам договор на проведение аудиторской проверки.

Считаем своим долгом отметить, что аудит будет проводиться в соответствии с требованиями Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г., правил (стандартов) аудиторской деятельности в Российской Федерации, внутрифирменных аудиторских стандартов, плана и программы аудита.

Целью аудита будет являться выражение мнения нашей организации о достоверности бухгалтерской отчетности ООО «Сириус» за 2002 год во всех существенных аспектах.

По результатам аудита Вам будет представлен конфиденциальный отчет, содержащий замечания по всем выявленным в ходе аудита ошибкам, недостаткам, нарушениям, и рекомендации по их устранению, а также представлено официальное аудиторское заключение. Вместе с тем считаем необходимым отметить, что ввиду выборочного характера проверки и других свойственных аудиту ограничений уверенность аудиторской организации в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности не может быть абсолютной.

Оценка возможного при выражении мнения аудиторского риска будет приведена в плане аудита, экземпляр которого будет Вам временно предоставлен.

Просим Вас вернуть в наш адрес один экземпляр договора на аудиторскую проверку, подписанный с Вашей стороны, или направить в наш адрес Ваши замечания по его содержанию.

Приложение:

Договор на проведение аудиторской проверки — 2 экз.

Директор аудиторской фирмы

Подпись

Приложение 3

Договор оказания аудиторских услуг

Договор № ____ оказания аудиторских услуг

Санкт-Петербург

« ____ » _____ 200 ____ г.

ООО «Акцепт-Аудит», именуемое в дальнейшем «Исполнитель», действующее на основании лицензии № 000098, утвержденной приказом Минфина РФ № 132 от 07.06.1999 г., в лице генерального директора _____, действующего на основании Устава, и _____, именуемое в дальнейшем «Заказчик», в лице _____, действующего на основании Устава, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Заказчик поручает, а Исполнитель принимает на себя обязательства по аудиторской проверке бухгалтерской отчетности Заказчика за период с _____ по _____ (поквартально, по полугодиям, по результатам работы за год).

1.2. В результате проведения аудиторской проверки составляется отчет аудиторской фирмы руководству экономического субъекта, а также аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности.

2. Порядок оплаты

2.1. В соответствии с планом аудита стоимость аудиторской проверки составляет _____

2.2. Оплата аудиторских услуг осуществляется Заказчиком на основании счета-фактуры, выписываемого Исполнителем.

2.3. Оплата производится в следующем порядке: _____ % от стоимости работ по проверке соответствующего периода Заказчик перечисляет Исполнителю в трехдневный срок с момента начала проверки. _____ % от стоимости работ по проверке соответствующего периода Заказчик перечисляет Исполнителю в трехдневный срок с момента передачи Исполнителем отчета аудиторской фирмы о результатах аудита соответствующего периода и счета-фактуры.

3. Обязанности и права Заказчика

3.1. Заказчик обязан:

- создать Исполнителю условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, предоставлять всю необходимую документацию, давать по запросу аудитора разъяснения и объяснения;
- оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
- не ограничивать круг вопросов, подлежащих, с точки зрения аудитора, выяснению при проведении аудиторской проверки;
- своевременно производить оплату по настоящему договору.

3.2. Заказчик имеет право:

- в ходе проверки знакомиться с ее предварительными результатами;
- в случае сомнения Заказчика в квалифицированном проведении аудиторской проверки обратиться в орган, выдавший лицензию Исполнителю, с заявлением на проведение перепроверки.

4. Обязанности и права Исполнителя

4.1. Исполнитель обязан:

- квалифицированно проводить аудиторскую проверку, руководствуясь Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.01 г., правилами (стандартами) аудиторской деятельности в Российской Федерации, внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности фирмы «Акцент-Аудит», планом и программой аудита;
- неукоснительно соблюдать требования законодательных актов Российской Федерации и других нормативных документов при проведении аудита;
- обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержание

без согласия Заказчика, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, независимо от продолжения или прекращения отношений с Заказчиком и без ограничения срока давности;

- предоставлять Заказчику исчерпывающую информацию о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудитора.

4.2. Исполнитель имеет право:

- самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки;
- проверять у Заказчика в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения и дополнительные сведения, необходимые для проверки;
- получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц;
- привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке иных специалистов;
- отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредоставления Заказчиком необходимой документации. В таком случае Заказчик оплачивает Исполнителю согласно счету-фактуре фактически выполненный объем работ.

5. Отчет аудиторской фирмы и аудиторское заключение

5.1. По результатам аудиторской проверки соответствующего периода (квартала, полугодия, года) Исполнитель представляет Заказчику отчет аудиторской фирмы, составленный в соответствии с внутрифирменным аудиторским стандартом.

5.2. После устранения Заказчиком отмеченных в отчете аудиторской фирмы существенных нарушений в ведении учета и составлении отчетности Исполнитель представляет Заказчику аудиторское заключение в составе вводной, аналитической и итоговой части с безусловным или условным подтверждением достоверности бухгалтерской отчетности.

5.3. При неустранении Заказчиком выявленных Исполнителем существенных нарушений в ведении учета и составлении отчетности Исполнитель предоставляет Заказчику отрицательное аудиторское заключение.

5.4. Аудиторское заключение составляется Исполнителем в соответствии с порядком, предусмотренным Федеральным законом № 119-ФЗ,

правилом (стандартом) аудиторской деятельности в Российской Федерации, внутрифирменным аудиторским стандартом.

6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по настоящему договору стороны несут ответственность в установленном законом порядке.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если таковое явилось следствием обязательств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с обычаем делового оборота.

6.3. Споры, возникающие между сторонами по настоящему Договору, разрешаются путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров они разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством, в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

7. Срок действия договора

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до окончания расчетов между сторонами.

7.2. Начало аудиторской проверки не позднее _____

7.3. Представление отчета аудиторской фирмы не позднее _____

7.4. Представление аудиторского заключения не позднее _____ дней после устранения Заказчиком отмеченных аудитором нарушений и оплаты услуг 100%.

7.5. Договор может быть расторгнут досрочно по обоюдному согласию сторон либо по решению Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

7.6. При досрочном расторжении Договора по инициативе Заказчика Заказчик обязуется оплатить Исполнителю понесенные последним убытки и стоимость фактически произведенных им на момент расторжения данного договора работ с учетом ранее перечисленного авансового платежа.

8. Особые условия _____

9. Реквизиты и подписи сторон

Исполнитель:Заказчик:

ООО «Акцент-Аудит»

Адрес: _____

Адрес: _____

ИНН _____

ИНН _____

ОКПО _____ ОКОНХ _____

ОКПО _____ ОКОНХ _____

р/с _____

р/с _____

к/с _____

к/с _____

Банк _____

Банк _____

БИК _____

Генеральный директор

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М. П.

М. П.

Приложение 4

Оценка надежности системы бухгалтерского учета

№ п/п	Фактор	Оценка фактора		
		высокая	средняя	низкая
1	Форма бухгалтерского учета	Соответствует установленным требованиям	Частично не соответствует	Не соответствует
2	Автоматизация учета	Полная	Частичная	Ручной учет
3	Организация бухгалтерской службы, распределение обязанностей	Высокая	Средняя	Низкая
4	Квалификация и опыт работы главного бухгалтера	Достаточно высокие	Средние	Низкие
5	Организация документооборота	Высокая	Средняя	Низкая
6	Соответствие учетной политики требованиям ПБУ	Соответствует	Частично не соответствует	В основном не соответствует
7	Порядок документирования хозяйственных операций: — кассовые документы — банковские — авансовые отчеты — счета-фактуры — накладные	Практически не содержат существенных отклонений от нормативных требований	Содержат отдельные отклонения	Содержат значительное количество существенных отклонений

№ п/п	Фактор	Оценка фактора		
		высокая	средняя	низкая
8	Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств: — основных средств — материалов — товаров — незавершенного производства — задолженностей ...	Соответствует установленным нормативным требованиям	Частично не соответствует	В основном не соответствует
9	Ведение регистров бухгалтерского учета: — Главная книга — журналы-ордера — книга продаж — книга покупок ...	Соответствует установленным нормативным требованиям	Частично не соответствует	В основном не соответствует
10	Порядок отражения операций в регистрах учета: — учет основных средств — учет нематериальных активов — учет материально-производственных запасов — учет доходов — учет расходов ...	Практически не содержит существенных отклонений от нормативных требований	Содержит отдельные отклонения	Содержит значительное количество существенных отклонений
11	Порядок составления бухгалтерской отчетности	Соответствует установленным нормативным требованиям	Содержит отдельные отклонения от установленного порядка	Содержит значительное количество существенных отклонений
	Итого оценок: — высоких — средних — низких	---	---	---
	Итоговая оценка надежности системы бухгалтерского учета	Высокая	Средняя	Низкая

Приложение 5

Оценка надежности контрольной среды

№ п/п	Фактор	Оценка фактора		
		высокая	средняя	низкая
Стиль и основные принципы управления				
1	Отношение руководства к предпринимательскому риску	Осторожность руководства	Умеренность	Рискованность руководства
2	Отношение руководства к бухгалтерскому учету и отчетности	Понимание их роли	Недостаточное понимание	Непонимание их роли
3	Приоритетность для руководства системы внутреннего контроля	Высокая	Средняя	Низкая
4	Готовность руководства к исправлению ошибок и нарушений	Понимание необходимости и принятие соответствующих мер	Неопределенность позиции	Нежелание исправлять что-либо
5	Выполнение рекомендаций аудиторов	Своевременное и четко организованное	Частичное невыполнение	Невыполнение рекомендаций
	Итоговая оценка	Высокая	Средняя	Низкая
Организационная структура				
6	Соответствие организационной структуры масштабу бизнеса	Полное	Частичное несоответствие	Несоответствие
7	Организационное закрепление функций внутреннего контроля	Предусмотрено	Частично предусмотрено	Непредусмотрено
8	Организационные уровни, санкционирующие операции	Определены документально	Определяются руководством в каждом случае	Не определены
	Итоговая оценка	Высокая	Средняя	Низкая

№ п/п	Фактор	Оценка фактора		
		высокая	средняя	низкая
Распределение ответственности и полномочий				
9	Наличие должностных инструкций	Разработаны	Разработаны частично	Не разработаны
10	Разделение полномочий сотрудников, отвечающих за хранение, списание и учет активов	Полномочия разделены	Разделены частично	Не разделены
11	Установление ответственности за совершение нарушений	Установлена	Установлена частично	Не установлена
	Итоговая оценка	Высокая	Средняя	Низкая
Кадровая политика				
12	Наличие в организационной структуре кадровой службы	Имеется профессиональная кадровая служба	Кадровые вопросы отнесены к компетенции других служб	Отсутствие лиц, занимающихся вопросами кадровой политики
13	Подбор кадров	В соответствии с систематической кадровой политикой	В зависимости от конкретных потребностей	Случайный
14	Наличие системы обучения, повышения квалификации кадров	Имеется	Имеются элементы подобной системы	Система отсутствует
15	Квалификация и опыт персонала	Высокие	Средние	Низкие
16	Понимание персоналом своих обязанностей и ответственности	Хорошее понимание	Среднее	Плохое понимание
17	Загруженность персонала бухгалтерии	Разумная	Некоторые работники незагружены или перегружены	Персонал не загружен или загружен чрезмерно
18	Давление на бухгалтерский персонал со стороны руководства	Отсутствует	Ограничено присутствует	Неограниченно присутствует

№ п/п	Фактор	Оценка фактора		
		высокая	средняя	низкая
19	Текущность кадров	Низкая (финансовый директор, главный бухгалтер, сотрудники бухгалтерии работают в течение ряда лет)	Средняя (имела место ротация кадров незадолго до проверяемого периода)	Высокая (ротация кадров в течение проверяемого периода)
	Итоговая оценка	Высокая	Средняя	Низкая
<i>Использование бухгалтерской отчетности для целей управления</i>				
20	Ведение управленческого учета	Установлена система управленческого учета и внутренней отчетности	Установлены отдельные элементы	Учет и отчетность для целей управления не используются
21	Установление нормативных показателей и контроль за их выполнением	Установлены система нормативных показателей и контроль за их выполнением	Нормативные показатели устанавливаются нерегулярно или частично	Не установлены
22	Осуществление анализа причин отклонений фактических показателей от нормативных	Осуществляется систематически	Осуществляется нерегулярно	Не осуществляется
	Итоговая оценка	Высокая	Средняя	Низкая
<i>Соблюдение требований, установленных действующими законодательными и нормативными актами</i>				
23	Свидетельства несоблюдения требований законодательных и нормативных актов	Отсутствуют	Отдельные проявления	Систематические проявления
	Итоговая оценка	Высокая	Средняя	Низкая
	Итого оценок: — высоких — средних — низких	---	---	---
	Итоговая оценка надежности контрольной среды	Высокая	Средняя	Низкая

Приложение 6

Идентификация и оценка надежности средств контроля

№ п/п	Участок хозяйственной деятельности	Идентифицированные средства контроля	Надежность средств контроля		
			высокая	средняя	низкая
1	Приобретение и хранение основных средств и материально-производственных запасов	Наличие материально ответственных лиц Наличие специальных помещений для хранения Проведение плановых и внеплановых ревизий _____			
2	Производство продукции, работ, услуг	Наличие норм расхода материалов Наличие утвержденных смет расходов Наличие разрешительных подписей на документах на отпуск материалов _____			
3	Оплата приобретенных активов, работ, услуг	Наличие финансового плана Наличие разрешительных подписей в документах на оплату _____			
4	Кассовые операции	Материальная ответственность кассира Проведение ревизий кассы _____			

№ п/п	Участок хозяйственной деятельности	Идентифицированные средства контроля	Надежность средств контроля		
			высокая	средняя	низкая
5	Оплата труда	Наличие системных документов (положения об оплате труда, положения о премировании и т. д.) Ведение табеля			
6	Расчеты с подотчетными лицами	Наличие разрешительных подписей на выдачу авансов с указанием суммы, цели и срока возврата			
7	Расчеты по дебиторской задолженности	Наличие финансового плана Принятие мер по взысканию просроченной задолженности Оформление приказом списаний			
8	Финансовые вложения	Наличие разрешительных подписей на осуществление финансовых вложений			
9	Прочие операции				
	Итого оценок: — высоких — средних — низких		---	---	---
	Итоговая оценка надежности средств контроля		Высокая	Средняя	Низкая

Приложение 7

Оценка внутреннего риска

№ п/п	Фактор	Оценка фактора, обеспечивающего		
		низкий риск	средний риск	высокий риск
	Внешние факторы			
1	Характеристика и состояние отрасли, к которой относится предприятие клиента	Отрасль традиционная, состояние здоровое, стабильное	Промежуточные состояния	Отрасль новая, состояние нестабильное
2	Стабильность хозяйственного права	Законодательные и нормативные акты, связанные с бизнесом клиента, не изменялись в течение ряда лет	Подвергались изменениям незадолго до проверяемого периода	Изменялись в течение проверяемого периода
	Факторы, характеризующие бизнес клиента			
3	Вид деятельности	Производство	Торговля, посреднические услуги	Внешизэкономическая деятельность, реализация подакцизной продукции, игорный бизнес
4	Масштаб бизнеса	Малый	Средний	Крупный
5	Финансовое положение предприятия	Надежное, устойчивое	Промежуточное	Ненадежное, неустойчивое
	Внутренние факторы (заполняется по данным приложений 4 и 5)			
6	Стиль и основные принципы управления	Высокая оценка	Средняя оценка	Низкая оценка

№ п/п	Фактор	Оценка фактора, обеспечивающего		
		низкий риск	средний риск	высокий риск
7	Кадровая политика	Высокая оценка	Средняя оценка	Низкая оценка
8	Организация (надежность) системы бухгалтерского учета	Высокая оценка	Средняя оценка	Низкая оценка
	Итого оценок: — высоких — средних — низких	—	—	—
	Итоговая оценка внутреннего риска	Низкий	Средний	Высокий

Приложение 8

Оценка риска необнаружения

№ ш/п	Фактор	Оценка фактора, обеспечивающего		
		низкий риск	средний риск	высокий риск
1	Информированность аудитора о клиенте	Клиент давно и хорошо знаком аудитору	Аудитор знаком с клиентом	Новый клиент
2	Наличие налоговых проверок за предыдущие периоды	Проверялись последние 3 года	Год, предшествующий отчетному, не проверялся	Последние 3 года не проверялись
3	Опыт и квалификация аудиторов	Высокие	Средние	Невысокие
4	Планируемый объем проверяемой документации (планируемый объем выборки)	Увеличенный	Средний	Уменьшенный
5	Применение аналитических процедур в качестве процедур по существу	Незначительное	Умеренное	Значительное
6	Преобладающее применение аудиторских процедур, исходная информация для которых получена	Из внешних источников	Из смешанных источников	Из внутренних источников
	Итого оценок: — высоких — средних — низких	---	---	---
	Итоговая оценка риска необнаружения	Низкий	Средний	Высокий

Приложение 9

Выбор базовых показателей и установление уровней существенности

	Количество оценок факторов, обеспечивающих		
	низкий риск (высокий уровень существенности)	средний риск (средний уровень существенности)	высокий риск (низкий уровень существенности)
При оценке контрольного риска			
При оценке внутреннего риска			
При оценке риска необнаружения			
Всего			

№ п/п	Базовый показатель		Границы уровня существен- ности, %	Установ- ленное значение уровня существен- ности, %	Установ- ленное значение уровня существен- ности, тыс. руб.
	наименование	значение, тыс. руб.			
1	Выручка от продаж		1-4		
2	Балансовая прибыль (прибыль до налого- обложения)		5-10		
3	Валюта баланса		1-10		
4					
5					

Приложение 10

Расчет уровней существенности статей актива баланса, принятых в качестве базовых

№ п/п	Статья актива, принятая в качестве базовой	Сумма, тыс. руб.	Уровень существенности, тыс. руб.
1	Внеоборотные активы	$A_1 = \underline{\hspace{2cm}}$	$S_1 = A_1 / \sum A_i \times S_A = \underline{\hspace{2cm}}$
2	Запасы	$A_2 = \underline{\hspace{2cm}}$	$S_2 = A_2 / \sum A_i \times S_A = \underline{\hspace{2cm}}$
3	Дебиторская задолженность	$A_3 = \underline{\hspace{2cm}}$	$S_3 = A_3 / \sum A_i \times S_A = \underline{\hspace{2cm}}$
...	...	...	...
	Итого	$\sum A_i = \underline{\hspace{2cm}}$	$\sum S_i = \underline{\hspace{2cm}}$
	Актив баланса	$A = \underline{\hspace{2cm}}$	$S_A = \underline{\hspace{2cm}}$

Приложение 11

План аудита

План аудита

Проверяемая организация _____

Проверяемый период _____

Планируемые трудозатраты (чел.-дн.) _____

Состав аудиторской группы _____

Руководитель проверки _____

Срок проведения проверки _____

Планируемый аудиторский риск _____

Планируемый уровень (уровни) существенности _____

№ п/п	Сегмент аудита	Сроки проверки	Исполнитель

Руководитель аудиторской организации

Подпись

Руководитель проверки

Подпись

Приложение 12 **Программа аудита**

№ п/п	Проверяемый сегмент	Задачи проверки сегмента	Проверяемые совокупности	Процедуры	Способ (метод) приме- нения	Интерпретация результатов		Докумен- тирование	Примеча- ния
						по суще- ству	на соот- ветствие		

Руководитель аудиторской организации

Подпись

Руководитель проверки

Подпись

١٠٠

Проверяемая совокупность	

Описание аудиторской процедуры по существу (вид, метод применения)

[illegible]

Рабочий документ аудитора.

Проверяемый сегмент _____

Проверяемая совокупность _____

Задачи проверки _____

Описание аудиторской процедуры на соответствие (вид, метод применения)

Результаты выполнения процедуры

[illegible]

Приложение 15

Рабочий документ аудитора

Проверяемый сегмент _____

Проверяемая совокупность _____

Задачи проверки _____

Описание аудиторской процедуры по существу (по существу, на соответствие) _____

**Расчеты для выполнения процедуры (определение объема
выборки, определение ожидаемой ошибки)**

Приложение 16

Рабочий документ аудитора

1. Обобщение результатов выполнения процедур по существу

[illegible]

2. Обобщение результатов выполнения процедур на соответствие

[illegible]

3. Выводы

3.1. Бухгалтерская отчетность содержит (не содержит) существенные ошибки.

3.2. Бухгалтерский учет содержит (не содержит) существенные нарушения порядка, установленного действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

Приложение 17

Отчет аудиторской организации руководству ООО «Вега» о результатах аудиторской проверки (фрагмент)

... ..

5.6. В IV квартале 1999 года на финансовые результаты (счет 80) отнесена без последующей корректировки налогооблагаемой прибыли отрицательная суммовая разница в сумме 10 000 рублей по расчетам с ООО «Вега» (сч. ф. № 103 от 15.11.1999 г., п/п № 1054 от 20.11.1999 г.).

Указанную сумму следовало расчетным путем прибавить к облагаемой прибыли по строке 4.13 «Справки о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 Расчеты налога от фактической прибыли», так как перечень внереализационных расходов (п. 15 Положения о составе затрат..., утвержденного Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 г. № 552), подлежащих отнесению на финансовые результаты, не содержит суммовых разниц.

На указанную сумму занижена налогооблагаемая прибыль в IV квартале 1999 года.

Следует составить уточненный расчет налога на прибыль за 1999 год (с уточненной справкой), произвести доплату и сдать уточненные расчеты в ГНИ.

... ..

6.2. В ряде авансовых отчетов в проверенном периоде отнесены на себестоимость продукции без последующей корректировки налогооблагаемой прибыли следующие суммы:

№ з/о	Дата	Подотчетное лицо	Сумма	На что израсходовано	Факт нарушения и нормативный акт
5	06.02.1999 г.	Иванов И. И.	350 =	Проезд на такси при командировке	Расходы на такси не подлежат возмещению (п. 12 инструкции Минфина СССР от 07.04.1988 г. № 62)

№ а/о	Дата	Подотчетное лицо	Сумма	На что израсходовано	Факт нарушения и нормативный акт
7	11.04.1999 г.	Петров П. П.	1200 =	Суточные сверх норм при командировке	Подлежат включению в облагаемую прибыль (п. 2-н Положения о составе затрат...)
11	10.05.1999 г.	Сидоров С. М.	3500 =	Приобретены сувениры для представительских расходов	Сувениры не входят в состав представительских расходов (п. 1 письма Минфина РФ от 06.10.1992 г. № 94)

Указанные суммы следует расчетным путем прибавить к облагаемой прибыли, для чего необходимо составить уточненные расчеты по налогу на прибыль за те периоды, в которых допущены указанные нарушения, произвести доплату налога и сдать уточненные расчеты в ГНИ.

Кроме того, суммы по а/о № 5, 7 следует включить в совокупный доход подотчетных лиц для обложения подоходным налогом.

Приложение 18

Вводная часть аудиторского заключения и часть, описывающая объем аудита

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации «УУУ» за период с 1 января по 31 декабря 20(XX) г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации «УУУ». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать наименование и дату утверждения);
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать аккредитованное профессиональное объединение);
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчет-

ность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Приложение 19

Часть, содержащая мнение аудитора (безоговорочно положительное заключение)

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20(XX) г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20(XX) г. включительно.

Приложение 20

Часть, содержащая мнение аудитора (заключение, модифицированное путем включения абзаца, привлекающего внимание к какому-либо аспекту)

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20(XX) г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20(XX) г. включительно.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности (пункт X), а именно на то, что до настоящего времени не закончено судебное разбирательство между организацией «УУУ» (ответчик) и налоговым органом (истец) по вопросу правильности исчисления налоговой базы по налогам на прибыль и на добавленную стоимость за 20(XX) г. Сумма иска составляет ХХХ тыс. рублей. Финансовая (бухгалтерская) отчетность не предусматривает никаких резервов на выполнение обязательств, которые могут возникнуть в результате решения суда не в пользу организации «УУУ».

Приложение 21

Часть, содержащая мнение аудитора (отрицательное заключение)

(Описание разногласий)

По нашему мнению, вследствие влияния указанных обстоятельств финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» недостоверно отражает финансовое положение на 31 декабря 20(XX) г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20(XX) г. включительно.

Приложение 22

Часть, содержащая мнение аудитора (заключение с отказом от выражения мнения)

(Часть, описывающую объем аудиторской проверки, следует либо опустить, либо изменить в соответствии с конкретными обстоятельствами.)

Мы не смогли присутствовать при инвентаризации товарно-материальных запасов из-за ограничений, установленных организацией «УУУ» (кратко указать обстоятельства).

Мы также не получили достаточных доказательств (кратко указать причины) в отношении:

- дебиторской задолженности;
- выручки от реализации товаров, работ, услуг;
- кредиторской задолженности;
- нераспределенной прибыли и т. п.

Вследствие существенности указанных обстоятельств мы не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации «УУУ» и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Приложение 23

Часть, содержащая мнение аудитора (заключение, модифицированное путем включения оговорки)

Вместе с тем мы не наблюдали за проведением инвентаризации товарно-материальных запасов по состоянию на 31 декабря 20(XX) г., так как эта дата предшествовала дате привлечения нас в качестве аудиторов организации «УУУ».

По нашему мнению, за исключением корректировок (при наличии таковых), которые могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли проверить количество товарно-материальных запасов, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации «УУУ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20(XX) г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20(XX) г. включительно.

Литература

1. *Адамс Р.* Основы аудита. — М.: Аудит-ЮНИТИ, 1995. — 398 с.
2. *Алборов Р. А.* Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. — М.: Дело и Сервис, 1998. — 464 с.
3. *Андреев В. Д.* Практический аудит: Справ. пособие. — М.: Экономика, 1994. — 366 с.
4. *Аренс А., Лоббек Дж.* Аудит. — М.: Финансы и статистика, 1995. — 560 с.
5. *Подольский В. И., Поляк Г. Б., Савин А. А.* и др. Аудит: Учебник для вузов / Под ред. проф. В. И. Подольского. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. — 655 с.
6. *Данилевский Ю. А., Шатигузов С. М., Ремизов Н. А.* и др. Аудит: Учеб. пособие — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. — 544 с.
7. *Дефлиз Ф. Л., Дженик Г. Р., О'Рейли В. М.* и др. Аудит Монтгомери. — М.: Аудит-ЮНИТИ, 1997. — 542 с.
8. *Барышников Н. П.* Организация и методика проведения общего аудита. — М.: Филинь, 1998. — 528 с.
9. *Бычкова С. М., Газарян А. В.* Планирование в аудите. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 264 с.
10. *Гутер Р. С., Овчинский Б. В.* Элементы численного анализа и математической обработки результатов опыта. — М.: Наука, 1970. — 432 с.
11. *Гмурман В. Е.* Теория вероятностей и математическая статистика: Учеб. пособие для вузов. — М.: Высшая школа, 1999. — 479 с.
12. *Елисеева И. И., Терехов А. А.* Статистические методы в аудите. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 176 с.
13. *Камышанов П. И.* Практическое пособие по аудиту. — М.: ИНФРА-М, 1996. — 552 с.
14. *Ковалева О. В., Константинов Ю. П.* Аудит: Учеб. пособие. — М.: Приор, 1999. — 272 с.
15. *Кочинев Ю. Ю., Серебренников В. А.* Техника и планирование эксперимента: Учебное пособие. — Л.: ЛПИ, 1986. — 70 с.

16. *Лукичева А. О., Лукичев Д. О.* Риск в аудите: Монография. — СПб: НИИХ СПбГУ, 1999. — 98 с.
17. *Макальская М. Л., Пирожкова Н. А.* Основы аудита: Курс лекций. — М.: Дело и Сервис, 2000. — 160 с.
18. *Нитецкий В. В., Кудрявцев Н. Н.* Справочник аудитора. — М.: Дело, 1996. — 192 с.
19. *Бычкова С. М., Газарян А. В., Козлова Г. И.* и др. Основы аудита / Под ред. проф. Я. В. Соколова. — М.: Бухгалтерский учет, 2000. — 454 с.
20. *Робертсон Дж.* Аудит. — М.: Контакт, 1993. — 496 с.
21. *Романов А. И., Одинцов Е. Е.* Автоматизация аудита. — М.: ЮНИТИ, 1999. — 336 с.
22. *Скобара В. В.* Аудит: методология и организация. — М.: Дело и Сервис, 1998. — 576 с.
23. *Терехов А. А.* Аудит. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 512 с.
24. *Терехов А. А., Терехов Н. А.* Контроль и аудит. — М.: Финансы и статистика, 1998. — 208 с.
25. *Шеремет А. Д., Суйц В. П.* Аудит: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 1995. — 240 с.

Юрий Юрьевич Кочинев

АУДИТ

3-е издание

Серия «Бухгалтеру и аудитор»

Под редакцией к. э. н., проф. Н. Л. Вещуновой

Главный редактор
Заведующий редакцией
Руководитель проекта
Выпускающий редактор
Редактор
Художественный редактор
Корректоры
Верстка

*Е. Строганова
С. Жильцов
Е. Базанов
Е. Маслова
Е. Масальцева
С. Маликова
М. Одинокова, Н. Сулейманова
А. Полянский*

Лицензия ИД № 05784 от 07.09.01.

ООО «Питер Принт», 194044, Санкт-Петербург, пр. Б. Сампсониевский, дом 29а.
Налоговая льгота — общероссийский классификатор продукции ОК 005-93,
том 2; 95 3005 — литература учебная.

Подписано в печать 16.03.05. Формат 60×90/16. Усл. п. л. 25.
Тираж 4000. Заказ № 1531.

Отпечатано с готовых диапозитивов в ООО «Типография Правда 1906»,
195299, С.-Петербург, Киришская ул., 2.

КНИГА-ПОЧТОЙ



**ЗАКАЗАТЬ КНИГИ ИЗДАТЕЛЬСКОГО ДОМА «ПИТЕР»
МОЖНО ЛЮБЫМ УДОБНЫМ ДЛЯ ВАС СПОСОБОМ:**

- по телефону: (812) 103-73-74;
- по электронному адресу: postbook@piter.com;
- на нашем сервере: www.piter.com;
- по почте: 197198, Санкт-Петербург, а/я 619,
ЗАО «Питер Пост».

**ВЫ МОЖЕТЕ ВЫБРАТЬ ОДИН ИЗ ДВУХ СПОСОБОВ
ДОСТАВКИ И ОПЛАТЫ ИЗДАНИЙ:**

- ✉ Наложным платежом с оплатой заказа при получении посылки на ближайшем почтовом отделении. Цены на издания приведены ориентировочно и включают в себя стоимость пересылки по почте (но без учета авиатарифа). Книги будут высланы нашей службой «Книга-почтой» в течение двух недель после получения заказа или выхода книги из печати.
- ✉ Оплата наличными при курьерской доставке (для жителей Санкт-Петербурга и Москвы). Курьер доставит заказ по указанному адресу в удобное для вас время в течение трех дней.

ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ЗАКАЗА УКАЖИТЕ:

- фамилию, имя, отчество, телефон, факс, e-mail;
- почтовый индекс, регион, район, населенный пункт, улицу, дом, корпус, квартиру;
- название книги, автора, код, количество заказываемых экземпляров.

**Вы можете заказать бесплатный
журнал «Клуб Профессионал»**

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ
ПИТЕР®
WWW.PITER.COM

Ю. Ю. Кочинев
АУДИТ. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА
3-е издание



Кочинев Юрий Юрьевич — кандидат технических наук, доцент кафедры «Предпринимательство и коммерция» факультета экономики и менеджмента СПбГПУ, ведущий аудитор аудиторской фирмы «Акцент-Аудит». Является членом общероссийской общественной организации «Российская коллегия аудиторов». Опубликовал более 50 печатных работ, монографии, научные статьи, учебные и методические пособия. Автор ряда изобретений.

В третьем издании книги подробно и с абсолютной компетентностью изложен теоретический и практический материал по аудиту и организации аудиторских проверок. Вы найдете здесь советы по оформлению бухгалтерской отчетности и финансовой документации, научитесь планировать и правильно проводить аудиторскую проверку.

Пособие предназначено для бухгалтеров, аудиторов, студентов экономических вузов, специалистов, получающих второе высшее образование, а также для тех, кто проходит аттестацию и повышает квалификацию в учебных заведениях.

ПИТЕР®

Заказ книг:

197198, Санкт-Петербург, а/я 619
тел.: (812) 103-73-74, postbook@piter.com

61093, Харьков-93, а/я 9130
тел.: (057) 712-27-05, piter@kharkov.piter.com

www.piter.com — вся информация о книгах и веб-магазин

ДОМ КНИГИ
"МОЛОДАЯ ГВАРДИЯ"
Кочинев Ю.Ю. Аудит. Теор
ISBN 5-469-00736-7
2000 N
1354242
Цена: 111 р.